АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ ГРУППА «СПАССКИЕ ВОРОТА»



УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
Акционерного общества
Страховая группа «Спасские ворота»

_____ С.В. Геде

Приказ № 71/ОД от «14» октября 2026 г.

ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ
(унифицированные правила страхования)
(редакция № 6)

1. Общие положения
2. Объекты страхования. Страховые риски. Страховые случаи
3. Порядок заключения Договора страхования
4. Страховая сумма
5. Страховой тариф. Страховая премия (страховой взнос)
6. Срок действия Договора страхования. Прекращение Договора страхования
7. Права и обязанности Сторон
8. Порядок осуществления страховой выплаты
9. Основания для отказа в страховой выплате
10. Ответственность Сторон
11. Заключительные положения

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации настоящие Правила комплексного ипотечного страхования (унифицированные правила страхования) (далее – Правила) определяют общие условия и порядок осуществления страхования и являются неотъемлемой частью договора страхования между Акционерным обществом Страховая группа «Спасские ворота» (АО СГ «Спасские ворота»), именуемым в дальнейшем «Страховщик», с одной стороны и дееспособным физическим лицом или юридическим лицом любой организационно-правовой формы, именуемым в дальнейшем «Страхователь», с другой стороны, заключившим со Страховщиком на основании настоящих Правил договор страхования, полис (далее –Договор страхования) включающий:

1.1.1. Страхование граждан – застрахованных лиц (заемщиков, созаемщиков) от несчастных случаев и болезней (далее – **страхование от несчастных случаев и болезней**). Если по Договору страхования застрахован сам Страхователь, то он является застрахованным лицом.

1.1.2. Страхование недвижимого имущества, являющегося предметом залога (ипотеки) по обязательству, обеспеченному ипотекой, от риска утраты (гибели) или повреждения (далее – **страхование имущества**).

1.2.

1.1.3. Страхование недвижимого имущества, являющегося предметом залога (ипотеки) по обязательству, обеспеченному ипотекой, от риска утраты в результате прекращения права собственности Залогодателя на данное имущество, а также от риска ограничения (обременения) права собственности Залогодателя на данное имущество (далее – **титульное страхование)**.

1.2.

1.2. Субъектами страхования по Договору страхования являются:

1.2.1. **Страховщик** – Акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота» (АО СГ «Спасские ворота»), действующее на основании лицензии.

1.2.2. **Страхователь** – дееспособное физическое лицо вне зависимости от гражданства, юридическое лицо любой организационно-правовой формы, заключившее со Страховщиком Договор страхования на условиях настоящих Правил.

1.2.3. **Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого заключен Договор страхования.

1.3. По Договору страхования, заключаемому в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик обязуется за обусловленную плату (страховую премию) при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в порядке и на условиях настоящих Правил в пределах страховой суммы, установленной в Договоре страхования.

1.4. Для целей настоящих Правил используются следующие **термины** и **определения**:

1.4.1. **График платежей** – информационный расчет платежей Заемщика (включая информацию о суммах по возврату основного долга и уплате процентов в составе платежей, а также об общей сумме выплат в течение срока действия кредитного договора / договора займа), составляемый кредитором (Залогодержателем) и предоставляемый Заемщику по факту предоставления заемных средств, а также в случаях изменения размера платежа и/или

процентной ставки (если предусмотрено условиями кредитного договора / договора займа) и/или срока пользования заемными средствами в соответствии с условиями кредитного договора / договора займа, в целях информирования последнего и достижения им однозначного понимания производимых платежей по кредитному договору / договору займа.

1.4.2. **Денежное обязательство** – остаток основного долга и накопленные проценты (при наличии) по кредитному договору / договору займа либо иное денежное обязательство, обеспеченное залогом недвижимости, в том числе обязательство принципала перед гарантом по договору о банковской гарантии.

1.4.3. **Договор об ипотеке** – соглашение, заключаемое в письменной форме, по которому одна сторона – Залогодержатель, имеет право на удовлетворение своих денежных требований к должнику (заемщику, принципалу) по кредитному договору / договору займа либо иному договору, в том числе по договору о банковской гарантии, из стоимости недвижимого имущества другой стороны – Залогодателя преимущественно перед другими кредиторами должника, за изъятиями, установленными законодательством Российской Федерации.

1.4.4. **Заемщик (солидарный заемщик, созаемщик)** – дееспособное физическое лицо / юридическое лицо, являющееся должником по обеспеченному ипотекой обязательству.

1.4.5. **Заемные средства** – сумма денежных средств, предоставленная Заемщику (-ам) в рамках кредитного договора или договора займа.

1.4.6. **Залогодатель** – собственник Предмета ипотеки.

1.4.7. **Закладная** – именная ценная бумага, удостоверяющая право ее законного владельца на преимущественное перед другими кредиторами Заемщика получение исполнения по кредитному договору / договору займа без представления других доказательств существования этого обязательства и право залога (ипотеки) Предмета ипотеки.

1.4.8. **Застрахованное лицо** – физическое лицо, чьи имущественные интересы, связанные с жизнью и здоровьем, застрахованы по Договору страхования.

1.4.9. **Залогодержатель** – кредитор / займодавец / гарант и т.п. по обеспеченному ипотекой обязательству.

1.4.10. **Заявление на страхование** – волеизъявление физического или юридического лица о заключении Договора страхования, выраженное в письменной форме в соответствии с пунктом 3.2 настоящих Правил.

1.4.11. **Обязательство, обеспеченное ипотекой** – кредитный договор / договор займа, выражающий содержание обеспеченного ипотекой денежного обязательства, в соответствии с которым Заемщику предоставляются денежные средства на условиях возврата кредитору/займодавцу, являющемуся Залогодержателем, полученной денежной суммы и уплаты процентов за пользование денежными средствами для приобретения и/или строительства недвижимого имущества или погашения в полном объеме задолженности по целевому ипотечному кредиту/займу, ранее выданному Заемщику, либо иной договор, выражающий содержание обеспеченного ипотекой денежного обязательства, в том числе договор о банковской гарантии, в соответствии с которым Залогодатель (принципал) обязуется возместить Залогодержателю (гаранту) все суммы, уплаченные Залогодержателем (гарантом) по гарантии бенефициару, уплатить Залогодержателю (гаранту) вознаграждения, возместить расходы, уплатить

неустойки и все иные платежи, предусмотренные договором о банковской гарантии.

Обеспечением исполнения обязательств Заемщика по кредитному договору / договору займа (принципала по договору о банковской гарантии) является залог Предмета ипотеки в силу закона или в силу договора об ипотеке. Ипотека как обременение имущества, заложенного по договору об ипотеке, или ипотека в силу закона, возникает с момента государственной регистрации ипотеки.

В случае неисполнения Заемщиком / принципалом его обязательства, обеспеченного ипотекой, Залогодержатель имеет право получить удовлетворение своих требований за счет стоимости заложенного имущества в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее – Закон № 102-ФЗ).

Права Залогодержателя по обеспеченному ипотекой обязательству могут быть удостоверены Закладной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае удостоверения прав Залогодержателя Закладной, Залогодержатель является владельцем Закладной.

1.4.12. **Остаток основного долга (заемных средств)** – сумма заемных средств, предоставленная в рамках кредитного договора (договора займа), за вычетом поступивших кредитору платежей в счет ее возврата.

1.4.13. **Накопленные проценты** – объем плановых (начисленных кредитором/займодавцем, но не уплаченных Заемщиком) требований кредитора/займодавца по уплате процентов за пользование ипотечным кредитом/займом за период считая с даты, следующей за датой предоставления ипотечного кредита/займа, по дату окончания последнего оплаченного процентного периода.

1.4.14. **Передача прав по Закладной** – действия, совершенные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации путем заключения сделки в простой письменной форме по продаже Закладной (договора купли-продажи Закладной) с производством на Закладной лицом, передающим право, отметки о новом владельце Закладной. В случае, если осуществляется депозитарный учет Закладной, переход прав осуществляется путем внесения соответствующей записи по счету депо (при этом отметка на Закладной о ее новом владельце не производится).

1.4.15. **Период страхования:**

1.4.15.1. Если Договором страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку (периодическими платежами – страховыми взносами), то продолжительность каждого периода страхования (кроме последнего) составляет один год.

Дата начала первого периода страхования совпадает с датой вступления в силу Договора страхования. Срок каждого последующего периода страхования начинает исчисляться с даты, следующей за датой окончания предыдущего периода страхования. Продолжительность последнего оплачиваемого периода страхования исчисляется с даты, следующей за датой окончания предыдущего оплаченного периода страхования по дату окончания срока действия Договора страхования (включительно).

При этом в Договоре страхования последний период может быть установлен как менее, так и более 1 (одного) года (но не более 2 (двух) лет).

1.4.15.2. Если Договором страхования предусмотрена единовременная уплата страховой премии, продолжительность периода страхования исчисляется с даты вступления Договора страхования в силу по дату окончания срока действия Договора страхования (включительно).

1.4.16. **Предмет ипотеки** – недвижимое имущество, обеспечивающее исполнение обязательств по кредитному договору / договору займа / иному договору, в том числе договору о банковской гарантии, и передаваемое в залог по договору об ипотеке или залог которого возникает на основании Закона № 102-ФЗ при наступлении указанных в нем обстоятельств (ипотека в силу закона).

1.4.17. **Проценты** – плата, взымаемая за пользование кредитными / заемными средствами в соответствии с кредитным договором / договором займа.

1.4.18. **Сертификат** – документ, составляемый к Договору страхования, если это предусмотрено Договором страхования (в случае уплаты страховой премии периодическими платежами в соответствии с пунктом 6.4.2 настоящих Правил) и являющийся его неотъемлемой частью, подписанный Страховщиком и содержащий информацию о размере страховой суммы и страхового взноса на очередной период страхования, в том числе дату начала и дату окончания периода страхования (Страховщик выдает Сертификат Страхователю после уплаты страхового взноса).

1.4.19. **Счет на оплату** – документ, подписанный Страховщиком, содержащий информацию о размере страховой суммы, страховой премии или страхового взноса на очередной период страхования, в том числе дату начала и дату окончания периода страхования.

При заключении Договора страхования в виде электронного документа Счет на оплату подписывается усиленной квалифицированной подписью Страховщика и размещается в личном кабинете Страхователя на официальном сайте Страховщика и/или направляется Страхователю на адрес электронной почты, указанный Страхователем при регистрации личного кабинета.

Страхователь уплачивает страховую премию или страховой взнос после ознакомления с условиями, содержащимися в Договоре страхования и Правилах, подтверждая тем самым свое согласие заключить этот договор на предложенных страховщиком условиях.

Страхователь, принимая и оплачивая счет, выставленный Страховщиком, подтверждает и соглашается с указанной страховой суммой и размером страховой премии в нем.

1.4.20. Под **недвижимым имуществом (застрахованным имуществом)** в соответствии с настоящими Правилами понимается названное в Договоре страхования имущество, относимое гражданским законодательством к недвижимому имуществу, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности, в том числе:

- квартиры, нежилые помещения (в том числе апартаменты, машино-места и коммерческие помещения), а также части квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат;
- жилые дома, а также части жилых домов, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат, здания и строения, сооружения и т.д.;

– земельные участки, ипотека которых допускается в соответствии с Законом № 102-ФЗ, в том числе земельные участки с расположенными на них жилыми домами, зданиями, строениями, сооружениями.

Под апартаментами понимается структурно обособленное помещение в многофункциональном здании, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком здании, предназначенное для проживания граждан и удовлетворения ими бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием.

Под **машино-местом** понимается вид недвижимого имущества, предназначенного исключительно для размещения транспортного средства; индивидуально-определенная часть здания или сооружения, которая не ограничена либо частично ограничена строительной или иной ограждающей конструкцией и границы которой описаны в установленном законодательством о государственном кадастровом учете порядке.

Под **коммерческим помещением** понимается нежилая недвижимость, используемая для коммерческой (предпринимательской) деятельности, разрешенной законодательством РФ

1.5. Договор страхования заключается:

– **по страхованию от несчастных случаев и болезней** – в пользу Выгодоприобретателя-1 – Залогодержателя в части денежного обязательства, обеспеченного ипотекой на дату наступления страхового случая (если иная дата не предусмотрена Договором страхования).

Оставшуюся часть страховой выплаты после получения страховой выплаты Выгодоприобретателем-1 – Залогодержателем получает Выгодоприобретатель-2 – Застрахованное лицо, а в случае его смерти – наследники Застрахованного лица (или иное лицо, назначенное Застрахованным лицом).

Договор страхования от несчастных случаев и болезней в пользу лица, не являющегося Застрахованным лицом, может быть заключен лишь с письменного согласия Застрахованного лица;

– **по страхованию имущества, титульному страхованию** – в пользу Выгодоприобретателя-1 – Залогодержателя в части денежного обязательства, обеспеченного ипотекой, на дату наступления страхового случая (если иная дата не предусмотрена Договором страхования) и Выгодоприобретателя-2 – Залогодателя в оставшейся части страховой выплаты. Выгодоприобретатель-2 должен иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

Договором страхования может быть установлен и иной порядок назначения Выгодоприобретателей, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

1.6. В случае перехода прав требования по кредитному договору / договору займа (передачи прав по Закладной) к другому лицу Страхователь и Застрахованное(-ые) лицо(-а), заключая Договор страхования в соответствии с настоящими Правилами, выражает(-ют) тем самым свое письменное согласие на замену Выгодоприобретателя-1 при переходе прав требований (переходе прав на Закладную) по кредитному договору / договору займа к другому лицу и назначение нового Выгодоприобретателя-1 по Договору, которым будет являться любой кредитор/займодавец по кредитному

договору / договору займа (законный владелец Закладной), являющийся таковым в момент наступления страхового случая.

При переходе прав требования по кредитному договору / договору займа (передаче прав по Закладной) к другому лицу дополнительное соглашение к Договору страхования не заключается.

Стороны Договора страхования (включая Застрахованных лиц), заключая Договор страхования в соответствии с настоящими Правилами, согласны, что Страховщик считается уведомленным о смене Выгодоприобретателя-1, а Страхователь известил Страховщика о смене Выгодоприобретателя-1 с момента получения Страховщиком письменного извещения Страхователя или уполномоченных Страхователем лиц, в том числе предыдущего Выгодоприобретателя-1 или его уполномоченного представителя, о переходе прав требования по кредитному договору / договору займа (прав на Закладную), содержащего следующие сведения:

- Ф.И.О. Страхователя, номер и дата заключения Договора страхования;
- наименование Выгодоприобретателя-1, передающего права требования по кредитному договору / договору займа (права на Закладную);
- наименование, адрес места нахождения и банковские реквизиты нового Выгодоприобретателя-1;
- дата передачи прав требования по кредитному договору / договору займа (прав на Закладную).

Извещение подписывается должностным лицом либо уполномоченным лицом предыдущего Выгодоприобретателя-1 со ссылкой на документ, устанавливающий его полномочия, и заверяется печатью предыдущего Выгодоприобретателя-1 (при наличии). Допускается направление извещения о смене Выгодоприобретателя посредством электронного документооборота в соответствии с законодательством Российской Федерации, при наличии подписанного отдельного соглашения об использовании системы электронного документооборота.

При этом датой замены Выгодоприобретателя-1 считается дата передачи прав требования по кредитному договору / договору займа (передачи прав на Закладную) независимо от того, когда стороны Договора страхования получили вышеуказанное извещение о переходе прав.

