

общество с ограниченной ответственностью
страховая компания

«Пульс»

Утверждено
приказом ООО СК «Пульс»
от 28.03.2022 г. № 48-п

**ПРАВИЛА
КОМПЛЕКСНОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ**

Москва 2022 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ	10
3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ	12
4. ИСКЛЮЧЕНИЯ.....	19
5. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ	23
6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	23
7. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ	29
8. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС).....	30
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	32
10. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	33
11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	36
12. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ	41
13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	51

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила комплексного ипотечного страхования (далее – Правила) разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определяют отношения между Страховщиком и Страхователем по договору комплексного ипотечного страхования (далее – договор страхования), включающему:

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

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

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

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

1.3. Для целей настоящих Правил используются следующие термины и определения:

Авторизация

Установление личности Страхователя (Выгодоприобретателя, иного Заявителя) и удостоверение правомочности его обращения к Страховщику и/или входа в Личный кабинет с целью совершения действий, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования.

Аннуитет

Ежемесячный платеж по Кредитному договору равными суммами.

График платежей

Информационный расчет платежей Заемщика (включая информацию о суммах по возврату основного долга и уплате процентов в составе платежей, а также об общей сумме выплат в течение срока действия кредитного договора/договора займа), составляемый кредитором (Залогодержателем) и предоставляемый Заемщику по факту предоставления заемных средств, а также в случаях изменения размера платежа и/или процентной ставки (если предусмотрено условиями кредитного договора/ договора займа) и/или срока пользования заемными средствами в соответствии с условиями кредитного договора/договора займа, в целях информирования последнего и достижения им однозначного понимания производимых платежей по кредитному договору/договору займа.

Денежное обязательство

Остаток основного долга и накопленные проценты (при наличии) по кредитному договору/договору займа.

Договор об ипотеке

Соглашение, заключаемое в письменной форме, по которому одна сторона – Залогодержатель, имеет право на удовлетворение своих денежных требований к должнику (заемщику) по кредитному договору/договору займа из стоимости недвижимого имущества другой стороны – Залогодателя преимущественно перед другими кредиторами должника, за изъятиями, установленными законодательством Российской Федерации.

Договор купли-продажи недвижимого имущества с использованием кредитных средств

Договор, согласно которому Залогодатель приобретает недвижимое имущество за счет собственных средств и средств Кредита, предоставленного по Кредитному договору, что влечет обременение недвижимого имущества в силу положений ст. 77 Федерального закона № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» в пользу Залогодержателя.

Заемщик (солидарный заемщик, созаемщик)

Дееспособное физическое лицо, являющееся должником по обеспеченному ипотекой обязательству.

Заемные средства

Сумма денежных средств, предоставленная Заемщику (-ам) в рамках кредитного договора или договора займа.

Залогодатель

Собственник Предмета ипотеки.

Закладная

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

Залогодержатель

Кредитор или займодавец по обеспеченному ипотекой обязательству.

Инвалидность

Социальная недостаточность Застрахованного лица вследствие нарушения здоровья со стойким расстройством функций организма, приводящая к ограничению жизнедеятельности и необходимости социальной защиты.

Для целей настоящих Правил под инвалидностью понимается первичное установление в течение срока страхования Застрахованному лицу федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы (далее - «МСЭ») инвалидности I или II группы.

Кредитный договор

Договор, выражающий содержание обеспеченного ипотекой денежного обязательства, в соответствии с которым заемщику предоставляется кредит/займ на условиях возврата кредитору полученной денежной суммы и уплаты процентов за пользование

кредитом/займом или иной договор, выражающий содержание обеспеченного ипотекой денежного обязательства.

Личный кабинет

Персональный раздел Страхователя в мобильном приложении Страховщика и/или на официальном сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», сформированный Страховщиком по поручению или с согласия Страхователя, который может быть использован для создания и обмена информацией между Страховщиком и Страхователем в электронной форме для заключения, исполнения, изменения, досрочного прекращения Договора, а также в иных целях не противоречащих настоящим Правилам и действующему законодательству Российской Федерации (далее – РФ).

Мобильное приложение

Программное обеспечение Страховщика, страхового агента, страхового брокера, применяемое Страхователем для обмена информацией в электронной форме между ним и Страховщиком, страховым агентом, страховым брокером с использованием технического устройства (мобильного телефона, смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер), подключенного к информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Порядок использования мобильного приложения размещается на официальном сайте Страховщика, страхового агента, страхового брокера в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Мессенджер

Программа для мгновенного обмена текстовыми сообщениями и файлами.

Недвижимое имущество (застрахованное имущество)

Названное в договоре страхования имущество, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности, в том числе:

- квартиры, нежилые помещения (в том числе апартаменты, машино-места и коммерческие помещения), а также части квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат;
- жилые дома, а также части жилых домов, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат, здания и строения, сооружения и т.д.;
- земельные участки, ипотека которых допускается в соответствии с Федеральным законом от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», в том числе земельные участки с расположенными на них жилыми домами, зданиями, строениями, сооружениями.

Под *апартаментами* понимаются структурно обособленные нежилые помещения в многофункциональном здании, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком здании, предназначенное для проживания граждан и удовлетворения ими бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием.

Под *машино-местом* понимается недвижимое имущество, предназначенное исключительно для размещения транспортного средства; индивидуально-определенная

часть здания или сооружения, которая не ограничена либо частично ограничена строительной или иной ограждающей конструкцией и границы которой описаны в установленном законодательством о государственном кадастровом учете порядке.

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

Обязательство, обеспеченное ипотекой

Кредитный договор/договор займа, выражающий содержание обеспеченного ипотекой денежного обязательства, в соответствии с которым Заемщику предоставляются денежные средства на условиях возврата кредитору/займодавцу, являющемуся Залогодержателем, полученной денежной суммы и уплаты процентов за пользование денежными средствами для приобретения и/или строительства недвижимого имущества или погашения в полном объеме задолженности по целевому ипотечному кредиту/займу, ранее выданному Заемщику.

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

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

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

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

Накопленные проценты

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

Остаток задолженности (заемных средств) по Кредитному договору

Сумма заемных средств, предоставленная в рамках кредитного договора (договора займа), за вычетом поступивших кредитору платежей в счет ее возврата.

Передача прав по Закладной

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

Период страхования (срок страхования)

Период времени, в течение которого наступившее событие, соответствующее определению страхового риска, признаётся страховым случаем. Если иное не предусмотрено Договором страхования, продолжительность Периода страхования устанавливается в Договоре страхования в отношении каждого объекта страхования посредством указания даты начала и даты окончания его действия.

Предмет ипотеки

Недвижимое имущество, обеспечивающее исполнение обязательств по кредитному договору/договору займа и передаваемое в залог по договору об ипотеке или залог которого возникает на основании Закона № 102-ФЗ при наступлении указанных в нем обстоятельств (ипотека в силу закона).

Проценты

Плата, взимаемая за пользование кредитными/ заемными средствами в соответствии с кредитным договором/договором займа.

Профессиональный спорт

Часть спорта, направленная на организацию и проведение спортивных соревнований, за участие в которых и подготовку к которым в качестве своей основной деятельности физические лица (спортсмены) получают вознаграждение от организаторов таких соревнований и (или) заработную плату.

Страховой взнос

Часть страховой премии при ее уплате в рассрочку в сроки, установленные договором страхования.

Электронная цифровая подпись

Электронная подпись, которая соответствует следующим требованиям:

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа электронной подписи;
- позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- позволяет проверить отсутствие искажения информации в электронном документе после момента его подписания;
- дается с использованием средств электронной подписи;
- ключ проверки электронной подписи указан в сертификате.

Для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, получившие подтверждение соответствия требованиям, установленным согласно Федеральному закону «Об электронной подписи» № 63-ФЗ от 06.04.2011 г.

Электронная почта

Технология и служба по пересылке электронных сообщений (писем) между пользователями компьютерной сети (Интернета).

Если значение какого-либо наименования или понятия не оговорено Правилами и не может быть определено, исходя из законодательства и нормативных актов, то такое наименование или понятие используется в своем обычном лексическом значении.

Понятия, перечисленные выше, применяются для целей настоящих Правил в том значении, которое для них определено. Если значение какого-либо термина или понятия не оговорено

настоящими Правилами, оно трактуется в соответствии с законодательством Российской Федерации, а при отсутствии его значения в законодательстве Российской Федерации – в соответствии с обычно принятым лексическим значением. В случае неясности или неоднозначности определений, используемых в настоящих Правилах, они трактуются в пользу Страхователя.

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

1.5. Договор страхования заключается:

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

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

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

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

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

1.6. В случае перехода прав требования по кредитному договору/договору займа (передачи прав по Закладной) к другому лицу Страхователь и Застрахованное(-ые) лицо(-а), заключая Договор страхования в соответствии с настоящими Правилами, выражает тем самым с согласия Застрахованного лица свое письменное волеизъявление на смену Выгодоприобретателя-1 при переходе прав требования по Кредитному договору (передаче прав по закладной) к другому лицу и назначение нового Выгодоприобретателя-1, которым будет являться любой держатель прав требования по Кредитному договору (любой владелец закладной).

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

Страховщик и Страхователь решили, что Страховщик считается уведомленным о замене Выгодоприобретателя-1, а Страхователь, соответственно, известил Страховщика о замене Выгодоприобретателя-1, с момента получения Страховщиком письменного уведомления, полученного от Банка, Страхователя либо лица, которому осуществлена уступка прав по Кредитному договору (передача прав по закладной) о переходе прав требования по Кредитному договору (передаче прав по закладной), содержащего сведения о наименовании нового держателя прав по Кредитному договору (владельца закладной). При этом датой замены Выгодоприобретателя-1 считается дата передачи прав требования по Кредитному договору (передачи прав по закладной) независимо от того, когда Стороны получили вышеуказанное уведомление о переходе прав.

Письменное уведомление должно содержать следующие сведения:

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

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

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

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

1.8. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст Договора страхования, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в Договоре страхования прямо указывается на применение таких Правил или сами Правила изложены в одном документе с Договором страхования или на его оборотной стороне либо приложены к нему в качестве неотъемлемой части Договора страхования. Вручение Страхователю при заключении Договора страхования Правил должно быть удостоверено соответствующей записью в Договоре страхования.

При заключении Договора страхования в виде электронного документа вручение Страхователю настоящих Правил осуществляется путем размещения настоящих Правил в Личном кабинете и направления настоящих Правил по электронной почте, указанной Страхователем при регистрации Личного кабинета.

1.9. В Договоре страхования Страхователем и Страховщиком может быть предусмотрено, что отдельные положения настоящих Правил не включаются в Договор страхования и не действуют в конкретных условиях страхования, могут быть включены в Договор страхования в измененном (дополненном) виде. В случае расхождения между положениями настоящих Правил и положениями Договора страхования приоритет имеют положения Договора страхования.

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

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

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

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

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

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

Под **болезнью** применительно к условиям настоящих Правил понимается заболевание Застрахованного лица, не вызванное несчастным случаем, впервые диагностированное врачом в течение срока страхования, либо обострение в течение срока страхования заболевания, имевшегося у Застрахованного лица до даты заключения договора, в случае если Страховщик был поставлен (в письменной форме) в известность о таком заболевании и Застрахованное лицо принято Страховщиком на страхование с учетом этого обстоятельства, если они повлекли за собой последствия, на случай наступления которых осуществлялось страхование (из числа предусмотренных пунктом 3.2.1 Правил).

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

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

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

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

Под наружной отделкой понимаются все виды внешних штукатурных и малярных работ, отделка внешних стен, цоколя, крыльца различными материалами: обшивка деревом (вагонкой, тесом и т.п.), сайдингом, облицовка кирпичом, декоративным камнем и другими материалами, наличники, карнизы, ставни, решетка, отделка ступеней и перил, декоративные элементы, находящиеся с внешней стороны застрахованного недвижимого имущества.

2.1.2.3. для земельного участка: часть земной поверхности в границах застрахованного земельного участка, исключая элементы природного ландшафта и элементы ландшафтного дизайна.

2.1.3. Страхование имущества не производится в отношении строений, помещений:

– расположенных в домах, находящихся в аварийном состоянии и/или признанных непригодными для проживания и/или построенных до 1950 года;

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

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

2.1.4.1. утраты недвижимого имущества в результате прекращения права собственности (полностью или частично) Залогодателя на недвижимое имущество;

2.1.4.2. ограничения или обременения (полностью или частично) права собственности Залогодателя на недвижимое имущество.

