



**«УТВЕРЖДЕНО»**

Приказом № 52 от «15» мая 2024 г.

Действуют с «03» июня 2024 г.



Генеральный директор

АО «Зетта Страхование»

И.С. Фатьянов

## **ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ С ВКЛЮЧЕНИЕМ РИСКА ОГРАНИЧЕНИЯ (ОБРЕМЕНЕНИЯ) ПРАВ СОБСТВЕННОСТИ**

1. Общие положения
2. Субъекты страхования
3. Объекты страхования
4. Страховые случаи, страховые риски
5. Порядок определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов)
6. Порядок заключения, исполнения и прекращения договора страхования
7. Права и обязанности сторон
8. Определение размера убытков или ущерба. Порядок определения страховой выплаты
9. Случаи отказа в страховой выплате
10. Форс-мажор
11. Суброгация
12. Прочие условия

**г. Москва**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (в частности, Федеральным Законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» №102-ФЗ от 16.07.1998 г.) и на основании настоящих Правил комплексного ипотечного страхования с включением риска ограничения (обременения) прав собственности (далее – Правила, Правила страхования) Акционерное общество «Зетта Страхование» (далее по тексту – Страховщик) заключает договоры комплексного ипотечного страхования с включением риска ограничения (обременения) прав собственности.

1.2. При заключении договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, они становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательными для Страхователя и Страховщика.

Договор страхования считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, в том случае, если в договоре прямо указывается на их применение.

Если в договоре страхования (страховом полисе) имеется ссылка на документ, в котором изложены условия страхования, полностью или частично (в том числе Правила страхования), то данные условия должны быть изложены в одном документе с договором страхования (страховым полисом), либо на его оборотной стороне, либо приложены к договору страхования (страховому полису) как его неотъемлемая часть (в таком случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре страхования), либо договор должен содержать ссылку на адрес размещения таких условий на сайте Страховщика в сети "Интернет", либо Страхователь должен быть проинформирован о таких условиях путем направления файла, содержащего текст данного документа, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст данного документа.

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

1.3. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении договора страхования условиями отличными от тех, которые содержатся в настоящих Правилах, если такие изменения и дополнения не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

Изменения и дополнения положений настоящих Правил, согласованные Сторонами договора страхования при его заключении, должны быть включены в текст договора. В этом случае настоящие Правила применяются к договору страхования в части, не противоречащей условиям, изложенным в тексте договора страхования.

При решении спорных вопросов положения договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к настоящим Правилам.

1.4. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

**Ипотека** – залог недвижимого имущества, который устанавливается в обеспечение обязательств по кредитному договору, договору займа или иного обязательства, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

**Страховщик** – страховая организация, осуществляющая страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и имеющая Лицензию, выданную органом страхового надзора.

**Страхователь** – лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования.

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

**Застрахованный (Застрахованное лицо):**

- по страхованию гражданской ответственности – физическое или юридическое лицо, гражданская ответственность которого застрахована по договору страхования;

- по личному страхованию – физическое лицо, чьи имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью, а также с его смертью, застрахованы по договору страхования.

**Залогодатель** – дееспособное физическое или юридическое лицо, субъект Российской Федерации, либо муниципальное образование, которое является собственником недвижимого имущества либо имеет иной основанный на законе или договоре интерес в его сохранении и обладает правом распоряжения (хозяйственного ведения) таким имуществом на законном основании, а также является должником по обязательству, обеспеченному ипотекой, либо лицом, не участвующим в этом обязательстве, предоставившее недвижимое имущество в залог для обеспечения долга.

**Залогодержатель** – дееспособное физическое или юридическое лицо, субъект Российской Федерации, либо муниципальное образование, являющееся Кредитором по обязательству,

обеспеченному ипотекой, имеющее право получить удовлетворение своих денежных требований к должнику (Заемщику) из стоимости заложенного недвижимого имущества Залогодателя с преимущественным правом перед другими кредиторами Залогодателя, за изъятиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

**Третьи лица** – любые физические и юридические лица за исключением Сторон по договору, Выгодоприобретателя, Застрахованных лиц, а также Залогодателя и Залогодержателя.

**Страховой риск** – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

**Страховой случай** – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

**Страховая сумма** – определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

**Страховая премия** – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, предусмотренные договором страхования.

**Страховой взнос** – часть страховой премии, уплачиваемой в рассрочку.

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

**Страховая выплата** – установленная договором страхования денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с договором страхования должен выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

**Лимит ответственности** – установленный договором страхования в пределах страховой суммы максимальный размер страховой выплаты по одному страховому случаю, либо по всем страховым случаям за определенный период времени, либо по определенному страховому риску и т.д., в пределах которой Страховщик несет ответственность перед Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем).

**Франшиза** – размер минимального не компенсируемого Страховщиком убытка.

**Договор страхования (страховой полис)** – соглашение между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю), а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в размере и сроки, установленные договором страхования (страховым полисом).

**Договор об ипотеке** – заключенный и зарегистрированный в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации договор о залоге недвижимого имущества, по которому одна сторона - Залогодержатель, являющийся Кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеет право получить удовлетворение своих денежных требований к должнику по этому обязательству из стоимости заложенного недвижимого имущества другой стороны - Залогодателя преимущественно перед другими кредиторами Залогодателя, за изъятиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

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

**Сумма непогашенной задолженности** – сумма задолженности Заемщика по обеспеченному ипотекой обязательству, включающая в себя основную сумму долга, а также проценты за пользование кредитом (заемными средствами). По особому соглашению Сторон, указанному в договоре страхования, сумма непогашенной задолженности с письменного согласия Страхователя (Застрахованного) может также включать в себя пени, штрафы, неустойки и иные платежи, предусмотренные условиями обеспеченного ипотекой обязательства и действующим законодательством Российской Федерации.

**Аннуитетный платеж** – ежемесячный равный платеж, производимый Страхователем (Застрахованным) в погашение кредита по Кредитному договору, установленный на дату наступления страхового случая.

**Территория страхования** – указанная в договоре и настоящих Правилах территория, на которую распространяется страхование.

**Несчастный случай** – внезапно происшедшее непредвиденное кратковременное (в течение нескольких часов) событие, связанное с воздействием извне (в т.ч. противоправные действия третьих лиц), в результате которого причиняется вред здоровью Застрахованного или наступает его смерть.

**Болезнь** – любое нарушение нормальной жизнедеятельности организма человека, не вызванное несчастным случаем.

**Временная нетрудоспособность** означает такое состояние здоровья Застрахованного, при котором он утрачивает способность к какому-либо труду на протяжении определенного ограниченного периода времени.

**Инвалидность** - социальная недостаточность Застрахованного вследствие нарушения здоровья со стойким расстройством функций организма, приводящая к ограничению жизнедеятельности и необходимости социальной защиты, впервые установленная в период действия договора страхования.

**Утрата трудоспособности** – постоянная или длительная, полная или частичная утрата Страхователем (Застрахованным) способности к труду при наличии медицинских и социальных показаний.

**Постоянная утрата общей трудоспособности с установлением инвалидности** такое состояние здоровья Застрахованного, которое обусловило решение бюро медико-социальной экспертизы об установлении I, II рабочей (2-я степень ограничения к труду) или нерабочей (3-я степень ограничения к труду) и / или III группы инвалидности.

**Постоянная полная утрата общей трудоспособности с установлением инвалидности** такое состояние здоровья Застрахованного, при котором он по показаниям состояния здоровья нуждается в постоянном уходе, на постоянной основе утрачивает способность к труду или способность получать доход от любой трудовой деятельности и которое обусловило решение бюро медико-социальной экспертизы об установлении I или II нерабочей групп инвалидности (3-я степень ограничения к труду).

**Постоянная частичная утрата трудоспособности** означает необратимое существенное снижение трудоспособности вследствие травматического повреждения или заболевания, которое обусловило решение бюро медико-социальной экспертизы об установлении II (работающей) или III групп инвалидности.

## 2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. **Страхователями** являются дееспособные физические лица – граждане Российской Федерации, иностранные граждане или лица без гражданства, индивидуальные предприниматели, российские или иностранные юридические лица независимо от их организационно-правовой формы, заключившие со Страховщиком договоры страхования.

2.2. **Страховщик** – Акционерное общество «Зетта Страхование» (АО «Зетта Страхование») – страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию и получившая лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном законом порядке.

Договоры от имени Страховщика могут заключать его филиалы, а также уполномоченные страховые агенты и страховые брокеры (юридические и физические лица) на основании соответствующих договоров и доверенностей.

2.3. По договорам страхования, заключенным в соответствии с настоящими Правилами, **Застрахованными лицами** являются:

2.3.1. по страхованию гражданской ответственности – дееспособные физические лица – граждане Российской Федерации, либо иностранные граждане или лица без гражданства, а также юридические лица и индивидуальные предприниматели, на которых в силу закона или договора может быть возложена обязанность возместить ущерб, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц;

2.3.2. по личному страхованию – дееспособные физические лица, названные в договоре страхования, чьи имущественные интересы, связанные с жизнью и здоровьем, застрахованы в соответствии с настоящими Правилами.

При этом Страховщик вправе устанавливать требования к возрасту и состоянию здоровья Застрахованных.

2.4. Если иное не предусмотрено договором страхования, Страхователь вправе заменить названного в договоре Застрахованного другим лицом в соответствии с условиями настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации.

2.5. Страхователь (Застрахованное лицо) вправе при заключении договора страхования назначать Выгодоприобретателей для получения страховых выплат по договору, а также заменять их в случаях, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации и в соответствии с условиями настоящих Правил.

В части личного страхования договор страхования в пользу лица, не являющегося

Застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося Застрахованным лицом Страхователя, может быть заключен только с письменного согласия Застрахованного лица.

2.6. Выгодоприобретателем по договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, может выступать:

- по страхованию недвижимого имущества – Страхователь или иное указанное в договоре лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен;

- по личному страхованию – Застрахованный или любое иное лицо, назначенное Выгодоприобретателем с письменного согласия Застрахованного, а в случае их смерти – законные наследники;

- по страхованию утраты права собственности – Страхователь / Залогодатель или иное указанное в договоре лицо, имеющее право на получение страховой выплаты;

- по страхованию ограничения (обременения) прав собственности – Страхователь / Залогодатель или иное указанное в договоре лицо, имеющее право на получение страховой выплаты;

- по страхованию гражданской ответственности – Третье лицо, жизни, здоровью и/или имуществу которого может быть причинен ущерб в результате наступления страхового случая.

2.7. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

### 3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

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

3.1.1. связанные с риском утраты (гибели) или повреждения имущества (страхование имущества);

3.1.2. связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации (страхование гражданской ответственности);

3.1.3. связанные с причинением вреда здоровью Застрахованного лица, а также с его смертью в результате несчастного случая или болезни (личное страхование);

3.1.4. связанные с риском возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц в связи с полной или частичной утратой, а также ограничением (обременением) права владения, пользования, распоряжения недвижимым имуществом (страхование права собственности, страхование ограничения (обременения) прав собственности).

Договор страхования может быть заключен в отношении всех вышеперечисленных объектов, любой их комбинации или каждого из объектов в отдельности. Страхователь (Застрахованный) указывает выбранные объекты в Заявлении на страхование.

3.2. Под «недвижимым имуществом» в рамках настоящих Правил понимают имущество, права на которое подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации. Применительно к настоящим Правилам страхования к объектам недвижимого имущества относятся:

а) земельные участки, в том числе земельные участки с расположенными на них обособленными водными объектами (замкнутыми водоемами);

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

в) имущественный комплекс, используемый для осуществления предпринимательской деятельности (предприятие);

г) здания, строения, постройки, сооружения, нежилые помещения и кондоминиумы;

д) загородные дома, дачи, гаражи и другие строения потребительского назначения, а также отдельные помещения в этих строениях;

е) объекты незавершенного строительства, на которые оформлено право собственности;

ж) иное имущество, относимое к недвижимым вещам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество.

3.3. При страховании объектов недвижимого имущества в рамках настоящих Правил

используются следующие определения:

3.3.1. под «квартирой» понимается структурно обособленное помещение в многоквартирном доме, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме, включая:

- конструктивные элементы: несущие и не несущие стены, все внутренние перекрытия и перегородки, колонны, лестницы внутри квартиры, балконы и лоджии, окна (в т.ч. остекление балконов и лоджий), входная дверь;

- системы коммуникаций и оборудование: канализационную систему, систему холодного и горячего водоснабжения (не включая сантехническое оборудование), систему центрального отопления (включая радиаторы), систему электроснабжения (электрощит, электроавтоматы, электросчетчики (внутри квартиры), всю электропроводку, розетки, выключатели); систему вентиляции и кондиционирования (вентиляционные каналы, не включая кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки и прочую технику); систему газоснабжения (не включая газовую плиту, газовую колонку и прочее оборудование); телефонную, телевизионную и радиосети (в т.ч. выключатели, розетки).

3.3.2. если договором страхования прямо предусмотрено, что застрахованным недвижимым имуществом признается «квартира, включая отделку и оборудование», то страхование распространяется также на:

- элементы внутренней отделки (при наличии): отделку стен, отделку пола (в т.ч. систему подогрева полов), отделку потолка, элементы декора (лепнину, арки и т.д.), встроенные конструкции, в т.ч. встроенную мебель, межкомнатные двери;

- элементы внутреннего оборудования (при наличии): сантехническое оборудование; кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки; бойлеры, водонагреватели, газовую колонку, газовую плиту; систему сигнализации.

3.3.3. под «жилым домом, строением (зданием, постройкой)» понимается возведенное под крышу индивидуально-определенное здание жилого или нежилого фонда, включая:

- конструктивные элементы – фундамент (с цоколем и отстойкой), стены, перекрытия и перегородки, колонны, лестницы, полы (без отделочного покрытия), конструктивные элементы мансарды и крыши, кровлю, а также конструктивные элементы пристроек, балконы и лоджии, окна (в т.ч. остекление балконов и лоджий), двери (исключая межкомнатные);

- наружную и внутреннюю отделку помещений (при наличии): отделку стен (в т.ч. цоколя), отделку пола (в т.ч. систему подогрева полов), отделку потолка, элементы декора (лепнину, арки и т.д.), встроенные конструкции, в т.ч. встроенную мебель, межкомнатные двери;

- системы коммуникаций и оборудование (при наличии) – печь/камин с дымоходом, систему отопления, электроснабжения, газоснабжения (исключая газовые баллоны), водоснабжения, канализации и вентиляции с соответствующим оборудованием, телефонную, телевизионную и радиосети, приборы отопления и котлы, бойлеры, водонагреватели, сантехническое оборудование, кондиционеры, иные подобные системы, прочее оборудование.

Системы коммуникаций и соответствующее оборудование считаются застрахованными в пределах периметра строения (постройки), если в договоре страхования или приложении к нему прямо не указано на страхование систем коммуникаций и соответствующего оборудования в пределах земельного участка.

3.4. По согласованию со Страховщиком Страхователь может застраховать все недвижимое имущество, находящееся на определенной территории (кроме имущества, указанного в п.3.5. настоящих Правил), выборочные объекты имущества целиком или их отдельные элементы. Застрахованные объекты (или отдельные элементы) недвижимого имущества должны быть указаны в договоре страхования.

3.5. В соответствии с настоящими Правилами не могут быть застрахованы:

а) здания, строения, постройки и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которых на момент заключения договора страхования находятся в аварийном состоянии, подлежат сносу, реконструкции или капитальному ремонту, непригодные для эксплуатации помещения;

б) имущество, находящееся в зоне, признанной компетентными государственными органами зоной возможного стихийного бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до момента заключения договора страхования;

в) недвижимое имущество, ипотека которого не допускается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.6. Территорией страхования по договорам, заключенным на основании настоящих Правил, признается:

3.6.1. по страхованию недвижимого имущества – местонахождение (территория использования) застрахованного имущества;

3.6.2. по страхованию гражданской ответственности – местонахождение (территория использования) недвижимого имущества, гражданская ответственность за эксплуатацию которого застрахована по договору;

3.6.3. по личному страхованию – указанная в договоре территория (территория Российской Федерации или весь мир);

3.6.4. по страхованию права собственности и/или ограничению (обременению) прав собственности – территория Российской Федерации; при этом местонахождение имущества, право собственности и/или ограничение (обременение) прав собственности на которое застраховано, должно быть указано в договоре страхования.

Если указанная в договоре территория страхования изменяется, то Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщить об этом Страховщику в письменной форме или другим способом, позволяющим зафиксировать это сообщение. Действие договора страхования не распространяется на соответствующие объекты, расположенные вне указанной в договоре территории.

#### 4. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ, СТРАХОВЫЕ РИСКИ

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

4.1.1. **По страхованию недвижимого имущества** - утрата (гибель), повреждение или уничтожение имущества вследствие наступления следующих событий, произошедших в период действия договора страхования:

##### 4.1.1.1. Пожар.

Под пожаром понимается неконтролируемое горение, случайно возникшее вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший в результате непосредственного воздействия на застрахованное имущество огня, дыма, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры и средств пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения и гашения огня (воды, пены и др.).

Ущерб застрахованному имуществу подлежит возмещению также в том случае, если источник возгорания находился вне территории страхования.

По риску «Пожар» не покрывается страхованием и не подлежит возмещению ущерб от повреждений огнем, возникший по иным причинам, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

- а) целенаправленного воздействия полезного (рабочего) огня и тепла, необходимых для проведения термической обработки, жарки, обжига, варки, сушки, глажения и иных подобных целей;
- б) поджога как следствия противоправных действий третьих лиц;
- в) пожара, вызванного взрывом или действием природных сил (стихийных бедствий).