1.7. Понятия, перечисленные выше, применяются для целей настоящих Правил в том значении, которое для них определено. Если значение какого-либо термина или понятия не оговорено настоящими Правилами, оно трактуется в соответствии с законодательством Российской Федерации, а при отсутствии его значения в законодательстве Российской Федерации – в соответствии с обычно принятым лексическим значением. В случае неясности или неоднозначности определений, используемых в настоящих Правилах, они трактуются в пользу Страхователя.

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

1.9. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст Договора страхования, обязательны для Страхователя

(Выгодоприобретателя), если в Договоре страхования прямо указывается на применение таких Правил или сами Правила изложены в одном документе с Договором страхования или на его оборотной стороне либо приложены к нему в качестве неотъемлемой части Договора страхования. Вручение Страхователю при заключении Договора страхования Правил должно быть удостоверено соответствующей записью в Договоре страхования.

При заключении Договора страхования в виде электронного документа вручение Страхователю настоящих Правил осуществляется путем размещения настоящих Правил в личном кабинете Страхователя на официальном сайте Страховщика и направления настоящих Правил по электронной почте, указанной Страхователем при регистрации личного кабинета на официальном сайте Страховщика.

1.10. Условия Договора страхования могут отличаться от положений настоящих Правил в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и применимым требованиям стандартов ВСС. При этом положения Договора страхования не могут ухудшать положение Страхователя, Застрахованного лица и Выгодоприобретателя по сравнению с минимальными требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и стандартами ВСС В случае расхождения между положениями настоящих Правил и положениями Договора страхования приоритет имеют положения Договора страхования.

1.11. Территорией страхования по страхованию имущества, титульному страхованию является адрес места нахождения застрахованного недвижимого имущества. По страхованию от несчастных случаев и болезней Договор страхования действует на территории всего мира, если условиями Договора страхования не оговорено иное.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

2.1. В соответствии с настоящими Правилами объектами страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя):

2.1.1. По **страхованию от несчастных случаев и болезней** – связанные с причинением вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смертью в результате несчастного случая или болезни.

Под **несчастным случаем** понимается внезапное, внешнее, непредвиденное, кратковременное (до нескольких часов) воздействие на организм Застрахованного лица, повлекшее за собой травму, случайное острое отравление или смерть Застрахованного лица в результате данного воздействия (исключая отравление алкогольными, наркотическими, опьяняющими (одурманивающими) веществами, а также сильнодействующими или психотропными веществами, принятыми без предписания врача), не являющееся следствием заболевания и произошедшее в течение срока действия Договора страхования. Под несчастным случаем применительно к настоящим Правилам понимается также самоубийство или покушение на самоубийство, повлекшее за собой смерть или причинение вреда здоровью Застрахованного лица, при условии, что к этому времени Договор страхования действовал уже не менее двух лет. К несчастным случаям не относятся остро возникшие или хронические заболевания и их осложнения (как ранее диагностированные, так и впервые выявленные), спровоцированные воздействием внешних факторов.

Под **смертью** понимается прекращение физиологических функций, являющихся основой жизнедеятельности организма. Факт смерти подтверждается в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

Под **болезнью** применительно к условиям настоящих Правил понимается любое нарушение состояния здоровья Застрахованного лица, не вызванное несчастным случаем, впервые диагностированное врачом после вступления Договора страхования в силу, либо обострение в период действия Договора страхования хронического заболевания, указанного Страхователем в Заявлении на страхование и принятого Страховщиком на страхование, если такое нарушение состояния здоровья или обострение заболевания повлекли за собой последствия, на случай которых осуществлялось страхование (из числа предусмотренных пунктом 2.4.1 Правил).

2.1.2. По **страхованию имущества** – связанные с риском утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества.

На основании настоящих Правил по Договору страхования застрахованными на случаи утраты (гибели) или повреждения являются следующие конструктивные элементы недвижимого имущества:

2.1.2.1. Для квартир, комнат, нежилых помещений: несущие и ненесущие стены, перекрытия (половое/потолочное, а также лестницы), перегородки, оконные блоки (включая остекление), двери (исключая межкомнатные двери), а также балконы и лоджии (стены, половое и потолочное (верхнее) перекрытия, включая остекление), имеющиеся на момент заключения Договора страхования.

2.1.2.2. Для индивидуального жилого дома (части жилого дома), строения, здания, сооружения, таунхауса и иного объекта блокированной застройки: несущие и ненесущие стены, перегородки, перекрытия (половое/потолочное, а также лестницы), оконные блоки (включая остекление), входные двери, наружная отделка, крыша (в том числе кровля), фундамент, а также балконы и лоджии (стены, половое и потолочное (верхнее) перекрытия, включая остекление), крыльцо, имеющиеся на момент заключения Договора страхования.

2.1.2.3. Для земельного участка — часть земной поверхности в границах застрахованного земельного участка, за исключением плодородного слоя, деревьев, насаждений и элементов ландшафтного дизайна.

2.1.2.4. Внутренняя отделка объекта и инженерное оборудование недвижимого имущества могут быть застрахованы за дополнительную страховую премию. При этом застрахованными считаются внутренняя отделка и инженерное оборудование, имеющиеся на момент заключения Договора страхования. Улучшения, произведенные в результате последующего ремонта имущества, могут быть застрахованы за дополнительную страховую премию путем заключения дополнительного соглашения к Договору страхования.

Внутренняя отделка и инженерное оборудование не могут быть застрахованы в соответствии с пунктом 2.1.2.4 настоящих Правил без страхования элементов недвижимого имущества, указанных в пунктах 2.1.2.1 и 2.1.2.2 настоящих Правил.

По отдельному соглашению Страховщика и Страхователя, прямо оговоренному в Договоре страхования, страхование может распространяться на случаи гибели или повреждения внутренней отделки и инженерного оборудования.

Под **внутренней отделкой** понимаются все виды внутренних черновых и чистовых штукатурных и малярных работ, в том числе лепные работы; отделка стен и потолка всеми видами дерева, пластика и т.п.; оклейка их

обоями, покрытие пола и потолка (в том числе паркет, линолеум и т.п.), дверные конструкции (межкомнатные), включая остекление; встроенная мебель, имеющиеся на момент заключения Договора страхования.

Под **инженерным оборудованием** понимаются системы отопления (в том числе нагреваемые полы, стены, потолок с подогревом, дровяные печи и камины), канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат), удаления отходов (мусоропровод), вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (в том числе запорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины и т.п.), газоснабжения (в том числе арматура, газовые колонки, плиты), электропитания, в том числе слаботочные (телевизионная антенна, телефонный кабель, сигнализация, радио и т.п.), за исключением тех систем, которые не принадлежат Залогодателю (т.е. общедомовых систем), имеющиеся на момент заключения Договора страхования.

2.1.3. По **титульному страхованию** – имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с рисками:

2.1.3.1. Утраты недвижимого имущества в результате прекращения права собственности (полностью или частично) Залогодателя на недвижимое имущество.

2.1.3.2. Ограничения или обременения (полностью или частично) права собственности Залогодателя на недвижимое имущество.

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

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату в соответствии с условиями Договора страхования.

Так же страховым случаем признается событие, наступившее в период действия Договора страхования вследствие несчастного случая, произошедшего либо заболевания, диагностированного до начала срока страхования, если соответствующий несчастный случай произошел либо заболевание было диагностировано в период действия ранее заключенного с тем же Страховщиком Договора страхования, заключенного в целях обеспечения исполнения обязательств по тому же кредитному договору, при условии, что страховой риск наступил в период действия настоящего Договора страхования.

за исключением условий пункта 2.4.1.5.4 настоящих Правил, не освобождающих страховщика от страховой выплаты.

2.3. Договор страхования может быть заключен на случай наступления любого из предусмотренных настоящими Правилами событий (в соответствии с пунктом 2.4), их совокупности или любой их комбинации.

2.4. В соответствии с настоящими Правилами **страховыми случаями** могут являться следующие события:

2.4.1. По страхованию от несчастных случаев и болезней страховыми случаями являются события, предусмотренные настоящим пунктом, с учетом группы инвалидности Застрахованного лица, установленной на дату заключения Договора страхования либо на дату его продления на очередной период страхования:

2.4.1.1.Для Застрахованных лиц без инвалидности и с инвалидностью III группы страховыми случаями являются:

- смерть в результате несчастного случая или болезни;

- смерть;
- установление I или II группы инвалидности в результате несчастного случая или болезни;
- установление I или II группы инвалидности, в том числе в результате болезни.

2.4.1.1. .

2.4.1.2. Для Застрахованных лиц с инвалидностью II группы страховыми случаями являются:

- смерть в результате несчастного случая или болезни;
- смерть;
- установление I группы инвалидности в результате несчастного случая или болезни;
- установление I группы инвалидности, в том числе в результате болезни.

.

2.4.1.3. 2.4.1.3. Для Застрахованных лиц с инвалидностью I группы страховыми случаями являются:

- смерть в результате несчастного случая или болезни;
- смерть.

.

2.4.1.4. Установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности (в течение срока действия Договора страхования или не позднее чем через 180 дней после его окончания) в результате несчастного случая, произошедшего в период действия Договора страхования.

Под инвалидностью понимается стойкое ограничение жизнедеятельности Застрахованного лица вследствие нарушения здоровья, приводящее к необходимости социальной защиты. Под группами инвалидности понимается деление инвалидности по степени тяжести в соответствии с требованиями нормативных актов компетентных органов Российской Федерации.

2.4.1.5. 2.4.1.5. По от несчастных случаев и болезней не являются страховыми случаями события, наступившие вследствие::

2.4.1.5.1. Употребления Застрахованным лицом алкогольных, наркотических, токсических веществ, а также сильнодействующих или психотропных веществ при установлении причинно-следственной связи между страховым случаем и употреблением указанных веществ или отравления Застрахованного лица в результате потребления им алкогольных, наркотических, опьяняющих (одурманивающих) веществ, а также сильнодействующих или психотропных веществ без предписания врача, если только нахождение Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения и/или прием Застрахованным лицом перечисленных веществ не был осуществлен помимо собственной воли.

2.4.2. По **страхованию имущества** – утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате следующих причин (страховых рисков):

2.4.2.1. **Пожар**

Под **пожаром** понимается непосредственное воздействие огня, воздействие высокой температуры, дыма, продуктов горения независимо от того, где произошло возгорание – внутри застрахованного имущества либо вне его, – повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу, в том числе в результате применения мер пожаротушения.

2.4.2.2. **Взрыв**

Под **взрывом** понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий

промежуток времени, сопровождающийся выделением большого количества тепла и образованием газов, повлекший гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.

2.4.2.3. **Стихийное бедствие**

Под **стихийным бедствием** понимается как непосредственное, так и косвенное воздействие природных явлений: бури (шторма), тайфуна (тропического циклона), вихря, урагана, смерча, а также иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, со скоростью ветра свыше 20 метров в секунду (в том числе очень сильный ветер, шквал); принесенными ветром предметами, элементами близлежащих строений, сооружений, деревьев; цунами, наводнения, землетрясения, паводка, внезапного выхода подпочвенных вод, просадки грунта, града, необычных для данной местности атмосферных осадков, удара молнии, извержения вулкана, оползней, обвала, селя, схода снежных лавин и других природных явлений, носящих особо опасный характер и не являющихся обычными для местности, в которой находится застрахованное по Договору страхования имущество, повлекших гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.

При этом в настоящих Правилах используются следующие определения:

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

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

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

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

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

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

2.4.2.4. **Залив**

Под **заливом** понимается непосредственное воздействие влаги (включая воду и/или иную жидкость) вследствие аварии систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения, а в случае страхования квартир, комнат, нежилых помещений – проникновения воды и/или иной жидкости вследствие протечки крыши, а также из помещений, включая чердачное помещение, не принадлежащих Залогодателю, либо иных аварий и факторов, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.

2.4.2.5. Падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей, а также падение иных предметов, в том числе метеоритов и/или их частей, деревьев и/или их частей, наружных антенн и/или их частей

Под **падением летательных аппаратов или их частей** понимается непосредственное воздействие корпусом или частями корпуса летательного аппарата (как пилотируемого, так и беспилотного), грузами или иными предметами, падающими с летательного аппарата (как пилотируемого, так и беспилотного), а также воздействие воздушной ударной волны, вызванной движением летательного аппарата (как пилотируемого, так и беспилотного)

или его падением, падением грузов или иных предметов из (с) летательного аппарата, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.

2.4.2.6. **Противоправные действия третьих лиц.**

Под **противоправными действиями третьих лиц** понимаются запрещенные нормами права действия либо бездействие третьих лиц, повлекшие утрату (гибель) или причинение ущерба застрахованному имуществу (за исключением земельного участка).

Возмещению подлежит ущерб, возникший вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате:

- **кражи** (при квалификации действий по статье 158 Уголовного кодекса Российской Федерации).

  Применительно к настоящим Правилам под кражей понимается тайное хищение отдельных элементов застрахованного имущества, совершенное путем незаконного проникновения в жилое / нежилое помещение, жилой дом (строение), здание (сооружение, помещение), сопровождавшегося повреждением (уничтожением) элементов этого помещения (жилого дома, строения, здания, сооружения, помещения), а также устройств защиты, которыми они оборудованы;
- **грабежа** (при квалификации действий по статье 161 Уголовного кодекса Российской Федерации).

  Применительно к настоящим Правилам под грабежом понимается открытое хищение отдельных элементов застрахованного имущества, совершенное с применением (с угрозой применения) насилия, не опасного для жизни и здоровья физического лица, находящегося на территории застрахованного имущества;
- **разбоя** (при квалификации действий по статье 162 Уголовного кодекса Российской Федерации).

  Применительно к настоящим Правилам под разбоем понимается нападение в целях хищения отдельных элементов застрахованного имущества, совершенное с применением оружия (предметов, используемых в качестве оружия) и насилия, опасного для жизни или здоровья физического лица, находящегося на территории застрахованного имущества;
- **хулиганства** – грубого нарушения общественного порядка, выражающего явное неуважение к обществу (при квалификации действий по статье 213 Уголовного кодекса Российской Федерации);
- **вандализма** – осквернения, порчи застрахованного имущества (при квалификации действий по статье 214 Уголовного кодекса Российской Федерации);
- **умышленного уничтожения или повреждения застрахованного имущества** – умышленного приведения имущества в состояние, непригодное для дальнейшего использования и (или) снижающее его потребительские характеристики (при квалификации действий по статье 167 Уголовного кодекса Российской Федерации), кроме поджога;
- **уничтожения или повреждения застрахованного имущества по неосторожности** – уничтожения или повреждения застрахованного имущества третьим лицом, совершенных путем неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности (при квалификации действий по статье 168 Уголовного кодекса Российской Федерации), кроме поджога;
- **террористического акта**

Под террористическим актом применительно к настоящим Правилам понимается совершение третьим лицом взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий (при квалификации действий по статье 205 Уголовного кодекса Российской Федерации).

– **диверсии**

Под диверсией применительно к настоящим Правилам понимается совершение взрыва, поджога или иных действий, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, объектов транспортной инфраструктуры и транспортных средств, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения либо на нанесение вреда здоровью людей и (или) компонентам природной среды, если эти действия совершены в целях подрыва экономической безопасности и (или) обороноспособности Российской Федерации (при квалификации действий по ст. 281 Уголовного кодекса Российской Федерации)

Террористический акт и диверсия относятся к страховому риску только в случае, если это прямо предусмотрено Договором страхования.