Под ограничением (обременением) права собственности понимается наличие установленных законом или уполномоченными органами в предусмотренном законом порядке условий, ограничивающих правообладателя при осуществлении права собственности на конкретный объект недвижимого имущества в результате:

– сохранения прав пользования, владения недвижимым имуществом других лиц после государственной регистрации права собственности Залогодателя на недвижимое имущество на основании вступившего в законную силу решения суда;

– государственной регистрации обременения права собственности Залогодателя без согласия Залогодателя, за исключением случаев, когда такое обременение непосредственно связано (вытекает) с деятельностью самого Залогодателя и/или производится в публичных интересах.

2.2. Субъектами страхования по договору страхования являются Страховщик, Страхователь, Застрахованное (-ые) лицо (-а), Выгодоприобретатель:

2.2.1. **Страховщик** – Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Пульс» (ООО СК «Пульс»), действующее на основании Лицензии.

2.2.2. **Страхователь** – дееспособное физическое лицо вне зависимости от гражданства, заключившее со Страховщиком Договор страхования на условиях настоящих Правил.

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

2.2.4. **Застрахованное лицо** – дееспособное физическое лицо, чьи имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью, а также с его смертью в результате несчастного случая или болезни, застрахованы по Договору страхования. Если иное не предусмотрено Договором страхования, Застрахованным лицом по Договору страхования является Страхователь.

2.2.4.1. В рамках действия настоящих Правил Договор страхования заключается на стандартных условиях в отношении лиц, которые не относятся к нижеследующей (-им) категории (-ям):

а) лица, возраст которых составляет менее 18 (восемнадцати) лет или старше 60 (шестидесяти) полных лет на дату заключения Договора страхования или будет составлять более 75 (семидесяти пяти) полных лет на дату окончания срока действия Договора страхования;

б) лица, страдающие злокачественными онкологическими заболеваниями, циррозом печени, перенесшие инфаркт или инсульт;

в) лица, которым установлена инвалидность 1-й, 2-й или 3-ей группы или имеющие направление на медико-социальную экспертизу.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

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

3.2. Страховыми случаями являются совершившиеся в течение срока страхования события (с учетом исключений и ограничений, перечисленных в разделах 4 и 5 настоящих Правил), предусмотренные Договором страхования, с наступлением которых возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату в соответствии с условиями Договора страхования:

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

3.2.1.1. смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни, наступившая в течение срока страхования в результате несчастного случая или болезни, произошедшего или впервые диагностированной в течение срока страхования (далее по тексту, а также в Договоре страхования данный риск/ страховой случай может именоваться кратко «**Смерть в результате несчастного случая или болезни**»).

Договором страхования может быть предусмотрено, что смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни, также является страховым случаем, если она наступила в течение 1 (одного) года со дня несчастного случая или впервые диагностированной болезни, произошедших в течение срока страхования.

3.2.1.2. смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая, наступившая в течение срока страхования в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования (далее по тексту, а также в Договоре страхования данный риск/ страховой случай может именоваться кратко «**Смерть в результате несчастного случая**»).

Договором страхования может быть предусмотрено, что смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая, также является страховым случаем, если она наступила в течение 1 (одного) года со дня наступления несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования.

3.2.1.3. Первичное установление Застрахованному лицу в течение срока страхования инвалидности 1 или 2 группы в результате несчастного случая или болезни, произошедшего или впервые диагностированной в течение срока страхования (далее по тексту, а также в Договоре страхования данный риск/ страховой случай может именоваться кратко **«Установление инвалидности 1 или 2 группы в результате несчастного случая или болезни»**).

Договором страхования может быть предусмотрено, что установление инвалидности 1 или 2 группы в результате несчастного случая или болезни также является страховым случаем, если установление инвалидности произошло в течение 1 (одного) года со дня произошедшего несчастного случая или впервые диагностированной болезни, произошедших в течение срока страхования.

3.2.1.4. Первичное установление Застрахованному лицу в течение срока страхования инвалидности 1 или 2 группы в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования (далее по тексту, а также в Договоре страхования данный риск/ страховой случай может именоваться кратко **«Установление инвалидности 1 или 2 группы в результате несчастного случая»**).

Договором страхования может быть предусмотрено, что установление инвалидности 1 или 2 группы в результате несчастного случая также является страховым случаем, если установление инвалидности наступило не позднее, чем в течение одного года со дня наступления несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования.

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

3.2.2.1. **Пожар**

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

3.2.2.2. **Взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств, а также газа, употребляемого для бытовых и промышленных целей.**

Возмещению подлежит ущерб, причиненный вследствие воздействия высокой температуры, ударной волны, перемещаемых ударной волной, либо обрушившихся вследствие воздействия взрыва предметов, конструкций, их фрагментов и обломков, принятия мер, направленных на ликвидацию опасных последствий взрыва.

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

3.2.2.3. **Стихийное бедствие**

Под стихийным бедствием понимается как непосредственное, так и косвенное воздействие природных явлений: бури (шторма), тайфуна (тропического циклона), вихря, урагана,

смерча, а также иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, со скоростью ветра свыше 20 метров в секунду (в том числе очень сильный ветер, шквал); удара молнии, подтопления, просадки и оседания грунта, оползней, обвала, селя, схода снежных лавин, наводнения, паводка, землетрясения, необычных для данной местности атмосферных осадков, являющихся опасным природным явлением: града, сильного дождя (ливня), сильного снегопада; извержения вулкана или действие подземного пожара и других природных явлений, носящих особо опасный характер и не являющихся обычными для местности, в которой находится застрахованное по Договору страхования имущество, повлекших гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.

При этом в настоящих Правилах используются следующие определения:

Наводнение/ паводок - сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды.

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

Сильный ветер – движение воздуха относительно земной поверхности со скоростью или горизонтальной составляющей свыше 14 м/с, но не более 32 м/с.

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

Град – атмосферные осадки, выпадающие в виде ледяных образований разной величины.

Извержение вулкана – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана раскаленных газов, камней, пепла, а также вытеканием магмы.

Подземный пожар — неуправляемое горение, проходящее под землёй.

Обвал/ горный обвал – внезапный 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.

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

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 (ледниковых отложений).

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

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

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

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

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

Удар молнии – под ударом молнии понимается прямой грозовой разряд, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества.

Землетрясение – подземные толчки и колебания земной поверхности.

Цунами – воздействие на застрахованные объекты морской волны, вызванной подводным землетрясением.

Сильный снег – выпадение значительных твердых осадков (снег, ливневый снег) с количеством выпавших осадков не менее 20 мм за период времени не более 12 ч., включая нагрузку снега, если в документах компетентных органов будет зафиксировано, что повреждения произошли по причине сильного снега с указанными выше критериями.

Сильный дождь — выпадение значительных жидких или смешанных осадков (дождь, ливневый дождь, дождь со снегом, мокрый снег, ледяной дождь), с количеством выпавших осадков не менее 50 мм за период времени не более 12 ч.

Сход снежных лавин — 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.

Просадка и оседание грунтов — уплотнение грунта вследствие нарушения структурной прочности грунта под воздействием внешней нагрузки или собственного веса, изменения уровня грунтовых вод, обрушения карстовых пустот, подземных выработок полезных ископаемых, выгорания залежей торфа, за исключением случаев, вызванных дефектами внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания, жилого помещения, сооружения, постройки), обусловленных исключительно нарушением норм и правил производства строительных работ.

3.2.2.4. Воздействие жидкостей/ Залив

Повреждение Имущества водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения, а также воздействие средств пожаротушения (вода, специальные средства) в результате правомерных действий по ликвидации пожара, в том числе проникновение жидкостей из других помещений.

Если иное не предусмотрено Договором страхования при наступлении события, связанного с нанесением ущерба имуществу, возникшему в результате воздействия жидкости/залива из-за дефектов межпанельных швов и кровельного покрытия страховым случаем признается только первый заявленный случай по данному риску в течение периода страхования.

3.2.2.5. Падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей

Под падением летательных аппаратов (как пилотируемых, так и беспилотных) или их частей понимается непосредственное воздействие корпусом или частями корпуса летательного аппарата, грузами или иными предметами, падающими с летательного аппарата, а также воздействие воздушной ударной волны, вызванной движением летательного аппарата или его падением, падением грузов или иных предметов из (с) летательного аппарата, повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.

3.2.2.6. Наезд транспортных средств

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

3.2.2.7. Противоправные действия третьих лиц

Под противоправными действиями третьих лиц понимаются следующие действия третьих лиц:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- **террористический акт**

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

При этом гибель или повреждение имущества в результате террористического акта является страховым случаем, только если это прямо предусмотрено Договором страхования.

3.2.2.8. Конструктивные дефекты.

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

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

Возмещению подлежит ущерб, причиненный в результате конструктивных дефектов застрахованного имущества или здания, сооружения, строения, в котором расположено застрахованное имущество (при страховании помещений, машиномест), о которых на момент заключения договора страхования не было известно и не должно было быть известно Страхователю и Выгодоприобретателю.

3.2.2.9. Падение деревьев и иных предметов, не относящихся к летательным аппаратам.

Под падением деревьев и иных предметов, не относящихся к летательным аппаратам, подразумевается внезапное и непредвиденное падение на застрахованное имущество деревьев или их частей (за исключением сухостоя), опор линий электропередачи, средств наружной рекламы, столбов, осветительных опор, строительных кранов и других строительных механизмов, частей зданий и иных аналогичных предметов, в т.ч. расположенных на территории земельного участка, принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю), за исключением расположенных в застрахованных помещениях.

3.2.3. По титульному страхованию:

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

- нарушением законодательства Российской Федерации при предыдущих сделках с застрахованным имуществом;
- наличием ошибок при оформлении правоустанавливающих документов, документов, подтверждающих право собственности (договор, свидетельство и т.п.), а также документов, являющихся основанием для совершения сделки (доверенность, справка и т.п.);

– продажей недвижимости, запрещенной к передаче в частную собственность; в том числе, но не исключительно:

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

3.2.3.1.2. признанием сделки недействительной, совершенной без согласия попечителя гражданином, ограниченным судом в дееспособности;

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

3.2.3.1.4. признанием сделки недействительной, совершенной под влиянием существенного заблуждения;

3.2.3.1.5. признанием сделки недействительной, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы или неблагоприятных обстоятельств;

3.2.3.1.6. признанием сделки недействительной, совершенной неуполномоченным лицом либо лицом с превышением имеющихся у него полномочий;

3.2.3.1.7. переводом прав и обязанностей по договору купли-продажи (мены) в связи с нарушением преимущественного права покупки;

3.2.3.1.8. применением последствий недействительности ничтожной сделки, совершенной гражданином, признанным недееспособным вследствие психического расстройства;

3.2.3.1.9. истребованием имущества из чужого незаконного владения у добросовестного приобретателя, если оно выбыло из владения собственника по основаниям, предусмотренным пунктами 3.2.3.1.1 – 3.2.3.1.8 настоящих Правил.

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

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

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

3.2.3.2.1. иска о признании права пользования (проживания) и владения жилым помещением;

3.2.3.2.2. иска о вселении.

3.2.3.3. События, указанные в пунктах 3.2.3.1–3.2.3.2 настоящих Правил, признаются Страховым случаем при условии подтверждения их вступившим в законную силу решением суда и при условии, что исковое заявление было принято судом к производству в течение срока страхования.

Датой наступления страхового события, указанного в пунктах 3.2.3.1–3.2.3.2 настоящих Правил, считается дата принятия судом к производству искового заявления, приведшего к прекращению (утрате)/ограничению (обременению) права собственности Залогодателя на застрахованное имущество.

3.2.4. **По страхованию земельного участка** – утрата (гибель) или повреждение застрахованного земельного участка в результате наступления причин (страховых рисков), указанных в пунктах 3.2.2.1 – 3.2.2.5, 3.2.2.9 настоящих Правил в отношении земельного участка, за исключением случаев, когда повреждения были причинены расположенным/имеющимся на застрахованном земельном участке улучшениям, в том числе элементам ландшафтного дизайна, растениям, а также плодородному слою земли.

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

3.3. По соглашению сторон в Договор страхования могут быть включены как все вышеперечисленные объекты страхования и страховые случаи, так и отдельные из них в любой комбинации.

4. ИСКЛЮЧЕНИЯ

4.1. В соответствии с настоящими правилами произошедшее событие не является страховым случаем (не покрывается страхованием), и страховая выплата не производится, если оно наступило вследствие:

4.1.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

4.1.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

За исключением участия Застрахованного лица в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего либо гражданского служащего, если это было указано в Заявлении на страхование при заключении Договора страхования и Застрахованное лицо принято Страховщиком на страхование с учетом этого обстоятельства.