##### 4.1.1.2. Взрыв.

Под взрывом понимается стремительно протекающий процесс физических и химических превращений веществ, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением значительного количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, в результате которого в окружающем пространстве образуется и распространяется ударная волна.

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший в результате воздействия на застрахованное имущество огня, расширяющихся газов или паров, распространяемой ударной волны и движимыми ею предметами/объектами, а также мер, направленных на ликвидацию последствий взрыва, возникших в результате аварии газопроводов, системы паровых котлов, бойлеров и иных подобных установок, емкостей или механизмов, используемых для хранения, транспортировки или переработки (использования) газов или взрывоопасных веществ в бытовых или промышленных целях.

Ущерб застрахованному имуществу подлежит возмещению также в том случае, если источник взрыва находился вне территории страхования.

По риску «Взрыв» не покрывается страхованием и не подлежит возмещению ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

- а) взрыва как следствия противоправных действий третьих лиц;

б) преднамеренного подрыва, используемого в бытовых, промышленных, строительных или военных целях.

#### 4.1.1.3. Залив.

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший в результате внезапных отключений или аварий систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения, а также установленного и подключенного к ним технического оборудования, повреждения этих систем и оборудования по причине действия низких или высоких температур, проникновения воды и/или иной жидкости из соседних помещений (в т.ч. в результате применения в них мер пожаротушения), срабатываний противопожарных систем, не вызванных необходимостью их включения.

Ущерб от внезапного включения противопожарных систем по данному виду риска покрывается только в том случае, если он не явился следствием:

- высокой температуры или дыма, возникших при пожаре;
- строительных дефектов или дефектов самих систем, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю (Выгодоприобретателю) до наступления страхового случая.

Если иное не предусмотрено договором страхования, не подлежит возмещению ущерб от внезапного включения противопожарных систем по данному виду риска, явившегося следствием:

- ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;
- монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных систем.

По соглашению Сторон, указанному в договоре страхования, по риску «Залив» Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие проникновения воды и/или иной жидкости из чердачных помещений (включая чердачные помещения, не принадлежащие Страхователю/Залогодателю).

По риску «Залив» не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие:

- а) уборки и чистки помещений;
- б) событий, произошедших в результате действия природных сил и стихийных бедствий (наводнение, повышение уровня грунтовых вод и т.д.).

#### 4.1.1.4. Стихийные бедствия.

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате следующих опасных природных явлений и процессов:

*Под опасным природным явлением* следует понимать гидрометеорологическое, гелиогеофизическое или иное природное явление, которое по интенсивности развития, продолжительности или моменту возникновения может представлять угрозу жизни или здоровью граждан, а также может наносить значительный материальный ущерб. Критерии опасных природных явлений устанавливаются действующими нормативами Росгидромета РФ.

##### 4.1.1.4.1. Опасные геологические явления и процессы, в том числе:

а) Землетрясение – подземные толчки и колебания земной поверхности, возникающие в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии Земли и передающиеся на большие расстояния в виде упругих колебаний.

Ущерб от землетрясения подлежит возмещению лишь в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом учитывались сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

б) Вулканическое извержение – период активной деятельности вулкана, когда он выбрасывает на земную поверхность раскаленные или горячие твердые, жидкие и газообразные вулканические продукты и изливает лаву.

в) Обвал – отрыв и падение больших масс горных пород на крутых и обрывистых склонах гор, речных долин и морских побережий, происходящие главным образом за счет ослабления связности горных пород под влиянием процессов выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод.

г) Оползень – смещение масс горных пород по склону под воздействием собственного веса и дополнительной нагрузки вследствие подмыва склона, переувлажнения, сейсмических толчков и иных процессов.

д) Действие подземного огня - неконтролируемый процесс горения, стихийно возникающий и распространяющийся под землей.

е) Оседание грунта - естественная просадка грунта над природными (естественными) полостями (впадинами, трещинами в породе).

ж) Камнепад - обвал камней в горах.

4.1.1.4.2. Опасные гидрологические явления и процессы, в том числе:

а) Наводнение – затопление территории водой, являющееся стихийным бедствием. Наводнение может происходить в результате подъема уровня воды во время половодья или паводка, при заторе, зажоре, вследствие нагона в устье реки, а также при прорыве гидротехнических сооружений

б) Половодье - фаза водного режима реки, ежегодно повторяющаяся в данных климатических условиях в один и тот же сезон, характеризующаяся наибольшей водностью, высоким и длительным подъемом уровня воды, и вызываемая снеготаянием или совместным таянием снега и ледников.

в) Паводок (в том числе катастрофический) - фаза водного режима реки, которая может многократно повторяться в различные сезоны года, характеризующаяся интенсивным, обычно кратковременным увеличением расходов и уровней воды, и вызываемая дождями или снеготаянием во время оттепелей.

г) Цунами – морские волны, возникающие при подводных и прибрежных землетрясениях.

д) Затопление – покрытие территории водой в период половодья или паводков.

е) Подтопление – повышение уровня грунтовых вод, нарушающее нормальное использование территории, строительство и эксплуатацию расположенных на ней объектов.

ж) Сель - стремительный поток большой разрушительной силы, состоящий из смеси воды и рыхлообломочных пород, внезапно возникающий в бассейнах небольших горных рек в результате интенсивных дождей или бурного таяния снега, а также прорыва завалов и морен.

з) Лавина – быстрое, внезапно возникающее движение снега и (или) льда вниз по крутым склонам гор, представляющее угрозу жизни и здоровью людей, наносящее ущерб объектам экономики и окружающей природной среде.

4.1.1.4.3. Опасные метеорологические явления и процессы, в том числе:

а) Сильный ветер – движение воздуха относительно земной поверхности со скоростью или горизонтальной составляющей свыше установленных нормативов для данной местности.

б) Вихрь – атмосферное образование с вращательным движением воздуха вокруг вертикальной или наклонной оси.

в) Ураган – ветер разрушительной силы и значительной продолжительности, со скоростью свыше установленных нормативов для данной местности.

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

д) Шторм – длительный очень сильный ветер, вызывающий сильные волнения на море и разрушения на суше.

е) Смерч – сильный маломасштабный атмосферный вихрь, в котором вращается воздух, обладающий большой разрушительной силой.

ж) Шквал – резкое кратковременное усиление ветра, сопровождающееся изменением его направления, связанное с конвективными процессами.

з) Град – атмосферные осадки, выпадающие в теплое время года, в виде частичек плотного льда, обычно вместе с ливневым дождем при грозе.

и) Сильный ливень - кратковременные атмосферные осадки в виде дождя интенсивностью более 30 мм за 1 час.

Ущерб от сильного ветра, урагана, смерча возмещается только в том случае, если скорость ветра, причинившего ущерб, превышала 70 км/час (20 м/с). Скорость ветра подтверждается справками соответствующих учреждений государственной метеорологической службы.

4.1.1.4.4. *Природные пожары* – неконтролируемый процесс горения, стихийно возникающий и распространяющийся в природной среде (в т.ч. ландшафтный, лесной, степной, торфяной пожары).

4.1.1.4.5. Удар молнии.

Под «ударом молнии» понимается прямое попадание в застрахованное имущество электрического искрового разряда, возникающего между облаками и землей, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает электрическое, термическое (возгорание) или механическое (разрушение, повреждение) воздействие на него.

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) следующие виды ущерба, вызванные молнией: возгорание, опаливание, оплавление, разломы, трещины, иные повреждения, вызванные воздействием высокой температуры, взрывом.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, не подлежит возмещению ущерб, причиненный электрическому и электронному оборудованию вследствие короткого замыкания, повышения напряжения, индукции в сети, вызванных ударом молнии, за исключением случаев непосредственного попадания молнии в данное оборудование.

Ущерб, возникший в результате «Стихийных бедствий», относится к одному страховому случаю, если причины, его вызвавшие, действовали в течение последовательных 72 (семидесяти двух) часов в период действия договора страхования и были вызваны одинаковыми причинами, либо одно чрезвычайное природное событие явилось следствием другого. В противном случае убытки рассматриваются как относящиеся к различным страховым случаям.

По риску «Стихийные бедствия» Страховщик также возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший в результате возгорания, вызванного действием природных сил, и непосредственного воздействия на застрахованное имущество огня, дыма, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры и средств пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения и гашения огня (воды, пены и др.).

По риску «Стихийные бедствия» не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие:

- проведения строительных, взрывных работ, выемки грунта из котлованов или карьеров, засыпки пустот или проведения земляных работ, а также добычи или разработки месторождений любого рода полезных ископаемых;

- ошибок проектирования и строительства объектов недвижимости, при которых возведенные объекты по техническим параметрам не соответствуют природно-климатическим условиям местности, на которой они располагаются.

#### 4.1.1.5. Постороннее воздействие.

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате:

а) падения деревьев, столбов, мачт освещения, иных сооружений и объектов, за исключением убытков, произошедших вследствие падения на застрахованный объект каких-либо предметов в результате «Стихийных бедствий» (п. 4.1.1.4.).

Если иное не предусмотрено договором страхования, не подлежит возмещению ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате падения «сухостоя», находящегося на территории страхования.

б) наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин, навала водных транспортных средств или самоходных плавающих сооружений, а также вызванного этим падения на застрахованное имущество каких-либо предметов, сооружений или их частей, включая деревья, столбы и т.д.

Если иное не предусмотрено договором страхования, не подлежит возмещению ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате наезда/навала на застрахованное имущество транспортных средств под управлением Страхователя / Выгодоприобретателя / Залогодателя, членов их семей или работающего у него персонала;

в) падения на застрахованное имущество летательных объектов (самолетов, вертолетов, космических аппаратов и т.д.), либо их частей, обломков или их груза и предметов из них, а также воздействия воздушной ударной волны и падения на застрахованное имущество каких-либо предметов, сооружений или их частей, вызванных движением летательного аппарата.

Договором страхования может быть предусмотрено исключение из страхового покрытия ущерба, причиненного вследствие падения беспилотного летательного аппарата (в страховое покрытие включается только ущерб, возникший в результате падения исключительно пилотируемых летательных аппаратов), что прямо должно быть указано в Договоре страхования;

#### 4.1.1.6. Противоправные действия Третьих лиц.

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие утраты, повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате попытки или совершения неправомерных действий Третьих лиц, за которые по законодательству Российской Федерации наступает уголовная или административная ответственность, в том числе:

а) хищения застрахованного имущества или его отдельных элементов в результате кражи, грабежа или разбоя.

Кража – тайное хищение имущества, совершенное с корыстной целью противоправное безвозмездное изъятие и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или другого лица, причинившего ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества. Ущерб возмещается только в том случае, если на месте такого изъятия были обнаружены признаки (следы) взлома дверей или окон, проникновение осуществлено в результате прорубания отверстий в полу, перегородках, стенах, крыше, либо в результате применения отмычек или других технических средств, что должно быть подтверждено компетентными органами в результате проведенной экспертизы.

Грабеж – открытое хищение имущества с применением насилия либо с угрозой применения насилия.

Разбой – нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия,

либо с угрозой применения такого насилия;

б) умышленного уничтожения или повреждения застрахованного имущества или его частей Третьими лицами без цели хищения.

По соглашению Сторон, указанному в договоре, страхованием покрывается также ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

а) неосторожных непреднамеренных действий Третьих лиц;

б) вандализма – осквернения, порчи зданий или иных сооружений;

б) терроризма – совершения преступления против общественной безопасности, заключающегося в совершении взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти, а также угрозы или попытки совершения указанных действий в тех же целях.

По риску «Противоправные действия третьих лиц» не подлежит возмещению ущерб:

а) возникший вследствие утраты, повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате:

- мошенничества (хищения чужого имущества или приобретения права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием);

- присвоения или растраты (хищения чужого имущества, вверенного виновному);

- вымогательства (требования передачи чужого имущества или права на имущество, совершения других действий имущественного характера под угрозой применения насилия либо уничтожения или повреждения чужого имущества, а равно под угрозой распространения сведений, позорящих потерпевшего или его близких, либо иных сведений, которые могут причинить существенный вред правам или законным интересам потерпевшего или его близких);

б) нанесенный членами семьи Страхователя (Залогодателя, Выгодоприобретателя) или работающим у него обслуживающим персоналом.

4.1.1.7. По соглашению сторон, указанному в договоре страхования, Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие конструктивных дефектов.

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие гибели или повреждения застрахованного имущества в результате конструктивных дефектов здания (сооружения, постройки), о которых на момент заключения договора страхования не было известно Страхователю (Залогодателю) или Выгодоприобретателю.

Под конструктивным дефектом здания понимается не связанное с естественным износом непредвиденное и внезапное разрушение или физическое повреждение конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен, и т.д.) застрахованных зданий (помещений, сооружений, построек) вследствие дефектов внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости здания (помещения, сооружения, постройки), и невозможности в связи с этим пользования зданием (помещением, сооружением, постройкой) по назначению, в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (зданиям, сооружениям, постройкам).

Страховым случаем по договору считается разрушение или повреждение в результате одной или нескольких нижеуказанных причин, на что прямо указывается в договоре страхования:

4.1.1.7.1. Некачественное выполнение строительно-монтажных работ в застрахованном здании, в котором расположено застрахованное помещение, сооружении, постройке;

4.1.1.7.2. Дефекты производственных материалов;

4.1.1.7.3. Ошибки проектирования;

По риску «Конструктивные дефекты» не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие:

а) дефектов конструкций, не являющихся несущими;

б) нанесения ущерба внутренней и наружной отделке застрахованных зданий (помещений, сооружений, построек);

в) непредвиденного разрушения или физического повреждения зданий (помещений, сооружений, построек), происшедшим не в период действия договора страхования;

г) выполнения Страхователем строительных, ремонтных работ, перепланировок или реконструкций, не согласованных в установленном законом порядке, в период действия договора страхования;

д) застрахованный объект не был принят в эксплуатацию в установленном законом порядке;

е) невыполнения подрядной/проектной организацией или их представителями, занятых производством строительно-монтажных работ, строительных норм и правил (СНиП), а также правил техники безопасности при проведении работ на застрахованных объектах;

з) убытки возникли от повреждений, непосредственно вызванных постоянным воздействием эксплуатационных факторов (износа, коррозии, окисления, гниения, самовозгорания).

Если иное не предусмотрено договором страхования, страхование от риска «Конструктивные дефекты» не производится в отношении зданий (сооружений, построек), если с момента ввода их в эксплуатацию прошло менее 3-х лет и более 50-ти.

**4.1.2. По страхованию гражданской ответственности** – обязанность Страхователя (Застрахованного) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации возместить ущерб (вред), причиненный жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц вследствие наступления следующих событий:

4.1.2.1. Пожар;

4.1.2.2. Взрыв;

4.1.2.3. Залив.

Причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц в результате пожара, взрыва или залива признается страховым случаем, если указанные события отвечали требованиям п.п. 4.1.1.1. – 4.1.1.3. настоящих Правил.

4.1.2.4. По соглашению Сторон, указанному в договоре страхования, по страхованию гражданской ответственности Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие механических повреждений. Причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц в результате механических повреждений подлежит возмещению, если указанные события произошли в результате действия давления, вибрации и иных подобных факторов (в том числе при проведении ремонтно-строительных работ на территории страхования).

При этом свершившееся событие, предусмотренное п.4.1.2. настоящих Правил, признается страховым случаем, только если указанное событие:

- произошло в период действия договора страхования, и претензия по возмещению вреда, причиненного жизни/здоровью и/или имуществу Третьих лиц в результате его наступления, заявлена Страхователю (Застрахованному лицу) в пределах срока исковой давности с момента наступления данного события;

- в силу закона или иного нормативно-правового акта повлекло возникновение обязанности Страхователя (Застрахованного лица) возместить причиненный Третьим лицам вред. При этом факт установления такой обязанности Страхователя (Застрахованного лица) должен быть подтвержден вступившим в силу решением судебных органов или признанием Страхователем (Застрахованным лицом) с письменного согласия Страховщика имущественной претензии Третьих лиц о возмещении причиненного им вреда.

**4.1.3. По личному страхованию** – причинение вреда жизни или здоровью Страхователя (Застрахованного) вследствие наступления следующих событий:

4.1.3.1. Смерть Застрахованного в результате несчастного случая или болезни;

4.1.3.2. Постоянная полная или частичная утрата общей трудоспособности с установлением I или II группы инвалидности в результате несчастного случая или болезни;

4.1.3.3. Постоянная частичная утрата общей трудоспособности с установлением III группы инвалидности в результате несчастного случая или болезни;

4.1.3.4. Временная утрата Застрахованным трудоспособности в результате несчастного случая или болезни;

События, указанные в п.п. 4.1.3.1. - 4.1.3.4. признаются страховыми случаями, если они произошли (впервые наступили) в течение действия договора страхования (или иного указанного в договоре срока) и явились следствием несчастного случая или болезни Застрахованного, при этом:

- несчастный случай, следствием которого они явились, впервые произошел в период действия договора страхования;

- болезнь, следствием которой они явились, впервые диагностирована в период действия договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

Постоянная утрата Застрахованным лицом трудоспособности с установлением группы инвалидности признается страховым случаем, если подача Застрахованным лицом заявления в компетентные органы о признании его инвалидом и о присвоении ему группы инвалидности с прилагаемыми к нему документами осуществлена в период действия договора страхования.

Договором страхования может быть предусмотрено страхование рисков постоянной полной или частичной утраты Застрахованным общей трудоспособности с установлением инвалидности (п.4.1.3.2. настоящих Правил) исключительно на случай установления I группы инвалидности или на случай установления I или II групп инвалидности.