2.4.2.7. **Конструктивные дефекты**, о которых на момент заключения Договора страхования не было известно Страхователю и/или Выгодоприобретателю.

Под **конструктивными дефектами** понимаются не связанные с естественным износом непредвиденные разрушения или физические повреждения конструктивных элементов (фундамента, перекрытий, балок, несущих стен и т.д.) застрахованного имущества или здания, в котором расположено застрахованное имущество, вследствие дефектов внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества или здания, в котором расположено застрахованное имущество, и невозможности в связи с этим пользования застрахованным имуществом по назначению в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям.

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

– расположенных в домах, находящихся в аварийном состоянии и/или признанных непригодными для проживания;
– незавершенных строительством объектов, у которых полностью или частично отсутствуют фундамент / стены / крыша / внешние окна и дверные проемы ничем не закрыты.

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

2.4.2.8. **Наезд**

Под **наездом** понимается непосредственное воздействие автотранспортного средства или каких-либо предметов, сооружений или их частей, упавших на застрахованное имущество (кроме земельного участка), в результате наезда автотранспортного средства, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу (кроме земельного участка), при условии, что это автотранспортное средство не управлялось Страхователем или другим(-и) собственником(-ами) застрахованного имущества.

2.4.2.9. **При этом события, предусмотренные пунктом 2.4.2. настоящих Правил, являются страховыми при условии, что они произошли не вследствие следующих обстоятельств:**

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

2.4.2.9.2. Проникновения в застрахованное имущество атмосферных осадков через незакрытые окна, двери, и иные отверстия, за исключением случаев, когда такое проникновение стало возможным в результате наступления страхового случая.

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

2.4.3. **По страхованию земельного участка** – утрата (гибель) или повреждение застрахованного земельного участка в результате наступления причин (страховых рисков), указанных в пунктах 2.4.2.1–2.4.2.5 настоящих Правил в отношении земельного участка, за исключением случаев, когда повреждения были причинены расположенным/имеющимся на застрахованном земельном участке улучшениям, в том числе элементам ландшафтного дизайна, растениям, а также плодородному слою земли.

При этом под **утратой (гибелью) или повреждением земельного участка** понимается нарушение возможности дальнейшего использования земельного участка для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия Договора страхования до наступления страхового случая.

2.4.3.1. **При этом события, предусмотренные пунктом 2.4.3 настоящих Правил, являются страховыми при условии, что они произошли не вследствие следующих обстоятельств:**

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

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

2.4.4. **По титульному страхованию:**

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

- нарушением законодательства Российской Федерации при предыдущих сделках с застрахованным имуществом;

- наличием ошибок при оформлении правоустанавливающих документов, документов, подтверждающих право собственности (договор, свидетельство и т.п.), а также документов, являющихся основанием для совершения сделки (доверенность, справка и т.п.);
- продажей недвижимости, запрещенной к передаче в частную собственность;

в том числе, но не исключительно:

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

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

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

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

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

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

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

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

2.4.4.1.9. Истребованием имущества из чужого незаконного владения у добросовестного приобретателя, если оно выбыло из владения собственника по основаниям, предусмотренным пунктами 2.4.4.1.1–2.4.4.1.8 настоящих Правил.

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

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

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

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

2.4.4.2.2. Иска о вселении.

2.4.4.3. События, указанные в пунктах 2.4.4.1–2.4.4.2 настоящих Правил, признаются Страховым случаем при условии подтверждения их вступившим в законную силу решением суда и при условии, что исковое заявление было принято судом к производству в течение срока действия Договора страхования.

Датой наступления страхового события, указанного в пунктах 2.4.4.1–2.4.4.2 настоящих Правил, считается дата принятия судом к производству искового заявления, приведшего к прекращению (утрате) / ограничению (обременению) права собственности Залогодателя на застрахованное имущество.

2.4.4.4. **При этом события, предусмотренные пунктами 2.4.4.1–2.4.4.2 настоящих Правил, являются страховыми при условии, что они произошли не вследствие следующих обстоятельств:**

2.4.4.4.1. Передачи в залог недвижимого имущества в качестве обеспечения по обязательствам Заемщика (Выгодоприобретателя) либо третьих лиц (за исключением обязательства заемщика, обеспеченного ипотекой, предусмотренного подпунктом 1.4.11 настоящих Правил).

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

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

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

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

2.4.4.4.5. Когда компетентными органами установлено, что сделка совершена под влиянием обмана, насилия, угрозы, исходивших от Страхователя (Залогодателя) или его представителя при подготовке или совершении сделки.

2.4.4.4.6. Когда компетентными органами установлено, что сделка совершена под влиянием стечения тяжелых обстоятельств, о которых Страхователь (Залогодатель) знал до совершения или узнал в момент ее совершения.

2.4.4.4.7. Когда компетентными органами установлено, что сделка совершена под влиянием злонамеренного соглашения представителя Страхователя (Залогодателя) с представителем другой стороны, о злонамеренности которого Страхователь знал до совершения сделки или узнал в момент ее совершения.

2.4.4.4.8. Отказа Страхователя (Залогодателя) от права собственности на приобретенное (полученное) им имущество.

2.4.4.4.9. Совершения Страхователем (Залогодателем) преступления, находящегося в прямой причинной связи с прекращением, ограничением (обременением) права собственности на застрахованное имущество.

2.4.4.4.10. Вынесения судебного решения, прекращающего, ограничивающего право собственности на недвижимое имущество, вынесенное по спорам, возникшим

из брачно-семейных, а также наследственных правоотношений, одной из сторон которых является Страхователь (Залогодатель).

2.4.4.4.11. Вынесения судебного решения о прекращении права собственности в связи с обращением взыскания на застрахованное имущество по обязательствам Страхователя (Залогодателя), в том числе перед Выгодоприобретателем.

2.4.4.4.12. Утраты (обременения) недвижимого имущества в результате обстоятельств, которые на дату начала действия Договора страхования были известны Страхователю (Залогодателю) и не были указаны в Заявлении на страхование при заключении Договора страхования.

2.4.4.4.13. Признания судом недействительным обязательства, обеспеченного ипотекой, и/или договора об ипотеке.

2.4.4.4.14. Отчуждения Страхователем (Залогодателем) недвижимого имущества другим лицам по возмездному или безвозмездному договору.

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

2.4.4.4.16. Публикации указаний, предписаний, требований или иного действия государственных органов, принятия законов, указов, актов, иных нормативно-правовых документов, прекращающих право собственности, а также отчуждения недвижимого имущества в результате изъятия участка, на котором оно находится, для государственных или муниципальных нужд либо ввиду ненадлежащего использования земли (на основании решения суда, решений федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации), либо если изъятие земельного участка у Залогодателя произошло по причине, когда использование данного участка осуществлялось с грубым нарушением правил рационального использования земли, установленных земельным законодательством (участок используется не в соответствии с его целевым назначением, или его использование приводит к существенному снижению плодородия сельскохозяйственных земель либо значительному ухудшению экологической обстановки).

2.4.4.4.17. Изъятия у Страхователя (Залогодателя) приобретенного (полученного) им имущества в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

3.1. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. При этом существенными признаются обстоятельства, содержащиеся в Заявлении на страхование и/или в письменном запросе Страховщика (при его наличии).

Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь или Застрахованное лицо сообщили заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков, Страховщик вправе оспорить Договор страхования и потребовать применения предусмотренных законодательством Российской Федерации последствий.

Сам по себе факт сообщения заведомо ложных сведений не является самостоятельным основанием для отказа в страховой выплате без наличия предусмотренных законодательством Российской Федерации оснований..

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

3.2. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя/ Письменное заявление о заключении Договора страхования является неотъемлемой частью Договора страхования.

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

При заключении Договора страхования Страховщик в целях оценки степени риска также имеет право требовать предоставления Застрахованным лицом результатов медицинского осмотра (обследования) с целью оценки фактического состояния его здоровья.

3.3. Одновременно с Заявлением на страхование Страховщиком могут быть запрошены у Страхователя необходимые документы и сведения для оценки страхового риска из числа следующих:

3.3.1. В целях идентификации Страхователя, Залогодателя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя Страховщиком могут быть запрошены следующие документы (оригиналы или копии):

а) для физических лиц:
- документы, признанные в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность;
- миграционная карта;
- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
- свидетельство о постановке на учет физического лица в территориальном органе ФНС России;

б) для юридических лиц – резидентов Российской Федерации:
- свидетельство о государственной регистрации юридического лица / лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ);
- выписка из ЕГРЮЛ;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

в) для юридических лиц – нерезидентов:
- свидетельство о регистрации, выданное в стране регистрации;
- свидетельство о присвоении кода иностранной организации, выданное в стране регистрации;

г) для индивидуальных предпринимателей:
- документы, перечисленные в подпункте а) пункта 3.3.1 настоящих Правил;

- свидетельство о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя / лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

д) иные сведения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12.12.2014 N 444-П "Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

3.3.2. Копия документа, при необходимости заверенная копия, подтверждающего полномочия руководителя и/или представителя, главного бухгалтера юридического лица.

3.3.3. Копии, при необходимости заверенные копии, учредительных документов, лицензий, иных документов, на основании которых Страхователь (юридическое лицо / индивидуальный предприниматель) осуществляет предпринимательскую деятельность.

3.3.4. Копия бухгалтерского баланса Страхователя (юридического лица) на последнюю отчетную дату.[1]

3.3.5. Копия отчета об оценке недвижимого имущества.

3.3.6. Копия документа, устанавливающего обязательство, обеспеченное ипотекой.

3.3.7. Копия договора об ипотеке.

3.3.8. Копии документов, подтверждающих регистрацию права залога в Едином государственном реестре недвижимости (при наличии).

3.3.9. Копии документов БТИ, копия документа, подтверждающего права третьих лиц на Предмет ипотеки (выписка из домовой книги, земельного кадастра и т.п.).

3.3.10. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, – разрешение/согласие уполномоченных органов/органов опеки и попечительства на совершение сделки купли-продажи и передачи в залог.

3.3.11. Копия финансово-лицевого счета недвижимого имущества.

3.3.12. Копии документов, удостоверяющих личность собственника предмета ипотеки и третьих лиц, имеющих имущественные права в отношении застрахованного имущества, в том числе зарегистрированных в квартире (доме): копии паспортов, свидетельство о рождении детей, свидетельства о смерти, свидетельства о браке данных лиц.

3.3.13. Копии документов, свидетельствующих о возникновении и переходе права собственности на Предмет ипотеки от момента первичного возникновения права собственности (при наличии).

3.3.14. Справка юридического лица о том, что сделка не является крупной и что в ней нет заинтересованности, или протокол общего собрания акционеров (участников) о решении продать недвижимое имущество или иной документ, предусмотренный для порядка совершения крупных сделок и сделок с заинтересованностью, предусмотренный в уставе общества, или документ, подтверждающий, что одобрение сделок не требуется.

3.3.15. Справки из психоневрологического диспансера (ПНД) / из наркологического диспансера (НД) на собственников объекта недвижимости.

---

[1]Для индивидуальных предпринимателей и ЮЛ, ведущих упрощенный учет налогообложения возможно предоставление налоговой декларации. и (или) годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде).

3.3.16. Документы, подтверждающие отсутствие задолженности по обязательным платежам, квитанции или справки об оплате налогов.

3.3.17. При участии в сделке несовершеннолетних – соответствующее разрешение органов опеки и попечительства в случаях, предусмотренных законом.

3.3.18. Нотариально удостоверенное согласие супруги(-а) на отчуждение/залог недвижимого имущества в случаях, предусмотренных законом.

3.3.19. Справка органа местного самоуправления, уполномоченного на согласование перепланировки и (или) переустройства объекта недвижимого имущества (если перепланировка проводилась).

3.3.20. Медицинские документы, содержащие сведения о состоянии здоровья потенциального Застрахованного лица (выписки из медицинских карт, содержащих данные об обращениях за медицинской помощью и/или подробные данные его осмотра врачами-специалистами; справки из диспансеров по месту жительства (психоневрологического, наркологического, онкологического, кожно-венерологического – состоит / не состоит на учете); справки учреждений эпидемиологического надзора; результаты медицинских исследований, проведенных потенциальному Застрахованному лицу (электрокардиографии, рентгенографии или рентгеноскопии, компьютерного исследования, анализов крови, мочи и т.п.); подлинные медицинские документы и их копии.

3.3.21. Документы, выданные по месту работы/учебы потенциального Застрахованного лица, содержащие информацию о характере, интенсивности и условиях работы и/или учебы (справки, трудовые договоры, контракты и т.п.).

3.3.22. Документы, содержащие информацию об образе жизни, включая любительские занятия спортом и/или наличие хобби у Застрахованного лица (удостоверения, подтверждающие наличие у потенциального Застрахованного лица различных спортивных званий, наград, подтверждающие членство потенциального Застрахованного в различных спортивных обществах (клубах) либо иных объединениях граждан и т.п.).

3.3.23. Документы, необходимые для обоснования размера страховой суммы, заявленной для потенциального Застрахованного лица (справки 2НДФЛ / 3НДФЛ / налоговые декларации, подтверждающие доходы потенциального Застрахованного лица, трудовые договоры, контракты).

3.3.24 Согласия от застрахованных (-ого) лиц (-а) и продавца недвижимого имущества на получение из любых бюро кредитных историй (одного или нескольких) информации (включая кредитный отчет), содержащейся в основной части кредитной истории.

3.4. Все предоставляемые Страховщику документы должны быть актуальными и действующими на момент заключения Договора страхования либо принятия на страхование Застрахованного лица.

3.5. Конкретный перечень документов из числа вышеперечисленных, необходимых для оценки риска и заключения Договора страхования, сообщается Страховщиком при подаче Страхователем Заявления на страхование.

3.6. На основании представленных документов и сведений Страховщик предлагает Страхователю возможные условия Договора страхования. Предлагаемые Страховщиком условия являются офертой Страховщика. Согласие страхователя заключить Договор на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием от страховщика страхового полиса и Правил при условии оплаты страховой премии (страхового взноса).

3.7. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового

случая и размера возможных убытков от его наступления. При этом существенными признаются обстоятельства, указанные в пункте 3.7.1 Правил и содержащиеся в документах, указанных в пунктах 3.2–3.4 настоящих Правил, в Договоре страхования (при указании таких обстоятельств в Договоре страхования), в письменном Заявлении на страхование и/или в письменном запросе Страховщика. Подписанное Страхователем Заявление на страхование, а также, при наличии запроса Страховщика, ответ Страхователя на него являются неотъемлемой частью Договора страхования.

3.7.1. К обстоятельствам, имеющим существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, относится следующая информация:

- наименование Страхователя, Застрахованного лица и, если есть, Выгодоприобретателя;
- период страхования, срок действия Договора страхования;
- объекты страхования;
- основные характеристики и данные о техническом состоянии объектов недвижимости, заявляемых на страхование;
- страховая стоимость заявляемого на страхование имущества с указанием документов, на основании которых она установлена, с приложением к заявлению их копий (по требованию Страховщика), в том числе данные бухгалтерского учета Страхователя (Залогодателя) или заключение, выданное независимым экспертом-оценщиком или иные документы, позволяющие установить действительную стоимость подлежащего страхованию имущества;
- страховая сумма;
- риски, на случай наступления которых осуществляется страхование;
- существенные условия содержания и/или эксплуатации заявляемого на страхование имущества, условия охранной и пожарной безопасности с целью определения Страховщиком вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления с приложением (по требованию Страховщика) копий Предписания по устранению нарушений требований пожарной безопасности (при наличии) и Декларации промышленной безопасности;
- степень завершенности строительных, монтажных и/или ремонтных работ в здании, сооружении и/или помещениях, в которых находится (размещено) заявляемое на страхование имущество;
- количество и характер предыдущих сделок по объекту надвижимости (при необходимости страхования титула);
- сведения о Застрахованном лице, включая сведения:
  - о поле, о возрасте Застрахованного лица;
  - о состоянии здоровья Застрахованного лица;
  - о характере, интенсивности и условиях работы и/или учебы Застрахованного лица;
  - об образе жизни, включая любительские занятия спортом и/или наличие хобби у Застрахованного лица;
  - об истории страхования по предыдущим договорам личного страхования, заключенным в отношении Застрахованного лица.