4.1.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

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

4.1.5. Умысла Страхователя (Застрахованного лица), Выгодоприобретателя, а также лиц, действующих по их поручению, направленного на наступление страхового случая, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. **По страхованию от несчастных случаев и болезней (п.3.2.1 настоящих Правил)** дополнительно к основаниям, указанным в п. 4.1. настоящих Правил произошедшие события не являются страховыми случаями, и страховая выплата по ним не производится, если они произошли:

4.2.1. в результате управления Застрахованным лицом транспортным средством, аппаратом, прибором без права на управление или лишенным права на управление, и/или

управления транспортным средством, аппаратом, прибором в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения либо передачи управления лицу, заведомо для Застрахованного лица не имевшему права на управление данным транспортным средством, аппаратом или прибором либо находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

4.2.2. вследствие совершения (попытки совершения) Застрахованным лицом преступления, находящегося в прямой причинной связи с событием, имеющим признаки страхового случая

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

4.2.4. в результате заболеваний или их последствий, последствий несчастных случаев, имевшихся у Застрахованного лица или произошедших с Застрахованным лицом соответственно, до даты заключения Договора страхования, в случае если Страховщик не был поставлен в известность об их наличии при заключении Договора страхования, и они не были отражены в Заявлении на страхование;

4.2.5. в результате занятий любым видом спорта на профессиональном уровне, включая соревнования и тренировки, а также занятия опасными видами спорта: катания на горных лыжах, сноуборде, прыжков с парашютом, полетов на дельтаплане или парплане, пилотирования летательных аппаратов, скалолазания, альпинизма, спелеотуризма, ледолазания, бейсджампинга, банджи джампинга, роуп-джампинга, дайвинга, автоспорта, мотоспорта, любых единоборств, которые не были заявлены Страховщику в письменном виде до заключения Договора страхования или в период действия Договора страхования до начала занятий указанными видами спорта.

4.2.6. в результате самоубийства или попытка самоубийства застрахованного, если к этому времени Полис/ Договор страхования действовал менее двух лет, за исключением случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до самоубийства противоправными действиями третьих лиц;

4.2.7. с лицом, относящимся на дату заключения Договора страхования к категориям, указанным в п.2.2.4.1. если Страховщик при заключении договора страхования не был поставлен в известность об этих обстоятельствах.

4.3. По страхованию имущества (п.3.2.2 настоящих Правил) дополнительно к основаниям, указанным в п. 4.1. настоящих Правил произошедшие события не являются страховыми случаями, и страховая выплата по ним не производится, если они произошли с объектом, относящимся на дату заключения Договора страхования к категориям, которые в соответствии с настоящими Правилами и Договором страхования не могут быть приняты на страхование, а также если они произошли в результате:

4.3.1. использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению либо с нарушением действующего законодательства Российской Федерации и

нормативных актов, регламентирующих порядок использования застрахованного имущества, если такое использование стало причиной гибели или повреждения застрахованного имущества;

4.3.2. проникновения в застрахованное имущество атмосферных осадков через незакрытые окна, двери, и иные отверстия, за исключением случаев, когда такое проникновение стало возможным по вине Страхователя или в результате наступления страхового случая;

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

4.3.4. повреждения, уничтожения застрахованного Имущества в результате действия/ бездействия Страхователя/ Выгодоприобретателя в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения.

4.4. **По титульному страхованию (п. 3.2.3 настоящих Правил)** дополнительно к основаниям, указанным в п. 4.1. настоящих Правил произошедшие события не являются страховыми случаями, и страховая выплата по ним не производится, если они произошли с объектом, относящимся на дату заключения Договора страхования к категориям, которые в соответствии с настоящими Правилами и Договором страхования не могут быть приняты на страхование, а также если они произошли вследствие следующих обстоятельств:

4.4.1. передачи в залог недвижимого имущества в качестве обеспечения по обязательствам Заемщика (Выгодоприобретателя) либо третьих лиц (за исключением обязательства заемщика, обеспеченного ипотекой в соответствии с настоящими Правилами);

4.4.2. государственной регистрации ограничений прав, установленных в публичных интересах в соответствии с законодательством Российской Федерации:

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

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

4.4.4. когда Страхователь (Залогодатель) признан решением суда недобросовестным приобретателем (владельцем);

4.4.5. когда компетентными органами установлено, что сделка совершена под влиянием обмана, насилия, угрозы, исшедших от Страхователя (Залогодателя) или его представителя при подготовке или совершении сделки;

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

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

- 4.4.8. отказа Страхователя (Залогодателя) от права собственности на приобретенное (полученное) им имущество;
- 4.4.9. совершения Страхователем (Залогодателем) преступления, находящегося в прямой причинной связи с прекращением, ограничением (обременением) права собственности на застрахованное имущество;
- 4.4.10. вынесения судебного решения, прекращающего, ограничивающего право собственности на недвижимое имущество, вынесенное по спорам, возникшим из брачно-семейных, а также наследственных правоотношений, одной из сторон которых является Страхователь (Залогодатель);
- 4.4.11. вынесения судебного решения о прекращении права собственности в связи с обращением взыскания на застрахованное имущество по обязательствам Страхователя (Залогодателя), в том числе перед Выгодоприобретателем, а также в результате отчуждения застрахованного Имущества собственником (Выгодоприобретателем) другим лицам по возмездному или безвозмездному договору;
- 4.4.12. утраты (обременения) недвижимого имущества в результате обстоятельств, которые на дату начала действия Договора страхования были известны Страхователю (Залогодателю) и не были указаны в Заявлении на страхование при заключении Договора страхования;
- 4.4.13. признания судом недействительным обязательства, обеспеченного ипотекой, и/или договора об ипотеке;
- 4.4.14. отчуждения Страхователем (Залогодателем) недвижимого имущества другим лицам по возмездному или безвозмездному договору;
- 4.4.15. неуплаты Страхователем (Залогодателем) необходимых сборов или налогов при оформлении и регистрации права собственности на застрахованное имущество;
- 4.4.16. публикации указаний, предписаний, требований или иного действия государственных органов, принятия законов, указов, актов, иных нормативно-правовых документов, прекращающих право собственности, а также отчуждения недвижимого имущества в результате изъятия участка, на котором оно находится, для государственных или муниципальных нужд либо ввиду ненадлежащего использования земли (на основании решения суда, решений федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации), либо если изъятие земельного участка у Залогодателя произошло по причине, когда использование данного участка осуществлялось с грубым нарушением правил рационального использования земли, установленных земельным законодательством (участок используется не в соответствии с его целевым назначением, или его использование приводит к существенному снижению плодородия сельскохозяйственных земель либо значительному ухудшению экологической обстановки);
- 4.4.17. изъятия у Страхователя (Залогодателя) приобретенного (полученного) им имущества в случаях, предусмотренных статьей 240, пунктом 4 статьи 252, пунктом 2 статьи 272, статьей 293 Гражданского кодекса Российской Федерации, пунктом 5 статьи 29 Жилищного кодекса Российской Федерации.
- 4.5. По страхованию земельного участка** дополнительно к основаниям, указанным в п. 4.1. настоящих Правил произошедшие события не являются страховыми случаями, и страховая выплата по ним не производится, если они произошли вследствие следующих обстоятельств:

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

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

4.5.3. захламления (засорения), загрязнения застрахованного земельного участка по причинам иным, чем указано в п. 3.2.4 настоящих Правил, в том числе вызванные естественными природными процессами, не имеющими стихийного, непредвиденного, внезапного характера.

4.6. По согласованию между Страхователем и Страховщиком договором страхования может быть предусмотрен перечень исключений, отличающийся от указанных в п.п. 4.1 – 4.5. настоящих Правил, и Стороны вправе предусмотреть положения, отличные от предусмотренных, и (или) сократить/исключить данный перечень исключений, и (или) дополнить его иными положениями.

5. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

5.1. Страховщик освобождается от страховой выплаты в случаях:

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

5.1.2. если заявленное событие (убыток) в действительности не имело места или не подтверждено соответствующими документами;

5.1.3. если наступившее событие не отвечает признакам страхового случая, предусмотренным Договором;

5.1.4. если имеются основания для освобождения Страховщика от страховой выплаты, предусмотренные законодательством Российской Федерации;

5.1.5. если убыток полностью возмещен третьими лицами;

5.1.6. если убыток ранее возмещен одной из сторон - Страхователю (Застрахованному лицу), Выгодоприобретателю или представителю кого-либо из этих лиц;

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

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

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования может заключаться путем:

6.1.1. Составления одного документа, подписанного сторонами. Договор страхования в этом случае скрепляется собственноручной подписью Страхователя и собственноручной подписью или аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица и печати Страховщика. Под аналогом собственноручной подписи и печати понимается их графическое воспроизведение. Договор страхования составляется в двух экземплярах;

6.1.2. Вручения Страхователю на основании устного или письменного заявления страхового Полиса, подписанного Страховщиком. Согласие Страхователя заключить Договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика страхового Полиса и Правил страхования путем оплаты Страхователем страховой премии в порядке и сроки, установленные Договором страхования, а также дополнительным подтверждением может являться подпись Страхователя в платежном документе. Подписание страхового Полиса Страховщиком с использованием факсимильного (или иного графического) воспроизведения подписи уполномоченного представителя и печати Страховщика является надлежащим подписанием договора страхования со стороны Страховщика.

Направление Полиса посредством сети «Интернет» по адресу электронной почты, указанному в письменном либо устном заявлении на страхование, или путем его размещения в Личном кабинете Страхователя и/или мобильном приложении Страховщика, страхового агента Страховщика, страхового брокера Страховщика является надлежащим вручением Полиса Страхователю. При этом Стороны вправе при любой возникшей необходимости воспроизвести Полис на бумажный носитель;

6.1.3. Направления Страховщиком Страхователю – физическому лицу на основании его заявления в письменной или устной форме страхового полиса, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью страховщика. В соответствии с пунктом 4 статьи 6.1 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» договор страхования, составленный в виде электронного документа, считается заключенным страхователем на предложенных страховщиком условиях с момента уплаты страхователем страховой премии. Страхователь - физическое лицо уплачивает страховую премию после ознакомления с условиями, содержащимися в договоре добровольного страхования и правилах страхования, подтверждая тем самым свое согласие заключить этот договор на предложенных страховщиком условиях.

Простой электронной подписью Страхователя является электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом. В том числе, простой электронной подписью могут являться: логин (последовательность символов, служащая для идентификации Страхователя в личном кабинете на официальном сайте Страховщика, страхового агента, страхового брокера и/или мобильном приложении Страховщика, страхового агента, страхового брокера и постоянный пароль (пароль многократного использования с неограниченным сроком действия, который используется для аутентификации и идентификации Страхователя при входе в Личный кабинет на официальном сайте Страховщика, страхового агента, страхового брокера), либо указанный Страхователем номер телефона и одноразовый пароль (пароль одноразового использования, получаемый Страхователем от Страховщика на указанный Страхователем номер телефона). Пароль является ключом простой электронной подписи Страхователя.

Простой электронной подписью Страхователь в том числе может заверять заявление на страхование и/или ознакомление и принятие предоставляемых Страховщиком документов при заключении Договора страхования (памятки, декларации, информация об условиях и т.д.).

6.2. Страховщик вправе предусмотреть в своем мобильном приложении и/или официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также иных электронных ресурсах и каналах Страховщика (мессенджеры, электронная почта), в мобильном приложении и/или на сайте страхового агента Страховщика, в мобильном приложении и/или на сайте страхового брокера Страховщика (если страховой агент, страховой брокер наделены Страховщиком соответствующими полномочиями), возможность создания и отправки Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) Страховщику информации в электронной форме (в том числе касающейся заключения и/или изменения и/или досрочного прекращения договора страхования и/или страховой выплаты и связанных с ними документов/сведений).

Любые документы, оформленные Страховщиком и/или Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) в виде электронного документа в соответствии с требованиями законодательства РФ и направленные в порядке, установленном настоящим пунктом, признаются равнозначными документам, оформленным на бумажном носителе.

6.3. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая. Существенными признаются обстоятельства, оговоренные Страховщиком в форме Договора страхования, заявлении о заключении Договора страхования или в письменном запросе Страховщика.