Если иное не предусмотрено договором страхования, не подлежит возмещению ущерб в результате смерти Застрахованного, наступившей до истечения шести месяцев с начала действия

договора вследствие заболеваний сердца и сосудов; органического поражения центральной нервной системы; легочной (сердечно-легочной) недостаточности, обусловленной хроническим заболеванием; туберкулеза; злокачественного заболевания любой локализации; заболевания крови и кроветворных органов; осложнений цирроза печени; почечной недостаточности, обусловленной нефритом, нефрозом; диабета; осложнений неспецифического язвенного колита; намеренного употребления алкоголя, наркотических и токсических веществ, осложнений алкоголизма и наркомании (токсикомании).

**4.1.4. По страхованию права собственности** - полная или частичная утрата Страхователем (Залогодателем, Выгодоприобретателем) права собственности на предмет ипотеки вследствие наступления следующих событий:

**4.1.4.1. Признание недействительности сделки.**

Страховщик возмещает ущерб, возникший вследствие утраты прав на недвижимое имущество в результате признания по решению суда сделки об отчуждении недвижимого имущества недействительной по следующим основаниям:

- а) совершение сделки, не соответствующей закону или иным правовым актам;
- б) совершение сделки гражданином, признанным судом недееспособным;
- в) совершение сделки гражданином, ограниченным судом в дееспособности;
- г) совершение сделки несовершеннолетним;
- д) совершение юридическим лицом сделки, выходящей за пределы его правоспособности;
- е) совершение сделки неуполномоченным лицом или лицом с превышением имеющихся у него полномочий;

ж) совершение сделки гражданином, не способным понимать значение своих действий или руководить ими;

з) совершение мнимой или притворной сделки, а также сделки, совершенной под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств. При этом указанные события признаются страховыми случаями, только если по изложенным в настоящем пункте обстоятельствам признана недействительной сделка, предшествовавшая сделке по отчуждению имущества в пользу Страхователя (Выгодоприобретателя, Залогодателя).

**4.1.4.2. Удовлетворение виндикационного иска.**

Страховщик возмещает ущерб, возникший вследствие утери прав на недвижимое имущество в результате удовлетворения виндикационного иска к Страхователю (Залогодателю, Выгодоприобретателю) по следующим основаниям:

- а) несоблюдение при осуществлении сделок по отчуждению недвижимого имущества прав:
  - несовершеннолетних детей;
  - одиноко проживающих пенсионеров;
  - инвалидов;
  - лиц, состоящих на учете в психоневрологическом или наркологическом диспансере;
  - лиц, признанных в установленном судебном порядке недееспособными или ограниченно дееспособными (по любым законным основаниям);
  - сосособственников в праве общей долевой или совместной собственности;
  - наследников при разделе наследственного имущества;
- б) предъявление прав на жилое недвижимое имущество лицами, снятыми с регистрационного учета в связи с призывом на военную службу, осуждением к лишению свободы;
- в) наличие недействительных или ненадлежаще оформленных документов, подтверждающих право собственности на недвижимое имущество, а также документов, являющихся основанием для совершения сделки;
- г) по иным законным основаниям.

Если это предусмотрено договором страхования, страховым случаем также признается утрата прав на недвижимое имущество в результате признания по решению суда сделки об отчуждении недвижимого имущества недействительной по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Случай признается страховым, если факт утраты права собственности на недвижимое имущество подтвержден вступившим в законную силу решением суда. Страховщик несет ответственность только в случаях, если исковое заявление, на основании которого было принято решение суда, подано в суд в период действия договора страхования.

**4.1.5. По страхованию ограничения (обременения) прав собственности** – наличие установленных законом или уполномоченными органами в предусмотренном законом порядке условий, ограничивающих правообладателя (Страхователя / Залогодателя) при осуществлении прав

владения, пользования, распоряжения на конкретный объект недвижимого имущества в результате наступления следующих событий:

#### 4.1.5.1. Сохранение прав.

Страховщик возмещает ущерб, возникший вследствие сохранения прав пользования, владения, распоряжения недвижимым имуществом других лиц после государственной регистрации права собственности Страхователя (Залогодателя) на недвижимое имущество, на основании вступившего в законную силу судебного решения.

#### 4.1.5.2. Регистрация обременения без согласия Страхователя.

Страховщик возмещает ущерб, возникший вследствие государственной регистрации обременения права собственности Страхователя (Залогодателя) без согласия Страхователя (Залогодателя) и Выгодоприобретателя (Залогодержателя).

События, указанные в п.п. 4.1.5.1.-4.1.5.2. настоящих Правил, признаются страховыми случаями в том числе в результате нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении сделок (по отчуждению имущества в пользу Страхователя / Выгодоприобретателя / Залогодателя, а также предшествовавших им) в отношении предмета залога.

Случай признается страховым, если факт ограничения (обременения) права собственности на недвижимое имущество подтвержден вступившим в законную силу решением суда. Страховщик несет ответственность только в случаях, если исковое заявление, на основании которого было принято решение суда, подано в суд в период действия договора страхования.

В договоре страхования Страховщик вправе устанавливать иные условия признания события страховым случаем – в частности, обращение взыскания на предмет залога в результате ненадлежащего исполнения Страхователем (Залогодателем, Заемщиком) обеспеченных ипотекой обязательств.

4.2. Договор страхования может быть заключен по совокупности указанных в п.4.1. страховых рисков («страхование по полному пакету рисков»), любой их комбинации, или по любому из рисков в отдельности.

При заключении договора страхования Страховщик и Страхователь вправе договориться об изменении объема ответственности Страховщика по одному или нескольким рискам из числа условий, указанных в п. 4.1. Правил, при условии соответствующего изменения размера страховой премии.

Согласованный Сторонами перечень страховых рисков и объем ответственности Страховщика указывается в договоре страхования.

4.3. Страховым случаем является наступившее событие, предусмотренное п.4.1. настоящих Правил, приведшее к утрате (гибели), повреждению или уничтожению застрахованного имущества, причинению вреда жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц, причинению вреда жизни/здоровью Застрахованных, утрате права собственности или ограничению (обременению) прав собственности на предмет ипотеки, и повлекшее обязанность Страховщика осуществить страховую выплату.

#### **4.4. Не являются страховыми случаями:**

##### 4.4.1. по страхованию имущества - события, произошедшие вследствие:

а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

б) войны, интервенции, военных действий всякого рода (независимо от факта объявления войны), а также маневров или иных военных мероприятий и их последствий, гражданской войны, народных волнений или гражданских беспорядков всякого рода, мятежа, путча, забастовок, восстаний, захвата власти, введения чрезвычайного положения;

в) совершения или попытки совершения умышленных действий или преступлений с участием Страхователя / Залогодателя / Выгодоприобретателя, находящихся в прямой связи со страховым случаем и направленных на повреждение или уничтожение застрахованного имущества. Если иное не предусмотрено договором страхования не являются страховыми случаями также события, произошедшие вследствие совершения или попытки совершения умышленных действий или преступлений, совершенных с участием проживающих со Страхователем / Залогодателем / Выгодоприобретателем членов его семьи, или работающего у него обслуживающего персонала, или их сотрудников, находящихся при исполнении должностных обязанностей, или иных лиц, действующих по их поручению;

*Примечание: для целей настоящих Правил лицо признается действующим умышленно, если оно осознавало опасность своих действий (бездействия), предвидело возможность или неизбежность наступления страхового случая и желало его наступления, либо не желало, но сознательно допускало наступление страхового случая или относилось к возможным последствиям своих действий (бездействия) безразлично.*

г) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста, повреждения или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов;

д) использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению, если такое использование стало причиной гибели или повреждения застрахованного имущества;

е) проникновения в помещение дождя, снега, града, воды или иной жидкости через незакрытые окна и двери, иные отверстия, не предусмотренные проектом (за исключением случаев, когда такое проникновение стало возможным не по вине Страхователя / Залогодателя / Выгодоприобретателя или в результате наступления страхового случая);

ж) нарушения Страхователем (Залогодателем, Выгодоприобретателем) правил хранения в помещении легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ, если допущенные нарушения явились причиной утраты или повреждения имущества;

з) приведшее к повреждению, утрате или повреждению имущества нарушение Страхователем (Залогодателем, Выгодоприобретателем) инструкций по хранению, эксплуатации и обслуживанию имущества, а также сроков его эксплуатации, условий противопожарной или охранной безопасности, правил пользования и условий эксплуатации электрических, отопительных, водопроводных, канализационных и противопожарных систем, неисполнение предписаний государственных и ведомственных надзорных органов;

и) пожара, вызванного выделением тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях (в том числе самовозгорания), произошедших вследствие естественных свойств застрахованного имущества либо иного имущества на территории страхования;

к) возгорания (оплавления, задымления) электрооборудования и электропроводки по причине короткого замыкания, вызванного нагрузками свыше максимально предусмотренного значения;

л) естественного износа или коррозии водопроводных, канализационных, отопительных или иных водосодержащих систем;

м) износа, коррозии, окисления, снижения стоимости застрахованного имущества в результате его неиспользования или действия обычных погодных условий;

н) дефектов и повреждений застрахованного имущества, которые были известны или должны были быть известны Страхователю (Залогодателю, Выгодоприобретателю) до наступления страхового случая, но о которых не был поставлен в известность Страховщик;

о) кражи или грабежа имущества (отдельных его элементов) во время страхового случая или непосредственно после него, а также хулиганских действий, если данное имущество не застраховано по риску «противоправные действия третьих лиц»;

п) ветхости (износа) строений или их частей;

р) проведения перепланировки, переоборудования или переустройства помещений без специального разрешения компетентных органов (в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации).

с) влажности внутри помещения, здания (грибок, плесень и т.п.), брожения, гниения, если это не явилось следствием страхового случая;

т) взрывов, происходящих в камерах сгорания (в части ущерба, причиненного двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам).

#### 4.4.2. по страхованию гражданской ответственности – события, произошедшие вследствие:

а) умышленных действий (бездействия) Страхователя/Застрахованного либо в результате непреодолимой силы или умысла потерпевшего;

б) причинения Страхователем (Застрахованным) ущерба лицам, ответственность которых застрахована по одному и тому же договору;

в) воздействия ядерной энергии в любой форме, использования ядерного топлива, ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения, иного воздействия радиоактивного или иного ионизирующего излучения;

г) любого рода военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий (вне зависимости от факта объявления войны), попытки или совершения террористического акта или его последствий, гражданской войны, восстания, мятежа, введения чрезвычайного, военного или особого положения, народных волнений всякого рода, забастовок, либо грабежа или мародерства в этой связи, в том числе в результате участия в этих действиях Страхователя (Застрахованного);

д) заражения Третьих лиц каким-либо инфекционным заболеванием, пищевого, алкогольного или подобного им отравления, разового, периодического или длительного воздействия вредоносных свойств и условий (вдыхание, применение какого-либо вещества, прием пищи и т. п.);

е) постоянного выброса и сброса загрязняющих веществ;

ж) выпуска или использования опасной для пользователя и окружающих продукции, в т.ч. воздействия асбеста, асбестовой пыли, асбестоволокна или любых продуктов, содержащих асбест, а

также диэтилстирола, диоксина, формальдегида и радиоактивных изотопов, других сильнодействующих ядовитых веществ;

з) потравы полей;

и) осуществления любых действий Страхователя (Застрахованного лица) либо их работников, совершенных в состоянии наркотического или алкогольного опьянения;

к) постоянного, регулярного или длительного термического воздействия, а также воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе взвешенных, частиц в атмосфере (сажа, копоть, дым, пыль, распыленная краска и др.);

л) повреждения магистральных коммуникаций: кабелей, каналов, водопроводов, газопроводов и других путепроводов.

#### 4.4.3. по личному страхованию – события, наступившие в результате:

а) совершения или попытки совершения Страхователем / Застрахованным / Выгодоприобретателем, а также лицами, действующими по их поручению, умышленных действий, связанных с наступлением страхового случая, в т.ч. в результате умышленного причинения Застрахованным себе телесных повреждений;

б) действий, совершенных Застрахованным в состоянии алкогольного, наркотического и/или токсического опьянения, в результате употребления им наркотических, сильнодействующих лекарственных препаратов и психотропных веществ без предписания врача, а также вызванные психическими / психоневротическими расстройствами или эпилептическими приступами и связанными с этим изменениями личности и/или характера, про которые Застрахованный знал или должен был знать до заключения договора страхования. Если иное не предусмотрено договором страхования, под состоянием алкогольного опьянения понимается уровень содержания этилового спирта в биологических жидкостях, тканях, выдыхаемом воздухе от 1,0 (одной) промилле и выше, при этом, если имеется более двух показателей и они разнятся, то за основу берется большее значение;

в) управления Застрахованным источником повышенной опасности (в т.ч. любым средством транспорта или иными моторными машинами, аппаратами, приборами и др.) без права такого управления либо в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения, а также заведомой передачи управления лицу, не имевшему права управления или находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического и/или токсического опьянения, а также в случае отказа Застрахованного либо лица, в управление которого передан источник повышенной опасности, от прохождения освидетельствования на состояние алкогольного опьянения;

г) заражения ВИЧ-инфекцией, заболевания СПИДом, а также вследствие и/или в связи со злокачественными новообразованиями, если ВИЧ-инфекция, СПИД или злокачественные заболевания впервые были диагностированы до заключения договора страхования, или Застрахованный на момент заключения договора страхования состоял на диспансерном учете в медицинском учреждении по поводу этих заболеваний, и / или знал, но не уведомил Страховщика о таких заболеваниях при заключении договора страхования;

д) самоубийства или покушения на самоубийство, а также травм и заболеваний в результате покушения на самоубийство в первые два года действия договора страхования, за исключением случаев (подтвержденных документами компетентных органов), когда Застрахованный был доведен до самоубийства преступными действиями третьих лиц;

е) воздействия ядерной энергии, ядерного взрыва, радиоактивного, химического или бактериологического заражения местности, радиационного облучения;

ж) военных действий всякого рода, независимо от того была ли объявлена война, гражданской войны, мятежа, путча, массовых беспорядков, в том числе предполагающих перерастание в гражданское либо военное восстание, вооруженного или иного захвата власти, чрезвычайных или особых положений, объявленных органами государственной власти в установленном законом порядке, произошли во время или в результате прохождения Застрахованным военной службы, участия в военных сборах, учениях;

з) совершения Застрахованным противоправных действий, участия в разбоях, нападениях и т.д.;

и) нормального и/или осложненного течения беременности и/или родов, если договором страхования не предусмотрено иное;

к) занятий Застрахованным любым видом спорта на профессиональном уровне, включая соревнования и тренировки, а также занятий опасными видами спорта на любительском уровне (авто- и мотоспорт, любые виды конного спорта, парашютный спорт, единоборства и боевые искусства (бокс, тайский бокс, кикбоксинг и все их разновидности, самбо / рукопашный бой, ашихара - карате, кеоку – синкай, таэквондо, кудо), альпинизм, скалолазание, подъем на высокие здания и сооружения, горный туризм (в т.ч. с использованием различных приспособлений и средств транспорта), подводное плавание, стрельба, участие в охоте с применением любого вида оружия, воздушные виды спорта

(включая полеты, а также прыжки с возвышенностей, высоких сооружений или летательных аппаратов), , фристайл, спидвей, сплав, рафтинг, гонки на скоростных средствах водного транспорта (гидроциклы, скутера и т.д.), каньонинг, если договором страхования не предусмотрено иное;

Под занятием спортом на любительском уровне (любительским спортом) понимается занятие Застрахованным в спортивных кружках, секциях и т.д. на коммерческой основе или самостоятельные занятия спортом, не связанные с использованием служебных обязанностей, а также непосредственно подготовка или участие в конкурсах, соревнованиях, кубках, олимпиадах и/или подобных им мероприятиях, проводимых на уровне мира, России, между городами или иными регионами, а также между спортивными школами, секциями и аналогичными организациями.

Профессиональным признается спорт, являющийся основным видом деятельности для спортсмена, который получает в соответствии с контрактом заработную плату или иное денежное вознаграждение за подготовку к спортивным соревнованиям и участие в них.