3.8. Письменное Заявление на страхование Страхователя подписывается Страхователем и заверяется печатью Страхователя (для Страхователя – юридического лица при наличии печати). После подачи Заявления на страхование Страховщику такое заявление вместе с приложениями хранится

у Страховщика и рассматривается как неотъемлемая часть Договора страхования.

3.9. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо вручением Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного Заявления на страхование страхового полиса, подписанного Страховщиком.

3.10. При заключении Договора страхования Страховщик имеет право ознакомиться с состоянием объекта страхования (по документам и/или путем осмотра), а при необходимости – организовать проведение соответствующей экспертизы.

3.11. Договор страхования может быть заключен:

3.11.1. В стандартном порядке при непосредственном обращении к Страховщику (его уполномоченному представителю) с письменным заявлением о своем намерении заключить Договор страхования.

3.11.2. В виде электронного документа через официальный сайт Страховщика.

3.11.2.1. Для заключения Договора страхования в виде электронного документа Страхователь подает Страховщику Заявление на страхование:

- через официальный сайт Страховщика путем заполнения соответствующих полей формы заявления на страхование на официальном сайте Страховщика;
- либо в бумажном виде по форме Страховщика.

3.11.2.2. В случае необходимости Страхователь по запросу Страховщика предоставляет информацию и документы, в соответствии с перечнем документов, указанных в пунктах 3.2–3.3 настоящих Правил, в том числе в электронном виде (в виде электронных копий документов в формате pdf, jpg и т.д.).

3.11.2.3. Заявление на страхование в электронной форме подписывается Страхователем – физическим лицом простой электронной подписью или усиленной квалифицированной электронной подписью, а Страхователем – юридическим лицом – усиленной квалифицированной электронной подписью.

3.11.2.4. В соответствии с пунктом 1 статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Закон № 63-ФЗ), а также пунктами 2 и 4 статьи 6.1 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Договор страхования, составленный в виде электронного документа, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, признается Сторонами электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью полномочного представителя Страховщика.

Информация в электронной форме, отправленная Страховщику и подписанная простой электронной подписью Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) – физического лица в соответствии с требованиями Закона № 63-ФЗ, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью этого физического лица.

Заявление на страхование, оформленное в соответствии с пунктом 3.11.2.1 настоящих Правил, является его неотъемлемой частью.

3.11.2.5. До заключения Договора страхования Страхователь совершает отдельное, явное и осознанное действие, подтверждающее его согласие на заключение Договора страхования на предложенных условиях.

При заключении Договора страхования в электронной форме такое согласие подтверждается электронной подписью либо иным предусмотренным законодательством Российской Федерации способом активного волеизъявления.

Автоматически проставленные отметки, заранее отмеченные поля, скрытые элементы интерфейса, а также молчание или бездействие Страхователя не могут

использоваться в качестве подтверждения согласия.
Ограничения по возрасту Застрахованного лица не могут являться основанием для признания его незастрахованным либо Договора страхования недействительным или незаключенным, если Договор страхования заключен при предоставлении достоверных сведений о возрасте Застрахованного лица
.
3.11.2.6. Текст настоящих Правил, в соответствии с которыми заключен Договор страхования, прикладывается к страховому полису.
3.11.2.7. При заключении Договора страхования в виде электронного документа после оплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса) Страховщик направляет Страхователю на указанный им при регистрации личного кабинета адрес электронной почты страховой полис, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика.
При заключении Договора страхования в виде электронного документа без посещения офиса Страховщика, Страхователю предоставляется возможность посредством официального сайта Страховщика и/или мобильного приложения направлять заявления об отказе от Договора страхования, в том числе в период охлаждения, а также заявления о внесении изменений в Договор страхования
3.12. Заключая Договор страхования в соответствии с настоящими Правилами, Страхователь подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик может в течение всего срока действия и последующие не менее 5 (пяти) лет с момента прекращения действия Договора страхования осуществлять обработку указанных в нем персональных данных физических лиц.3.12.1. Под обработкой персональных данных понимается любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также совершение иных действий с персональными данными физических лиц в целях исполнения Договора страхования, статистических целях и в целях проведения анализа страховых рисков.
3.12.2. Если Договором страхования и согласием субъекта персональных данных не предусмотрено иного, заключая Договор страхования в соответствии настоящими Правилами, Страхователь также подтверждает согласие на информирование об условиях продления правоотношений со Страховщиком. В том числе Страхователь дает свое согласие на открытие доступа к своим персональным данным (публикацию) путем ввода предоставленного ему пароля доступа в соответствующем разделе официального сайта Страховщика.
3.12.3. Для осуществления вышеуказанных целей Страховщик имеет право передавать персональные данные, ставшие ему известными в связи с заключением и исполнением Договора страхования, третьим лицам, с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных.
3.12.4. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных полностью или в части информирования о других продуктах и услугах путем направления письменного заявления Страховщику способом, позволяющим достоверно установить дату получения данного заявления Страховщиком.
3.12.5. В случае полного отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных действие Договора страхования в отношении такого

лица прекращается, а в случае отзыва такого согласия субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, Договор страхования прекращается полностью, за исключением случаев, когда для исполнения Договора страхования согласие субъекта персональных данных не требуется. При этом действие Договора страхования прекращается досрочно с даты получения Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

3.12.6. После прекращения действия Договора страхования (в том числе при его расторжении), а также в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных Страховщик обязуется уничтожить такие персональные данные в срок не ранее 5 (пяти) лет с момента прекращения действия Договора страхования либо с момента получения Страховщиком заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных (если иной срок не определен Договором страхования).

3.13. До заключения Договора страхования Страховщик предоставляет Страхователю и/или Застрахованному лицу информацию о страховых рисках, исключениях из страхования, основаниях освобождения Страховщика от страховой выплаты, порядке, сроках и размере страховой выплаты, а также условиях отказа от Договора страхования.

3.14. Анкета и Декларация.

3.14.1.Для оценки страхового риска Страховщик вправе проводить анкетирование Страхователя и/или Застрахованного лица

3.14.2. Анкета должна предусматривать возможность предоставления ответа на каждый поставленный вопрос.

3.14.3. При заполнении Анкеты не допускается автоматическое проставление ответов, отметок или согласий.

3.14.4. Если анкетирование не проводится, Страховщик вправе использовать Декларацию, содержащую конкретные критерии, которым должно соответствовать застрахованное имущество и/или Застрахованное лицо.

3.14.5. Страхователь и/или Застрахованное лицо вправе отказаться от положений Декларации. В этом случае Страховщик предоставляет возможность пройти анкетирование и заключить Договор страхования на индивидуальных условиях.

3.14.6. Анкета и/или Декларация являются неотъемлемой частью Договора страхования.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховой суммой является определенная по соглашению сторон в Договоре страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев) в предусмотренном в Договоре страхования порядке произвести страховую выплату.

4.2. Если Договором страхования не предусмотрено иное, по Договору страхования, заключаемому в соответствии с настоящими Правилами с условием единовременной уплаты страховой премии, страховая сумма по каждому объекту страхования не изменяется в течение срока действия Договора страхования. При этом страховая сумма устанавливается в следующем порядке (если иное не предусмотрено Договором страхования):

4.2.1. По страхованию жизни и здоровья и/или от несчастных случаев и болезней страховая сумма устанавливается в размере не менее остатка основного долга по кредитному договору на дату заключения Договора страхования.

4.2.1.1. При страховании нескольких Застрахованных лиц по одному Договору страхования индивидуальная страховая сумма по каждому Застрахованному лицу указывается в Договоре страхования. Размер индивидуальной страховой суммы на Застрахованное лицо определяется в процентном соотношении от

общей страховой суммы по Договору страхования. При этом общая страховая сумма определяется согласно пункту 4.2.1 настоящих Правил.

4.2.2. По страхованию имущества страховая сумма устанавливается в размере не менее остатка основного долга по кредитному договору на дату заключения Договора страхования, но не более действительной стоимости застрахованного имуществаа.

При страховании нескольких объектов недвижимого имущества 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-1, рассчитанным пропорционально стоимостям каждого объекта недвижимого имущества на дату заключения Договора страхования, увеличенным на 10% (десять процентов), но не более действительной (страховой) стоимости соответствующего застрахованного объекта недвижимого имущества.

4.2.3. По страхованию титула страховая сумма устанавливается в размере не менее остатка основного долга по кредитному договору на дату заключения Договора страхования, но не более действительной стоимости застрахованного имущества..

.

4.3. Если Договором страхования не предусмотрено иное, по Договору страхования, заключаемому в соответствии с настоящими Правилами с условием уплаты страховой премии в рассрочку (периодическими платежами), страховая сумма на каждый период страхования, определенный согласно пункту 6.4.2 настоящих Правил, по каждому объекту страхования изменяется в течение срока действия Договора страхования, исходя из графика погашения денежного обязательства по кредитному договору / договору займа, но не чаще одного раза в течение одного периода страхования. При этом страховая сумма изменяется с даты начала очередного периода страхования, за который уплачивается очередной страховой взнос, и устанавливается в следующем порядке (если иное не предусмотрено Договором страхования):

4.3.1. По **страхованию от несчастных случаев и болезней** –

в размере не менее остатка основного долга по кредитному договору на дату заключения Договора страхования.

4.3.1.1. При страховании нескольких Застрахованных лиц по одному Договору страхования индивидуальная страховая сумма по каждому Застрахованному лицу указывается в Договоре страхования. Размер индивидуальной страховой суммы на Застрахованное лицо определяется в процентном соотношении от общей страховой суммы по Договору страхования. При этом общая страховая сумма определяется согласно пункту 4.3.1 настоящих Правил.

4.3.2. По **страхованию имущества** –

в размере не менее остатка основного долга по кредитному договору на дату заключения Договора страхования, но не более действительной стоимости застрахованного имущества.

4.3.2.1. При страховании нескольких объектов недвижимого имущества по одному Договору страхования страховые суммы по каждому объекту недвижимого имущества на начало каждого периода страхования определяются как суммы, равные соответствующим частям размера остатка денежного обязательства по кредитному договору / договору займа перед Выгодоприобретателем-1, рассчитанным пропорционально стоимостям каждого объекта недвижимого имущества на дату заключения Договора страхования, увеличенным на 10%

(десять процентов), но не более действительной (страховой) стоимости соответствующего застрахованного объекта недвижимого имущества.

4.3.3. По **титульному страхованию** –
в размере не менее остатка основного долга по кредитному договору на дату заключения Договора страхования, но не более действительной стоимости застрахованного имущества.

4.3.3.1. При страховании нескольких объектов недвижимого имущества по одному Договору страхования страховые суммы по каждому объекту недвижимого имущества на начало каждого периода страхования определяются как суммы, равные соответствующим частям размера остатка денежного обязательства по кредитному договору / договору займа перед Выгодоприобретателем-1, рассчитанным пропорционально стоимостям каждого объекта недвижимого имущества на дату заключения Договора страхования, увеличенным на 10% (десять процентов), но не более действительной (страховой) стоимости соответствующего застрахованного объекта недвижимого имущества.

4.4. **Действительная стоимость (страховая стоимость)** застрахованного имущества устанавливается на дату заключения Договора страхования на основании предоставленных Страхователем документов, подтверждающих ее размер (отчеты об оценке независимых экспертов и оценщиков), либо на основании экспертного заключения (оценки), подготовленного представителем Страховщика.
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 (страховую стоимость), а при необходимости – привлечь в этих целях независимую экспертную организацию.

4.5. Страховые суммы могут быть указаны в Договоре страхования одним из следующих способов:

4.5.1. Путем указания в Договоре страхования размеров страховых сумм и страховых взносов в прилагаемом к Договору страхования Графике страховых сумм и уплаты страховой премии (страховых взносов) и порядка определения размера страховой суммы на каждый период страхования.
Страхователь вправе обратиться к Страховщику с письменным заявлением об изменении размера страховой суммы с соответствующим изменением размера подлежащих уплате очередных страховых взносов (при уплате страховой премии в рассрочку) в случае:

- частичного досрочного погашения суммы денежного обязательства, обеспеченного ипотекой;
- изменения требований Залогодержателя по исполнению обязательства, обеспеченного ипотекой;
- если имущество было застраховано не на полную стоимость или его действительная стоимость возросла.

В случае поступления письменного заявления Страхователя связи с изменением денежного обязательства по кредитному договору / договору займа / иному договору, обеспеченному залогом недвижимости, Страховщик один раз в год не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты начала очередного периода страхования производит перерасчет страховых сумм и страховых взносов на очередные периоды страхования. При этом размер страховой суммы и страхового взноса изменяются с даты начала очередного периода страхования, за который уплачивается очередной страховой взнос в новом размере.

Страховая сумма и страховые взносы на очередные периоды страхования рассчитываются Страховщиком на основании данных, содержащихся в выдаваемом Страхователю Выгодоприобретателем-1 информационном расчете платежей Заемщика, составляемом Кредитором (Залогодержателем) и предоставляемом в целях информирования последнего и достижения им однозначного понимания производимых платежей по кредитному договору / договору займа (далее – График платежей), или справке об остатке денежного обязательства перед Выгодоприобретателем-1 по кредитному договору / договору займа / иному договору, обеспеченному залогом недвижимости, на дату внесения очередного страхового взноса (далее – Справка о задолженности). На основании предоставленного Страхователем Графика платежей Страховщик производит перерасчет и составляет дополнительное соглашение к Договору страхования об изменении Графика страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов).

4.5.2. Путем указания в Договоре страхования порядка определения размера страховой суммы по Договору страхования на каждый период страхования и размера страховой суммы по Договору страхования на первый период страхования. В случае, когда страховая сумма устанавливается на каждый период страхования, размер страховой суммы и страхового взноса на очередной период страхования указываются в Сертификате, в Счете на оплату или в страховом полисе, выдаваемых Страховщиком Страхователю или Выгодоприобретателю (в случае выполнения последним обязанностей Страхователя по уплате очередного страхового взноса).

Для определения размера страховой суммы на каждый период страхования Страхователь или Выгодоприобретатель-1 не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты внесения очередного страхового взноса предоставляет (любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт получения) Страховщику График платежей или Справку о задолженности. При этом в случае направления Страховщику Графика платежей или Справки о задолженности Выгодоприобретателем-1 такие документы считаются направленными Страхователем. График платежей или Справка о задолженности должны быть удостоверены Выгодоприобретателем-1.

Не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты внесения очередного страхового взноса на основании Графика платежей или Справки о задолженности Страховщик производит расчет страхового взноса на очередной период страхования.

В случае непредставления Страховщику Графика платежей или Справки о задолженности в вышеуказанный срок страховая сумма на очередной период страхования устанавливается в размере, установленном на предыдущий оплаченный период страхования.