6.4. Одновременно с Заявлением, при заключении Договора страхования или в период его действия при включении дополнительных страховых рисков для оценки страхового риска Страховщик вправе потребовать у Страхователя документы, подтверждающие сведения, изложенные в Заявлении, а также предоставить документы и/или сведения:

- сведения и/или документы, позволяющие идентифицировать потенциального Страхователя/ Застрахованное лицо / Выгодоприобретателя и их представителей (персональные данные, а также документы, удостоверяющие их личность, а также личность их представителей, документы, подтверждающие право пребывания на территории Российской Федерации (предоставляются в отношении лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации));
- документы, подтверждающие полномочия представителей Страхователя/ Застрахованного лица / Выгодоприобретателя;
- сведения об ИНН (ТIN в отношении нерезидентов Российской Федерации);
- иные сведения и документы, предоставление которых обусловлено требованиями Положения Банка России от 12.12.2014 № 444-П "Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- копию договора, обеспеченного ипотекой;
- копию договора об ипотеке;
- копию закладной (если права залогодержателя удостоверяются закладной);
- документ, подтверждающий регистрацию права собственности и права залога в

Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество;

- документ, подтверждающий регистрацию владельца закладной в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество;
- другие документы, относящиеся к принимаемому на страхование риску из списка документов, необходимых для заключения Договора страхования, указанного в Приложении № 1 к настоящим Правилам страхования. Конкретный перечень документов, необходимых для заключения Договора страхования, может быть уменьшен из списка документов, указанных в Приложении № 1 к настоящим Правилам, и определяется Страховщиком при заключении Договора страхования и рассмотрении Заявления на страхование в зависимости от особенностей объекта страхования и специфики риска.

6.5. При страховании от несчастных случаев и болезней Страховщик вправе попросить Страхователя пройти медицинское обследование и представить документы, подтверждающие состояние его здоровья, при этом Страховщик уведомляет Страхователя о таких условиях заключения Договора страхования и о порядке их выполнения.

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

6.7. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. При этом существенными признаются обстоятельства, содержащиеся в Заявлении на страхование (при наличии письменной формы Заявления) и/или в письменном запросе Страховщика (при его наличии). Подписанное Страхователем Заявление на страхование, а также, при наличии запроса Страховщика, ответ Страхователя на него являются неотъемлемой частью Договора страхования.

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

- наименование Страхователя, Застрахованного лица и, если есть, Выгодоприобретателя;
- объекты страхования;
- период страхования, срок действия Договора страхования;
- основные характеристики и данные о техническом состоянии объектов недвижимости, заявляемых на страхование;
- страховая стоимость заявляемого на страхование имущества с указанием документов, на основании которых она установлена, с приложением к заявлению их копий (по требованию Страховщика), в том числе данные бухгалтерского учета Страхователя (Залогодателя) или заключение, выданное независимым экспертом-оценщиком или иные документы, позволяющие установить действительную стоимость подлежащего страхованию имущества;
- страховая сумма;
- риски, на случай наступления которых осуществляется страхование;
- существенные условия содержания и/или эксплуатации заявляемого на страхование имущества, условия охранной и пожарной безопасности с целью определения Страховщиком вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба

от его наступления с приложением (по требованию Страховщика) копий Предписания по устранению нарушений требований пожарной безопасности (при наличии) и Декларации промышленной безопасности;

- степень завершенности строительных, монтажных и/или ремонтных работ в здании, сооружении и/или помещениях, в которых находится (размещено) заявляемое на страхование имущество;
- количество и характер предыдущих сделок по объекту недвижимости (при необходимости страхования титула);
- сведения о Застрахованном лице, включая сведения:
 - о поле, о возрасте Застрахованного лица;
 - о состоянии здоровья Застрахованного лица;
 - о характере, интенсивности и условиях работы и/или учебы Застрахованного лица;
 - об образе жизни, включая любительские занятия спортом и/или наличие хобби у Застрахованного лица;
 - об истории страхования по предыдущим договорам личного страхования, заключенным в отношении Застрахованного лица.

6.8. Письменное Заявление на страхование Страхователя должно быть подписано Страхователем. Письменная форма Заявления на страхование Страхователем передается Страховщику и хранится у Страховщика вместе с приложениями к Договору страхования и рассматривается как неотъемлемая часть Договора страхования.

6.9. Страховщик вправе, не изменяя сведения, обобщать и структурировать в процессе заключения и исполнения Договора страхования всю или часть имеющейся у него информации из Платежного поручения и/или информации, представленной Страхователем (в том числе для заключения Договора страхования), в своей базе данных. При этом Страховщик вправе формировать на основании базы данных документы (выгрузки, выписки, отчеты и т. д.), которые будут обладать той же юридической силой в части установления условий страхования, что и первоисточники.

6.10. Если Страхователем / Застрахованным лицом / Выгодоприобретателем указаны неполные или неточные сведения, Страховщик вправе отложить оформление Договора страхования до получения необходимых сведений/документов. О необходимости предоставления недостающих сведений/документов Страховщик уведомляет обратившееся лицо любым доступным способом (посредством телефонной, факсимильной связи, мобильного приложения, мессенджеров, электронной почты) в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента установления факта предоставления неполных или неточных сведений.

6.11. Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для заключения Договора страхования, Страховщик вправе признать Договор недействительным и требовать применения последствий, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации.

6.12. В случае утраты Страхователем страхового Полиса или Договора страхования в период его действия по заявлению Страхователя ему выдается дубликат.

6.13. При заключении Договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений настоящих Правил.

6.14. При наличии расхождений между положениями Договора страхования и настоящих Правил преимущественную силу имеют положения Договора страхования.

6.15. Любые извещения, заявления, обращения и иные документы, направляемые Сторонами друг другу в рамках исполнения Договора страхования, и/или направляемые Страховщику лицами, в пользу или в отношении которых заключен Договор страхования, должны совершаться в письменной форме, и направляться по почтовым адресам Сторон, адресам электронной почты Сторон, адресам мессенджеров Сторон, посредством Личного кабинета Страхователя на официальном сайте Страховщика и/или мобильного приложения Страховщика, а также посредством Личного кабинета Страхователя на официальном сайте страхового агента, страхового брокера и/или мобильном приложении страхового агента, страхового брокера (если страховой агент, страховой брокер наделены Страховщиком соответствующими полномочиями), а также по иным контактными данным Сторон, указанным в Договоре страхования и его приложениях, в письменном заявлении (обращении) и иных документах, содержащих уведомление об изменении контактной информации или реквизитов и иными.

6.16. Все заявления, обращения, уведомления и иные документы, Страхователь вправе направить Страховщику в электронном виде с использованием электронных ресурсов и каналов Страховщика (официальный сайт/ мобильное приложение, мессенджеры, электронная почта).

6.17. Страховщик уведомляет заинтересованных лиц об изменении своей контактной информации и иных сведений путем размещения информационного сообщения на официальном сайте Страховщика, а также с использованием других электронных ресурсов и каналов Страховщика (мобильное приложение, мессенджеры, электронная почта).

6.18. Страхователь обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее 30 (тридцати) календарных дней, уведомить Страховщика об изменении сведений, в том числе, представленных Страховщику при заключении Договора страхования и/или контактной информации о Страхователе, Застрахованном лице, Выгодоприобретателе, путем направления заявления, обращения, уведомления в порядке, предусмотренном п.6.15. настоящих Правил.

6.19. Если иное не установлено законом или договором страхования, Страховщик вправе направлять Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному) сообщения посредством СМС-сообщений, электронной почты, мессенджеров по адресам, согласно сведениям, указанным Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным) в имеющихся у Страховщика документах, или посредством размещения информации на официальном сайте Страховщика в сети «Интернет», в мобильном приложении Страховщика, на официальных сайтах и в мобильных приложениях страхового агента, страхового брокера (если страховой агент, страховой брокер наделены Страховщиком соответствующими полномочиями). В таком случае сообщение считается направленным надлежащим образом, если можно достоверно установить, от кого исходило сообщение и кому оно адресовано.

6.20. Внесение изменений в Договор страхования осуществляется в порядке, установленном законодательством РФ. Договор страхования с изменениями, внесенными по инициативе Страхователя Страховщик направляет на адрес электронной почты Страхователя, указанный в Договоре страхования.

7. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ

7.1. Страховой суммой является денежная сумма, установленная Договором страхования, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

7.2. Если Договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма по каждому объекту страхования указывается в Договоре страхования на каждый период страхования и определяется на начало каждого периода страхования как сумма, равная размеру остатка задолженности Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем-1 по кредитному договору/ договору займа, увеличенному на установленный договором страхования процент. Страховая сумма на второй и последующие периоды страхования определяется на основании информации, полученной от Выгодоприобретателя -1 о текущей сумме ссудной задолженности Страхователя по кредитному договору/ договору займа.

7.3. Страховая сумма по страхованию имущества, титульному страхованию и страхованию земельного участка не может превышать действительную стоимость (страховую стоимость) застрахованного имущества. Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества на момент заключения Договора страхования.

Если иное не установлено Договором страхования, действительная (страховая) стоимость застрахованного имущества определяется:

7.3.1. для конструктивных элементов зданий (включая жилые и садовые дома) и сооружений (включая машиноместа и гаражи) — исходя из стоимости строительства в данной местности здания или сооружения, полностью аналогичного страхуемому, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния;

7.3.2. для квартир, конструктивных элементов, апартаментов или отдельных комнат в квартире жилого дома — в размере стоимости приобретения квартиры (комнаты), полностью аналогичной застрахованной, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;

7.3.3. для земельных участков - определяется Страховщиком в размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичного земельного участка в данной местности.

Договором страхования могут быть предусмотрены отдельные лимиты ответственности Страховщика в отношении отдельных видов ущерба земельному участку.

7.4. Если страховая сумма, указанная в Договоре страхования, в части страхования имущества и титульного страхования, превысила его действительную (страховую) стоимость, то Договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную (страховую) стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии не подлежит возврату.

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

7.4.2. Если страховая сумма по страхованию имущества или титульному страхованию превышает страховую стоимость в результате страхования одного объекта по нескольким договорам страхования, то страховая выплата по каждому договору страхования осуществляется в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному договору страхования к общей сумме по всем заключенным договорам страхования данного объекта.

7.4.3. В случае если страховая сумма ниже страховой стоимости объекта страхования, выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая осуществляется в пределах определенной договором страхования страховой суммы в размере причиненных убытков, без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости («система первого риска»).

7.4.4. Договором страхования может быть предусмотрен порядок изменения страховой суммы в течение периода страхования.

7.5. Совокупный размер страховых выплат по всем страховым случаям, наступившим в течение периода страхования по конкретному объекту страхования, не может превышать размер страховой суммы, установленный для данного объекта страхования.

8. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)

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

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

8.2.1. При определении размера страховой премии к базовым тарифам могут применяться повышающие и понижающие коэффициенты, размер которых определяется в зависимости от факторов страхового риска.

8.2.2. Конкретный размер страхового тарифа определяется по соглашению сторон на основании базовых тарифов Страховщика, с учетом срока страхования, включенных страховых рисков, событий, включенных в перечень страховых случаев, а также повышающих или понижающих коэффициентов.

8.3. Размер страховой премии (страхового взноса) устанавливается по каждому из принимаемых на страхование объектов страхования. В случае установления отдельных страховых периодов (периодов ответственности Страховщика) в Договоре страхования, расчет страховой премии производится за каждый отдельный страховой период.

8.3.1. Страховая премия (страховой взнос) по каждому объекту страхования на каждый период страхования может указываться в тексте Договора страхования и рассчитывается как произведение размера страховой суммы, определенной в соответствии с п. 7.2. настоящих Правил и тарифов, указанных в Договоре страхования.

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

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

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

8.6. При уплате страховой премии в рассрочку условиями договора страхования может быть предусмотрен период для оплаты очередных страховых взносов, в течение которого Страхователь имеет право оплатить очередной страховой взнос без наступления последствий, указанных в п. 8.8. настоящих Правил.

8.7. Если страховой случай наступил в течение периода, предусмотренного п.8.6 настоящих Правил и страховой взнос не был оплачен Страхователем в установленный договором страхования срок, Страховщик при определении размера подлежащей выплате страховой суммы вычитает из нее сумму просроченного страхового взноса.

8.8. Если Договором страхования не предусмотрено иное неуплата всей суммы страховой премии (первого, единовременного или очередного страхового взноса) Страхователем (Выгодоприобретателем) в установленный Договором страхования срок уплаты и в течение периода, предусмотренного п.8.6 Правил (если он предусмотрен Договором страхования), означает для сторон Договора страхования выражением воли Страхователя (Выгодоприобретателя) на отказ от Договора страхования и прекращение обязательств Страховщика в части страховых выплат по страховым случаям, произошедшим со дня следующего за датой, установленной договором страхования как дата уплаты очередного страхового взноса, оплата которого не была произведена в сроки и в размере, указанные в договоре страхования.

8.9. Руководствуясь п. 1 ст. 452 ГК РФ, отдельное соглашение о расторжении договора страхования в данном случае сторонами не составляется и не подписывается. Уплаченная денежная сумма, если взнос был уплачен в размере меньшем, чем указано в договоре страхования, или после окончания льготного периода подлежит возврату Страхователю в течение 20 (Двадцати) рабочих дней с даты получения письменного заявления Страхователя, содержащего реквизиты для перечисления денежных средств.