4.4.4. по страхованию права собственности – убытки, возникшие при признании Страхователя (Выгодоприобретателя, Залогодателя) решением суда недобросовестным приобретателем (владельцем), а также при потере или лишении прав собственности:

а) в результате отчуждении собственником недвижимого имущества другим лицам по возмездному или безвозмездному договору;

б) в результате отказа собственника от права собственности на недвижимое имущество;

в) в результате обращения взыскания на имущество по обязательствам Страхователя / Залогодателя, а также Заемщиков по обеспеченному ипотекой обязательству или иных лиц;

г) в результате военных действий всякого рода или военных мероприятий и их последствий, народных волнений, забастовок, иных аналогичных или приравняемых к ним событий;

д) в связи с указанием, предписанием, требованием или незаконным действием (бездействием) государственных, правительственных или муниципальных органов, а также должностных лиц этих органов; принятием законов, указов или иных нормативно – правовых документов, прекращающих право собственности, а также в связи с отчуждением недвижимого имущества в результате конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения собственности по распоряжению военных или гражданских властей, изъятия / выкупа участка, на котором оно находится, для государственных или муниципальных нужд либо ввиду ненадлежащего использования земли;

е) в результате неуплаты Страхователем (Залогодателем, Выгодоприобретателем) необходимых сборов или налогов при оформлении и регистрации права собственности на недвижимое имущество;

ж) в результате совершения или попытки совершения умышленных действий или преступлений с участием Страхователя / Залогодателя / Выгодоприобретателя, находящихся в прямой связи со страховым случаем; любого действия / бездействия, совершенного в нарушение какого-либо закона, иных нормативных документов (в т.ч. неуплаты необходимых сборов или налогов при оформлении и регистрации сделки и права собственности, а также эксплуатации недвижимого имущества), любых договоров (в т.ч. с продавцом недвижимости), или в результате любых действий, совершенных в состоянии интоксикации, алкогольного или наркотического опьянения. Если договором страхования не предусмотрено иное, не признаются страховыми случаями события, возникшие в результате совершения или попытки совершения умышленных действий или преступлений с участием проживающих со Страхователем / Залогодателем / Выгодоприобретателем членов семьи, или работающего обслуживающего персонала, или их сотрудников, находящихся при исполнении должностных обязанностей, или иных лиц, действующих по их поручению;

з) в результате утраты права собственности на имущество в связи с изъятием земельного участка, на котором оно находится, для государственных или муниципальных нужд либо ввиду ненадлежащего использования земельного участка (на основании решения суда, решений федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации);

и) в связи с фактом, ситуацией, обстоятельством, которые на дату начала действия конкретного договора страхования были известны Страхователю (Залогодателю), или о которых он обязан был знать;

к) по причине неплатежеспособности или банкротства Страхователя/Залогодателя, нарушения им договорных или гарантийных обязательств, принятия на себя в силу договора или соглашения какой-либо ответственности в отношении прав собственности на недвижимость;

л) в результате потери прав собственности на имущество, которое не может принадлежать Страхователю (Залогодателю) в силу закона;

м) в связи с нарушением правил эксплуатации недвижимого имущества, бесхозяйственного его содержания, использования не по назначению либо с нарушением действующего законодательства (в т.ч. изъятия земельного участка по указанным причинам);

м) в результате изъятия у Страхователя в соответствии с законодательством бесхозяйственно содержащегося объекта культурного наследия (памятника истории или культуры) местного (муниципального) или федерального значения, отнесенных законом к особо ценным и охраняемым государством

н) в связи с гибелью, утратой, уничтожением по любой причине, сносом, ликвидацией, разрушением или загрязнением самого объекта недвижимости;

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

п) в результате признания недействительной совершенной в пользу Страхователя (Выгодоприобретателя, Залогодателя) мнимой или притворной сделки, а также сделки, совершенной под влиянием заблуждения обмана, насилия, угрозы, исходившими от Страхователя или его представителя, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств, о которых Страхователь знал до совершения сделки или узнал в момент ее совершения.

4.4.5. по страхованию ограничения (обременения) прав собственности – события, произошедшие вследствие:

а) действий (бездействия) самого Страхователя (Залогодателя) и/или Выгодоприобретателя, а также непосредственно связанные с их деятельностью;

б) наличия каких-либо обстоятельств, которые могут привести к наступлению страхового случая, и о которых Страхователю (Залогодателю) было известно или должно было быть известно на момент заключения договора страхования;

в) сохранения прав пользования, владения, распоряжения недвижимым имуществом другими лицами после государственной регистрации права собственности Страхователя (Залогодателя) на недвижимое имущество, о которых Страхователю (Залогодателю) было известно или должно было быть известно до заключения договора страхования, и установление или снятие которых не зависит от волеизъявления Страхователя (Залогодателя) – в частности, сервитут, рента и т.д.;

в) государственной регистрации ограничений (обременений) прав, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации в публичных интересах;

г) ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) правами детей, родителей или супруга(-ги).

4.5. Не является страховым случаем причинение Страхователю (Застрахованному, Выгодоприобретателю, Третьим лицам) любого рода косвенных убытков (в том числе и лишение его возможных доходов) и морального вреда, а также потери товарного вида застрахованного имущества или имущества Третьих лиц. Косвенные убытки и моральный вред не подлежат возмещению и в том случае, если они явились последствием страхового случая.

Не является страховым случаем также:

4.5.1. Возмещение ущерба, возникшего в результате сговора между сторонами договора, обеспеченного договором об ипотеке;

4.5.2. Оплата процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами, предусмотренных обеспеченным ипотекой обязательством либо законодательством Российской Федерации;

4.5.3. Упущенная выгода.

4.6. Список исключений может быть изменен по соглашению Сторон в рамках договора страхования относительно настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации.

4.7. По договору страхования при наступлении страхового случая Страховщик возмещает:

а) прямой реальный ущерб, вызванный повреждением или уничтожением (гибелью, утратой) застрахованного имущества;

б) прямой реальный ущерб потерпевшим Третьим лицам, связанный с причинением вреда их жизни, здоровью или принадлежащему им имуществу;

в) прямой реальный ущерб, причиненный жизни/здоровью Застрахованных;

г) прямой реальный ущерб, вызванный утратой права собственности на предмет ипотеки;

д) прямой реальный ущерб, причиненный Страхователю (Залогодателю, Выгодоприобретателю) в результате ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя) по владению, пользованию, распоряжению объектом залога;

е) в части имущественного страхования – понесенные Страхователем (Залогодателем,

Застрахованным, Выгодоприобретателем) расходы по спасанию и устранению причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба;

ж) если это специально оговорено в договоре страхования – целесообразные расходы по выяснению обстоятельств наступления страхового случая и/или расходы по ведению в судебных органах дел по событиям, впоследствии признанным страховыми случаями.

## **5. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ СУММЫ, СТРАХОВОГО ТАРИФА, СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ (СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ)**

5.1. Страховая сумма устанавливается по договору страхования в целом, по каждому или группе рисков, по каждому или группе застрахованных объектов.

5.2. Страховая сумма определяется соглашением Страхователя со Страховщиком.

При заключении договора страхования страховая сумма по соглашению сторон может устанавливаться по каждому объекту страхования, указанному в п. 3.1. настоящих Правил, в размере не менее суммы непогашенной задолженности Страхователя / Заемщиков по обеспеченному ипотекой обязательству (за исключением страхования гражданской ответственности), а по страхованию недвижимого имущества, права собственности или ограничения (обременения) прав собственности на недвижимое имущество – также не более его действительной стоимости в месте его нахождения в день заключения договора страхования (страховой стоимости).

В части страхования гражданской ответственности страховая сумма определяется по соглашению Сторон.

5.3. Действительной стоимостью имущества может являться:

- рыночная стоимость, т.е. наиболее вероятная цена, по которой имущество (или предмет, полностью аналогичный застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния) может быть отчуждено на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства;

- восстановительная стоимость, т.е. стоимость строительства (либо приобретения и монтажа) в данной местности объекта, полностью аналогичного застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния;

- балансовая стоимость, т.е. стоимость, подтвержденная данными бухгалтерского учета;

- иные виды стоимости, рассчитываемой исходя из методов и способов оценки, рекомендуемых или установленных действующими в Российской Федерации нормативными и иными документами для определения действительной стоимости имущества.

5.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, действительная стоимость объектов недвижимого имущества определяется исходя из их рыночной стоимости.

5.5. Действительная стоимость устанавливается отдельно по каждому объекту недвижимости или совокупности объектов, указанных в договоре страхования на основании предоставленных документов, подтверждающих стоимость имущества, или путем экспертной оценки.

5.6. В соответствии с заявлением Страхователя по согласованию со Страховщиком в период действия договора страхования страховая сумма может быть увеличена в том случае, если имущество было застраховано не на полную стоимость или его действительная стоимость возросла, при условии уплаты Страхователем дополнительной страховой премии, соответствующей увеличению страховой суммы.

5.7. В пределах установленной договором страхования страховой суммы могут быть установлены лимиты ответственности по объектам страхования; по видам ответственности (вред жизни, здоровью или ущерб имуществу Третьих лиц); по видам/объектам застрахованного имущества, страховым рискам, одному или нескольким Застрахованным, одному или нескольким страховым случаям, а также иным условиям договора страхования.

5.8. Если страховая сумма, предусмотренная договором страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких Страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость (в случае двойного страхования – в ее соответствующей части); излишне уплаченная часть страховой премии в этом случае возврату не подлежит.

Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему убытков.

5.9. Если в договоре страхования (в части страхования имущества, утраты права собственности, а также ограничения (обременения) прав собственности на объекты недвижимого имущества)

страховая сумма установлена ниже страховой стоимости имущества, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки в пределах страховой суммы (лимита ответственности) без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости – на условии «по первому риску», если договором страхования не предусмотрено иное.

Договором страхования может быть предусмотрено осуществление страховой выплаты пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

5.10. Если иное не предусмотрено договором страхования, при наступлении страхового случая указанная в договоре страховая сумма уменьшается на сумму ранее произведенных Страховщиком страховых выплат.

Страховая сумма считается уменьшенной со дня страховой выплаты, при этом договор страхования сохраняет силу до конца указанного в нем срока (а в случае установления периодов страхования с изменяемой ответственностью Страховщика в соответствии с п.6.7. Правил – до конца периода страхования, в течение которого была произведена страховая выплата) в размере разницы между страховой суммой, обусловленной договором, и произведенной страховой выплатой. После осуществления страховой выплаты Страхователь имеет право за дополнительную страховую премию восстановить первоначальную страховую сумму (по страхованию имущества – только при условии восстановления или замены пострадавшего объекта) в соответствии с условиями настоящих Правил.

5.11. По соглашению Сторон условиями договора страхования может быть предусмотрен размер минимального не компенсируемого Страховщиком убытка (франшизы) как в отношении всего застрахованного имущества или его отдельных предметов, так и в отношении конкретных страховых событий (рисков) или отдельных объектов страхования.

Франшиза может быть условной (невывчитаемой) и безусловной (вывчитаемой) и может устанавливаться в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер установленной франшизы.

При установлении безусловной франшизы размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы.

5.12. Страховая премия устанавливается по договору страхования в целом, по каждому или группе страховых рисков, по каждому или группе застрахованных объектов исходя из размера страховой суммы и страхового тарифа.

5.13. Размер страховой премии рассчитывается исходя из разработанных Страховщиком страховых тарифов с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии (страхового взноса) применять к базовым страховым тарифам поправочные коэффициенты (повышающие и/или понижающие), определяемые в зависимости от обстоятельств и условий договора страхования, имеющих существенное значение для определения характера и степени страхового риска.

Страховой тариф по конкретному договору страхования (полису) определяется по соглашению сторон.

5.14. При страховании на срок более одного года страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых взносов за каждый год.

Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и месяц (несколько месяцев), то страховая премия по договору определяется пропорционально количеству месяцев, в течение которых действует договор страхования. При этом неполный месяц принимается за полный.

5.15. Оплата страховой премии производится путем наличного или безналичного расчетов, единовременным платежом или в рассрочку (два и более страховых взносов), в размере и сроки, установленные договором страхования.

5.16. Если иное не предусмотрено договором страхования, в случае неуплаты или неполной оплаты Страхователем страховой премии за первый период страхования в установленные договором сроки договор страхования считается не вступившим в силу.

Если договором страхования предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку, в случае неуплаты Страхователем страховой премии за очередной период страхования в установленные договором сроки действие договора страхования прекращается с 00 часов дня, следующего за днем, установленным договором для уплаты страховой премии за очередной период страхования, если иное не предусмотрено договором страхования, а Страховщик вправе потребовать возмещения ему убытков, причиненных прекращением договора, и не признавать события, наступившие в период просрочки платежа, в качестве страховых случаев.

Уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату Страхователю.

При этом Страховщик направляет Страхователю уведомление о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений согласно условиям настоящих Правил и Договора страхования.

Уведомление направляется Страховщиком с учетом требований п. 6.21. настоящих Правил с использованием любых контактных данных, предоставленных Страховщику при заключении и/или исполнении Договора страхования.

Договором страхования могут быть определены иные последствия неуплаты Страхователем в установленные сроки страховой премии (очередного страхового взноса).

5.17. При увеличении страховой суммы в период действия договора страхования (согласно п.5.6. Правил) либо при восстановлении страховой суммы после выплаты страхового возмещения (согласно п.5.10. Правил) Страхователем уплачивается дополнительная страховая премия, рассчитанная исходя из страховых тарифов, действующих на момент увеличения/восстановления страховой суммы, пропорционально количеству дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования (периода страхования).

5.18. В случае частичного досрочного погашения Страхователем (Заемщиком) обеспеченных ипотекой обязательств Стороны вправе изменить размер страховой суммы / лимитов ответственности, приходящихся на текущий и/или оставшиеся периоды страхования, с учетом требований п.5.2. настоящих Правил. Величина непогашенной задолженности при этом подтверждается заверенным Кредитором уведомлением об остатке задолженности, выпиской по счету, иными документами, оформленными не ранее, чем за 5 рабочих дней до даты представления их Страховщику.

При этом Страховщик производит перерасчет очередных страховых взносов, подлежащих уплате Страхователем. Если иное не предусмотрено договором страхования, при перерасчете страховой премии за текущий период страхования Страхователю может быть возвращена часть страховой премии за неистекший срок действия текущего периода страхования, за вычетом понесенных Страховщиком расходов, включая расходы на ведение дела в размере, предусмотренном структурой тарифной ставки, если иной размер не предусмотрен договором страхования. При наличии выплат либо заявленных убытков уплаченная Страховщику страховая премия возврату не подлежит.

Указанные изменения вносятся в договор страхования на основании письменного заявления Страхователя с приложением подтверждающих документов, заверенных Кредитором.

В случае непредставления или несвоевременного представления Страхователем (Застрахованными) заверенных Кредитором документов, подтверждающих размер непогашенной задолженности, страховая сумма (лимиты ответственности) устанавливаются в размере, определенном при заключении договора страхования.

5.19. Если иное не предусмотрено договором страхования, при установлении страховой суммы и страховой премии в эквиваленте иностранной валюты (в соответствии со ст. 317 Гражданского кодекса Российской Федерации), страховая премия уплачивается в рублях по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) соответствующей валюты на день оплаты.

## **6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

6.1. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (степени страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении объектов страхования, предоставив по требованию Страховщика для осмотра имущество, принимаемое на страхование, и запрошенные Страховщиком документы (в том числе копии заключенных ранее договоров).

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, указанные в договоре страхования (страховом полисе), приложениях к нему, в форме заявления на страхование или в письменном запросе Страховщика, а также поименованные в настоящих Правилах.

Страхователь несет ответственность за достоверность и полноту данных, представленных для заключения договора страхования, включая ответы на письменные запросы Страховщика.

Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, если после его заключения будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения

вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (степени страхового риска).

6.2. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя (заявление о заключении договора страхования, если оно изложено в письменной форме, должно быть подписано Страхователем или его уполномоченным представителем и является приложением к договору страхования и его неотъемлемой частью), результатов предстрахового осмотра имущества, проводимого по требованию Страховщика, а также документов, представленных Страхователем по запросу Страховщика, и сведений, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, в том числе:

6.2.1. сведений о Страхователе, Застрахованных лицах, Выгодоприобретателе, а также:

- документов, удостоверяющих их личность (для иностранных граждан и лиц без гражданства – также документов, подтверждающих право на пребывание в РФ, миграционной карты, разрешения (патента) на осуществление трудовой деятельности на территории РФ);

- свидетельства о постановке на учет физического лица в территориальном органе ФНС России;

- для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – свидетельства о государственной регистрации юридического лица, выписки из Единого государственного реестра юридических лиц, свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, свидетельства о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, надлежаще заверенных копий учредительных документов, лицензий, иных документов, на основании которых Страхователь осуществляет предпринимательскую деятельность, копии бухгалтерского баланса на последнюю отчетную дату;

- документов, подтверждающих полномочия представителей;

6.2.2. сведений о состоянии здоровья Застрахованного лица и подтверждающих медицинских документов, в том числе:

- сведений о наличии каких-либо заболеваний (в т.ч. хронических или врожденных), диагностированных до заключения договора страхования (в т.ч. перенесенных операциях, проведенных курсах лечения, назначенных лекарственных препаратах, течении беременности и родов);

- результатов проведенного медицинского обследования, подробных данных осмотра Застрахованного врачами-специалистами (в том числе заключений врачей, данных антропометрии, электрокардиографии, рентгенографии или рентгеноскопии, компьютерного исследования, проведенных анализов), выписки из медицинских карт, содержащих данные об обращениях за медицинской помощью;

- справок из диспансеров по месту жительства (психоневрологического, наркологического, онкологического, кожно-венерологического), учреждений эпидемиологического надзора;

6.2.3. сведений о наличии у Застрахованного инвалидности I, II или III группы (в т.ч. работающей) и следующих состояний:

- признание судом недееспособным или ограничено дееспособным;

- постановка на учет в наркологическом, психоневрологическом, противотуберкулезном, кожно-венерологическом, онкологическом диспансерах или наличие соответствующих диагнозов, зарегистрированных в медицинских документах в иных лечебных учреждениях;

- наличие хронических и/или острых болезней системы кровообращения, крови и кроветворных органов (инфаркт, инсульт, аневризма аорты, стенокардия, ишемическая болезнь сердца, пороки сердца с тяжелыми нарушениями гемодинамики), нарушение коронарных артерий, наличие таких заболеваний как сахарный диабет, артериосклероз, заболевания периферических кровеносных сосудов, психические расстройства, болезни нервной системы, хронический гепатит В или С, туберкулез, цирроз печени, почечная недостаточность, злокачественные новообразования, СПИД или ВИЧ-инфекция;

- осуждение к лишению свободы (в т.ч. условно), освобождение из-под следствия, из мест лишения свободы (в т.ч. досрочно);

- госпитализация на момент заключения договора страхования;

6.2.4. сведений об образе жизни Застрахованного (в т.ч. занятии спортом (включая опасные виды спорта и занятие спортом на профессиональном уровне), курении, употреблении алкоголя, а также нарко- и психотропных веществ);

6.2.5. сведений о профессиональной деятельности Застрахованного, о характере, интенсивности и условиях его труда, а также подтверждающих документов, выданных по месту работы/учебы Застрахованного лица (в том числе справки, трудовые договоры, контракты) и документов,

подтверждающих доходы Застрахованного лица (в том числе справки 2НДФЛ / 3НДФЛ / налоговые декларации);

6.2.6. сведений о территории страхования;

6.2.7. сведений о принимаемом на страхование имуществе, в том числе:

- описания и характеристик застрахованного имущества, сведений о характере его использования, порядке и условиях его эксплуатации, мерах противопожарной защиты, защиты от противоправных действий и иных опасных событий, а также подтверждающих документов (в том числе копии документов органов технической инвентаризации и кадастрового учета (кадастровый и технический паспорт, включая экспликацию с поэтажным планом), копии договора аренды, договора об охране помещений);

- сведений о характере использования близлежащих территорий, факторах опасного соседства;

- сведений об истории произошедших убытков и имеющихся дефектах в застрахованном имуществе на момент заключения договора страхования;

- фотографий имущества;

- документов, позволяющих определить действительную стоимость имущества, копии отчета независимой экспертной организации об оценке объекта недвижимости;

- документов компетентных органов о согласовании проведенной перепланировки / переустройства объекта недвижимого имущества (если они проводились);

- документов, подтверждающих имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя), копии документа, устанавливающего обязательство, обеспеченное ипотекой, копии договора об ипотеке, копий документов, подтверждающих регистрацию права залога в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество, копий правоустанавливающих документов на предмет ипотеки;

6.2.8. сведений о предыдущих сделках по переходу прав на недвижимое имущество и подтверждающих документов, в том числе сведений о количестве и видах сделок, сроках их заключения, копий документов, свидетельствующих о возникновении и переходе права собственности на объект недвижимости от момента первичного возникновения права собственности, сведений о наличии или отсутствии обременения объекта, выписки из Единого государственного реестра прав (о субъекте права, правоустанавливающих документах, обременениях);

6.2.9. сведений об участниках сделок, предыдущих собственниках имущества и лицах, имеющих иные вещные права в отношении недвижимого имущества (включая зарегистрированных лиц), в том числе:

- копии финансово-лицевого счета недвижимого имущества;

- копии документа, подтверждающего права третьих лиц на предмет ипотеки (в том числе выписки из домовой книги, земельного кадастра);

- копий документов, удостоверяющих личность, а также свидетельства о смерти, свидетельства о браке данных лиц;

- сведений о дееспособности указанных лиц, включая подтверждающие документы, а также справки о постановке на учет в психоневрологическом, наркологическом диспансерах;

- нотариально удостоверенного согласия всех собственников имущества на его передачу в залог либо отчуждение, включая нотариально удостоверенное согласие супруги(а), если имущество находится в общей совместной собственности, а в случаях, предусмотренных законодательством, – также соответствующее разрешение органов опеки и попечительства;

- для юридических лиц – учредительных документов, а также справки о том, что сделка не является крупной и что в ней нет заинтересованности, или протокола общего собрания акционеров (участников) о решении продать недвижимое имущество, или иных документов, предусмотренных для порядка совершения крупных сделок и сделок с заинтересованностью, предусмотренных в уставе общества;

6.2.10. сведений о наличии судебных разбирательств в отношении объекта недвижимости, претензий со стороны третьих лиц или предъявленных исков;

6.2.11. сведений о любых обстоятельствах, способных привести к потере прав на недвижимое имущество, в том числе о наличии непогашенной задолженности по коммунальным, налоговым и иным платежам (с предоставлением документов, подтверждающих отсутствие задолженности по обязательным платежам, квитанций или справок об оплате налогов), выявленных фактах ненадлежащего оформления документов, наличии недействительных документов, подтверждающих право собственности, или случаях утери таких документов.

6.2.12. Все указанные выше документы должны быть актуальны и действующими на момент их предоставления Страховщику.

Страховщик имеет право проводить экспертизу представленных Страхователем документов.

В случае неполноты сведений, содержащихся в представленных Страхователем документах, для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, а также достоверности сообщенных Страхователем сведений или проведения идентификации Страхователя / Застрахованных лиц / Выгодоприобретателя, Страховщик вправе по согласованию со Страхователем запросить у него иные документы, необходимые для заключения договора страхования.

В случае отказа Страхователя от предоставления запрашиваемых документов Страховщик имеет право отказать Страхователю в заключении договора страхования.

6.3. Договор страхования заключается в письменной форме в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны и должен соответствовать условиям действительности сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

Договор страхования может заключаться по соглашению Сторон на любой срок. Срок страхования при этом не может превышать срок действия договора кредита (займа).

6.4. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем оплаты страховой премии (первого страхового взноса), но не ранее 00 часов даты, указанной в договоре как дата начала действия договора.

Если иное не предусмотрено договором страхования, в части личного страхования договор действует 24 часа в сутки в течение указанного в нем периода (срока действия договора). При этом Стороны могут установить иной порядок действия страхования – в частности, во время исполнения Застрахованным служебных (должностных) обязанностей или иной период.

6.5. В случае если Страхователь произвел оплату страховой премии (первого взноса) по заключенному договору страхования, но к Страхователю (Залогодателю) не перешло право собственности на недвижимое имущество либо залог недвижимого имущества не зарегистрирован в государственном реестре прав (в отношении имущества и права собственности договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, расторгается, страховых выплат по нему не производится, а Страховщик обязуется вернуть Страхователю незаработанную часть страховой премии в размере, соответствующем оплате за страхование имущества или права собственности в течение 5-ти рабочих дней с даты получения письменного уведомления Страхователя об указанных выше обстоятельствах, если иной срок не указан в договоре страхования.

6.6. Обязательства Страхователя по оплате страховой премии считаются исполненными:

- при оплате наличными денежными средствами - с момента внесения наличных денежных средств Страхователем;

- при оплате путем перевода наличных денежных средств без открытия банковского счета - с момента внесения Страхователем наличных денежных средств кредитной организации либо банковскому платежному агенту (субагенту), осуществляющим деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе;

- при оплате путем перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов - с момента подтверждения его исполнения обслуживающей Страхователя кредитной организацией.

6.7. Договором может быть предусмотрено установление периодов страхования с изменяемой ответственностью Страховщика. Даты начала и окончания действия периодов страхования указываются в договоре. В случае если договором не устанавливаются периоды страхования, период страхования совпадает со сроком действия договора. Ответственность Страховщика определяется на каждый из периодов отдельно, и зависит от страховой суммы и других существенных условий договора. Изменение ответственности Страховщика оформляется в виде дополнительного соглашения, являющегося неотъемлемой частью договора.

6.8. В случае утраты договора страхования в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат договора страхования, после чего утраченный бланк договора страхования считается аннулированным, и страховые выплаты по нему не осуществляются.

6.9. Договор страхования прекращается в случаях:

6.9.1. истечения срока его действия;

6.9.2. исполнения Страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме. При этом в случае полного исполнения обязательств в отношении какого-либо из объектов / Застрахованных лиц / видов имущества действие договора, если в нем не предусмотрено иное, прекращается только в отношении данного объекта / Застрахованного / имущества;

6.9.3. ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

6.9.4. признания договора страхования недействительным по решению суда;

6.9.5. добровольной или принудительной ликвидации, а также прекращения/ограничения в период действия договора страхования правоспособности Страхователя / Выгодоприобретателя / Залогодателя / Застрахованного (юридического лица или индивидуального предпринимателя) либо ограничении/лишение дееспособности Страхователя / Выгодоприобретателя / Залогодателя / Застрахованного (физического лица);

6.9.6. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.10. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, может быть прекращен досрочно по соглашению Сторон (либо по инициативе Страховщика или Страхователя) в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В случае полного досрочного исполнения Заемщиком обеспеченного ипотекой обязательства договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, может быть прекращен с 00 часов дня, следующего за последним днем оплаченного периода страхования.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия досрочного исполнения Заемщиком обеспеченного ипотекой обязательства.

6.11. Если договором не предусмотрено иное, при досрочном расторжении, а также прекращении договора по обстоятельствам, указанным в п. 6.9.6. настоящих Правил, в отношении всех или части объектов страхования / Застрахованных действует следующий порядок:

6.11.1. при отсутствии по договору произведенных выплат либо заявленных убытков:

6.11.1.1. Страхователь имеет право на часть оплаченной страховой премии за неистекшие дни действия договора (оплаченного периода страхования) за вычетом расходов на ведение дела в размере, предусмотренном структурой тарифной ставки, если иной размер не предусмотрен договором страхования;

6.11.1.2. расчет оплаченной страховой премии за неистекший срок действия договора производится с учетом количества дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования (оплаченного периода страхования);

6.11.1.3. Страховщик вправе зачесть часть подлежащей возврату страховой премии за неистекший срок действия Договора в счет оплаты страховой премии по новому договору страхования, заключаемому тем же Страхователем. При этом Страховщик вправе не удерживать расходы на ведение дела;

6.11.2. при наличии по договору выплат либо заявленных убытков уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату.

6.12. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности гибель застрахованного имущества, смерть Застрахованного или полная утрата права собственности на недвижимое имущество по причинам иным, чем страховой случай.

При этом если существование страхового риска по обстоятельствам иным, чем страховой случай, прекратилось только в отношении какого-либо из объектов страхования / Застрахованных лиц / видов имущества и т.д., договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, прекращается в отношении соответствующего объекта / Застрахованного / вида имущества.

При досрочном прекращении договора страхования по основаниям иным, чем наступление страхового случая, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

6.13. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При досрочном прекращении договора страхования по инициативе Страхователя страховая премия возврату не подлежит, если договором не предусмотрено иное.

6.14. Если иное не предусмотрено договором страхования, при отказе Страхователя – физического лица от договора страхования в течение тридцати календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, Страховщик возвращает Страхователю уплаченную страховую премию в полном объеме.

Возврат страховой премии осуществляется способом, указанным Страхователем в заявлении об отказе от договора страхования, в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

6.15. Размер части страховой премии, подлежащей возврату Страхователю при расторжении договора по указанным выше причинам, рассчитывается исходя из фактически внесенной суммы страховой премии, подтвержденной платежными документами.

6.16. Если иное не предусмотрено договором, при страховании в эквиваленте иностранной валюты в случае возврата части страховой премии за неистекший срок действия договора (периода страхования) по любым предусмотренным настоящими Правилами основаниям расчет производится в рублях по официальному курсу ЦБ РФ, установленному для данной валюты на дату расторжения (прекращения / изменения условий) договора, но не более курса валюты страхования, установленного ЦБ РФ на дату заключения договора.

6.17. О намерении досрочного расторжения договора страхования (в предусмотренных в законе или договоре случаях) Стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 5 рабочих дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

6.18. При переходе прав на застрахованное имущество (предмет ипотеки) от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на это имущество, за исключением случаев отказа от права собственности или принудительного изъятия имущества по основаниям, определенным действующим законодательством Российской Федерации.

Залогодатель обязан поставить об этом в известность Залогодержателя и Страховщика с указанием лица (и сведений о нем), которому Залогодатель передает права на застрахованное имущество, предоставив соответствующие документы, оформленные надлежащим образом.

6.19. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика. При этом Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или его расторжения в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

В случае, когда лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, отказывается от своих прав и обязанностей, предусмотренных договором страхования, Стороны расторгают договор страхования на основании письменного заявления Страхователя. При этом Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший срок действия договора (периода страхования) за вычетом понесенных Страховщиком расходов, включая расходы на ведение дела в размере, предусмотренном структурой тарифной ставки, с учетом произведенных страховых выплат. При этом при наличии на момент расчета величины подлежащей возврату части страховой премии заявленных, но не урегулированных убытков, Страховщик имеет право отсрочить окончательный расчет и возврат части страховой премии до окончания процедуры урегулирования и вынесения решения по заявленному случаю.

6.20. Любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением договорных правоотношений считаются направленными сторонами в адрес друг друга, только если они направлены стороне по договору посредством любых контактных данных, предоставленных при заключении и/или исполнении договора страхования, или посредством личного кабинета, размещенного на официальном сайте Страховщика (при наличии).

Уведомления и извещения, направленные сторонами друг другу в электронном виде (по адресу электронной почты или посредством личного кабинета), а также посредством иных способов взаимодействия по адресам/реквизитам/телефонам, указанным в договоре страхования, приложениях к нему или любых заявлениях (извещениях) сторон, в рамках настоящих Правил страхования имеют равную силу с уведомлениями в письменной форме, направленными на почтовые адреса, и считаются согласованными сторонами способами взаимодействия.

В случае изменения адресов и/или реквизитов Страхователя (Залогодателя, Застрахованных лиц), Страховщика, Кредитора или Выгодоприобретателя стороны обязуются заблаговременно известить друг друга об этом. 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.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные условия уведомления сторон.

6.21. Изменение условий договора страхования в течение срока его действия, если в нем не предусмотрено иное, осуществляется по соглашению Сторон при существенном изменении обстоятельств, из которых Стороны исходили при заключении договора, с соблюдением требований п. 6.20. настоящих Правил, а также следующих требований:

6.21.1. соглашение об изменении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора страхования или обычаев делового оборота не вытекает иное.

Все изменения и дополнения к договору страхования (если договором не предусмотрено иное) оформляются в письменной форме путем заключения дополнительного соглашения, подписанного обеими Сторонами;

6.21.2. если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора, согласованные

Сторонами изменения и дополнения к договору страхования вступают в силу с момента заключения соответствующего соглашения Сторон;

6.21.3. расторжение договора страхования оформляется путем заключения соглашения о расторжении или путем подачи заявления Страхователем. Обязательства Сторон прекращаются с даты, указанной в соглашении о расторжении договора или в заявлении Страхователя, а при его расторжении в судебном порядке - с момента вступления в законную силу решения суда.

6.22. Страхователь, являющийся физическим лицом, вправе отказаться от договора страхования в случае непредоставления Страховщиком, предоставления неполной или недостоверной информации о договоре страхования по форме Ключевого информационного документа в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. При этом в случае отсутствия в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, страховая премия подлежит возврату Страхователю за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней со дня получения заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

6.23. Страхователь, являющийся физическим лицом, вправе отказаться от договора страхования при предоставлении кредита (займа) в части дополнительных страховых рисков в течение 14 календарных дней со дня заключения договора страхования при предоставлении кредита (займа) (выражения Заемщиком согласия на включение его в число Застрахованных лиц). В этом случае страховая премия за дополнительные страховые риски подлежит возврату в полном объеме в срок, не превышающий 7 рабочих дней со дня получения заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **7.1. Страховщик обязан:**

а) ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования и разъяснить ему содержание этих Правил;

б) вручить Страхователю договор страхования и выдать ему на руки экземпляр настоящих Правил при заключении договора;

в) в случае проведения Страхователем мероприятий, изменивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба, либо в случае изменения действительной стоимости застрахованного имущества, по заявлению Страхователя дополнить или изменить договор страхования с учетом этих обстоятельств;

г) при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в порядке и в сроки, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования;

д) не разглашать сведения о Страхователе (Застрахованном, Выгодоприобретателе) и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

е) в течение 3-х рабочих дней с момента получения соответствующего заявления (выяснения обстоятельств, принятия решения), если договором страхования не предусмотрен иной срок, уведомить Кредитора о намерении Страхователя расторгнуть договор, внести в него изменения или дополнения, обо всех нарушениях Страхователем (Застрахованным, Залогодателем) обязанностей по договору, которые могут или могли бы служить основанием для отказа Страховщика в страховой выплате при наступлении страхового случая, в том числе о случаях неуплаты Страхователем страховых взносов в размере и сроки, установленные договором страхования, а также о получении заявления о наступлении страхового события, принятии решения об осуществлении страховой выплаты или отказе в выплате;

ж) уведомить Страхователя о наличии дополнительных условий для заключения договора страхования и о порядке их выполнения (в т.ч. осмотра подлежащего страхованию имущества, медицинского обследования лица, в отношении которого заключается договор;

з) выполнять иные обязанности в порядке исполнения положений действующего законодательства Российской Федерации, настоящих Правил и договора страхования;

### **7.2. Страховщик имеет право:**

а) при заключении договора страхования ознакомиться с состоянием объекта страхования и условиями эксплуатации имущества, при необходимости назначить или провести соответствующую экспертизу принимаемых на страхование объектов, запросить и ознакомиться со всеми необходимыми документами и сведениями, позволяющими судить о степени страхового риска, производить осмотр и оценку недвижимого имущества независимо от размера страховой суммы. В отдельных случаях условия проведения предстраховой экспертизы указываются в договоре

страхования;

б) при заключении договора страхования, а также в течение срока его действия проверять всю предоставляемую Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) информацию об объекте страхования (в том числе о состоянии, условиях эксплуатации застрахованного имущества, о состоянии здоровья Застрахованных и иных соответствиях условиям, указанным в заявлении на страхование), а также выполнение им условий договора страхования;

в) перед заключением договора в части личного страхования требовать заполнения медицинского отчета (анкеты, заявления), содержащего информацию о состоянии здоровья Страхователя (Застрахованных). Основываясь на информации, содержащейся в медицинском отчете (анкете, заявлении), Страховщик имеет право увеличить размер страховой премии для каждого конкретного Застрахованного или направить каждого конкретного Застрахованного на прохождение необходимого медицинского обследования в лечебное учреждение, указанное Страховщиком. Расходы, связанные с прохождением медицинского обследования, оплачивает Страхователь (Застрахованные), если иное не предусмотрено договором;

г) требовать от Страхователя (Залогодателя/Выгодоприобретателя) принятия мер по обеспечению сохранности предмета ипотеки, принимать участие в устранении обстоятельств, значительно повышающих степень страхового риска, а также участвовать в сохранении и спасении застрахованных объектов, давать соответствующие письменные или устные инструкции, являющиеся обязательными для Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя);

д) по мере необходимости направлять запросы, связанные со страховым случаем, в компетентные органы, предприятия, учреждения и организации, располагающие такой информацией, самостоятельно собирать информацию и выяснять причины и обстоятельства страхового случая, проверять достоверность предоставляемой Страховщику информации, а в случае смерти Застрахованного - провести изучение причин смерти и требовать проведения вскрытия до или после погребения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

е) проводить экспертизу предъявленных Страхователю (Застрахованному, Залогодателю) исковых требований или иных претензий, принимать на себя ведение дел в судебных органах, представлять интересы Страхователя (Застрахованного, Залогодателя, Выгодоприобретателя) в суде, оспорить размер претензий или исковых требований в установленном законом порядке или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя (Застрахованного, Залогодателя, Выгодоприобретателя) в связи со страховым случаем.