4.6. Страхователь и Застрахованное(-ые) лицо(-а), подписывая Договор страхования, заключаемый в соответствии с настоящими Правилами, выражает(-ют) тем самым свое письменное согласие на направление Выгодоприобретателем-1 Страховщику вышеуказанных Графика платежей или Справки о задолженности. При этом в случае направления указанных документов Выгодоприобретателем-1 такие документы считаются направленными Страхователем.

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

4.8. Если Договором страхования предусмотрено страхование внутренней отделки и инженерного оборудования (пункт 2.1.2.4 настоящих Правил) без установления отдельной страховой суммы, то их стоимость учитывается при определении размера страховой суммы по застрахованному недвижимому имуществу. При этом, если Договором страхования не предусмотрено иное, страховые выплаты по страховым случаям, произошедшим в течение периода страхования с внутренней отделкой и инженерным оборудованием, производятся в пределах следующих лимитов ответственности (предельных сумм страховой выплаты в отношении внутренней отделки и инженерного оборудования) от общей страховой суммы по каждому объекту:

- по страхованию внутренней отделки недвижимого имущества – 15% от страховой суммы по застрахованному недвижимому имуществу, в котором имеется данная внутренняя отделка, на дату наступления страхового случая;
- по страхованию инженерного оборудования недвижимого имущества – 10% от страховой суммы по застрахованному недвижимому имуществу, в котором имеется данное инженерное оборудование, на дату наступления страхового случая.

5. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)

5.1. Страховой тариф (тарифная ставка) является ставкой страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования.

5.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по Договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы.

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

5.4. Страховая премия может быть уплачена Страхователем единовременно – разовым платежом за весь срок страхования или в рассрочку (страховые взносы за отдельные периоды страхования уплачиваются в порядке и в сроки, указанные в Договоре страхования) наличными деньгами или путем безналичных расчетов. Конкретный порядок и сроки уплаты страховой премии (страховых взносов) и размер определяются Договором страхования.

5.5. Если страховая премия уплачивается в рассрочку, размеры первого и очередного страховых взносов рассчитываются на начало каждого периода страхования как произведение страховой суммы, определенной в соответствии с пунктом 4.2 или пунктом 4.3 настоящих Правил, и страхового тарифа.

5.6. Размер страховой премии (страховых взносов) указывается по каждому из объектов страхования в Договоре страхования или в приложениях к нему – в Графике страховых сумм и уплаты страховой премии (страховых взносов) или в Сертификате, или указывается в Счете на оплату.

5.7. Уплата страховой премии (или ее первого страхового взноса при уплате в рассрочку) производится Страхователем в течение 5 рабочих дней с даты подписания Договора страхования, если Договором не предусмотрен иной срок. Уплата страховых взносов (при уплате в рассрочку) производится Страхователем до определенной Договором страхования даты. Если Договором не предусмотрено иное, очередной страховой взнос за очередной

период страхования должен быть уплачен Страховщику до даты начала данного периода страхования.

В случае, если последний период страхования не равен полному году, то страховой взнос за последний период страхования рассчитывается пропорционально количеству дней продолжительности этого периода страхования.

5.7.1. При заключении Договора страхования в электронной форме уплата страховой премии производится после предоставления Страхователю возможности ознакомиться с Договором страхования, настоящими Правилами и совершения Страхователем отдельного, явного и осознанного действия, подтверждающего согласие на заключение Договора страхования.

5.7.2. Под уплатой страховой премии (взносов) понимается ее уплата непосредственно Страховщику или его представителю. В последнем случае уплата страховой премии (взносов) представителю Страховщика равносильна уплате Страховщику.

5.7.3. Датой уплаты страховой премии (взноса) Страхователем – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем считается дата поступления страховой премии (взноса) на расчетный счет Страховщика или его представителя (при уплате путем безналичного расчета).

5.7.4. Датой уплаты страховой премии (взноса) Страхователем – физическим лицом считается:

- при уплате наличными денежными средствами – дата (момент) внесения наличных денежных средств Страховщику либо платежному агенту (субагенту), осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц;
- при уплате путем перевода денежных средств без открытия банковского счета – дата (момент) внесения наличных денежных средств кредитной организации либо банковскому платежному агенту (субагенту), осуществляющим деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе;
- при уплате путем перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов – дата подтверждения его исполнения обслуживающей Страхователя кредитной организацией. При уплате страховой премии по Договору страхования, заключаемому в форме электронного документа с использованием официального сайта Страховщика, обслуживающей Страхователя кредитной организацией считается кредитная организация, осуществляющая оказание Страховщику услуги интернет-эквайринга.

5.8. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик при определении размера страховой выплаты вычитает из нее сумму просроченного страхового взноса.

5.9. Возврат страховой премии в соответствии с пунктом 6.8.5.1 настоящих Правил осуществляется на основании письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования (наличными деньгами или в безналичном порядке), в срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования.

5.10. При страховании с указанием размеров страховых сумм и страховой премии в Договоре страхования в валютном эквиваленте страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для данной валюты на дату уплаты (перечисления), если Договором страхования не предусмотрено иное.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Срок действия Договора страхования указывается календарными датами, которые определяют его начало и окончание.

6.2. Договор страхования вступает в силу (возникают права и обязанности Сторон) с даты, указанной в Договоре страхования, при условии уплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса – при уплате страховой премии в рассрочку) в полном объеме.

6.3. Действие Договора страхования заканчивается в 24 часа 00 минут по местному времени дня, который указан в Договоре страхования как дата его окончания. При этом дата окончания срока действия Договора страхования определяется как дата окончания действия денежного обязательства Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем-1 по кредитному договору / договору займа / иному договору, обязательства по которому обеспечены залогом недвижимости (если иное не предусмотрено Договором).

В случае изменения срока исполнения денежного обязательства по кредитному договору/договору займа / иному договору, обязательства по которому обеспечены залогом недвижимости в сторону увеличения стороны Договора страхования в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты изменения срока исполнения денежного обязательства по кредитному договору / договору займа / иному договору, обязательства по которому обеспечены залогом недвижимости обязуются подписать дополнительное соглашение к Договору страхования об изменении срока действия Договора страхования и размера страховой премии / Графика страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов).

6.4. В течение срока действия Договора страхования могут выделяться периоды страхования, продолжительность которых, а также даты начала и окончания действия указываются в Договоре страхования либо в приложениях к нему – в Графике страховых сумм и уплаты страховой премии (страховых взносов), в Сертификате или в Счете на оплату.

6.4.1. Если Договором страхования предусмотрена единовременная уплата страховой премии, продолжительность периода страхования исчисляется с даты вступления Договора страхования в силу по дату окончания срока действия Договора страхования (включительно).

6.4.2. Если Договором страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку (периодическими платежами), то продолжительность каждого периода страхования (кроме последнего) составляет один год.

Дата начала первого периода страхования совпадает с датой вступления в силу Договора страхования.

Срок каждого последующего периода страхования начинает исчисляться с даты, следующей за датой окончания предыдущего периода страхования.

Продолжительность последнего оплачиваемого периода страхования исчисляется с даты, следующей за датой окончания предыдущего оплаченного периода страхования по дату окончания срока действия Договора страхования (включительно).

При этом в Договоре страхования последний период может быть установлен как менее, так и более 1 года (но не более 2 лет).

6.5. Страхование, обусловленное Договором страхования (ответственность Страховщика), распространяется на страховые случаи, происшедшие после

вступления Договора страхования в силу, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, в который начали действовать все следующие события:

6.5.1. По страхованию от несчастных случаев и болезней:

- уплата Страхователем страховой премии (первого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку);
- фактическое возникновение денежного обязательства согласно условиям кредитного договора / договора займа / иного договора, обязательства по которому обеспечены залогом недвижимости. Под датой фактического возникновения денежного обязательства понимается дата заключения Кредитного договора / Договора займа, если иное не установлено Договором страхования.

6.5.2. По страхованию имущества, титульному страхованию:

- регистрация права собственности на застрахованное имущество;
- уплата Страхователем страховой премии (первого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку);
- фактическое возникновение денежного обязательства согласно условиям кредитного договора / договора займа/ иного договора, обязательства по которому обеспечены залогом недвижимости. Под датой фактического возникновения денежного обязательства понимается дата заключения Кредитного договора / Договора займа, если иное не установлено Договором страхования.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок начала страхования, обусловленного Договором страхования.

6.6. Если к сроку, установленному в соответствии с пунктом 5.7 настоящих Правил, страховая премия (первый страховой взнос при уплате страховой премии в рассрочку) не была уплачена Страхователем или была уплачена не в полном объеме, Договор страхования не вступает в силу, при этом полученная в неполном объеме страховая премия (первый страховой взнос при уплате страховой премии в рассрочку) возвращается Страхователю в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Страховщиком заявления от Страхователя о возврате денежных средств.

6.7. Договор расторгается по соглашению Сторон, а Страховщик обязуется вернуть страховую премию (первый страховой взнос при уплате страховой премии в рассрочку) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Страховщиком заявления от Страхователя о возврате денежных средств в случае если:

6.7.1. По страхованию от несчастных случаев и болезней:

- заемные средства не были предоставлены (при наличии письменного подтверждения Выгодоприобретателя-1).

6.7.2. По страхованию имущества, титульному страхованию:

- заемные средства не были предоставлены (при наличии письменного подтверждения Выгодоприобретателя-1);
- право собственности на застрахованное недвижимое имущество не зарегистрировано.

6.8. Договор страхования прекращается в следующих случаях:

6.8.1. По истечении срока его действия, указанного в Договоре страхования как день его окончания.

6.8.2. В случае исполнения Страховщиком обязательств по Договору страхования в полном объеме (осуществление страховой выплаты в размере страховой суммы). При этом Договор страхования прекращается в отношении Застрахованного лица или Застрахованного недвижимого имущества, по

которому была исчерпана страховая сумма.

6.8.3. В случае исполнения (досрочного исполнения) денежного обязательства по кредитному договору / договору займа в полном объеме – с даты подачи Страхователем Страховщику заявления об отказе от Договора. При этом Страховщик по требованию Страхователя возвращает Страхователю часть уплаченной страховой премии (страхового взноса) за неистекший срок действия Договора страхования до окончания очередного оплаченного периода страхования, в срок, не превышающий 7 (Семи) рабочих дней со дня получения указанного заявления. Возврат осуществляется при отсутствии в оплаченном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

6.8.4. По соглашению сторон о намерении досрочного прекращения Договора страхования стороны должны уведомить друг друга, а также Выгодоприобретателя-1 не менее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора страхования (если иной срок не предусмотрен Договором страхования).

6.8.5. Договор может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя. В случае досрочного прекращения Договора страхования по инициативе Страхователя уплаченная Страховщику страховая премия возврату не подлежит, за исключением следующих случаев.

6.8.5.1. При отказе Страхователя – физического лица от Договора страхования в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня его заключения, независимо от момента (даты) уплаты страховой премии (первого страхового взноса, при уплате страховой премии в рассрочку), Страховщик возвращает Страхователю уплаченную страховую премию в полном объеме, при отсутствии в данном периоде событий, обладающих признаками страхового случая. Условие о сроке, в течение которого Страхователь вправе отказаться от Договора страхования, применяется, если иный срок не установлен действующим законодательством РФ. Заявление об отказе от Договора страхования может быть подано на бумажном носителе либо в электронной форме способом, предусмотренным настоящими Правилами и/или Договором страхования.

6.8.5.2. При отказе Страхователя – юридического лица или индивидуального предпринимателя уплаченная страховая премия в соответствии со статьей 958 Гражданского кодекса Российской Федерации не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное. При этом Договор страхования расторгается с даты, указанной в этом заявлении как дата расторжения Договора страхования, но не ранее даты получения от Страхователя письменного заявления.

6.8.6. В случае, указанном в пункте 6.8.5.1 настоящих Правил, Договор считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон или в соответствии с действующим законодательством.

6.8.7. В случае принятия судом решения о признании Договора страхования недействительным порядок взаиморасчетов сторон определяется в установленном законом порядке или решением суда.

6.8.8. В случае ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации, или отзыва лицензии на осуществление страхования, за исключением случая передачи (продажи) страхового портфеля.

6.8.9. В других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.9. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после вступления Договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Оставшаяся часть уплаченного страхового взноса подлежит возврату Страхователю в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты прекращения Договора страхования.

6.10. В случае неуплаты Страхователем (Выгодоприобретателем) очередного страхового взноса в установленный Договором срок или уплаты очередного страхового взноса в сумме меньшей, чем установлено Договором (при уплате страховой премии в рассрочку) и при задержке уплаты Страхователем очередного страхового взноса на срок более 90 (девяноста) календарных дней (если иное количество дней не предусмотрено Договором страхования) с даты, установленной Договором страхования, Страховщик по своему усмотрению имеет право:

6.10.1. Прекратить Договор страхования (при этом досрочное прекращение Договора страхования не освобождает Страхователя от обязанности уплатить страховой взнос за период действия Договора страхования до даты его досрочного прекращения).

6.10.2. Перенести срок уплаты очередного страхового взноса посредством заключения дополнительного соглашения к Договору страхования не более чем на 60 (шестьдесят) календарных дней для внесения Страхователем просроченного страхового взноса.

6.10.3. О планируемом прекращении Договора страхования либо переносе срока уплаты страхового взноса Страховщик предварительно письменно уведомляет Выгодоприобретателя-1 и Страхователя не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты прекращения Договора страхования либо даты переноса срока. Договор соответственно считается прекращенным или новый срок уплаты страхового взноса считается установленным с даты, указанной в письменном уведомлении, направленном Страховщиком Страхователю и Выгодоприобретателю.

6.11. При наступлении страхового случая до прекращения Договора страхования в любой из периодов, указанных в пункте 6.10 настоящих Правил, Страховщик продолжает нести ответственность по Договору страхования и обязан произвести страховую выплату за вычетом суммы просроченного (невнесенного) страхового взноса.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. **Страхователь обязан:**

7.1.1. При заключении Договора страхования на основании настоящих Правил 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 или заключаемых Договорах страхования в отношении Застрахованного лица и/или застрахованного имущества с другими страховыми организациями.
Существенными признаются обстоятельства, оговоренные в Заявлении на страхование и в письменном запросе Страховщика (при его наличии).

7.1.2. Уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и в сроки, указанные в разделах 5 и 6 настоящих Правил и в Договоре страхования.

7.1.3. Сообщать Страховщику в течение 10 (десяти) рабочих дней начиная со дня, когда Страхователю стало известно о нижеуказанных изменениях, любым доступным способом, позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения, в том числе через личный кабинет Страхователя (на официальном сайте Страховщика):

- об изменении сведений Страхователя / Застрахованного лица: паспортных данных, адреса для уведомлений, контактного телефона;
- об изменении Застрахованным лицом рода деятельности;
- об отъезде Застрахованного лица за пределы Российской Федерации на срок более 30 (тридцати) календарных дней;
- о существенных изменениях в состоянии здоровья Застрахованного лица, сообщенных при заключении Договора страхования и отраженных в Заявлении на страхование.

