

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
**приказом АО «МАКС»**  
**от «03» августа 2018 г.**  
**№ 487 -ОД(А)**

**Генеральный директор**  
**АО «МАКС»**  
\_\_\_\_\_ **Н.В. Мартьянова**

**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ**  
**(унифицированные правила страхования)**  
**№158.1**

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

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации настоящие Правила комплексного ипотечного страхования (унифицированные правила страхования) (далее – Правила) определяют общие условия и порядок осуществления страхования и являются неотъемлемой частью договора страхования между Акционерным обществом «Московская акционерная страховая компания» (АО «МАКС»), именуемым в дальнейшем «Страховщик», с одной стороны и дееспособным физическим лицом или юридическим лицом любой организационно-правовой формы, именуемым в дальнейшем «Страхователь», с другой стороны, заключившим со Страховщиком на основании настоящих Правил договор страхования (далее – Договор, Договор страхования, Полис) включающий:
- 1.1.1. Страхование граждан – застрахованных лиц (заемщиков, созаемщиков) от несчастных случаев и болезней (далее – **страхование от несчастных случаев и болезней**). Если по Договору 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 – **титальное страхование**).
- 1.2. Субъектами страхования по Договору страхования являются:
- 1.2.1. **Страховщик** – Акционерное общество «Московская акционерная страховая компания» (АО «МАКС»), действующее на основании лицензии.
- 1.2.2. **Страхователь** – дееспособное физическое лицо вне зависимости от гражданства, юридическое лицо любой организационно-правовой формы, заключившее со Страховщиком Договор страхования на условиях настоящих Правил.
- 1.2.3. **Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого заключен Договор страхования.
- 1.3. По Договору страхования, заключаемому в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик обязуется за обусловленную плату (страховую премию) при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в порядке и на условиях настоящих Правил в пределах страховой суммы, установленной в Договоре страхования.
- 1.4. Для целей настоящих Правил используются следующие **термины и определения**:
- 1.4.1. **График платежей** – информационный расчет платежей Заемщика (включая информацию о суммах по возврату основного долга и уплате процентов в составе платежей, а также об общей сумме выплат в течение срока действия кредитного договора / договора займа), составляемый кредитором (Залогодержателем) и предоставляемый Заемщику по факту предоставления заемных средств, а также в случаях изменения размера платежа и/или процентной ставки (если предусмотрено условиями кредитного договора / договора займа) и/или срока пользования заемными средствами в соответствии с условиями кредитного договора / договора займа, в целях

информирования последнего и достижения им однозначного понимания производимых платежей по кредитному договору / договору займа.

- 1.4.2. **Денежное обязательство** – остаток основного долга и накопленные проценты (при наличии) по кредитному договору / договору займа.
- 1.4.3. **Договор об ипотеке** – соглашение, заключаемое в письменной форме, по которому одна сторона – Залогодержатель, имеет право на удовлетворение своих денежных требований к должнику по кредитному договору / договору займа из стоимости недвижимого имущества другой стороны – Залогодателя преимущественно перед другими кредиторами должника, за изъятиями, установленными законодательством Российской Федерации.
- 1.4.4. **Заемщик (солидарный заемщик, созаемщик)** – дееспособное физическое лицо, являющееся должником по обеспеченному ипотекой обязательству.
- 1.4.5. **Заемные средства** – сумма денежных средств, предоставленная Заемщику (-ам) в рамках кредитного договора или договора займа.
- 1.4.6. **Залогодатель** – собственник Предмета ипотеки.
- 1.4.7. **Закладная** – именная ценная бумага, удостоверяющая право ее законного владельца на преимущественное перед другими кредиторами Заемщика получение исполнения по кредитному договору / договору займа без представления других доказательств существования этого обязательства и право залога (ипотеки) Предмета ипотеки.
- 1.4.8. **Застрахованное лицо** – физическое лицо, чьи имущественные интересы, связанные с жизнью и здоровьем, застрахованы по Договору страхования.
- 1.4.9. **Залогодержатель** – кредитор или займодавец по обеспеченному ипотекой обязательству.
- 1.4.10. **Заявление на страхование** – волеизъявление физического или юридического лица о заключении Договора страхования, выраженное в письменной форме в соответствии с пунктом 3.2 настоящих Правил.
- 1.4.11. **Обязательство, обеспеченное ипотекой** – кредитный договор / договор займа, выражающий содержание обеспеченного ипотекой денежного обязательства, в соответствии с которым Заемщику предоставляются денежные средства на условиях возврата кредитору/займодавцу, являющемуся Залогодержателем, полученной денежной суммы и уплаты процентов за пользование денежными средствами для приобретения и/или строительства недвижимого имущества или погашения в полном объеме задолженности по целевому ипотечному кредиту/займу, ранее выданному Заемщику.