ж) требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая и обязанности Страхователя, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о страховой выплате.

Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель;

з) Отсрочить принятие решения о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем:

- в связи с необходимостью получения информации от компетентных органов и (или) сторонних организаций, непосредственно связанной с возможностью принятия страховой организацией решения о признании события страховым случаем или о размере страховой выплаты – до тех пор, пока не будет получена соответствующая информация;

- если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай, или правомочности лиц, в пользу которых заключен договор страхования, на получение страховой выплаты - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов или правомочность соответствующих лиц;

- если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, в соответствии с действующим законодательством назначена дополнительная проверка, независимая экспертиза причин и обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая, и размера ущерба, ведется расследование, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс – срок принятия Страховщиком решения увеличивается на период времени, в течение которого проводилась экспертиза, проверка, расследование или судебное разбирательство;

- в случае пересмотра судами вышестоящих инстанций решения (постановления) суда нижестоящей инстанции – до вступления в силу решения суда вышестоящей инстанции;

- в случае обращения Страховщика в суд по вопросу признания договора страхования недействительным – до вступления в силу решения суда.

и) требовать признания договора страхования недействительным и возмещения ему причиненных убытков, если после заключения договора будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное

значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику (в том числе о состоянии здоровья Застрахованных);

к) потребовать проведения осмотра погибшего, поврежденного имущества в связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, предварительно согласовав место и время проведения осмотра.

Если лицо, подавшее заявление на страховое возмещение, не представило Страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом, если в соответствии с договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра.

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

л) потребовать прохождения Застрахованным лицом медицинского освидетельствования в связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, предварительно согласовав место и время проведения освидетельствования Застрахованного лица.

Если Застрахованное лицо не прошло освидетельствование в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату освидетельствования при его обращении к Страховщику. При этом, если в соответствии с договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения освидетельствования, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения освидетельствования.

В случае повторного непрохождения Застрахованным лицом освидетельствования в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем);

м) осуществлять иные действия в порядке исполнения положений договора страхования, настоящих Правил, а также действующего законодательства Российской Федерации.

### **7.3. Страхователь обязан:**

а) при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении объекта страхования (в т.ч. предоставить по требованию Страховщика для осмотра страхуемое имущество, а также запрошенные Страховщиком документы и сведения, пройти медицинское освидетельствование или обеспечить проведение медицинского освидетельствования Застрахованным лицом);

б) при заключении договора страхования, а также в течение срока его действия незамедлительно, как только это станет известно, сообщать Страховщику обо всех случаях перехода прав собственности, отчуждения недвижимого имущества другому лицу на любых законных основаниях, ареста, обременения, раздела, передачи прав пользования (аренды) имуществом, передачи имущества в залог, об изменении целей его использования, указанных в заявлении, значительном повреждении или уничтожении застрахованного имущества (независимо от того, подлежат ли произошедшие в связи с этим убытки возмещению Страховщиком) и иных подобных обстоятельствах, а также предоставить Страховщику документы, подтверждающие указанные обстоятельства, в течение 3-х рабочих дней с момента их получения;

в) уплачивать страховую премию (страховые взносы) в порядке и сроки, установленные договором страхования;

г) в период действия договора страхования незамедлительно, как только это станет известно, сообщать Страховщику обо всех значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы Стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях), а также о любых изменениях в обстоятельствах, указанных Страхователем в заявлении на страхование.

Любые сведения и уведомления Страхователем (Застрахованным) должны быть предоставлены

способом, позволяющим объективно зафиксировать факт и время сообщения сведений (почтой, заявлением, электронной почтой). Любое сообщение в устной форме (в т.ч. по телефону) в дальнейшем должно быть продублировано способом, позволяющим зафиксировать факт и время сообщения сведений.

Уведомление о фактическом наступлении неожиданного события, изменяющего степень риска, должно быть сделано в течение 3 (трех) рабочих дней с момента наступления данного события (кроме случаев изменения состояния здоровья Застрахованного).

Уведомление о планируемом событии или действиях, способных изменить степень риска, должно быть сделано до фактического наступления событий или совершения действий.

После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

При неисполнении Страхователем (либо Выгодоприобретателем) обязанности, предусмотренной настоящим пунктом (в случае если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора), Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

д) принимать все необходимые меры для обеспечения сохранности предмета ипотеки, а также содержания его в исправном состоянии, производить текущий и капитальный ремонт застрахованного имущества;

е) сообщать Страховщику о полном исполнении Заемщиком обеспеченного ипотекой обязательства в течение 3-х рабочих дней, если договором не предусмотрен иной срок;

ж) незамедлительно сообщать Страховщику обо всех известных ему фактах предъявления иска, требования или какой-либо претензии третьих лиц, которые могут послужить причиной возбуждения дела о лишении права собственности (с указанием лиц, вовлеченных в событие, характера и причин иска (претензии), причин, обстоятельств и возможных последствий события), и выслать ему все документы, относящиеся к данному делу (копию любого искового требования, письма, предписания суда, извещения, вызова в суд и/или любые иные юридические документы);

з) при наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

- незамедлительно, как только это стало возможным, заявить о произошедшем событии в соответствующие компетентные органы, а также известить об этом Страховщика или его представителя любым доступным способом в течение 3-х рабочих дней, как стало ему известно о событии, а по личному страхованию – в течение 30-ти дней, и направить Страховщику письменное уведомление о страховом случае в течение 3-х последующих рабочих дней. Уведомление о смерти Застрахованного должно быть представлено в возможно короткие сроки. Непредставление письменного уведомления о страховом случае в указанные сроки не уменьшает и не прекращает прав требования на получение страховой выплаты в случае, если есть подтверждение того, что не существовало возможности предоставить уведомление о страховом случае, и что уведомление о страховом случае представлено при первой же возможности. Договором страхования могут быть предусмотрены иные сроки уведомления Страховщика о наступлении события;

- незамедлительно принять все возможные меры по предотвращению и уменьшению ущерба, в т.ч. по спасанию застрахованного имущества, предотвращению его дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих нанесению дополнительного ущерба;

- в течение разумных сроков, которые потребует Страховщик, сохранять неизменными и неисправленными все записи, документы, оборудование, устройства или предметы, которые каким-либо образом могут повлиять на выяснение обстоятельств дела, а также сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после произошедшего события. Изменение картины страхового случая допустимо, только если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера ущерба. При этом Страхователю рекомендуется зафиксировать картину события с помощью фотографий, видеосъемки;

- обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества, выяснения причин и размеров ущерба, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин страхового случая и определения размера ущерба застрахованным объектам;

- при необходимости представить Страховщику описание (опись) поврежденного, погибшего или утраченного имущества;

- по требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю необходимую информацию, позволяющую судить о причинах и последствиях страхового случая, характере и размерах причиненного ущерба, с указанием обстоятельств события, вовлеченных в событие лиц и причин возможных претензий, а также представить документы от компетентных органов, подтверждающие факт, причины и обстоятельства наступления страхового случая.

Непредставление Страхователем требуемых Страховщиком документов без объективных причин дает последнему право отказать в страховой выплате в части ущерба, не подтвержденной такими документами;

- извещать Страховщика обо всех случаях возврата или восстановления третьими лицами поврежденного, похищенного или уничтоженного имущества, получения компенсации за причиненный ущерб, а также вернуть Страховщику в течение 10-ти рабочих дней ранее полученную страховую выплату за вычетом необходимых расходов на восстановление имущества в согласованном Сторонами размере (если иной порядок не предусмотрен договором страхования);

- оказывать всевозможное содействие Страховщику в защите при предъявлении Страхователю (Застрахованному, Залогодателю, Выгодоприобретателю) требований о возмещении ущерба по страховым случаям, а в случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя (Застрахованного, Залогодателя, Выгодоприобретателя) в связи со страховыми случаями, – выдать доверенность и иные необходимые документы лицам, указанным Страховщиком;

- не признавать частично или полностью ответственность по выдвинутому против Страхователя (Застрахованного, Залогодателя, Выгодоприобретателя) иску (или иному требованию в связи со страховым случаем) другого лица и не урегулировать иск (не выплачивать возмещения) без предварительного письменного согласия Страховщика, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований, не поддерживать и не оспаривать любую юридическую процедуру или решение суда без соответствующих предварительных консультаций со Страховщиком и его рекомендаций;

- обеспечить Страховщику осуществление права требования, которое Страхователь (Залогодатель, Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за нанесение ущерба (в т.ч. предоставить все необходимые для этого документы и доказательства и сообщить все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования).

Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, и если он намерен воспользоваться правом на получение страховой выплаты, так же, как и Страхователь, обязан исполнить все требования настоящего пункта Правил.

и) во исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предоставить Страховщику по его запросу документы и сведения для проведения идентификации Страхователя, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также в случае необходимости обновления данных сведений;

к) выполнять иные обязанности в порядке исполнения положений действующего законодательства Российской Федерации, настоящих Правил и договора страхования;

#### **7.4. Страхователь имеет право:**

а) ознакомиться с настоящими Правилами страхования;

б) выбрать по своему желанию объекты страхования, страховые риски; доказывать иную оценку недвижимого имущества, чем оценка его Страховщиком;

в) получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

г) осуществить дополнительное страхование у другого Страховщика, при условии письменного уведомления всех Страховщиков - участников по дополнительному страхованию, а по страхованию недвижимого имущества и права собственности на него – только в случае, когда имущество застраховано в части действительной стоимости (при этом общая страховая сумма по всем договорам не должна превышать страховую стоимость имущества на момент заключения договора страхования);

д) назначить по договору страховую сумму и по согласованию со Страховщиком увеличивать ее (за дополнительно уплаченную страховую премию) в период действия договора страхования в соответствии с требованиями настоящих Правил;

е) досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации;

ж) требовать выполнения Страховщиком условий договора страхования, настоящих Правил и

действующего законодательства Российской Федерации;

з) получить дубликат договора страхования в случае его утраты;

и) при наступлении страхового случая получить страховую выплату в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации;

к) урегулировать имущественные претензии пострадавших Третьих лиц с письменного согласия Страховщика;

л) запросить у страхового агента или страхового брокера информацию о размере выплачиваемого ему вознаграждения в соответствии с действующим законодательством РФ;

м) на основании запроса, позволяющего подтвердить факт его получения Страховщиком, получить копии договора страхования (страхового полиса) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования (Правил страхования, программ, планов, дополнительных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в договоре страхования), за исключением информации, не подлежащей разглашению (персональные данные других Застрахованных, данные об уплаченных премиях по коллективным договорам страхования, условия страхования других категорий Застрахованных лиц и пр.);

н) осуществлять иные действия в порядке исполнения положений договора страхования, настоящих Правил, а также действующего законодательства Российской Федерации.

7.5. Договором страхования могут быть предусмотрены иные права и обязанности Сторон.

## **8. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКОВ ИЛИ УЩЕРБА. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

8.1. При наступлении страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованный) обязан исполнить требования, предписанные п. 7.3. з) настоящих Правил.

Датой наступления страхового случая является:

- по п.п. 4.1.1. – 4.1.2. настоящих Правил - дата, указанная в справках компетентных органов, подтверждающих наступление произошедшего события;

- по риску «Смерть Застрахованного» - дата смерти Застрахованного, указанная в свидетельстве о смерти;

- по риску «Постоянная полная или частичная утрата Застрахованным трудоспособности с установлением I, II или III группы инвалидности» - дата установления инвалидности согласно справке Бюро медико-социальной экспертизы, выданной Застрахованному;

- по риску «Временная утрата Застрахованным трудоспособности» - дата освобождения от работы, указанная в листе нетрудоспособности;

- по п.п. 4.1.4. – 4.1.5. настоящих Правил – дата вступления в законную силу решения суда.

8.2. При обращении за страховой выплатой Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику:

8.2.1. письменное заявление установленной Страховщиком формы о страховом случае по объектам страхования и рискам, предусмотренным договором страхования с подробным описанием и указанием всех известных Страхователю обстоятельств произошедшего события, перечнем утраченного, погибшего, поврежденного имущества с указанием степени повреждения, фотографии поврежденного / погибшего имущества;

8.2.2. экземпляр договора страхования (страхового полиса), а также документы, подтверждающие оплату страховой премии;

8.2.3. документ, удостоверяющий личность и полномочия лица, обратившегося к Страховщику с заявлением о получении страховой выплаты (Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного лица / потерпевшего третьего лица или их представителей), а также получателя страховой выплаты (если получателем страховой выплаты не является лицо, обратившееся к Страховщику с заявлением на страховую выплату), в том числе надлежащим образом оформленную доверенность, документы, подтверждающие вступление в права наследования, для юридических лиц – заверенные копии учредительных документов, лицензий, документов, на основании которых Страхователь / Выгодоприобретатель осуществляет свою деятельность;

8.2.4. документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя / Выгодоприобретателя (свидетельство о государственной регистрации права собственности на объекты недвижимого имущества (при его наличии), выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, свидетельство о праве на наследство, вступившее в законную силу решение суда, правоустанавливающие документы);

8.2.5. документы (оригиналы или надлежаще оформленные копии) компетентных органов,

подтверждающие факт наступления, причины и обстоятельства произошедшего события, и используемые Страховщиком с целью последующего определения размера ущерба с указанием установленных виновных лиц, перечня утраченного, погибшего и поврежденного имущества:

- документы уполномоченных подразделений МЧС, органов государственного пожарного надзора, заключения пожарно-технической экспертизы, аварийной службы газовой сети;

- акты и заключения аварийно-технических служб, эксплуатирующих служб или управляющих (обслуживающих) организаций;

- справки территориальных органов Росгидромета, геофизической службы, уполномоченных подразделений МЧС, содержащие сведения о дате, времени и месте возникновения опасных природных явлений и процессов и их характеристиках;

- постановление или справка (протокол) отделения ГИБДД, акты и заключения служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов, подразделений МЧС, акт (справка) из органа местной власти или местного самоуправления;

- документы правоохранительных и следственных органов, постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела;

- документы, свидетельствующие о наличии и характере систем охраны (в том числе договоры с отделами вневедомственной охраны);

- в случае судебного разбирательства – надлежаще оформленную копию решения суда, вступившего в законную силу, и оригинал исполнительного листа (в случае заключения сторонами мирового соглашения – надлежаще оформленную копию определения суда об утверждении мирового соглашения, вступившего в законную силу, и копию мирового соглашения), заключения государственных комиссий и иных организаций по мере необходимости в этом;

- иск (письменную претензию) потерпевшего в связи с наступившим событием;

- заключение независимой экспертной организации с определением технического состояния основных несущих конструкций объекта недвижимости, указанием причин и времени возникновения конструктивных дефектов, акт обследования технического состояния объекта недвижимости, выданный организацией, ответственной за эксплуатацию объекта, с указанием перечня дефектов (повреждений) объекта недвижимости, заключение межведомственной комиссии о признании жилого помещения непригодным для проживания или многоквартирного дома аварийным и подлежащим сносу или реконструкции;

8.2.6. при причинении вреда жизни и здоровью Третьих лиц, а также Застрахованных по личному страхованию – в зависимости от вида и обстоятельств причинения вреда:

- официальные заключения медицинских учреждений, медицинских экспертных комиссий, органов социального обеспечения, описывающие вид и степень всех повреждений, подтверждающие факт несчастного случая или болезни с указанием точного диагноза и сроков лечения, выписки из истории болезни, эпикриз, листок нетрудоспособности; справка Государственной медицинской социальной экспертной комиссии об установлении группы инвалидности;

- документы компетентных органов, подтверждающие факт, причины и обстоятельства произошедшего несчастного случая (в том числе протокол правоохранительных органов по факту несчастного случая (в предусмотренных законом случаях), акт о несчастном случае на производстве);

- свидетельство ЗАГС о смерти; подробное медицинское заключение о причине смерти / выписка из истории болезни с посмертным диагнозом / выписка из амбулаторной карты или решение суда об объявлении Застрахованного умершим;

- протокол патологоанатомического вскрытия (при условии, что оно проводилось) или судебно-медицинского исследования (если вскрытие не производилось – заявление родственников об отказе от вскрытия и справка из патологоанатомического отделения, на основании которой выдается свидетельство о смерти);

- распоряжение (завещание) Застрахованного о назначении Выгодоприобретателя (при его наличии), если оно было составлено отдельно от договора страхования;

- в случае судебного разбирательства – надлежаще оформленную копию решения суда, вступившего в законную силу, иск (письменную претензию) потерпевшего в связи с наступившим событием, заключение судебно-медицинской экспертизы.