7.1.4. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты, когда Страхователю стало известно, уведомлять Страховщика в письменной форме, в том числе через личный кабинет Страхователя (на официальном сайте Страховщика):

- о регулярных занятиях Застрахованным лицом опасными для жизни и здоровья видами спорта и увлечениями (если это не было указано в Заявлении на страхование);
- о диагностировании у Застрахованного лица заболевания, включая онкологическое, сердечно-сосудистое, нервное, психическое заболевания и т.д., обострении ранее выявленного хронического заболевания, о постановке на диспансерный учет, об установлении группы инвалидности или наличии направления на медико-социальную экспертизу (МСЭ);
- о поломках системы пожарной сигнализации в застрахованном имуществе;
- о передаче застрахованного имущества или его части внаем (поднаем, аренду);
- об оставлении застрахованного имущества без присмотра на срок, превышающий два месяца;
- о существенных изменениях обстоятельств, сообщенных при заключении Договора страхования и отраженных в Заявлении на страхование и оговоренных в письменном запросе Страховщика (при его наличии) с учетом пункта 7.1.3 Правил;
- о прекращении денежного обязательства по кредитному договору / договору займа / иному договору, обязательства по которому обеспечены залогом недвижимости;
- об изменении срока действия или размера денежного обязательства по кредитному договору / договору займа / иному договору, обязательства по которому обеспечены залогом недвижимости (Графика платежей);
- о возмещении убытков/ущерба, вызванных наступлением страхового случая, от третьих лиц или другого страховщика по другому Договору страхования (двойное страхование).

7.1.5. Возвратить Страховщику полученную по Договору страхования страховую выплату (или ее соответствующую часть), если в течение предусмотренного законодательством Российской Федерации срока исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое в соответствии с

законодательством Российской Федерации или Правилами полностью или частично лишает Выгодоприобретателя-2 права на получение страховой выплаты.

7.1.6. При получении от третьих лиц возмещения (в полном объеме либо в части) за убытки, причиненные застрахованному имуществу, немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

В случае, если на момент получения возмещения от третьих лиц страховая выплата была произведена, Страхователь обязан перечислить Страховщику полученное от третьих лиц возмещение, но не более суммы произведенной страховой выплаты по соответствующему страховому случаю.

В случае, если на момент получения возмещения от третьих лиц страховая выплата не была произведена, размер страховой выплаты определяется за вычетом сумм, полученных Страхователем от третьих лиц.

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

7.2.1. Незамедлительно заявить (известить) о случившемся соответствующие государственные ведомственные учреждения (далее – компетентные органы), занимающиеся ликвидацией опасности и расследованием причин ее возникновения, или соответствующие медицинские учреждения, если страховой случай произошел по Договору страхования от несчастных случаев и болезней. В частности, органы государственного пожарного надзора, органы полиции, МЧС России, гидрометеоцентры, органы технического и архитектурного надзора, больницы, поликлиники и т.д. Таким образом, компетентными органами являются:

- правоохранительные органы (министерство внутренних дел, федеральная служба безопасности, дорожно-постовая служба и т.д.);
-
- органы, осуществляющие–надзор за специфическими областями (отраслями) (ветеринарная служба, Россельхознадзор, департамент надзора за строительством и т.д.);
- компетентным органом может являться заключение экспертов (Федеральная экспертная служба);
- органы правосудия (суды и т.д.);
- оценщики и эксперты, осуществляющие соответствующую деятельность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- бюро судебно-медицинской экспертизы, бюро медико-социальной экспертизы, медицинские организации, лаборатории, страховые организации, фонды обязательного медицинского страхования, фонд социального страхования;
- аварийные службы, управляющие компании, эксплуатирующие / обслуживающие организации, ТСЖ и т.п.;

7.2.2. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней (по страхованию имущества, по страхованию титула) ине позднее 30 (тридцати) календарных дней (по страхованию жизни и здоровья и страхованию от несчастных случаев и болезней после того, как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, уведомить Страховщика (его представителя) о его наступлении, после чего следовать письменным указаниям Страховщика, если таковые будут сообщены.

Пропуск Выгодоприобретателем-Кредитором срока уведомления о наступлении

события не является основанием для отказа в страховой выплате наследникам Застрахованного лица или иным лицам, имеющим право на получение страховой выплаты, если Страховщик не докажет, что такой пропуск существенно повлиял на возможность установления обстоятельств страхового случая, причин его наступления, размера страховой выплаты либо иных обстоятельств, имеющих значение для принятия решения

7.2.3. Обеспечить Страховщика всей необходимой информацией и документацией согласно пункту 8.3 настоящих Правил относительно наступившего события.

7.2.4. Принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению возникшего ущерба и по спасению застрахованного недвижимого имущества, если это представляется возможным.

7.2.5. Сохранить (насколько это возможно) поврежденный объект застрахованного имущества в неизменном виде до его осмотра представителями Страховщика. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право изменять картину происшествия (убытка), если это диктуется соображениями безопасности, уменьшения вреда для жизни или здоровья Страхователя, и/или Застрахованного лица, и/или третьих лиц, уменьшением размера ущерба или с согласия Страховщика. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) намеревается изменить картину произошедшего события по вышеуказанным причинам, он обязан, при наличии такой возможности, наиболее полно зафиксировать картину произошедшего события (происшествия/убытка) с помощью фотографий, видеосъемки или иным аналогичным образом.

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

7.2.7. По титульному страхованию Страхователь также обязан:

7.2.7.1. Уведомить Страховщика о произошедшем событии, в результате которого может произойти прекращение или ограничение права собственности на застрахованное имущество (в том числе о повестке в суд, исковом заявлении и т.п.), в течение 3 рабочих дней (если Договором страхования не предусмотрен иной срок) с даты, когда Страхователю стало известно о таком событии.

7.2.7.2. Предоставить Страховщику всю необходимую информацию и документацию относительно всех обстоятельств дела.

7.2.7.3. Выдать указанным Страховщиком лицам надлежаще оформленную доверенность или иные необходимые документы для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя в связи со страховым случаем, если Страховщик сочтет необходимым назначение адвоката или иного уполномоченного лица. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи со страховым случаем; при судебном урегулировании спора не препятствовать праву Страховщика вступить в дело в качестве третьего лица до вынесения судом решения, а также ходатайствовать перед судом о привлечении Страховщика в дело в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования.

7.2.7.4. В ходе судебного разбирательства не совершать каких-либо действий, не делать заявлений по существу рассматриваемого дела в отношении застрахованного имущества без согласования со Страховщиком, привлеченным к участию в судебном разбирательстве.

Предоставить Страховщику возможность участвовать в установлении причин и размера ущерба, в том числе своевременно уведомлять Страховщика о

действиях любых комиссий, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба, для обеспечения участия представителя Страховщика в этих комиссиях.

7.3. **Страхователь имеет право:**

7.3.1. Требовать от Страховщика представить его лицензию и Правила.

7.3.2. Получать от Страховщика документы, подтверждающие уплату Страхователем страховой премии (очередного страхового взноса).

7.3.3. Получить у Страховщика на основании письменного заявления дубликат Договора страхования в случае его утраты.

7.3.4. Расторгнуть Договор страхования в случаях и на условиях, предусмотренных Договором страхования и настоящими Правилами.

7.4. **Страховщик обязан:**

7.4.1. По требованиям Страхователя, Выгодоприобретателя, а также лиц, имеющих намерение заключить Договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в Договоре страхования и Правилах.

7.4.2. Предоставить Страхователю Правила, оформить и вручить Страхователю Договор страхования со всеми предусмотренными приложениями к нему.
В случае заключения Договора страхования виде электронного документа через официальный сайт Страховщика Правила, в соответствии с которыми заключен Договор страхования, должны быть приложены к электронному страховому полису.

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

7.4.4. Произвести страховую выплату в сроки и на условиях, предусмотренных Договором страхования и настоящими Правилами.

7.4.5. Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты внесения изменений и дополнений в Договор страхования (дата подписания дополнительного соглашения) сообщить Выгодоприобритателю-1 о данных изменениях.

7.4.6. При уплате страховой премии в рассрочку в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный Договором страхования и Правилами срок или уплаты очередного страхового взноса в сумме меньшей, чем установлено Договором страхования, в течение 3 (трех) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен Договором страхования) уведомить об этом Выгодоприобретателя-1.

7.4.7. Проведение проверки, экспертизы, расследования, уголовного дела или судебного разбирательства не освобождает Страховщика от соблюдения установленного настоящими Правилами предельного срока принятия решения и осуществления страховой выплаты.

Страховщик не вправе приостанавливать течение установленного срока исключительно в связи с проведением проверки, расследования, уголовного или судебного разбирательства, если иное прямо не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

7.5. **Страховщик имеет право:**

7.5.1. Проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации, в том числе проводить осмотр застрахованного имущества, назначать соответствующие экспертизы, запрашивать дополнительные сведения (данное право Страховщика не является основанием для отсрочки принятия решения об осуществлении страховой

выплаты).

7.5.2. При заключении Договора страхования потребовать медицинское освидетельствование Застрахованного лица в медицинском учреждении, выбранном Страховщиком.

7.5.3. Принимать участие в качестве третьего лица в суде при рассмотрении любого дела, связанного со страховым случаем по Договору страхования.

7.5.4. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования или пересмотреть размер очередного страхового взноса соразмерно увеличению степени риска в период действия Договора страхования. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменений условий Договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации потребовать расторжения Договора. Уведомление о расторжении Договора страхования оформляется в письменном виде, при этом о планируемом расторжении Договора страхования Страховщик предварительно письменно уведомляет Выгодоприобретателя и Страхователя не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора страхования.

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

7.6. Все уведомления по настоящим Правилам и Договору страхования (в том числе о событии, имеющем признаки страхового случая) должны быть сделаны способом, позволяющим достоверно установить текст с указанием отправителя и дату уведомления, подписи (посредством факсимильной, электронной связи и пр.). Все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением Договора страхования направляются по адресам, которые указаны в Договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов Страхователя, Страховщика или Выгодоприобретателя стороны обязуются незамедлительно известить друг друга об этом способами, указанными в пункте 11.3 настоящих Правил. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

7.7. Договором страхования могут быть предусмотрены другие права и обязанности сторон, а также иные сроки уведомлений сторон.

8. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

8.1. При условии соблюдения Страхователем содержащихся в настоящих Правилах положений, определений и ограничений и при установлении страхового случая Страховщик производит страховую выплату в соответствии с настоящими Правилами и Договором страхования.

8.2. Страховая выплата производится на основании письменного заявления Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), документов и сведений согласно пункту 8.3 настоящих Правил и страхового акта. Заявление об осуществлении страховой выплаты может быть представлено Страхователю, Застрахованным лицом или Выгодоприобретателем на бумажном носителе либо в электронной форме способом, предусмотренным настоящими Правилами и/или Договором страхования.

8.3. Для получения страховой выплаты Страхователь (Застрахованное лицо) или

Выгодоприобретатель должны представить Страховщику заявление на страховую выплату, Договор страхования (по требованию Страховщика), а также:

8.3.1. Документы, удостоверяющие личность лица, обратившегося за страховой выплатой. Если с заявлением на страховую выплату (или за страховой выплатой) обращается представитель Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), то у него должна быть надлежащим образом оформленная доверенность, подтверждающая полномочия на подписание заявления и/или на получение страховой выплаты, а также документ, удостоверяющий его личность.

8.3.2. Согласие на обработку персональных данных (в случаях, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации Страховщик не вправе обрабатывать персональные данные без такого согласия).

8.3.3. Письменное уведомление Выгодоприобретателя-1 (Залогодержателя) о размере денежного обязательства по кредитному договору / договору займа / иному договору, обязательства по которому обеспечены залогом недвижимости.

8.3.4. **В случае смерти Застрахованного лица, в том числе в результате болезни (пункты 2.4.1.1. и 2.4.1.3 настоящих Правил):**

8.3.4.1. Свидетельство органа ЗАГС о смерти Застрахованного лица или его нотариально заверенная копия.

8.3.4.2. Если страховая выплата производится наследникам Застрахованного лица – документ, подтверждающий вступление наследников Застрахованного лица в права наследования на страховую выплату, свидетельство о праве на наследство.

8.3.4.3. Документы (или их копии, заверенные в порядке, запрошенном Страховщиком) из медицинского учреждения и/или компетентных органов, подтверждающие диагноз, причину смерти Застрахованного лица и/или обстоятельства ее наступления.

8.3.4.4. Если Застрахованное лицо признано умершим в судебном порядке – соответствующее решение суда и документы из компетентных органов, позволяющие сделать однозначный вывод о дате фактического наступления смерти, причине и обстоятельствах смерти Застрахованного лица.

8.3.5. **В случае установления Застрахованному лицу I или II группы инвалидности, в том числе в результате болезни (пункты 2.4.1.2 и 2.4.1.4 настоящих Правил):**

8.3.5.1. Документы из медицинского учреждения, подтверждающие факт обращения за медицинской помощью в результате несчастного случая или заболевания, установленный диагноз, дату его установления, листок нетрудоспособности, содержащий отметку об установлении I или II группы инвалидности.

8.3.5.2. Справку (заключение) соответствующего учреждения, определенного действующим законодательством Российской Федерации, об установлении инвалидности I или II группы или ее заверенную копию, а также направление на медико-социальную экспертизу и протокол медико-социальной экспертизы и акт освидетельствования медико-социальной экспертизы.

8.3.5.3. Документы из медицинского учреждения, подтверждающие диагноз заболевания, в результате которого была установлена инвалидность Застрахованному лицу, дату его первичного установления Застрахованному лицу и дату установления диагноза обострения хронического заболевания у Застрахованного лица.

8.3.6. По требованию Страховщика – документы, уточняющие факт, причины, обстоятельства и последствия причинения вреда здоровью Застрахованного

лица или его смерти:

- выписки из медицинских карт амбулаторного и/или стационарного больного (истории болезни), данные соответствующих лабораторных и инструментальных методов исследования 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, а также направление на медико-социальную экспертизу;
- данные о состоянии здоровья Застрахованного лица, установленные при профилактических ежегодных медицинских осмотрах, профессиональных медицинских осмотрах, медицинских осмотрах при приеме на работу, диспансерном наблюдении Застрахованного лица;
- документы из компетентных органов по факту и обстоятельствам произошедшего несчастного случая (протоколы об административных правонарушениях, акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1, постановления о возбуждении или постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, результаты судебно-медицинского исследования, судебно-химического исследования на наличие опьянения, решения суда).

8.3.7. **В случае гибели или повреждения застрахованного имущества (пункт 2.4.2 настоящих Правил):**

- заключение органа Государственного пожарного надзора (в случае пожара);
- заключение соответствующего органа государственной или муниципальной аварийной службы (в случае взрыва или аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации или автоматического пожаротушения);
- заключение органа ГИБДД в случае наезда на застрахованное имущество (здание, постройку) транспортного средства;
- справку от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (в случаях стихийного бедствия);
- акт комиссионного обследования коммунальных служб (в случае залива, затопления, подтопления);
- во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД России и прокуратуры, – письменное сообщение о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела либо принятое по делу решение;
- документы, подтверждающие размер ущерба (справка о стоимости объекта, калькуляция, смета затрат на восстановление объекта и т.п.);
- документы, подтверждающие размер понесенных расходов в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком;
- техническое заключение о фактическом состоянии объекта недвижимости или акт технического состояния объекта недвижимости или акт технического состояния объекта недвижимости, составленный архитектурно-планировочным бюро или органом муниципалитета (города, района, населенного пункта и т.д.)
- документы, подтверждающие право собственности Залогодателя на застрахованное имущество (например, выписка из Единого государственного реестра недвижимости и т.п.);

8.3.8. **При страховании рисков утраты недвижимого имущества в результате прекращения, ограничения (обременения) права собственности на недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки (пункт 2.4.4 настоящих Правил)**:

- правоустанавливающие или правоподтверждающие документы на застрахованное имущество (например, свидетельство о государственной регистрации права, договор купли-продажи, выписка из Единого государственного реестра недвижимости и т.п.);
- вступившее в законную силу решение суда/постановление/определение о прекращении, ограничении (обременении) права собственности на недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки.