8.10. Любая сумма, уплаченная Страховщику после того, как срок действия договора страхования истек или договор страхования был досрочно прекращен (расторгнут) в связи с неуплатой или неполной уплатой страхового взноса, не налагает на Страховщика никаких обязательств, за исключением обязательства по возврату этой суммы.

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

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

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

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Срок действия Договора страхования определяется по соглашению сторон и указывается в Договоре страхования. Срок действия Договора страхования устанавливается посредством указания даты вступления Договора страхования в силу и даты окончания действия Договора страхования или посредством указания периода времени.

9.2. Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в Договоре страхования, при условии уплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса – при уплате страховой премии в рассрочку) в размере и сроки, определенные Договором страхования.

9.3. В течение срока действия Договора страхования могут выделяться периоды страхования, продолжительность которых устанавливается в Договоре страхования посредством указания даты начала и даты окончания действия или посредством указания периода времени.

9.3.1. Договором страхования может быть предусмотрена различная продолжительность периодов страхования по различным объектам страхования.

9.3.2. В случае, если в Договоре страхования продолжительность периодов страхования не устанавливается, то период страхования совпадает со сроком действия Договора страхования.

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

9.5. Если Договором страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку (периодическими платежами), то продолжительность каждого периода страхования (кроме последнего) составляет один год (если иная продолжительность не установлена договором страхования).

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

9.5.2. Срок каждого последующего периода страхования начинается с даты, следующей за датой окончания предыдущего оплаченного периода страхования.

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

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

9.6. Страхование, обусловленное Договором страхования (ответственность Страховщика), распространяется на страховые случаи, происшедшие:

9.6.1. В первом периоде страхования - после вступления Договора страхования в силу, но не ранее:

9.6.1.1. По страхованию от несчастных случаев и болезней (если иное не предусмотрено договором страхования) - 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, в котором наступило последнее из следующих событий (при этом события должны произойти в совокупности):

- уплата Страхователем страховой премии (первого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку);
- фактическое предоставление кредита/ займа.

9.6.1.2. По страхованию имущества, титульному страхованию - 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, в котором наступило последнее из следующих событий (при этом события должны произойти в совокупности):

- уплата Страхователем страховой премии (первого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку);
- регистрация права собственности на застрахованное имущество;
- фактическое предоставление кредита/ займа,
- регистрация права собственности Залогодателя на застрахованное имущество.

Датой фактического предоставления кредита/ займа является дата перечисления суммы кредита/ займа банком на счет Заемщика либо дата получения Заемщиком кредита наличными денежными средствами.

В случае если какое-либо из событий, указанных в п.п. 9.6.1.1 и 9.6.1.2 настоящих Правил не произошло, страхование в отношении соответствующего объекта страхования, обусловленное Договором страхования, не действует и страховые выплаты по этому объекту страхования по такому договору не производятся. Вступивший в силу Договор страхования прекращается в соответствии с п.п. 10.1.4.2 настоящих Правил.

9.6.2. В последующих периодах страхования – с 00 часов 00 минут даты начала очередного периода страхования, при условии уплаты страхового взноса за соответствующий период страхования в размере и сроки, установленные Договором страхования.

9.6.3. Страхование в каждом оплаченном периоде страхования заканчивается в 23 часа 59 минут даты окончания соответствующего периода страхования.

9.7. Если Договором страхования не предусмотрено иное действие договора страхования заканчивается в 23 часа 59 минут местного времени дня, который указан в договоре как дата его окончания.

10. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. Договор страхования прекращается в следующих случаях:

10.1.1. по истечении срока его действия, указанного в Договоре страхования как дата его окончания;

10.1.2. в случае исполнения Страховщиком обязательств по Договору страхования в полном объеме (осуществление страховой выплаты в размере страховой суммы) по какому-либо из объектов страхования.

10.1.3. если возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай – с 00 часов 00 минут даты прекращения существования страхового риска.

10.1.4. в случае отказа Страхователя от Договора страхования:

10.1.4.1. в связи с полным досрочным исполнением Страхователем (Застрахованным лицом) обязательств по Кредитному договору (полным досрочным погашением задолженности по Кредитному договору / договору займа) – с 00 часов 00 минут даты получения

Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования.

10.1.4.2. в связи с тем, что в течение срока, указанного в Договоре страхования, исчисляемого с даты уплаты страховой премии по Договору страхования, Кредитный договор/ договор займа не был заключен или не был выдан кредит по Кредитному договору/ договору займа (если Договор страхования оформлен до заключения Кредитного договора или выдачи кредита по Кредитному договору), когда такой(-ие) случай(-и) прекращения прямо указаны в Договоре страхования – с 00 часов 00 минут даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

При этом уплаченная страховая премия (страховой взнос) подлежит возврату в полном объеме.

10.1.4.3. в случае, если к Залогодателю не перешло право собственности на недвижимое имущество – с 00 часов 00 минут даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования, при этом:

- 1) в части страхования имущества и титульного страхования - уплаченная страховая премия (страховой взнос) подлежит возврату в полном объеме;
- 2) в части страхования от несчастных случаев и болезней – возврат уплаченной премии по данному объекту страхования осуществляется в соответствии с п.10.3 настоящих Правил.

10.1.4.4. в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения Договора страхования независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая – с 00 часов 00 минут с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не ранее даты получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования, при этом:

- а) если Страхователь отказался от договора страхования до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования (до даты начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.
- б) если Страхователь отказался от договора страхования после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования.

10.1.5. признания договора страхования недействительным по решению суда – с даты, указанной в решении суда;

10.1.6. по соглашению Сторон – с 23 часов 59 минут дня, указанного как дата досрочного прекращения договора страхования в соответствующем письменном Соглашении.

10.1.7. в случае ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации, или отзыва лицензии на осуществление страхования, за исключением случая передачи (продажи) страхового портфеля - с 00 часов 00 минут дня подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами;

10.1.8. отказ Страхователя от Договора страхования в случаях, не предусмотренных п. 10.1.4. настоящих Правил.

10.1.9. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.2. При досрочном одностороннем отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от Договора страхования, за исключением случаев, указанных в п. 10.1.4 настоящих Правил, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если Договором не предусмотрено иное.

10.3. В случаях прекращения договора страхования в соответствии с п. 10.1.3, 10.1.4.1, п.п. 2) п. 10.1.4.3 настоящих Правил:

10.3.1. в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты его заключения, уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме при условии отсутствия в данный период событий, имеющих признаки страхового случая;

10.3.2. после истечения 14 (четырнадцати) календарных дней с даты его заключения, при условии отсутствия в данный период событий, имеющих признаки страхового случая, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю удерживает ее часть пропорционально сроку действия Договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия Договора (в случае отсутствия в Договоре периодов страхования) или при возврате страховой премии за оплаченный период страхования пропорционально сроку действия оплаченного периода страхования, прошедшему с даты начала периода страхования до даты окончания периода страхования.

10.4. В случаях, предусматривающих настоящими Правилами возврат Страхователю страховой премии (части страхового взноса) или части страховой премии (страхового взноса) в случае оплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса) в безналичном порядке, возврат Страхователю денежных средств осуществляется в безналичном порядке, а при оплате наличными деньгами Страховщик осуществляет возврат способом, выбранным Страхователем – путем выдачи денежных средств из кассы Страховщика или в безналичном порядке в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Страховщиком всех необходимых документов в соответствии с п. 10.5. настоящих Правил.

10.5. При взаимных расчетах Сторон в случае досрочного прекращения Договора страхования Страховщику должны быть предоставлены следующие документы:

1) письменное заявление (в том числе, составленного в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью Страхователя) с указанием реквизитов для выплаты;

2) копия документов, удостоверяющих личность заявителя (представителя) и получателя денежных средств (при его отличии от заявителя);

3) копия документов, подтверждающие полномочия представителя заявителя.

4) в случае досрочного прекращения Договора страхования по основанию, предусмотренному п. 10.1.9 настоящих Правил, Страховщику должны быть представлены оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих наступление обстоятельств, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

5) в случае досрочного прекращения Договора страхования по основанию, предусмотренному п. 10.1.4.1 настоящих Правил, Страховщику должен быть предоставлен документ, подтверждающий полное досрочное исполнение обязательств по Кредитному договору (полное досрочное погашение задолженности по Кредитному договору);

б) в случае досрочного прекращения Договора страхования по основанию(-ям), предусмотренному(-ым) п. 10.1.4.2 настоящих Правил, Страховщику должны быть предоставлены документы, подтверждающие, что в течение срока, указанного в Договоре страхования, исчисляемого с даты уплаты страховой премии по Договору страхования, Кредитный договор не был заключен или не был выдан кредит по Кредитному договору;

7) иные документы в соответствии с законодательством Российской Федерации (если предусмотрены).

Все документы (кроме документов, удостоверяющих личность иностранного гражданина) предоставляются на русском языке или с нотариально заверенным переводом на русский язык, если иное прямо не предусмотрено договором страхования.

При отсутствии в заявлении Страхователя полной информации, необходимой для осуществления возврата страховой премии, срок возврата Страховщиком страховой премии исчисляется с даты получения Страховщиком всех необходимых сведений.

10.6. Обязательства Сторон, возникшие и не исполненные / не прекратившиеся до расторжения (прекращения) Договора страхования, продолжают действовать до их исполнения или прекращения по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

10.7. Страхователь, заключая Договор страхования, соглашается с тем, что письменное соглашение о прекращении Договора страхования не заключается, также Страхователю (Выгодоприобретателю) отдельно не направляется уведомление о прекращении Договора страхования, если иное специально не предусмотрено Договором страхования.

10.8. После заявления Страховщику о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь с указанного момента не вправе заявлять Страховщику отказ от договора страхования и требовать расторжения договора страхования без согласия соответствующего Выгодоприобретателя.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страховщик обязан:

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

11.1.2. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования и при заключении Договора страхования вручить экземпляр настоящих Правил Страхователю, используя способы взаимодействия, которые установлены договором.

11.1.3. После получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, и всех необходимых документов, предусмотренных разделом 12 настоящих Правил:

11.1.3.1. принять решение о выплате, отсрочке или об отказе в выплате страхового возмещения в порядке и в сроки, предусмотренные настоящими Правилами и Договором страхования;

11.1.3.2. произвести расчет суммы страхового возмещения;

11.1.3.3. выплатить страховое возмещение в порядке и в сроки, предусмотренные настоящими Правилами и Договором страхования.

11.1.4. Уведомлять Выгодоприобретателя-1 в срок до 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента, когда Страховщику стало известно, о случаях:

11.1.4.1. замены Выгодоприобретателя по Договору страхования в тех случаях, когда она допускается действующим законодательством Российской Федерации

11.1.4.2. неуплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса) в срок, предусмотренный Договором страхования;

11.1.4.3. изменения условий страхования;

11.1.4.4. наличия известных Страховщику значительных изменений в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти обстоятельства могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

11.1.4.5. наступления страхового случая;

11.1.4.6. расторжения/ отказа/ аннулирования Договора страхования.

11.2. **Страхователь обязан:**

11.2.1. При заключении Договора страхования на основании настоящих Правил и в период его действия сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, а также обо всех заключенных или заключаемых Договорах страхования в отношении Застрахованного лица и/или застрахованного имущества с другими страховыми организациями.

Существенными признаются обстоятельства, оговоренные в форме договора страхования и/или в Заявлении на страхование и/или в письменном запросе Страховщика (при его наличии).

11.2.2. Уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и в сроки, оговоренные в Договоре страхования.

11.2.3. По требованию Страховщика пройти медицинское освидетельствование или обеспечить прохождение медицинского освидетельствования Застрахованным лицом, а также обеспечить Страховщику доступ для осмотра недвижимого имущества в соответствии с условиями настоящих Правил (за исключением заключения договора в электронном виде).

11.2.4. Сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых Договорах страхования в отношении объектов, принимаемых на страхование, с другими страховыми организациями.

11.2.5. Ознакомить застрахованных лиц с условиями настоящих Правил и Договора страхования.

11.2.6. Соблюдать установленные и общепринятые правила и нормы безопасности и эксплуатации имущества.