8.2.7. при утрате или ограничении (обременении) права собственности на предмет ипотеки – исковое заявление, вступившее в законную силу решение суда, документы компетентных органов, материалы дела, документы, явившиеся основанием для совершения сделки, подтверждающие регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, документы следственных органов, органов прокуратуры и дознания, свидетельские показания, заключения экспертов, иные запрошенные Страховщиком документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

8.2.8. Свидетельство о регистрации права собственности Страхователя (Залогодателя, Выгодоприобретателя, в пользу которого заключен договор) на застрахованные объекты недвижимого имущества, правоустанавливающие документы;

8.2.9. имеющиеся документы, позволяющие оценить размер причиненного ущерба, в частности, позволяющие судить о стоимости погибшего, поврежденного или утраченного имущества, стоимости необходимых ремонтно-восстановительных работ, расходах третьих лиц, понесенных в связи с причинением вреда их жизни/здоровью, и др.;

8.2.10. документы (счета, квитанции, накладные, иные платежные документы или решение суда), подтверждающие размер расходов по уменьшению убытков, возмещаемых по договору в части имущественного страхования;

8.2.11. документы, подтверждающие размер обеспеченного ипотекой обязательства (или отсутствие такого обязательства):

- в случае отсутствия действующего договора залога (или иного основания, в силу которого возникает ипотека в отношении застрахованного имущества) – подтверждение отсутствия действующего договора залога или иного основания возникновения ипотеки;
- в случае наличия действующего договора залога (или иного основания, в силу которого возникает ипотека в отношении застрахованного имущества) – подтверждение размера непогашенной задолженности с приложением подтверждающих документов (копии кредитного договора, графиков погашения кредита; копии платежных документов, подтверждающих выдачу сумм кредита; выписки по счету, счетам просроченных ссуд и просроченных процентов за период от даты открытия соответствующих счетов; расчет подлежащей уплате неустойки; иные необходимые документы).

Указанные документы составляются не ранее даты наступления страхового случая и предоставляются Страховщику за подписью и печатью Кредитора.

8.2.12. банковские реквизиты рублевого счета Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) для перечисления суммы страховой выплаты при признании произошедшего события страховым случаем.

В случае неполноты сведений, содержащихся в представленных Страхователем (Застрахованным) документах, для признания заявленного события страховым случаем и определения размера ущерба, размера страховой выплаты, Страховщик вправе запросить у Страхователя (Застрахованного) иные документы, предварительно согласованные со Страхователем (Застрахованным).

Если вред жизни или здоровью Застрахованных / Третьих лиц был причинен за пределами территории Российской Федерации, то медицинские и иные документы на иностранном языке, позволяющие идентифицировать факт страхового случая и характер полученных повреждений, должны быть предоставлены Страховщику с нотариально заверенным (либо апостилированным) переводом. Расходы по сбору и переводу таких документов оплачивает Страхователь (Застрахованный / Выгодоприобретатель).

8.3. Определение размера ущерба и суммы страховой выплаты осуществляется на основании настоящих Правил страхования с учетом следующих условий:

#### 8.3.1. По страхованию недвижимого имущества:

8.3.1.1. Представитель Страховщика в течение 5 рабочих дней после получения сообщения о наступлении события (если Сторонами не согласован иной срок) осуществляет осмотр поврежденного или уничтоженного имущества и составляет акт осмотра с указанием обстоятельств наступления события, перечнем поврежденных, уничтоженных элементов застрахованного имущества, характеристиками и степенью повреждения, иной информацией.

8.3.1.2. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании актов осмотра, заявления Страхователя и документов, представленных Страхователем в соответствии с запросами Страховщика, а при недостижении ими согласия - представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценочными компаниями, аварийными комиссарами и др.). Оплата услуг независимых специализированных организаций осуществляется за счет Стороны, потребовавшей их участия.

8.3.1.3. Если договором страхования или Законом не предусмотрен иной порядок расчета ущерба, в случае полной гибели застрахованного имущества размер ущерба определяется:

а) для зданий, строений, сооружений, хозяйственных и иных построек, объектов ландшафтного дизайна, объектов в стадии незавершенного строительства – в размере стоимости восстановления или строительства на территории страхования объекта, полностью аналогичного застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния, а также стоимости остатков, годных к реализации и/или использованию по функциональному назначению;

б) для квартир, офисов, отдельных жилых и нежилых помещений и иного недвижимого имущества – в размере их действительной стоимости на дату заключения договора страхования за вычетом стоимости остатков, годных к реализации и/или использованию по функциональному назначению.

Если иное не предусмотрено договором страхования, полной гибелью признается такое причинение ущерба имуществу, при котором отсутствует техническая возможность его восстановления, или расходы на его восстановление равны или превышают 80% его действительной стоимости на дату заключения договора страхования.

8.3.1.4. В случае хищения застрахованного имущества (или его частей) размер ущерба, если иное не предусмотрено договором страхования, определяется как действительная стоимость похищенного имущества на дату заключения договора страхования.

8.3.1.5. В случае повреждения или частичного разрушения элементов застрахованного имущества размер ущерба определяется как величина расходов на восстановление поврежденного или частично разрушенного элемента застрахованного имущества до того состояния, в котором оно находилось на момент наступления страхового случая, но не более лимита по соответствующему элементу имущества, указанного в Лимитах ответственности по элементам застрахованного имущества, являющихся Приложением к настоящим Правилам, если иной порядок оплаты не предусмотрен договором страхования.

Если иное не предусмотрено договором страхования, застрахованное имущество считается поврежденным или частично разрушенным, если расходы на его восстановление составляют менее 80% его действительной стоимости на дату заключения договора.

8.3.1.6. По страхованию земельных участков на случай гибели или повреждения по рискам, указанным в п.п. 4.1.1.1. - 4.1.1.6. настоящих Правил размер ущерба определяется Страховщиком следующим образом:

8.3.1.6.1. При невозможности дальнейшего использования земельного участка, для целей в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия договора страхования до наступления страхового случая, а также, когда расходы по приведению земельного участка в состояние пригодности его для дальнейшего использования превышают действительную стоимость земельного участка - в размере действительной стоимости земельного участка на момент наступления страхового случая, но не более размера страховой суммы (лимита ответственности), установленной для застрахованного земельного участка на период страхования, в течение которого произошел страховой случай;

8.3.1.6.2. При частичном повреждении земельного участка, когда расходы по его восстановлению для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию, не превышают действительную стоимость земельного участка, ущерб определяется в размере затрат на его восстановление до состояния, в котором он находился с момента начала действия договора страхования до наступления страхового случая;

8.3.1.6.3. Затраты на восстановление земельного участка включают в себя:

а) Расходы по расчистке территории от завалов конструкций зданий, сооружений и других обломков в результате событий, указанных в п. 4.1.1. настоящих Правил;

б) Расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений в результате стихийных бедствий;

в) Земляные работы по засыпке воронок, ям, трещин, карстов, удалению грунта;

г) Восстановление грунта до первоначального состояния;

д) Расходы по транспортировке, складированию и утилизации грунта, обломков и других частей.

8.3.1.6.4. Затраты на восстановление не включают в себя:

а) Расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного объекта недвижимости;

б) Расходы, вызванные временным восстановлением застрахованного объекта недвижимости;

в) Другие расходы, произведенные сверх необходимых.

8.3.1.7. Возмещаемые Страховщиком расходы на восстановление застрахованного имущества в случае его повреждения (частичного разрушения) включают в себя:

- расходы по оплате материалов и запасных частей, используемых для ремонта (восстановления);

- расходы по доставке материалов к месту ремонта, за исключением расходов по оплате услуг такси и расходов по эксплуатации личного транспорта;

- расходы по оплате работ по ремонту.

8.3.1.8. По соглашению Сторон, указанному в договоре страхования, расходы на

восстановление застрахованного имущества в случае его повреждения (частичного разрушения) могут также включать в себя:

- расходы на монтаж/демонтаж сопряженных конструкций, строительных лесов, непострадавшего имущества, если это технологически необходимо для восстановления поврежденного имущества;

- расходы по расчистке территории страхования;

- иные расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до того состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

8.3.1.9. Восстановительные расходы не включают в себя:

- расходы, вызванные временным / профилактическим ремонтом или восстановлением;

- расходы, связанные с экспресс-доставкой материалов и запасных частей, срочностью выполнения работ и т.п.;

- дополнительные расходы, связанные с улучшением/изменением застрахованного имущества по сравнению с тем состоянием, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая;

- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

8.3.1.10. Если иное не предусмотрено договором страхования, стоимость заменяемых при восстановительном ремонте частей (узлов, агрегатов, деталей) и материалов, имеющих в застрахованном имуществе, возмещается с учетом их износа на дату наступления страхового случая.

Если договором страхования не предусмотрено иное, износ частей, узлов, деталей и иных материалов определяется в соответствии с отчетом независимой экспертизы.

8.3.1.11. Договором страхования может быть предусмотрено определение затрат на восстановление поврежденного имущества путем применения процентного соотношения удельных весов стоимости отдельных частей (элементов) объекта страхования к его общей стоимости. При этом процентное соотношение таких удельных весов должно быть указано в договоре страхования.

8.3.1.12. Размер страховой выплаты по каждому страховому случаю определяется согласно п. 8.5. настоящих Правил исходя из размера ущерба (в соответствии с п.п. 8.3.1.3. – 8.3.1.10. Правил) и дополнительных расходов, произведенных Страхователем (Залогодателем, Выгодоприобретателем) в целях уменьшения ущерба по имущественному страхованию (в соответствии с п. 8.4. Правил), но не более страховой суммы по страхованию имущества (соответствующих лимитов ответственности), установленных на период страхования, в течение которого произошел страховой случай.

### **8.3.2. По страхованию гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного):**

8.3.2.1. При причинении ущерба имуществу Третьих лиц возмещению подлежат:

а) в случае полной гибели (уничтожения) имущества – расходы на компенсацию в размере действительной стоимости имущества на дату наступления страхового случая (с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния) за вычетом стоимости остатков, годных к реализации и/или использованию по функциональному назначению;

б) в случае повреждения имущества – расходы на его восстановление до того состояния, в котором имущество находилось на момент наступления страхового случая (с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния) в размере не более действительной стоимости имущества на дату наступления страхового случая.

При этом признание имущества погибшим или частично поврежденным осуществляется, а перечень расходов на восстановление, подлежащих возмещению при наступлении страхового случая, определяется в соответствии с п.п. 8.3.1.3. – 8.3.1.10. настоящих Правил.

8.3.2.2. При причинении вреда жизни и здоровью Третьих лиц:

а) в случае причинении потерпевшему увечья или иного повреждения его здоровья возмещению подлежит:

- утраченный потерпевшим заработок (доход), который он имел или определенно мог иметь на день причинения ему вреда;

- понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на медицинское обслуживание и лечение (если это лечение было назначено лечащим врачом), усиленное или дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование, приобретение специальных транспортных средств, транспортные расходы (расходы на транспортировку пострадавшего в медицинское учреждение или его возвращение к месту проживания, расходы по репатриации), расходы на подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение;

б) в случае смерти пострадавшего Третьего лица:

- часть заработка, которого лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении,

или имевшие право на получение от него содержания;

- расходы на погребение потерпевшего лица в соответствии с гарантированным перечнем услуг по погребению, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

По соглашению сторон, указанному в договоре страхования, в случае смерти пострадавшего третьего лица Страховщик возмещает также расходы на осуществление обрядовых действий, совершаемых в день погребения.

8.3.2.3. Определение размера подлежащего возмещению вреда жизни и здоровью потерпевших Третьих лиц осуществляется в соответствии с §2 гл.59 ГК Российской Федерации.

8.3.2.4. Причинение вреда нескольким лицам в результате воздействия одного события или в результате воздействия ряда последовательно (или одновременно) возникших событий (например, пожара, взрыва и т.п.), вызванных одной и той же причиной, рассматривается как один страховой случай.

8.3.2.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, при причинении в результате наступления одного страхового случая вреда жизни/здоровью или имуществу нескольких лиц в размере, превышающим страховую сумму (лимиты ответственности) по страхованию гражданской ответственности, страховые выплаты осуществляются в порядке и очередности признания события страховым случаем (а в случае одновременного возмещения ущерба нескольким лицам – пропорционально размеру причиненного ущерба).

8.3.2.6. Размер страховой выплаты определяется согласно п.8.5. настоящих Правил исходя из размера ущерба (в соответствии с п.п. 8.3.2.1. – 8.3.2.3. Правил), но не более страховой суммы по страхованию гражданской ответственности (соответствующих лимитов ответственности), установленных на период страхования, в течение которого произошел страховой случай.

### **8.3.3. По личному страхованию:**

8.3.3.1. Если договором страхования не предусмотрено иное, при наступлении страхового случая Страховщик осуществляет страховую выплату:

8.3.3.1.1. При наступлении смерти Застрахованного – в размере страховой суммы (лимита ответственности), установленной для Застрахованного лица на период страхования, в течение которого произошел страховой случай.

При объявлении судом Застрахованного умершим страховая выплата по риску «Смерть Застрахованного» производится при условии, если в решении суда указано, что Застрахованный пропал без вести при обстоятельствах, угрожающих смертью или дающих основание предполагать его гибель от определенного несчастного случая, и если день его исчезновения или предполагаемой гибели приходится на период действия договора страхования. В противном случае страховой риск считается не реализовавшимся, а страховой случай – не наступившим.

При этом датой наступления страхового случая будет являться день предполагаемой смерти Застрахованного, а страховая выплата будет производиться только после вступления в законную силу решения суда об объявлении Застрахованного умершим.

При признании судом Застрахованного без вести пропавшим страховая выплата не производится.

8.3.3.1.2. По риску «Постоянная полная или частичная утрата общей трудоспособности с установлением I или II группы инвалидности» в договоре страхования может быть предусмотрен следующий порядок осуществления выплат:

8.3.3.1.2.1. При установлении Застрахованному постоянной полной утраты общей трудоспособности с установлением I или II группы инвалидности без указания срока переосвидетельствования (первичное установление бессрочной инвалидности) - в размере общей страховой суммы (общего лимита ответственности), установленной для Застрахованного лица на период страхования, в течение которого произошел страховой случай;

8.3.3.1.2.2. При установлении Застрахованному постоянной утраты общей трудоспособности с установлением I или II группы инвалидности с предусмотренной 1 раз в 2 года процедурой переосвидетельствования - в размере страховой суммы равной 24 аннуитетным платежам, если договором страхования не установлена иная страховая сумма. Страховщик осуществляет страховую выплату в течение срока, установленного п.8.8. настоящих Правил, но не чаще, чем через 730 дней после осуществления предыдущей выплаты по данному риску;

8.3.3.1.2.3. При установлении Застрахованному постоянной утраты общей трудоспособности с установлением I или II группы инвалидности с предусмотренной 1 раз в год процедурой переосвидетельствования - в размере страховой суммы равной 12 аннуитетным платежам, если договором страхования не установлена иная страховая сумма. Страховщик осуществляет страховую выплату в течение срока, установленного п.8.8. настоящих Правил, но не чаще, чем через 365 (Триста

шестьдесят пять) дней после осуществления предыдущей выплаты по данному риску;

8.3.3.1.2.4. Вторая или последующая процедуры переосвидетельствования, результатом которых является установление I или II группы инвалидности без указания срока переосвидетельствования (бессрочная инвалидность), влечет обязанность Страховщика по страховой выплате в размере 100% общей страховой суммы (общего лимита ответственности), установленной для Застрахованного лица на период страхования, в течение которого произошел страховой случай, уменьшенной на сумму страховой выплаты, равной страховой сумме в 12 или 24 аннуитетных платежа, произведенной Страховщиком по страховым случаям по риску постоянной утраты общей трудоспособности с установлением I или II группы инвалидности, если иной порядок не указан в договоре страхования;

8.3.3.1.2.5. В случае, если страховая выплата в размере страховой суммы равной 12 (при страховой выплате в соответствии с порядком, предусмотренным п.8.3.3.1.2.3. настоящих Правил) или 24 (при страховой выплате в соответствии с порядком, предусмотренным п.8.3.3.1.2.2. настоящих Правил) аннуитетным платежам на дату осуществления страховой выплаты составляют сумму, большую, чем общая страховая сумма (общий лимит ответственности), установленной для Застрахованного лица на период страхования, в течение которого произошел страховой случай, Страховщик при установлении Застрахованному I или II группы инвалидности осуществляет выплату в размере общей страховой суммы (общего лимита ответственности), установленной для Застрахованного лица на период страхования, в течение которого произошел страховой случай;

8.3.3.1.2.6. Договором страхования может быть предусмотрено 2 варианта страховой выплаты:

- в размере общей страховой суммы (общего лимита ответственности), установленной для Застрахованного лица на период страхования, в течение которого произошел страховой случай (без учета положений п.п. 8.3.3.1.2.1. - 8.3.3.1.2.5.);

- в соответствии с положениями, указанными в п.п. 8.3.3.1.2.1. - 8.3.3.1.2.5.

8.3.3.1.3. По риску «Постоянная частичная утрата общей трудоспособности с установлением III группы инвалидности» в договоре страхования может быть предусмотрен следующий порядок осуществления выплат:

8.3.3.1.3.1. При установлении Застрахованному постоянной частичной утраты общей трудоспособности с установлением III группы инвалидности без указания срока переосвидетельствования (первичное установление бессрочной инвалидности) - в размере страховой суммы, равной 50% от общей страховой суммы (общего лимита ответственности), установленной для Застрахованного лица на период страхования, в течение которого произошел страховой случай;

8.3.3.1.3.2. При установлении Застрахованному постоянной частичной утраты общей трудоспособности с установлением III группы инвалидности с предусмотренной 1 раз в год процедурой переосвидетельствования - в размере страховой суммы равной 6 аннуитетным платежам, если договором страхования не установлена иная страховая сумма. Страховщик осуществляет страховую выплату в течение срока, установленного п.8.8. настоящих Правил, но не чаще, чем через 365 (Триста шестьдесят пять) дней после осуществления предыдущей выплаты по данному риску;

8.3.3.1.3.3. Вторая или последующая процедуры переосвидетельствования, результатом которых является установление III группы инвалидности без указания срока переосвидетельствования (бессрочная инвалидность), влечет обязанность Страховщика по страховой выплате в размере страховой суммы равной 50% от общей страховой суммы (общего лимита ответственности), установленной для Застрахованного лица на период страхования, в течение которого произошел страховой случай, уменьшенной на сумму страховой выплаты равной 6 аннуитетным платежам, произведенной Страховщиком по страховым случаям по риску постоянной частичной утраты общей трудоспособности с установлением III группы инвалидности, если иной порядок не указан в договоре страхования;

8.3.3.1.3.4. В случае, если страховая выплата в размере 6 аннуитетных платежей (при страховой выплате в соответствии с порядком, предусмотренным п. 8.3.3.1.3.2. настоящих Правил) на дату осуществления страховой выплаты составляют сумму, большую, чем общая страховая сумма (общий лимит ответственности), установленной для Застрахованного лица на период страхования, в течение которого произошел страховой случай, Страховщик при установлении Застрахованному III группы инвалидности осуществляет выплату в размере страховой суммы равной 50% от общей страховой суммы (общего лимита ответственности), установленной для Застрахованного лица на период страхования, в течение которого произошел страховой случай;

8.3.3.1.3.5. Договором страхования может быть предусмотрено 2 варианта страховой выплаты:

- в размере страховой суммы равной 50% от общей страховой суммы (общего лимита ответственности), установленной для Застрахованного лица на период страхования, в течение которого произошел страховой случай (без учета положений п. 8.3.3.1.3.4.);

- в соответствии с положениями, указанными в п. 8.3.3.1.3.4.