8.3.9. В случае, если соответствующие компетентные органы отказали Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю) в выдаче каких-либо документов, запрошенных Страховщиком, – копию соответствующего запроса и письменного ответа на него, если таковой получен.

8.3.10. В случае возбуждения уголовного дела или судебного разбирательства (процесса) по факту причинения вреда здоровью Застрахованного лица или смерти Застрахованного лица, обвиняемым или подозреваемым по которому является Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель), – решение соответствующего компетентного органа, устанавливающее наличие или отсутствие умысла Страхователя, Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) в произошедшем событии.

8.3.11. Банковские реквизиты получателя выплаты (если лицо, обратившееся за страховой выплатой, выбрало вариант безналичного перечисления страховой выплаты).

8.3.12. Если Застрахованное лицо не является гражданином Российской Федерации, – документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и указанные в пунктах 8.3.4–8.3.6 настоящих Правил, или документы, аналогичные указанным в пунктах 8.3.4–8.3.6 настоящих Правил, составленные в соответствии с законодательством страны, гражданином которой он является. К документам, составленным на иностранном языке, Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) обязан приложить перевод на русский язык, подготовленный и заверенный специализированной организацией, осуществляющей деятельность по переводу документов.

8.3.13. Дополнительные документы могут быть запрошены Страховщиком только при наличии разночтений или противоречий в представленных документах и/или сведениях, дефектов их оформления или содержания либо в случае, если представленные документы не позволяют установить факт, причины и обстоятельства страхового случая, размер страховой выплаты или лицо, имеющее право на ее получение. Запрос дополнительных документов должен содержать указание на конкретный документ, необходимость его представления и обстоятельство, которое таким документом должно быть подтверждено..

8.3.14. В зависимости от конкретного страхового случая перечень документов может быть сокращен Страховщиком. По решению Страховщика перечень документов, приведенный в настоящем пункте, может быть сокращен, если это не влияет на оценку риска, факт наступления страхового случая, а также определение размера ущерба и получателя страхового возмещения.

8.3.15. Для принятия решения о выплате страхового возмещения Страхователь или Залогодержатель (Выгодоприобретатель) обязан предоставить письменное

подтверждение размера задолженности Страхователя (Застрахованного лица) с указанием реквизитов для перечисления страховой выплаты и другой информации, определяемой условиями Договора страхования и характером рассматриваемого события, на основании письменного запроса (уведомления) Страховщика в соответствии с пунктом 8.6 настоящих Правил, направляемом Страховщиком в адрес Залогодержателя (Выгодоприобретателя).

8.4. **Осуществление Страховщиком страховой выплаты происходит в пределах страховой суммы в следующем размере**:

8.4.1. **По страхованию от несчастных случаев и болезней**:

8.4.1.1. В случае смерти Застрахованного лица, в том числе в результате болезни (пункты 2.4.1.1 и 2.4.1.3 Правил) – 100% (сто процентов) страховой суммы, установленной Договором страхования для данного Застрахованного лица на дату наступления страхового случая, при условии, что данному Застрахованному лицу не производилась выплата по инвалидности в соответствии с пунктом 8.4.1.2. настоящих Правил.

Датой наступления страхового случая считается дата смерти Застрахованного лица в результате заболевания или дата смерти Застрахованного лица в результате несчастного случая.

Если страховая сумма по страховому риску «смерть» на дату наступления страхового случая не превышает 500 000 рублей, для установления факта смерти и ее причины, Страховщик запрашивает свидетельство о смерти, медицинское свидетельство о смерти, акт судебно-медицинского или патологоанатомического исследования с результатами судебно-химического исследования либо выписку из него, а также документы компетентных органов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Дополнительные документы могут быть запрошены только при выявлении разночтений, противоречий либо дефектов представленных документов, препятствующих установлению факта или причины смерти.

8.4.1.2.При установлении I или II группы инвалидности — для Застрахованных лиц без инвалидности и с инвалидностью III группы; при установлении I группы инвалидности — для Застрахованных лиц с инвалидностью II группы. Для лица с I группой инвалидности страховой риск установления инвалидности не предусматривается.).

При этом подача Застрахованным лицом заявления о признании его инвалидом и о присвоении группы инвалидности с прилагаемыми к нему документами в бюро учреждения медико-социальной экспертизы должна быть осуществлена в период действия Договора страхования или не позднее чем через 180 дней после окончания срока действия Договора страхования.

Датой наступления страхового случая считается дата, указанная в справке бюро медико-социальной экспертизы об установлении I или II группы инвалидности.

Если Страховщиком произведена выплата по инвалидности в размере 100% (ста процентов) страховой суммы, то в случае последующей смерти Застрахованного лица или установления ему более тяжелой группы инвалидности, а также установления инвалидности по переосвидетельствованию данные случаи страховыми не являются и страховые выплаты по ним не производятся.

8.4.2. **По страхованию имущества (по системе «первого риска» возмещению подлежит весь ущерб, но не более страховой суммы).**

Размер ущерба определяется Страховщиком либо независимым экспертом на основании данных, изложенных в заявлении Страхователя о наступлении

события, имеющего признаки страхового случая, проведенного осмотра поврежденного застрахованного имущества, документов, полученных от компетентных органов, а также других документов, подтверждающих производство необходимых расходов на восстановление застрахованного имущества (смета, калькуляция и т.д.).

8.4.2.1. При полной утрате (гибели) застрахованного имущества (кроме земельного участка) страховая выплата определяется в размере страховой суммы на дату наступления страхового случая, установленной Договором страхования.

Под **утратой (гибелью)** застрахованного имущества (кроме земельного участка) понимается утрата, повреждение или уничтожение застрахованного имущества при технической невозможности его восстановления или такое состояние, когда необходимые расходы на его ремонт и восстановление превышают его стоимость на момент непосредственно перед наступлением страхового случая.

8.4.2.2. При **повреждении** застрахованного имущества (кроме земельного участка), подлежащего восстановлению, страховая выплата осуществляется в размере восстановительных расходов по застрахованному имуществу, но не более размера страховой суммы, установленной в Договоре страхования на дату наступления страхового случая.

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

8.4.2.3. В случае гибели или повреждения внутренней отделки и/или инженерного оборудования (если они были застрахованы по Договору страхования) размер страховой выплаты определяется в порядке, аналогичном указанному в пунктах 8.4.2.1–8.4.2.2 настоящих Правил, при этом размер страховой выплаты не может превышать соответствующего лимита ответственности, установленного для внутренней отделки или инженерного оборудования (в случае страхования внутренней отделки и инженерного оборудования без установления отдельной страховой суммы) или страховой суммы, установленной по страхованию внутренней отделки и инженерного оборудования. Расходы на восстановление данных элементов имущества производятся в объеме, необходимом для их приведения в состояние, имевшееся на момент заключения Договора страхования, с учетом процента износа.

8.4.2.4. При невозможности дальнейшего использования земельного участка по целевому назначению, а также когда расходы по приведению земельного участка в состояние пригодности его для дальнейшего использования превышают действительную стоимость земельного участка, – исходя из 100% страховой суммы по данному земельному участку, установленной Договором страхования, на дату наступления страхового случая.

8.4.2.5. При повреждении земельного участка, когда расходы по его восстановлению для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию, не превышают действительную (страховую) стоимость земельного участка, размер страховой выплаты определяется в размере расходов на его восстановление до состояния, годного для использования по назначению.

Расходы на восстановление земельного участка включают в себя:

– расходы по расчистке застрахованного земельного участка от завалов

конструкций зданий, сооружений и других обломков, оказавшихся на нем в результате событий, на случай наступления которых он был застрахован;

- расходы по расчистке застрахованного земельного участка от камней, наносов и отложений и т.п., оказавшихся на участке в результате стихийных бедствий и природных явлений, от которых он был застрахован;
- расходы на оплату земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других пустот, возникших в результате событий, от которых был застрахован земельный участок;
- расходы на оплату работ по восстановлению или удалению грунта на земельном участке до состояния, в котором он находился до наступления страхового случая, если Договором страхования не установлено иное;
- Расходы по транспортировке, складированию и утилизации грунта, обломков и т.п. при восстановлении застрахованного земельного участка возмещаются по Договору страхования, если его условиями не установлено иное.

Расходы на восстановление земельного участка не включают в себя:

- расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного земельного участка;
- расходы, вызванные временным восстановлением земельного участка, не являющимся частью окончательного восстановления;
- расходы, произведенные работами на земельном участке, не связанными с ликвидацией последствий страхового случая, или произведенные сверх необходимых.

8.4.3. При наступлении страхового случая возмещению подлежат также 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 пункта 2 статьи 962 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.4.4. Общая сумма страховых выплат по страхованию имущества по страховым случаям, наступившим в течение одного периода страхования, не может превышать размер страховой суммы по страхованию имущества, установленный на этот период.

8.4.5. **По титульному страхованию.**

8.4.5.1. При наступлении страхового случая по рискам, предусмотренным в пункте 2.4.4.1 настоящих Правил, страховая выплата осуществляется:

- если по решению суда Залогодатель полностью лишается права собственности на застрахованное имущество, страховая выплата определяется в размере 100% (ста процентов) страховой суммы на дату наступления страхового случая;
- если по решению суда Залогодатель частично лишается права собственности на застрахованное имущество, страховая выплата определяется Страховщиком в размере рыночной стоимости части имущества, на которую утрачено право, определенной независимым экспертом на дату наступления страхового случая. Страховая выплата не может превышать страховой суммы, установленной по соответствующему объекту страхования на дату наступления страхового случая.

8.4.5.2. При наступлении страхового случая по риску, предусмотренному в пункте 2.4.4.2 настоящих Правил, страховая выплата выплачивается в размере разницы между рыночной стоимостью застрахованного недвижимого имущества без ограничения (обременения) и рыночной стоимостью недвижимого имущества с ограничением (обременением), рассчитанных на дату наступления страхового случая, разница подтверждается заключением оценщика. Страховая выплата не может превышать страховой суммы, установленной по соответствующему объекту страхования на дату наступления страхового случая.

При наступлении нескольких случаев ограничения (обременения) права собственности Залогодателя на недвижимое имущество в течение одного оплаченного периода страхования общий размер страховых выплат не должен превышать страховую сумму, установленную на этот период по данному объекту страхования.

8.5. Размер страховой выплаты, производимой Выгодоприобретателю-Кредитору, определяется исходя из остатка основного долга по кредитному договору на дату наступления страхового случая и не может превышать страховую сумму, установленную Договором страхования по соответствующему страховому риску.

8.6. Страховщик согласовывает со Страхователем (Выгодоприобретателем) время проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества.

Если лицо, подавшее заявление на страховое возмещение, не представило Страховщику доступ к этому имуществу в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом, если в соответствии с договором страхования течение срока решения о выплате или отказе в выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра.

8.7. **Принятие решения о признании или непризнании случая страховым и осуществление страховой выплаты Страховщик производит в следующем порядке:**

Страховщик осуществляет страховую выплату в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней со дня получения заявления об осуществлении страховой выплаты и всех необходимых документов, предусмотренных настоящими Правилами. Если представленных документов недостаточно для принятия решения, Страховщик направляет заявителю уведомление о необходимости представления недостающих документов с указанием конкретного перечня документов и причин необходимости их представления. .

В случае отказа в страховой выплате Страховщик направляет заявителю мотивированное уведомление с указанием конкретных причин и правовых оснований отказа.

В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Страховщика уведомления о признании случая страховым Выгодоприобретатель-1 направляет Страховщику уведомление о размере денежного обязательства по кредитному договору / договору займа / иному договору, обязательства по которому обеспечены залогом недвижимости (для определения части страховой выплаты, подлежащей перечислению Выгодоприобретателю-1) либо уведомление об отказе Выгодоприобретателя-1 от получения страховой выплаты (в этом случае страховая выплата производится согласно пункту 8.8 настоящих Правил).

В течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения уведомления Выгодоприобретателя-1 согласно пункту 8.6.3 настоящих Правил Страховщик составляет, подписывает страховой акт и производит страховую выплату

Выгодоприобретателю с учетом положений пунктов 1.5, 1.6, 4.2 (при единовременной уплате страховой премии) / 4.3 (при уплате страховой премии в рассрочку (периодическими платежами) и 8.4 настоящих Правил.

8.8. При осуществлении страховой выплаты безналичным перечислением на счет Выгодоприобретателя-1 в графе «Назначение платежа» должно быть указано:

«Страховая выплата по Договору страхования от ___ _____ *(указывается дата заключения Договора* страхования*)* № _____ *(указывается номер Договора* страхования*)* в части денежного обязательства Заемщика *(указывается (-ются) Ф.И.О.)* по *кредитному договору / договору займа* от ___ _____ *(указывается дата заключения кредитного договора / договора займа)* № _____ *(указывается номер кредитного договора / договора займа)*».

8.9. Выгодоприобретатель-1 вправе отказаться от получения страховой выплаты, о чем в письменной форме уведомляет Страховщика согласно пункту 8.6.3 настоящих Правил. В этом случае страховая выплата в полном объеме направляется Страховщиком Выгодоприобретателю-2.

8.10. Положительная разница между суммой страховой выплаты, установленной пунктом 8.4 Правил, и суммой страховой выплаты, подлежащей выплате Выгодоприобретателю-1 в размере, установленном пунктом 8.5 настоящих Правил, выплачивается Страховщиком Выгодоприобретателю-2.

В случае если поступившая Выгодоприобретателю-1 страховая выплата на момент ее поступления превысит установленный пунктом 8.5 размер страховой выплаты, подлежащей уплате Выгодоприобретателю-1, то сумма, превышающая размер денежного обязательства по кредитному договору / договору займа / иному договору, обязательства по которому обеспечены залогом недвижимости возвращается Выгодоприобретателем-1 Страховщику. В этом случае указанная сумма превышения подлежит направлению Страховщиком Выгодоприобретелю-2.

9. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

9.1. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях:

9.1.1. Если лицо, предъявившее требование о страховой выплате, не является Страхователем (Застрахованным лицом), Выгодоприобретателем или представителем кого-либо из этих лиц.

9.1.2. Если заявленное событие (убыток) в действительности не имело места или не подтверждено соответствующими документами.

9.1.3. Если наступившее событие не отвечает признакам страхового случая, предусмотренным Договором.

9.1.4. Если имеются основания для освобождения Страховщика от страховой выплаты, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

9.1.5. Если убыток полностью возмещен третьими лицами.

9.1.6. Непредставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов по факту заявленного события в той части страховой выплаты, которая не подтверждена документально.

9.1.7. если Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика (или его представителя) 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 произвести страховую выплату.