11.2.7. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее:

- 3 (трех) рабочих дней - по страхованию имущества и по страхованию титула;
 - 30 (тридцати) рабочих дней - по риску причинения вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смерти в результате от несчастных случаев и болезней,
- после того, как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, уведомить Страховщика (его представителя) о его наступлении, после чего следовать письменным указаниям Страховщика, если таковые будут сообщены;
- а) предоставить Страховщику сведения и документы в соответствии с разделом 12

настоящих Правил;

б) незамедлительно заявить (известить) о случившемся компетентные органы (пожарной охраны, внутренних дел, аварийные службы и т.п.), занимающиеся ликвидацией опасности и расследованием причин ее возникновения, или соответствующие медицинские учреждения, если страховой случай произошел по страхованию от несчастных случаев и болезней;

в) принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению возникшего ущерба и по спасению застрахованного недвижимого имущества, если это представляется возможным;

г) предоставить Страховщику или его представителю возможность проводить осмотр поврежденного имущества, расследование в отношении причин страхового события и размера причиненного ущерба. Сохранить поврежденное имущество в том состоянии, в котором оно оказалось в момент страхового события. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право изменять картину убытка только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба, с согласия Страховщика или по истечении 15 (пятнадцати) рабочих дней после уведомления Страховщика об убытке. В случае невозможности сохранения имущества в том виде, Страхователь обязан зафиксировать все повреждения, связанные с происшествием, с помощью фото- или видеосъемки, с последующей передачей данных материалов Страховщику. После ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем, и восстановления (ремонта) застрахованного имущества предъявить его Страховщику (посредством предоставления на сайте/мобильном приложении Страховщика/в мессенджерах/в электронной почте фото/видеоматериалов и документов, подтверждающих проведение ремонтных работ и покупку материалов). В противном случае Страховщик не несет ответственности за повторное аналогичное повреждение имущества. При этом в случае необходимости, Страховщик имеет право запросить оригиналы документов, подтверждающих проведение ремонтных работ и покупку материалов, а Страхователь/Выгодоприобретатель обязан предоставить вышеуказанные документы.;

д) сотрудничать со Страховщиком при проведении им расследований, включая, но не ограничиваясь предоставлением всей необходимой информации, а также обеспечивать условия получения информации о событии, имеющем признаки страхового случая;

е) предоставить по требованию Страховщика свободный доступ к документам, имеющим, по мнению Страховщика, значение для определения обстоятельств, характера и размера убытка, документам, подтверждающим наличие имущественного интереса Страхователя на застрахованное имущество;

ж) не признавать ответственность по выдвинутому против него иску третьего лица и не урегулировать иск без предварительного письменного согласия Страховщика, а также не поддерживать и не оспаривать любую юридическую процедуру или решение суда без соответствующих предварительных консультаций со Страховщиком и его рекомендаций;

з) в случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своих уполномоченных лиц для защиты интересов, как Страховщика, так и Страхователя, выдать доверенность и иные документы лицам, указанным Страховщиком.

и) При обращении за страховой выплатой предоставить Страховщику документы, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования.

к) Возвратить Страховщику полученную по Договору страхования страховую выплату

(или ее соответствующую часть), если в течение предусмотренного законодательством Российской Федерации срока исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое в соответствии с законодательством Российской Федерации или Правилами полностью или частично лишает Выгодоприобретателя права на получение страховой выплаты.

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

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

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

м) По требованию Страховщика передать ему права на застрахованное имущество или его делимую часть, за которую Страховщик выплатил страховое возмещение в размере страховой суммы, либо предпринять иные меры по указанию Страховщика с целью уменьшения убытков, в том числе оформить доверенность с правом реализации такого имущества и последующим зачислением вырученных денежных сумм на счет Страховщика.

11.2.8. Предоставлять информацию, необходимую для исполнения требований законодательства РФ в сфере противодействия (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях, а также в течение всего срока действия договора страхования незамедлительно, но в любом случае не позднее 30 (тридцати) календарных дней, сообщать об изменении данной информации.

11.3. Страховщик имеет право:

11.3.1. Проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации.

11.3.2. Запрашивать при необходимости сведения, связанные со страховым случаем, в том числе, у третьих лиц, располагающих информацией о причинах и обстоятельствах страхового случая, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

11.3.3. При заключении Договора страхования произвести осмотр объекта страхования, а при необходимости назначить соответствующую экспертизу, потребовать медицинского освидетельствования Застрахованного лица.

11.3.4. Проверять выполнение Страхователем требований Договора страхования и положений настоящих Правил страхования.

11.3.5. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая, размер ущерба, проводить осмотр или обследование поврежденного имущества;

11.3.6. Назначить или нанимать от имени и по поручению Страхователя (Залогодателя) сюрвейеров, экспертов, адвокатов и других лиц для ведения дел и урегулирования убытков.

11.3.7. Выступать по поручению Страхователя (Залогодателя) или в качестве третьего лица в судебных разбирательствах, связанных со страховым случаем.

11.3.8. По титульному страхованию – получать от Страхователя (Залогодателя) доверенность лицам, указанным Страховщиком, на совершение любых необходимых действий по защите Страхователя (Залогодателя) и уменьшению убытков.

11.3.9. Если иное не установлено Договором страхования, отсрочить принятие решения о признании случая страховым и/или осуществлении страховой выплаты если:

11.3.9.1. не предоставлены запрошенные Страховщиком документы, необходимые для принятия решения и/или осуществления страховой выплаты;

11.3.9.2. по факту, связанному с наступлением страхового случая, в соответствии с действующим законодательством назначена дополнительная проверка, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, до окончания проверки, расследования или судебного разбирательства, либо до устранения иных обстоятельств, вызванных деятельностью государственных органов и препятствующих осуществлению страховой выплаты.

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

11.3.11. Предъявить в пределах сумм выплаченного страхового возмещения суброгационные требования к лицам, ответственным за причиненный ущерб.

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

Страховщик не вправе требовать расторжения Договора страхования, если обстоятельства, о котором умолчал Страхователь и влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

11.3.13. Предусмотреть на своем официальном сайте в сети «Интернет» и мобильном приложении Страховщика, мессенджерах Страховщика, сайтах и мобильных приложениях страхового Агента, страхового брокера (если страховой Агент, страховой брокер наделены Страховщиком соответствующими полномочиями) возможность создания и отправки Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) Страховщику информации в электронной форме (в т. ч. обращений, касающихся изменения и/или досрочного прекращения договора страхования и/или страховой выплаты и связанных с ними документов / сведений). Любые документы, направленные Страховщиком и/или Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) в виде электронного документа в соответствии с положениями настоящего пункта признаются равнозначными документам, оформленным на бумажном носителе.

11.4. Страхователь имеет право:

11.4.1. Ознакомиться с настоящими Правилами, условиями Договора страхования и получить на руки настоящие Правила и Договор страхования, получить дубликат Договора страхования и Правил;

- 11.4.2. Требовать выполнения Страховщиком условий Договора страхования, настоящих Правил и действующего законодательства РФ;
- 11.4.3. Получать разъяснения по Правилам и заключенному Договору страхования;
- 11.4.4. Отказаться от Договора страхования, в соответствии с условиями настоящих Правил о досрочном прекращении Договора страхования инициативе Страхователя;
- 11.4.5. Осуществлять иные права, специально предусмотренные Договором страхования и действующим законодательством РФ.
- 11.4.6. С письменного согласия Застрахованного лица назначить или заменить в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Выгодоприобретателя-2 другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.
- 11.5. Все уведомления по настоящим Правилам и Договору страхования должны быть сделаны способом, позволяющим достоверно установить текст с указанием отправителя и дату уведомления, подписи (посредством факсимильной, электронной связи и пр.) в том числе в электронном виде с использованием электронных ресурсов и каналов Страховщика (официальный сайт/ мобильное приложение, мессенджеры, электронная почта).
- 11.6. Все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением Договора страхования направляются по адресам, которые указаны в Договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов Страхователя, Страховщика или Выгодоприобретателя Стороны обязуются незамедлительно известить друг друга об этом. 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.
- 11.7. Инициировать внесение изменений в Договор страхования при изменении Ф.И.О, паспортных данных, адреса объекта страхования, контактных данных, указанных в Договоре страхования в порядке, предусмотренном п.п.6.16, 6.18 настоящих Правил.
- 11.8. Договором страхования могут быть предусмотрены другие права и обязанности сторон, а также иные сроки уведомлений сторон.

12. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

- 12.1. При условии соблюдения Страхователем содержащихся в настоящих Правилах положений, определений и ограничений и при установлении страхового случая Страховщик производит страховую выплату в соответствии с настоящими Правилами и Договором страхования.
- 12.2. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, независимо от страхового риска Страховщику должны быть предоставлены:**
- 12.2.1. По любому страховому событию, имеющему признаки страхового случая:**
- 12.2.1.1. письменное заявление о наступлении страхового случая по установленной Страховщиком форме с указанием полных банковских реквизитов для перечисления страхового возмещения (наименование банка, БИК, ИНН, КПП, корреспондентский счет банка, расчетный счет банка, лицевой счет получателя);
- 12.2.1.2. документы, удостоверяющие личность лица, обратившегося за страховой выплатой. Если с заявлением на страховую выплату (или за страховой выплатой) обращается представитель Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), то у него должна быть надлежащим образом оформленная доверенность, подтверждающая полномочия на подписание заявления и/или на получение страховой выплаты, а также

документ, удостоверяющий его личность;

12.2.1.3. договор страхования (страховой полис) со всеми приложениями и дополнительными соглашениями;

12.2.1.4. квитанции (копии квитанций (платежных поручений)), подтверждающие уплату страховой премии (страховых взносов) в полном объеме.

12.2.2. При наступлении события по рискам **«Смерть в результате несчастного случая или болезни» (п. 3.2.1.1 Правил) и «Смерть в результате несчастного случая» (п. 3.2.1.2 Правил)** дополнительно к документам, перечисленным в п. 12.2.1 Правил должны быть предоставлены следующие документы:

12.2.2.1. документ, с указанием причины смерти: справка о смерти/медицинское свидетельство о смерти;

12.2.2.2. протокол патологоанатомического вскрытия или акт судебно-медицинского вскрытия (если вскрытие не производилось - копия заявления родственников об отказе от вскрытия);

12.2.2.3. посмертный эпикриз, если смерть наступила в лечебном учреждении;

12.2.2.4. свидетельство органа ЗАГС о смерти;

12.2.2.5. свидетельство о праве на наследство;

12.2.2.6. документ из лечебно-профилактического учреждения (выписка из медицинской карты амбулаторного/ стационарного больного, выписной эпикриз из истории болезни), заверенный печатью выдавшего учреждения и подписью ответственного лица, с указанием ФИО умершего, даты рождения, обстоятельств травмы (заболевания), даты составления выписки, даты получения травмы или диагностирования заболевания, полного диагноза (в том числе, кода по МКБ-10), проведенного лечения, сроков лечения, результатов обследования и другой сопутствующей информации, позволяющий сделать заключение о причинах смерти;

12.2.2.7. результаты и заключения инструментальных, лабораторных методов диагностики/исследований, в том числе: гистологических или цитологических (в случае системных онкологических заболеваний); радиологических визуализирующих исследований; данные магнитно-резонансной томографии; результаты коронарной ангиографии с указанием ФИО и даты рождения пострадавшего, даты составления документа;

12.2.2.8. выписка из медицинской карты амбулаторного больного, содержащая информацию об имеющихся у Застрахованного лица заболеваниях за последние 5 лет;

12.2.2.9. медицинский документ из онкологического диспансера по месту жительства о наличии и дате (датах) обращений либо об отсутствии обращений, а также «Извещение о больном с впервые в жизни установленным диагнозом рака или другого злокачественного новообразования» (форма 090/У);

12.2.2.10. акт о несчастном случае на производстве по форме Н;

12.2.2.11. документы, подтверждающие дорожно-транспортное происшествие (протоколы, справки ОВД, постановление о возбуждении уголовного дела/отказе в возбуждении уголовного дела); если Застрахованный являлся водителем, погибшим/пострадавшим в дорожно-транспортном происшествии - заверенные выдавшим учреждением или следственными органами результаты освидетельствования на состояние опьянения/исследования на содержание в крови и других биологических жидкостях алкоголя и/или наркотических, токсических веществ, а также копия водительского

удостоверения;

12.2.2.12. документы из органов и учреждений МВД России, МЧС России, прокуратуры, или иных компетентных органов власти / организаций / учреждений / лиц (протоколы, постановления, справки, определения, акты, материалы и результаты расследований и др.), когда событие или его обстоятельства зафиксированы или должны быть ими зафиксированы;

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

12.2.3. При наступлении события по рискам **«Установление инвалидности 1 или 2 группы в результате несчастного случая или болезни» (п. 3.2.1.3 Правил) и «Установление инвалидности 1 или 2 группы в результате несчастного случая или болезни» (п. 3.2.1.4 Правил)** дополнительно к документам, перечисленным в п. 12.2.1 Правил должны быть предоставлены следующие документы:

12.2.3.1. справка бюро МСЭ об установлении группы инвалидности, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью бюро МСЭ;

12.2.3.2. направление на медико-социальную экспертизу, заверенное подписью уполномоченного лица и печатью бюро МСЭ;

12.2.3.3. протокол медико-социальной экспертизы, заверенный подписью уполномоченного лица и печатью бюро МСЭ;

12.2.3.4. индивидуальная программа реабилитации;

12.2.3.5. документ из лечебно-профилактического учреждения (выписка из медицинской карты амбулаторного/стационарного больного, выписной эпикриз из истории болезни, заключение консилиума), заверенный печатью выдавшего учреждения и подписью ответственного лица, с указанием ФИО лица, которому установлена инвалидность, даты рождения, обстоятельств травмы (заболевания), даты составления выписки, даты получения травмы или диагностирования заболевания, полного диагноза (в том числе, кода по МКБ-10), проведенного лечения, сроков лечения, результатов обследования и другой сопутствующей информации, позволяющий сделать заключение о причинах установления инвалидности;

12.2.3.6. результаты и заключения инструментальных, лабораторных методов диагностики / исследований, в том числе: гистологических или цитологических (в случае системных онкологических заболеваний); радиологических визуализирующих исследований; данные магнитно-резонансной томографии; результаты коронарной ангиографии;

12.2.3.7. выписка из медицинской карты амбулаторного больного, содержащая информацию об имеющихся у Застрахованного лица заболеваниях за последние 5 лет;

12.2.3.8. медицинский документ из онкологического диспансера по месту жительства о наличии и дате (датах) обращений либо об отсутствии обращений, а также «Извещение о больном с впервые в жизни установленным диагнозом рака или другого злокачественного новообразования» (форма 090/У).