8.3.3.1.4. При временной утрате Застрахованным трудоспособности - в размере страховой суммы, установленной договором страхования на каждый день и равной 1/30 суммы аннуитетного платежа Застрахованного (Заемщика) по обеспеченному ипотекой обязательству на дату наступления страхового случая (согласно подтверждающих документов, заверенных Кредитором) за каждый день нетрудоспособности, но не более 0,1% от общей страховой суммы (общего лимита ответственности), установленной по договору страхования для Застрахованного лица, за каждый день нетрудоспособности, на период страхования, в течение которого произошел страховой случай.

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

8.3.3.2. Страховая выплата, если договором страхования не предусмотрено иное, происходит с учетом ранее произведенных выплат: если уже произведена страховая выплата по временной или постоянной утрате трудоспособности, после чего это же телесное повреждение или болезнь привели к смерти Застрахованного, то все выплаты, относящиеся к постоянной или временной утрате трудоспособности, будут вычтены из выплаты по смерти.

8.3.3.3. При множественности Застрахованных лиц размер страховой выплаты определяется долей Застрахованного лица в общей сумме задолженности по обеспеченному ипотекой обязательству, если договором страхования не предусмотрено иное.

#### **8.3.4. По страхованию права собственности:**

8.3.4.1. Если по вступившему в законную силу решению суда Страхователь (Залогодатель) утрачивает право собственности на предмет страхования полностью, размер ущерба, если иное не предусмотрено договором страхования, определяется величиной действительной стоимости имущества на дату заключения договора страхования, за вычетом сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба с других лиц (в т.ч. по взаимной реституции).

8.3.4.2. Если по вступившему в законную силу решению суда Страхователь (Залогодатель) утрачивает право собственности на предмет страхования частично, размер ущерба, если иное не предусмотрено договором страхования, определяется как доля действительной стоимости, пропорциональная отношению стоимости части предмета страхования, на которую утрачено право, к полной действительной стоимости имущества на дату заключения договора страхования, за вычетом сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба с других лиц (в т.ч. по взаимной реституции).

8.3.4.3. Величина страховой выплаты устанавливается согласно п.8.5. настоящих Правил исходя из размера причиненного ущерба, но не более страховой суммы (лимита ответственности) по страхованию права собственности на период страхования, в течение которого произошел страховой случай.

#### **8.3.5. По страхованию ограничения (обременения) права собственности:**

8.3.5.1. Если иное не предусмотрено условиями договора страхования, величина ущерба определяется в размере стоимости удешевления объекта залога в результате ограничения (обременения) прав Страхователя (Залогодателя), установленного на основании решения суда, как разница между действительной стоимостью имущества на момент заключения договора и его рыночной стоимостью на дату наступления страхового случая.

8.3.5.2. Величина ущерба определяется экспертом Страховщика (в случае реализации объекта залога его цена должна быть письменно согласована Страховщиком), а при недостижении Сторонами согласия - представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценочными компаниями и др.). Оплата услуг независимых специализированных организаций осуществляется за счет Стороны, потребовавшей их участия.

8.3.5.3. Величина страховой выплаты устанавливается согласно п.8.5. настоящих Правил исходя из размера причиненного ущерба, но не более страховой суммы (лимита ответственности) по страхованию ограничения (обременения) права собственности на период страхования, в течение которого произошел страховой случай.

8.3.5.4. В случае, если Выгодоприобретателем по договору страхования в части страхования ограничения (обременения) права собственности является физическое лицо, Страховщик осуществляет страховую выплату с учетом требований ст.213 Налогового Кодекса Российской Федерации.

8.4. В сумму компенсируемого Страховщиком ущерба по имущественному страхованию включаются также разумные и целесообразные расходы по уменьшению ущерба.

При признании события страховым случаем документально подтвержденные расходы по уменьшению ущерба включаются в расчет суммы страховой выплаты, даже если соответствующие

меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

Если это специально оговорено в договоре страхования, в сумму компенсируемого Страховщиком ущерба включаются также целесообразные расходы по выяснению обстоятельств наступления страхового случая, расходы по ведению в судебных органах дел по событиям, впоследствии признанным страховыми случаями. Если иное не предусмотрено договором страхования, такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости в размере, не превышающем в сумме с возмещением прямого ущерба величины установленной страховой суммы по соответствующему объекту страхования на период, в течение которого произошел страховой случай.

8.5. Если договором страхования не предусмотрено иное, сумма страховой выплаты определяется в следующей последовательности:

1) в случае двойного страхования (за исключением личного страхования) сумма страховой выплаты уменьшается пропорционально отношению страховой суммы по заключенному договору к общей сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования в соответствии с п.8.15. Правил;

2) если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, сумма убытка уменьшается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (если иное не предусмотрено договором страхования);

3) из суммы убытка вычитаются суммы, полученные Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба с других лиц;

4) из суммы убытка вычитается величина франшизы, предусмотренная договором страхования;

5) сумма страховой выплаты по каждому страховому случаю не может превышать величины лимита страховой выплаты – страховой суммы (лимита ответственности), предусмотренной договором страхования по соответствующему объекту страхования на период, в течение которого произошел страховой случай.

8.6. При определении размера страховой выплаты, если иное не предусмотрено договором страхования, Страховщик вправе зачесть сумму неуплаченного страхового взноса, если страховой случай наступил до установленной даты оплаты очередного страхового взноса.

8.7. Если иное не предусмотрено договором страхования:

8.7.1. страховая выплата в части страхования недвижимого имущества, права собственности и ограничения (обременения) прав собственности на недвижимое имущество производится только по страховым случаям, наступившим не ранее 00 часов дня, следующего за днем государственной регистрации права собственности Страхователя (Залогодателя, Выгодоприобретателя, в пользу которого заключен договор) на объект недвижимого имущества (днем государственной регистрации признается дата внесения соответствующей записи регистрации в Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество и сделок с ним);

8.7.2. страховая выплата в части личного страхования производится только по страховым случаям, наступившим не ранее 00 часов дня, следующего за днем фактического предоставления кредита (займа) или установления иного обязательства, обеспеченного залогом недвижимого имущества согласно подтверждающим документам.

8.8. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик в течение 10 рабочих дней (если договором страхования не предусмотрен иной срок) **принимает решение** о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем и осуществлении страховой выплаты.

Решение о признании произошедшего события страховым случаем оформляется составлением страхового акта в указанный выше срок.

**Страховая выплата** по случаю, признанному страховым, **производится** в течение 10 рабочих дней после подписания страхового акта, если договором страхования не предусмотрен иной срок.

В случае непризнания произошедшего события страховым случаем или принятия решения об отказе в выплате страховой акт не составляется, а Страховщик в течение последующих 3 рабочих дней направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление с обоснованием принятого решения и ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и Правил страхования, на основании которых принято решение об отказе.

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем (Выгодоприобретателем) в соответствии с Разделом 12 настоящих Правил и действующим законодательством Российской Федерации.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок и сроки урегулирования

заявленного убытка и осуществления страховой выплаты.

8.9. Страховая выплата осуществляется безналичным переводом на счет получателя. Все расходы по перечислению страховой выплаты на банковский счет получателя производятся за счет получателя страховой выплаты.

Днем осуществления страховой выплаты считается день списания средств с расчетного счета Страховщика.

8.10. Если иное не предусмотрено договором страхования, страховая выплата производится:

8.10.1. по личному страхованию, страхованию недвижимого имущества и права собственности на него – Страхователю (Застрахованному, Залогодателю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а в случае их смерти – наследникам по закону или завещанию;

8.10.2. по страхованию гражданской ответственности при причинении вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц – пострадавшим Третьим лицам (а в случае их смерти – наследникам по закону или завещанию);

8.10.3. по страхованию ограничения (обременения) прав собственности – Выгодоприобретателю (Кредитору по обеспеченному ипотекой обязательству).

Если после определения Страховщиком размера страховой выплаты по согласованию со Страховщиком Страхователь (Застрахованный) компенсирует причиненный им вред Третьим лицам в требуемом размере, то страховая выплата производится непосредственно Страхователю (Застрахованному) после предоставления им Страховщику соответствующих документов.

8.11. В случае возникновения споров между Сторонами о причинах и размере ущерба каждая из Сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет Стороны, потребовавшей ее проведения. Если в результате проведения экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в страховой выплате был не обоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано (как разница между суммами страховой выплаты до и после проведения экспертизы), к сумме страховой выплаты, осуществленной после проведения экспертизы.

8.12. При наличии судебного спора между Сторонами размер ущерба и страховой выплаты определяется на основании решения суда в пределах страховой суммы и лимитов ответственности, предусмотренных договором страхования.

8.13. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил частичное возмещение ущерба от лица, ответственного за его причинение, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от виновного лица. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно сообщить Страховщику о получении таких сумм.

8.14. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику полученную страховую выплату (или ее соответствующую часть), если в пределах предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на получение страховой выплаты.

8.15. Если в момент наступления страхового случая Страхователь заключил договоры страхования имущества или права собственности с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость недвижимого имущества (двойное страхование), то страховая выплата, получаемая им от всех страховщиков, не может превышать страховой стоимости имущества. При этом каждый из страховщиков осуществляет страховую выплату в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования, а Страховщик выплачивает страховое возмещение лишь в части, падающей на его долю.

8.16. Если иное не предусмотрено договором страхования, при страховании с применением валютного эквивалента страховая выплата осуществляется в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для валюты, в которой выражена страховая сумма (валюта страхования), на дату страховой выплаты, но не более максимального курса для выплат, под которым понимается курс валюты страхования, установленный ЦБ РФ на дату заключения договора, увеличенный на 1% за каждый месяц (в т.ч. неполный), прошедший с даты заключения. При этом сумма всех выплат по договору в рублях не может превышать страховую сумму, умноженную на курс валюты страхования, установленный ЦБ РФ на дату заключения договора. В случаях, когда договором предусмотрен расчет суммы страховой выплаты без учета ранее произведенных страховых выплат, сумма каждой выплаты в рублях не может превышать страховую сумму, умноженную на курс валюты страхования, установленный ЦБ РФ на дату заключения договора.

## 9. СЛУЧАИ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

9.1. Страховщик вправе требовать возмещения своих расходов, а также полностью или в соответствующей части отказать в страховой выплате в случаях, если Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель), после того, как ему стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в предусмотренный настоящими Правилами срок, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности осуществить страховую выплату.

9.2. Страховщик **освобождается от выплаты** страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

9.2.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

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

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. умысла Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного лица (за исключением случаев, предусмотренных п. 9.3., 9.4. настоящих Правил).

9.3. Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по страхованию гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица.

9.4. Страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, которая в части личного страхования 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.

9.5. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки при наступлении страхового случая.

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

## 10. ФОРС-МАЖОР

10.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение, а также ненадлежащее исполнение обязательств по договору, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств явилось следствием непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств природного (опасные природные явления и процессы) или социально-общественного (гражданская война, забастовка, военные действия, эпидемия и т.п.) характера.

10.2. Наступление указанных обстоятельств не является основанием для принятия решения о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем.

10.3. Возможное неисполнение обязательств по договору должно находиться в непосредственной причинной связи с указанными в настоящем разделе обстоятельствами.

10.4. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, обязана в разумные сроки с момента наступления вышеуказанных обстоятельств в письменной форме уведомить об этом другую Сторону о наступлении и предполагаемом сроке их действия.

10.5. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает неуведомившую Сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств.

## 11. СУБРОГАЦИЯ

11.1. К Страховщику, осуществившему страховую выплату в части страхования имущества, страхования права собственности и ограничения (обременения) права собственности на недвижимое имущество, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за нанесенный ущерб.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, а также предпринять все меры и действия, необходимые

для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

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

## **12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

12.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен Страховщику в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

12.2. Споры, по договору страхования и неурегулированные взаимоотношения, связанные с договором страхования, между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) разрешаются путем переговоров.

При наличии разногласий между Страхователем (Выгодоприобретателем) и Страховщиком относительно исполнения последним своих обязательств по договору, Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику претензию с документами, обосновывающими требование Страхователя (Выгодоприобретателя), которая подлежит рассмотрению Страховщиком в течение 15-ти рабочих дней с момента поступления.

При недостижении согласия сторон неурегулированные взаимоотношения решаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

До предъявления к Страховщику иска спор подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным с учетом норм Федерального закона от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». 12.3. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским Кодексом Российской Федерации, а также, если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая.

При признании договора страхования недействительным каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

12.4. Страховщик обеспечивает выполнение требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», иных нормативно-правовых актов Российской Федерации в области персональных данных.

Страхователь, заключая Договор страхования, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» свободно, своей волей и в своем интересе дает свое согласие Страховщику на обработку его персональных данных (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) совершаемых как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

Цель обработки персональных данных: заключение, исполнение, сопровождение, прекращение договора страхования, осуществление информационного сопровождения исполнения договора страхования; проведения исследований мнения об обслуживании и страховых продуктах, в том числе исследований, направленных на улучшение качества страховых продуктов; передача риска в перестрахование; предъявление суброгационных требований или иного урегулирования судебных споров в порядке, установленном действующим законодательством; выполнение требований законодательства РФ.

Страховщик вправе поручить обработку персональных данных другому лицу на основании заключаемого с этим лицом договора, при условии соблюдения требований применимого законодательства об обеспечении конфиденциальности персональных данных и безопасности персональных данных при их обработке.

Согласие может быть отозвано в любое время путем направления Страховщику письменного уведомления (путем направления заказного письма с уведомлением о вручении либо путем вручения лично под расписку уполномоченному представителю Страховщика).

12.5. Настоящие Правила и договор страхования регулируются и истолковываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

0 000000 876438  
Приложение №1к Правилам комплексного ипотечного страхования  
с включением риска ограничения (обременения) прав собственности**Лимиты ответственности по элементам застрахованного имущества**

(в %% от страховой суммы, установленной на соответствующий период страхования в соответствии с Приложением №1 к страховому Полису)

Элементы застрахованного имущества		Квартиры, нежилые помещения		Здания, строения, постройки (в т.ч. нежилые)									
		Включая отделку и оборудование	Не включая отделку и оборудование	Включая отделку и оборудование					Не включая отделку и оборудование				
				Кирпичные, блочные, комбинированные			Бревенчатые, брусовые, щитовые		Кирпичные, блочные, комбинированные			Бревенчатые, брусовые, щитовые	
				1 этаж	2 этажа	3 этажа	1 этаж	2 этажа	1 этаж	2 этажа	3 этажа	1 этаж	2 этажа
Конструктивные элементы и системы коммуникаций	Фундамент	---	---	18,0	15,0	9,0	13,5	8,0	21,5	15,0	13,0	23,0	16,0
	Стены, перекрытия, перегородки (в т.ч. изоляция, утепление и т.д.)	70,0	85,0	23,0	26,0	30,0	30,0	39,0	28,5	36,0	41,0	29,0	36,0
	Чердачные перекрытия, стропильная система, крыша (кровля)	---	---	13,0	10,0	7,5	16,5	12,0	18,0	13,5	9,0	14,0	9,0
	Балконы, лоджии	4,0	5,0	---	2,0	2,0	---	1,5	---	3,5	4,0	---	3,0
	Веранда, терраса, крыльцо, лестницы	---	---	5,0	4,0	3,5	5,0	3,0	6,0	5,5	4,5	9,0	7,0
	Окна, остекление балконов, лоджий, мансарды, веранды	1,5	2,0	6,5	6,0	5,5	8,0	10,0	15,0	17,5	20,0	14,0	18,0
	Двери (искл. межкомнатные)	1,0	1,5	1,5	1,0	1,0	1,5	1,0	3,0	2,5	2,0	2,0	2,0
	Системы коммуникаций	3,5	4,0	3,0	2,5	2,0	3,0	2,0	5,0	4,0	4,0	6,0	5,0
Отделка и оборудование	Сантехническое и инженерное оборудование	4,0	---	2,5	2,0	1,5	2,5	1,0	---	---	---	---	---
	Печь/камин с дымоходом	---	---	5,5	3,0	4,0	3,5	3,0	---	---	---	---	---
	Внутренняя отделка пола, стен, потолков, элементы декора, межкомнатные двери, встроенные конструкции (в т.ч. встроенная мебель)	14,0	---	15,5	20,0	24,0	8,0	10,0	---	---	---	---	---
	Наружная отделка	---	---	3,5	4,5	5,0	5,0	5,5	---	---	---	---	---
Прочее		2,0	2,5	3,0	4,0	5,0	3,5	4,0	3,0	2,5	2,5	3,0	4,0