9.2. Страховщик освобождается от страховой выплаты в следующих случаях:

9.2.1. если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или Застрахованного лица, за исключением следующего случая: Страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, которая по Договору страхования (личное страхование) подлежит выплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени Договор страхования действовал уже не менее двух лет. При последовательном заключении Договоров страхования в целях обеспечения исполнения обязательств по одному кредитному договору непрерывность страхования у одного Страховщика учитывается при определении указанного периода

9.2.2. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

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

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

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

При этом, по страховым рискам - смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни и установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности в результате несчастного случая или болезни Страховщик освобождается от страховой выплаты при условии, что Застрахованное лицо на момент наступления страхового события является:

- военнослужащим, проходящим военную службу в Вооруженных Силах Российской Федерации, или лицом, направленным для прохождения службы в войсках национальной гвардии Российской Федерации;
- лицом, призванным на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации или направленным для прохождения службы в войска национальной гвардии Российской Федерации по мобилизации;
- лицом, заключившим контракт о прохождении военной службы в Вооруженных Силах Российской Федерации, в войсках национальной гвардии Российской Федерации, в воинских формированиях и органах, указанных в пункте 6 статьи 1 Федерального закона от 31 мая 1996 года № 61-ФЗ «Об обороне»;
- лицом, заключившим контракт о добровольном содействии в выполнении задач, возложенных на Вооруженные Силы Российской Федерации или войска национальной гвардии Российской Федерации, иных войск и воинских формирований;
- лицом в составе иных вооруженных формирований, военизированных или добровольческих отрядов, участвующих в военных действиях.

Под военными действиями понимаются: война, вторжение, военные действия и военизированные операции (вне зависимости от объявления войны), действия военной или узурпированной власти, действия иностранных врагов, военный/вооружённый конфликт, агрессивные действия военного характера, контртеррористические операции и мероприятия, военные сборы, маневры и/или иные военные мероприятия, а также осуществление войсками, воинскими формированиями, специальными формированиями, иными вооружёнными подразделениями функций по поддержанию мира (выполнению задач по обеспечению безопасности и защите граждан), а также действия вооруженных сил, правоохранительных органов, народного ополчения Российской Федерации в рамках проведения специальных военных операций или антитеррористических операций.

К военным действиям относятся следующие обстоятельства, связанные с событиями, указанными в определении «военные действия»:

- целенаправленный взрыв/подрыв любым устройством;

- применение воздействия или падения пилотируемых или беспилотных летательных аппаратов военного назначения и/или их обломков, боевой авиации, реактивных систем залпового огня, оперативно-тактических ракетных комплексов, любых видов баллистических ракет, задействованных в проведении военных или специальных операций, маневров или иных военных мероприятий;
- применение любых видов вооружения вследствие срабатывания систем противовоздушной обороны, в том числе падения отдельных частей и элементов зенитной управляемой ракеты;
- запуск и/или попадание всех видов ракет, снарядов любого рода, пуль, гранат, иных средств поражения живой силы и техники и их осколков, обломков и поражающих элементов;
- обстрел из любого оружия;
- детонация мин, снарядов, боеприпасов и иного вооружения;
- падение гражданских летательных аппаратов (пилотируемых или беспилотных), стратостатов, зондов и иных летательных аппаратов и/или летающих объектов и/или их частей и/или грузов;
- наезд военной, специальной или иной техники и транспортных средств, используемых при выполнении любых операций или мероприятий военного, или контртеррористического характера, ведения боевых действий и/или действий по подавлению бунта, мятежа, восстания и/или по поддержанию правопорядка;
- воздействие надводных и подводных беспилотных (дистанционно управляемых) аппаратов;
- воздействие шумовой и взрывной волны;
- утечка или рассеивание любых загрязняющих или отравляющих веществ (жидких, твердых, газообразных);
- военные преступления и мародерство.

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

9.3. Факт сообщения Страхователем и/или Застрахованным лицом заведомо ложных сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, сам по себе не является основанием для отказа в страховой выплате. Страховщик вправе ссылаться на указанные обстоятельства при наличии вступившего в законную силу решения суда о признании Договора страхования недействительным и применении последствий недействительности Договора страхования.

9.4. Уведомление об отказе должно содержать конкретные фактические причины и правовые основания принятия решения об отказе в страховой выплате, включая ссылки на применимые положения законодательства Российской Федерации, Договора страхования и настоящих Правил.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. Стороны несут ответственность по Договору страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Все изменения и дополнения к Договору страхования могут вноситься при

условии предварительного согласования с Выгодоприобретателем-1, составляются в форме, которая предусмотрена законодательством Российской Федерации, и подписываются сторонами. Требования настоящего пункта не распространяются на смену Выгодоприобретателя-1, порядок смены которого указан в пунктах 1.5 и 1.6 настоящих Правил.

11.2. Все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением Договора страхования направляются по адресам, которые указаны в Договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов Страхователя, Страховщика или Выгодоприобретателя стороны обязуются заблаговременно известить друг друга об этом с учетом положений пункта 7.1.3 Правил. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными в дату их поступления по прежнему адресу.

11.3. Все письма и уведомления, направляемые сторонами и Выгодоприобретателем в соответствии с Правилами, считаются направленными надлежащим образом при соблюдении одного из следующих условий:

11.3.1. Уведомление направлено почтовым отправлением по адресу, указанному в Договоре страхования или в извещении о страховом случае, уведомлении Выгодоприобретателя-1 о размере задолженности Страхователя.

11.3.2. Уведомление направлено в виде сообщения электронной почты по адресу электронной почты, указанному в Договоре страхования или в извещении о страховом случае.

11.3.3. Уведомление направлено через личный кабинет Страхователя, созданный на официальном сайте Страховщика.

11.4. Споры по Договору страхования разрешаются путем переговоров между Сторонами и всеми заинтересованными лицами (включая Выгодоприобретателя). При невозможности достижения согласия стороны имеют право передать спор на рассмотрение в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Страховые тарифы

к Правилам комплексного ипотечного страхования

(унифицированные правила страхования)

(в % от страховой суммы при сроке страхования год)

1.Имущественное страхование

Таблица 1

Объект страхования	Тариф (%)
Недвижимое имущество (квартира, части квартир, нежилые помещения, строения, помещение, жилые дома, части жилых домов)	0.31
Внешняя/внутренняя отделка объекта недвижимости	0.57
Инженерное оборудование объекта недвижимости	0.58
Земельный участок	0.11

1.1.В зависимости от типа недвижимого имущества (квартира, загородное строение или нежилое здание, строение, помещение) страховые тарифы, указанные в Таблице 1, умножаются на коэффициент от 0.70 до 1.40.

1.2. В зависимости от наличия либо отсутствия деревянных частей или составляющих в конструктивных элементах застрахованных объектов недвижимости страховые тарифы, указанные в Таблице 1, умножаются на коэффициент от 0.4 до 3.4.

1.3. В зависимости от условий страхования и факторов риска Страховщик умножает страховые тарифы, определенные в соответствии с Таблицей 1, на повышающие или понижающие коэффициенты из Таблицы 1.2:

Таблица 1.2

Условия страхования/ факторы риска	**Диапазон коэффициентов**
1. Период эксплуатации недвижимого имущества/степень завершения строительных работ	
1.1. период, прошедший с момента постройки или капитального ремонта недвижимого имущества (искл. земельные участки) менее 1 года или более 30 лет	
- квартиры	1.05
- загородные жилые строения (дома)	1.10
- отделка и инженерное оборудование	1.10
2. Наличие открытых источников пламени (печь, камин, газовая плита, баллонный газ)	
- квартиры	1.05
- загородные жилые строения (дома, коттеджи)	1.15
- нежилые строения, здания, сооружения	1.05
3. Наличие электропотребителей, мощностью свыше 5 кВт (электропечи (сауны), котлы)	
- квартиры	1.10
- загородные жилые строения (дома)	1.10
- нежилые строения, здания, сооружения	1.10
4. Соседние строения (жилые строения (дома), бани, гаражи), находящиеся в непосредственной близости от застрахованного объекта – ближе 10 метров	
- загородные жилые строения (дома)	1.05
- нежилые здания, сооружения, помещения	1.05
5. Соседние строения, здания, сооружения (автозаправочные станции, складские здания, опасные производственные объекты) находящиеся в непосредственной близости от застрахованного объекта – ближе 100 метров	
- квартиры	1.05
- нежилые здания, сооружения, помещения	1.05
- нежилые здания, сооружения, помещения	1.05
6. Характер эксплуатации	
6.1. Сдача помещения в аренду (наем)	
- квартиры	1.05
- загородные жилые строения (дома)	1.05

- нежилые здания, строения, сооружения	1.05
7.Период, прошедший с момента постройки или капитального ремонта квартиры, от 1 года до 10 лет	0.30-1.0
8.Сигнализация (охранная и/или пожарная; с выводом/без вывода на пульт круглосуточного дежурного	0.45-0.80
9.Автоматическая система пожаротушения на объекте недвижимого имущества	0.50-0.90
11.Охрана в жилом доме (помещении) или на территории загородного участка	0.45-0.80
12.Охрана на территории загородного поселка (садового товарищества), в многоквартирном доме, в здании	0.50-0.90
13.Дополнительные меры безопасности	0.55-0.90
14.Постоянное/сезонное проживание	0.55-0.90
15.Условия по договору	
-страховая сумма (агрегатная /неагрегатная)	1.00-1.05
-размер страховой суммы	0.50-2.00
-уплата страховой премии в рассрочку	1,01-1.10
-страхование в валютном эквиваленте	1.00-1.15

1.4. В зависимости от категории земель страховые тарифы, указанные в Таблице 1, умножаются на повышающие коэффициенты от 1.05 до 4.80 или понижающие коэффициенты от 0.25 до 0.95:

- земли сельскохозяйственного назначения;
- земли поселений;
- земли промышленного и иного специального назначения;
- земли особо охраняемых территорий и объектов;
- земли лесного фонда;
- земли водного фонда;
- земли запаса.

1.5. Страховые тарифы, указанные в Таблице 1, умножаются на повышающие коэффициенты от 1.05 до 2.90 или понижающие коэффициенты от 0.40 до 0.90 в зависимости от следующих факторов риска:

- регион расположения земельного участка;
- место расположения земельного участка;
- размеры земельного участка.

2. Титульное страхование

Таблица 2

Страховые риски	Тариф (%)
1. Утраты недвижимого имущества в результате прекращения права собственности (полностью или частично) Залогодателя на недвижимое имущество	0.42
2. Ограничения или обременения (полностью или частично) права собственности Залогодателя на недвижимое имущество	0.10
Всего по рискам	0.52

2.2. В зависимости от условий страхования и факторов риска Страховщик умножает страховые тарифы, определенные в соответствии с Таблицей 2, на повышающие или понижающие коэффициенты из Таблицы 2.1:

Таблица 2.1

Условия страхования/ факторы риска	**Диапазон коэффициентов**
1. Наличие лиц, ранее зарегистрированных на объекте страхования, подпадающих под защиту органов опеки и попечительства (несовершеннолетние дети, недееспособные или ограниченно дееспособные граждане)	1.00 - 1.1
2. Количество сделок с объектом страхования (предыдущие отчуждения)	
более 3-х сделок	1.1– 2.0
1. Отсутствие лиц, ранее зарегистрированных на объекте страхования, подпадающих под защиту органов опеки и попечительства (несовершеннолетние дети, недееспособные или ограниченно дееспособные граждане)	0.2-1.0

2. Количество сделок с объектом страхования (предыдущие отчуждения): 3 и менее сделок	0.1-1.0
3. Количество лет существования права собственности на имущество у продавца (застрахованное либо подлежащее страхованию)	0.25 – 0.8
4. Возраст продавца (продавцов) объекта недвижимости находится в диапазоне от 18 до 65 лет, при этом среди них отсутствуют лица, которые не могут действовать без посторонней помощи	0.2- 1.0
5.Условия по договору	
-страхование в валютном эквиваленте	1.00-1.15
-размер страховой суммы	0.50-2.00
-страховая сумма (агрегатная /неагрегатная)	1.00-1.05
-уплата страховой премии в рассрочку	1.01-1.10

3. Страхование от несчастных случаев и болезней

Таблица 3

Объект страхования	Тариф (%)
Смерть Застрахованного лица	0.60
Установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности	0.41

3.1. В зависимости от состояния здоровья Застрахованного лица (в том числе от имеющихся хронических и врожденных заболеваний, наличия социально значимых заболеваний, перечень которых утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.12.2004 № 715 "Об утверждении перечня социально значимых заболеваний и перечня заболеваний, представляющих опасность для окружающих", цирроза печени, сердечно-сосудистых заболеваний, травм, состояний, оперативного вмешательства, нахождения на диспансерном учете в связи с каким-либо заболеванием (состоянием)) и семейного анамнеза, соответствующие тарифы умножаются на коэффициент от 0,5 до 15,0.

3.2. В зависимости от возраста Застрахованного лица на момент заключения договора страхования, к тарифам указанным в Таблице 3 применяются корректирующие коэффициенты, указанные в Таблице 3.1:

Таблица 3.1

Возраст Застрахованного лица (полных лет) на момент заключения договора страхования	**Коэффициенты (мужчины/женщины)**
18 – 24	0.15 – 1.02
25 – 29	0.20 – 1.21
30 – 34	0.23 – 1.49
35 – 39	0.29 – 1.65
40 – 44	0.42 – 2.03
45 – 49	0.55 – 2.98
50 – 54	0.95 – 4.82
55 – 59	1.60 – 8.00

В зависимости от условий страхования и факторов риска Страховщик умножает страховые тарифы, определенные в соответствии с Таблицей 3, на повышающие или понижающие коэффициенты из Таблицы 3.2

Таблица 3.2

Условия страхования/ факторы риска	Диапазон коэффициентов
Сведения о Застрахованных лицах:	
- вид деятельности (должность, характер и условия работы и/или учебы, наличие командировок), профессиональная принадлежность	0.7 – 5.0
- регион проживания	0.5 – 3.0
- наличие вредных привычек	1.0 – 3.0
- занятие различными видами спорта	0.8 – 3.5
- травмоопасные увлечения и хобби	1.0 – 5.0
- поездки в опасные регионы (с вооруженными конфликтами, с неблагоприятным климатом, относящиеся к рисковым по инфекционным и тропическим заболеваниям)	1.0 – 3.0
Андеррайтинг, проводимый кредитной организацией при выдаче кредитов	0.5 – 5.0
Количество Застрахованных лиц	0.3-2.0
Полнота предоставления сведений о Застрахованных лицах	0.5-10.0
Отсутствие убытков в предыдущие периоды страхования	0.95 в год
Условия по договору	
-уплата страховой премии в рассрочку	1.01-1.10
-размер страховой суммы	0.5-2.0
-страхование в валютном эквиваленте	1.00-1.15
-страховая сумма (агрегатная /неагрегатная)	1.00-1.05

Общий коэффициент

I.Кроме того, в зависимости от условий страхования и степени риска применяется коэффициент из таблицы № 4.

Таблица 4

Степень страхового риска	Поправочные коэффициенты к базовой тарифной ставке (диапазон)	Средний поправочный коэффициент к базовой тарифной ставке
"Высокая"	7,04 - 10,00	8,52
"Значительно выше средней"	2,99 - 7,04	5,01
"Выше средней"	1,06 - 2,99	4,05
"Средняя"	0,95 - 1,06	2,01
"Ниже средней"	0,50 - 0,95	0,73
"Значительно ниже средней"	0,30 - 0,50	0,40
"Низкая"	0,01 - 0,30	0,16

II. Если срок страхования по договору страхования:
-составляет менее одного года – соответствующий тариф умножаются на коэффициенты из Таблицы 5;
-составляет один год или несколько лет (периодов страхования) – соответствующий тариф рассчитывается как сумма тарифов за один (каждый) год (период);
-составляет один год и несколько месяцев – соответствующий тариф рассчитывается как сумма годового тарифа и тарифа, рассчитанного пропорционально количеству месяцев, превышающих один год.

Таблица 5

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