12.2.4. При наступлении события по риску **«Утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества» (п. 3.2.2 Правил)** дополнительно к документам, перечисленным в п. 12.2.1 Правил должны быть предоставлены следующие документы:

12.2.4.1. **По всем рискам:**

12.2.4.2. документ, подтверждающий имущественный интерес Залогодателя в отношении застрахованного имущества (выписка из ЕГРН; свидетельство о государственной регистрации права собственности; договор купли-продажи квартиры/комнаты (мены, дарения и т. п.);

12.2.4.3. копия кадастрового паспорта на помещение и/или технического паспорта на помещение;

12.2.4.4. фотографии нанесенного ущерба (по требованию Страховщика необходимо предоставить фото с указанием даты и времени съемки и геолокации);

12.2.4.5. видеосъемка нанесенного ущерба (по требованию Страховщика необходимо предоставить видеосъемку, с подробным голосовым пояснением обстоятельств события, причины события и нанесенного ущерба пострадавшему имуществу, дату, время съемки и геолокацию);

12.2.4.6. документы, подтверждающие расходы на восстановление имущества (чеки, товарные накладные, счета, счета-фактуры, договоры с компаниями, осуществляющими ремонтные работы (включая акты выполненных работ);

12.2.4.7. в случае сдачи в аренду/найма объекта страхования - договор аренды со всеми приложениями, включая перечень движимого имущества.

12.2.4.8. Документы из компетентных государственных органов, организаций и служб, подтверждающие факт наступления страхового случая, а именно:

а) При пожаре:

- составленный и заверенный органами МЧС РФ Акт о пожаре или справка о пожаре с указанием адреса места события и обстоятельств события;
- копию технического заключения по результатам исследования объектов с места пожара;
- составленное и заверенное органами МЧС/МВД РФ постановление о возбуждении/отказе в возбуждении уголовного дела;
- Если причиной пожара явились противоправные действия третьих лиц – Постановление о приостановлении уголовного дела (в случае если нет постановления об отказе в возбуждении уголовного дела). Если уголовное дело не было приостановлено, то необходим приговор суда или Постановление о прекращении уголовного дела.

б) При взрыве:

- составленные и заверенные органами Гидрометеослужбы РФ, МВД, МЧС, Горгаза, аварийных служб документы с указанием обстоятельств события.

в) При стихийном бедствии:

- составленные и заверенные органами государственного надзора и контроль за состоянием окружающей среды (органы Федеральной гидрометеорологической службы, МЧС и т. п.) документы, с описанием обстоятельств стихийного бедствия на дату наступления события.

г) При Воздействии жидкостей/ заливе жидкостью:

- акт Управляющей компании/аварийных служб с указанием даты события, адреса места события, перечня повреждений, их характера, причины события и его виновнике, заверенный печатью и подписью уполномоченного представителя Управляющей компании.

д) При падении на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей:

- документы органов Федеральной авиационной службы (ФАС), Межгосударственного авиационного комитета (МАК) или Министерства по чрезвычайным ситуациям (МЧС) РФ.

е) При наезде транспортных средств:

- Составленные и заверенные органами ГИБДД документы, подтверждающие факт события (справка, постановление).

ж) При противоправных действиях третьих лиц:

- заявление в правоохранительные органы с отметкой о принятии;
- талон-уведомление из правоохранительного органа;
- составленное и заверенное правоохранительными органами постановление о возбуждении/отказе в возбуждении уголовного дела;
- в случае, если уголовное дело было возбуждено – составленное и заверенное правоохранительными органами постановление о приостановлении уголовного дела. Если уголовное дело не было приостановлено, то необходимо предоставить приговор суда или постановление о прекращении уголовного дела, заверенные соответствующим компетентным органом.

з) При конструктивных дефектах зданий (строений):

- Акт проведения плановых и внеплановых проверок, составленный жилищной инспекцией района, с указанием нарушений и повреждений;
- техническое заключение о фактическом состоянии или акт технического состояния объекта недвижимости, составленный архитектурно-планировочным бюро (города, района, населенного пункта и т.д.);
- технический/кадастровый паспорт объекта недвижимости, поэтажный план, экспликацию;
- экспертное заключение независимой экспертной организации.

и) При падении деревьев и иных предметов, не относящихся к летательным аппаратам:

- составленные и заверенные органами МВД/иными компетентными органами документы в зависимости от типа события, подтверждающие факт события.

12.2.5. При наступлении события по риску «Титульное страхование» (п. 3.2.3 Правил) дополнительно к документам, перечисленным в п. 12.2.1 Правил должны быть предоставлены следующие документы:

12.2.5.1. документ, подтверждающий имущественный интерес Залогодателя в отношении застрахованного имущества (выписка из ЕГРН; свидетельство о государственной регистрации права собственности; договор купли-продажи квартиры/комнаты (мены, дарения и т. п.);

12.2.5.2. технический паспорт объекта недвижимости;

12.2.5.3. Свидетельство о государственной регистрации права на застрахованное имущество/Выписку из ЕГРП /ЕГРН;

12.2.5.4. исковое заявление с приложениями;

12.2.5.5. решение суда /постановление/определение, вступившее в законную силу;

12.2.5.6. кассационную/ Апелляционную жалобу;

12.2.5.7. определение/Постановление кассационного/апелляционного суда;

12.2.5.8. копию исполнительного листа (при необходимости – оригинал);

12.2.5.9. Постановление о возбуждении исполнительного производства;

12.2.5.10. копии материалов судебного дела (апелляционные, кассационные жалобы,

исполнительные листы и т.д.);

12.2.5.11. копию заявления Страхователя в банк;

12.2.5.12. копию заявления Страхователя в суд о признании его добросовестным приобретателем;

12.2.5.13. доверенность представителю Страховщика на передачу всех прав и полномочий, связанных с обжалованием и опротестованием судебного решения, на основании которого была произведена выплата страхового возмещения;

12.2.5.14. сообщение/выписку/справку из Единого государственного реестра недвижимости (ЕГРН) о зарегистрированных правах (собственнике), обременениях, о переходах прав на имущество и иные сведения о правообладателе и объекте недвижимости.

12.2.6. При наступлении события **«Утрата (гибель) или повреждение застрахованного земельного участка» (п. 3.2.4 Правил)** дополнительно к документам, перечисленным в п.

12.2.1 Правил должны быть предоставлены документы, указанные для этих событий в пп.

12.2.4. Правил, а также:

12.2.6.1. документы, подтверждающие расходы по расчистке земельного участка от завалов и обломков конструкций зданий и сооружений, оборудования, транспортных средств, объектов растительного происхождения и иного имущества, образовавшихся в границах территории земельного участка;

12.2.6.2. документа, подтверждающие расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений, образовавшихся в границах территории земельного участка;

12.2.6.3. документа, подтверждающие расходы на проведение земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот, образовавшихся в границах территории земельного участка;

12.2.6.4. документ центра государственного санитарно-эпидемиологического надзора, полиции или других компетентных органов, содержащий указание на факт захламливания (засорения), загрязнения земельного участка либо другие виды порчи, приводящие его в состояние, непригодное для использования по целевому назначению;

12.2.6.5. документы, подтверждающие суммы нанесенного ущерба;

12.2.6.6. документы уточняющего характера (в том числе заключение независимой экспертизы о состоянии земельного участка).

12.2.7. После осуществления страховой выплаты по страховым случаям наступившим по рискам Имущественного страхования (п.3.2.2 Правил) и Титульного страхования (п.3.2.3) Страхователь обязан выдать доверенность представителю Страховщика на передачу всех прав и полномочий, связанных с судебным решением, на основании которого была произведена выплата, передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

12.3. Страховщик вправе сократить перечень обязательных для представления документов если из имеющихся документов возможно установить факт и причины наступления страхового случая или принять иные документы, взамен поименованных в п. 12.2 Правил страхования, либо запросить у Страхователя/Выгодоприобретателя иные сведения и документы, имеющие отношение к заявленному событию.

12.4. По согласованию со Страховщиком, документы, перечисленные в п.12.2 настоящих Правил, могут быть предоставлены в электронном виде (скан-копии/фото в читаемом

качестве) с использованием официальных электронных ресурсов и каналов Страховщика (сайт/ мобильное приложение, мессенджеры, электронная почта). Документы должны быть подписаны/ заверены Страхователем.

12.5. Страховщик имеет право запросить оригиналы документов, указанных в п.12.2 настоящих Правил, а Страхователь/ Выгодоприобретатель обязан предоставить вышеуказанные документы. В случае запроса Страховщиком оригиналов или заверенных в соответствующих компетентных органах копий документов срок осуществления страховой выплаты исчисляется с момента предоставления оригиналов запрошенных документов Страхователем/ Выгодоприобретателем. Все документы, предоставляемые Страховщику в связи с наступлением страхового случая, должны быть составлены на русском языке или иметь нотариально заверенный (апостилированный) перевод. Расходы по сбору указанных документов и их переводу оплачивает заявитель.

12.6. В срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения последнего из необходимых документов, указанных п.13.2 в настоящих Правилах страхования, Страховщик обязан принять одно из следующих решений:

12.6.1. *О признании события страховым случаем.* В этом случае страховая выплата производится в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты принятия решения Страховщиком (утверждении страхового акта).

12.6.2. *Об отказе в осуществлении страховой выплаты и непризнании события страховым случаем.* В этом случае в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения Страхователю направляется письменное уведомление с мотивированным обоснованием причин отказа.

12.6.3. *О проведении страхового расследования.* Страховщик имеет право, письменно уведомив лицо, обратившееся за страховой выплатой, вынести мотивированное решение об отсрочке принятия решения о признании или непризнании события страховым случаем или об отказе в выплате страховой суммы в случаях, если:

- по фактам, послужившим причиной наступления страхового случая, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс - до окончания производства по уголовному делу или судебному процессу (до события, которое наступит ранее);
- возникла необходимость в экспертизе представленных документов.

Отсрочка возможна в случае, если у Страховщика имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих наступление события, имеющего признаки страхового случая.

Срок проведения страхового расследования не может превышать 90 (девяносто) календарных дней.

В случае проведения страхового расследования решение о признании или непризнании события страховым случаем и об отказе в выплате страховой суммы принимается в течение 5 (пяти) рабочих дней после завершения страхового расследования.

12.6.4. В случае, если полученные Страховщиком и предусмотренные договором страхования документы не подтверждают наличие страхового события и/или представлен не полный комплект документов, предусмотренный договором страхования, и/или представлены ненадлежащим образом оформленные документы, в связи с чем возникла необходимость в запросе дополнительных и/или надлежащим образом оформленных документов, Страховщик вправе направить запрос с указанием перечня недостающих и/или ненадлежащим образом оформленных документов лицу, подавшему соответствующее

заявление о событии, имеющем признаки страхового случая, и/или медицинские и иные организации и/или в компетентные органы, письменно уведомив об этом лицо, обратившееся за страховой выплатой, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения документов. При этом срок получения ответа от вышеуказанных компетентных органов не учитывается в рамках срока принятия решения Страховщиком согласно 12.6.

12.7. Осуществление Страховщиком страховой выплаты.

Выплаты по событиям, признанным страховыми случаями, производятся в пределах страховой суммы, установленной для объекта страхования в следующем размере:

12.7.1. По рискам **«Смерть в результате несчастного случая или болезни» (п. 3.2.1.1 Правил)** и **«Смерть в результате несчастного случая» (п. 3.2.1.2 Правил)** одновременно в размере 100% (сто процентов) страховой суммы, установленной Договором страхования (для соответствующего периода страхования) для данного Застрахованного лица и действующей на дату смерти Застрахованного лица.

12.7.2. По рискам **«Установление инвалидности 1 или 2 группы в результате несчастного случая или болезни» (п. 3.2.1.3 Правил)** и **«Установление инвалидности 1 или 2 группы в результате несчастного случая или болезни» (п. 3.2.1.4 Правил)** одновременно в размере 100% (сто процентов) страховой суммы, установленной Договором страхования (для соответствующего периода страхования) для данного Застрахованного лица и действующей на дату наступления события.

12.7.3. По риску **«Утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества» (п. 3.2.2 Правил):**

12.7.3.1. **При полной гибели имущества** (кроме земельных участков) – в размере страховой суммы на дату начала действия периода страхования, но не более действительной стоимости имущества, если иное не установлено Договором страхования или соглашением Сторон.

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

12.7.3.2. **При повреждении имущества** (кроме земельных участков) – в размере восстановительных расходов, если иное не установлено Договором страхования.

По риску «Конструктивные дефекты» при признании индивидуального жилого или садового дома пригодным для дальнейшей эксплуатации после проведения капитального ремонта или подлежащим капитальному ремонту, выплата страхового возмещения осуществляется в размере расчетной стоимости капитального ремонта

12.7.3.2.1. *Восстановительные расходы включают в себя:*

- расходы на материалы и запасные части для ремонта по средним ценам на запасные части и материалы, действующим в месте расположения застрахованного имущества на момент наступления страхового случая;
- расходы на оплату работ по диагностике и по проведению ремонта по средним рыночным расценкам на ремонтные работы в месте расположения застрахованного имущества
- расходы на оплату работ и ремонту;
- расходы по доставке имущества, материалов к месту ремонта и другие расходы,

необходимые для восстановления застрахованных предметов до такого состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

12.7.3.2.2. *Восстановительные расходы не включают в себя:*

- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- расходы по переборке, профилактическому ремонту и обслуживанию, равно как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;
- другие расходы, специально не поименованные в настоящих Правилах и Договоре страхования.

12.7.3.2.3. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта частей, узлов, агрегатов и деталей, если иное не предусмотрено Договором страхования.

12.7.3.3. Размер причиненного Страхователю убытка и подлежащего выплате страхового возмещения по п. 12.7.3 определяется Страховщиком на основании документов правоохранительных и специальных органов надзора и контроля (пожарные, аварийные и другие службы), на основании экономических и бухгалтерских материалов и расчетов, учетных документов, счетов и квитанций, заключений и расчетов юридических, консультационных, аудиторских и других организаций (оценочные, экспертные и т.п.), (при наличии у них государственной лицензии, если таковая деятельность подлежит лицензированию), а также, если это специально предусмотрено в Договоре страхования – на основании вступившего в законную силу решения суда (арбитражного суда).

12.7.4. По риску **потери объекта залога в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) полностью или частично (п. 3.2.3 Правил):**

12.7.4.1. если по решению суда Залогодатель полностью лишается права собственности на застрахованное имущество, страховая выплата определяется в размере 100% (ста процентов) страховой суммы, установленной договором страхования (для соответствующего периода страхования) на дату наступления страхового случая;

12.7.4.2. если по решению суда Залогодатель частично лишается права собственности на застрахованное имущество, страховая выплата определяется Страховщиком в размере рыночной стоимости части имущества, на которую утрачено право, определенной независимым экспертом на дату наступления страхового случая. Страховая выплата не может превышать страховой суммы, установленной по соответствующему объекту страхования договором страхования (для соответствующего периода страхования) на дату наступления страхового случая.

12.7.4.3. при ограничении (обременении) права собственности Залогодателя на недвижимое имущество (п. 3.2.3.2 настоящих Правил) в размере разницы между рыночной стоимостью аналогичного имущества при отсутствии ограничения (обременения) права собственности на него и рыночной стоимостью застрахованного недвижимого имущества с ограничением (обременением) права собственности на него, но не более страховой суммы, установленной договором страхования (для соответствующего периода страхования) на дату наступления страхового случая. Разница стоимости имущества без ограничения (обременения) и с ним подтверждается заключением оценщика.

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

12.7.4.4. необходимых и целесообразных расходов по минимизации ущерба, в том числе расходы по предварительному выяснению обстоятельств причинения убытков, внесудебной защите интересов, расходы на проведение независимой экспертизы (при условии согласования Страховщиком) при условии, что такие расходы непосредственно и однозначно связаны с произошедшим событием;

12.7.4.5. если это особо оговорено в Договоре страхования:

- целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств наступления страхового случая и степени виновности Застрахованного лица (Залогодателя);
- расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым случаям причинения вреда.

12.7.5. По риску **«Утрата (гибель) или повреждение застрахованного земельного участка»** (п. 3.2.4 Правил):

12.7.5.1. **При полной гибели** – исходя из 100% страховой суммы по данному земельному участку, установленной Договором страхования, на дату наступления страхового случая.

Под полной гибелью земельного участка понимается невозможность дальнейшего использования земельного участка по целевому назначению, а также когда расходы по приведению земельного участка в состояние пригодности его для дальнейшего использования превышают действительную стоимость земельного участка

12.7.5.2. **При повреждении земельного участка** – в размере восстановительных расходов до состояния, годного для использования по целевому назначению, если иное не установлено Договором страхования.

12.7.5.2.1. *Восстановительные расходы включают в себя:*

- расходы по дезинфекции, очистке (расчистке) застрахованного земельного участка, а также целесообразные расходы по приведению земельного участка в состояние, пригодное для использования по целевому назначению;
- расходы по расчистке застрахованного земельного участка от завалов конструкций зданий, сооружений и других обломков, оказавшихся на нем в результате событий, на случай наступления которых он был застрахован;
- расходы по расчистке застрахованного земельного участка от камней, наносов и отложений и т.п., оказавшихся на участке в результате стихийных бедствий и природных явлений, от которых он был застрахован;
- расходы на оплату земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других пустот, возникших в результате событий, от которых был застрахован земельный участок;
- расходы на оплату работ по восстановлению или удалению грунта на земельном участке до состояния, в котором он находился до наступления страхового случая, если Договором страхования не установлено иное;
- расходы по транспортировке, складированию и утилизации грунта, обломков и т.п. при восстановлении застрахованного земельного участка возмещаются по Договору страхования, если его условиями не установлено иное.

12.7.5.2.2. *Восстановительные расходы не включают в себя:*

- расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного земельного

участка;

– расходы, вызванные временным восстановлением земельного участка, не являющимся частью окончательного восстановления;

– расходы, произведенные работами на земельном участке, не связанными с ликвидацией последствий страхового случая, или произведенные сверх необходимых.

Страховщик не покрывает расходы по восстановлению расположенных на участке земли элементов ландшафтного дизайна, растений, плодородного слоя земли (если иное прямо не указано в Договоре страхования).

12.8. В течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Страховщика уведомления о признании случая страховым Выгодоприобретатель-1 направляет Страховщику уведомление о размере денежного обязательства по кредитному договору/ договору займа (для определения части страховой выплаты, подлежащей перечислению Выгодоприобретателю-1) либо уведомление об отказе Выгодоприобретателя-1 от получения страховой выплаты.

12.9. В случае отказа Выгодоприобретателя-1 от получения страховой выплаты, страховая выплата в полном объеме выплачивается Страховщиком Выгодоприобретателю-2.

12.10. Выплаты в соответствии с п.п. 12.7.1 и 12.7.2 настоящих Правил производятся в следующем порядке:

12.10.1. Выгодоприобретателю-1 – в размере обязательства, обеспеченного ипотекой (остатком задолженности) Страхователя (Застрахованного лица) на дату наступления страхового случая, увеличенного на установленный договором страхования процент.

12.10.2. Выгодоприобретателю-2 (Застрахованное лицо, наследники) – в размере разницы между размером страховой выплаты, определенной в соответствии с п.п. 12.7.1 и 12.7.2. и выплатой Выгодоприобретателю-1, произведенной в соответствии с п.12.9.1.

12.11. После выплаты страхового возмещения к Страховщику переходят в пределах выплаченной им суммы права, которые Страхователь или Выгодоприобретатель имеют по отношению к лицам, несущим ответственность за причинение ущерба.

12.12. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам. Последствия неисполнения Страхователем указанной обязанности установлены законодательством РФ.

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. При разрешении споров между Страхователем / Выгодоприобретателем / Застрахованным (получателем страховых услуг) и Страховщиком стороны применяют претензионный досудебный порядок, если иное не предусмотрено законом. Претензия подается путем направления заявления Страховщику.

13.2. В претензию включаются следующие сведения:

- наименование, место нахождения и адрес страховой организации;
- наименование заявления (претензии) - заявление потребителя, направляемого в страховую организацию в электронной форме;
- дата и место ее составления;
- дата претензии;
- номер и дата договора страхования;
- суть требований и фактические обстоятельства, на которых основаны требования, а

также доказательства, подтверждающие данные требования;

– размер требований имущественного характера и реквизиты банковского счета (в случае, если требование является денежным);

– вид заявителя (потребитель или третье лицо, которому уступлено право требования потребителя к страховой организации):

1) в случае, если претензия направляется физическим лицом: фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии), дата рождения, место рождения, вид документа, удостоверяющего личность, серия, номер и дата выдачи такого документа, место жительства или место пребывания; контактную информацию (например, телефон, адрес электронной почты)

2) в случае, если заявление направляется физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, дополнительно к п.п. 1) п. 13.2: дата государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, идентификационный номер налогоплательщика;

3) в случае, если заявление направляется юридическим лицом: наименование, место нахождения, дата государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика, контактную информацию (например, телефон, адрес электронной почты).

– подпись заявителя или представителя заявителя, и документ, подтверждающий его полномочия.

– наименование подразделения, должности, фамилии, имени, отчества (при наличии) работника Страховщика, действия (бездействия) которого обжалуются.

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

13.3. Письменная мотивированная претензия должна быть вручена уполномоченному представителю стороны лично, направлена по почте заказным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении, либо представлена в электронной форме, включая обмен информацией в электронной форме (с использованием мессенджеров, электронной почты, адрес которой указан на официальном сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», сайта Страховщика и/или мобильного приложения Страховщика).

13.4. Претензия потребителя страховых услуг должна быть рассмотрена Страховщиком:

1) в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения заявления (претензии) получателя страховых услуг в случае, если указанное заявление (претензия) направлено в электронной форме по стандартной форме, которая утверждена Советом Службы финансового уполномоченного, и если со дня нарушения прав потребителя финансовых услуг прошло не более ста восьмидесяти дней (стандартные формы заявлений размещены на официальном сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной «Интернет»);

2) в течение 30 (тридцати) дней со дня получения и регистрации заявления (претензии) потребителя страховых услуг в иных случаях.

Претензии Страховщика должны быть рассмотрены в течение 30 (тридцати) дней со дня их получения потребителем страховых услуг.

13.5. Обращение, в котором обжалуется судебное решение, возвращается лицу, направившему обращение, с разъяснением порядка обжалования данного судебного

решения.

13.6. Ответ на заявление (претензию) потребителя страховых услуг направляется по адресу, указанному в обращении потребителя страховых услуг либо иным способом, указанным в обращении, а при его отсутствии – по адресу электронной почты, указанной в договоре страхования с возможностью дублирования информации в личный кабинет на сайте Страховщика и/или мобильного приложения Страховщика, мессенджеры.

13.7. Ответ на заявление (претензию) не дается в следующих случаях:

- в обращении недостаточно данных для определения получателя страховых услуг;
- текст обращения не поддается прочтению;
- в обращении содержатся только те вопросы, на которые обратившемуся лицу ранее давался ответ по существу, и при этом в обращении не приводятся новые доводы;
- в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Страховщика, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Страховщика, а также членов их семей;
- обращение является рекламой и (или) обладает признаками массовой (спам-) рассылки;
- из обращения прямо следует, что оно не требует ответа.