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 или иным документом о государственной регистрации залога в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

- 1.4.12. **Остаток основного долга (заемных средств)** – сумма заемных средств, предоставленная в рамках кредитного договора (договора займа), за вычетом поступивших кредитору платежей в счет ее возврата.
- 1.4.13. **Накопленные проценты** – объем плановых (начисленных кредитором/займодавцем, но не уплаченных Заемщиком) требований кредитора/займодавца по уплате процентов за пользование ипотечным кредитом/займом за период считая с даты, следующей за датой предоставления ипотечного кредита/займа, по дату окончания последнего оплаченного процентного периода.
- 1.4.14. **Передача прав по Закладной** – действия, совершенные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации путем заключения сделки в простой письменной форме по продаже Закладной (договора купли-продажи Закладной) с производством на Закладной лицом, передающим право, отметки о новом владельце Закладной. В случае, если осуществляется депозитарный учет Закладной, переход прав осуществляется путем внесения соответствующей записи по счету депо (при этом отметка на Закладной о ее новом владельце не производится).
- 1.4.15. **Период страхования:**
- 1.4.15.1. Если Договором страхования (Полисом) предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку (периодическими платежами – страховыми взносами), то продолжительность каждого периода страхования (кроме последнего) составляет один год.
- Дата начала первого периода страхования совпадает с датой вступления в силу Договора. Срок каждого последующего периода страхования начинает исчисляться с даты, следующей за датой окончания предыдущего периода страхования. Продолжительность последнего оплачиваемого периода страхования исчисляется с даты, следующей за датой окончания предыдущего оплаченного периода страхования по дату окончания срока действия Договора страхования (включительно).
- При этом в Договоре страхования последний период может быть установлен как менее, так и более 1 года (но не более 2 лет).
- 1.4.15.2. Если Договором страхования предусмотрена единовременная уплата страховой премии, продолжительность периода страхования исчисляется с даты вступления Договора в силу по дату окончания срока действия Договора (включительно).
- 1.4.16. **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).
- 1.4.17. **Проценты** – плата, взимаемая за пользование кредитными / заемными средствами в соответствии с кредитным договором / договором займа.
- 1.4.18. **Сертификат** – документ, составляемый к Договору страхования, если это предусмотрено Договором страхования (в случае уплаты страховой премии периодическими платежами в соответствии с пунктом 6.4.2 настоящих Правил) и являющийся его неотъемлемой частью, подписанный Страховщиком и содержащий информацию о размере страховой суммы и страхового взноса на очередной период страхования, в том числе дату

начала и дату окончания периода страхования (Страховщик выдает Сертификат Страхователю после уплаты страхового взноса).

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

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

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

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

- квартиры, нежилые помещения (далее – апартаменты), а также части квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат;
- жилые дома, а также части жилых домов, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат, здания и строения, сооружения и т.д.;
- земельные участки, ипотека которых допускается в соответствии с Законом № 102-ФЗ, в том числе земельные участки с расположенными на них жилыми домами, зданиями, строениями, сооружениями.

Под апартаментами понимается структурно обособленные (выделенные в натуре) нежилые помещения, являющиеся самостоятельными объектами гражданских прав, расположенные в здании отеля, административно-деловом, торговом центре (комплексе) и т.п. и предназначенные для проживания одной семьи и удовлетворения ими бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием (не предназначенные для обустройства офиса или иных коммерческих целей).

- 1.5. Договор страхования заключается:

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

Оставшуюся часть страховой выплаты после получения страховой выплаты Выгодоприобретателем-1 – Залогодержателем получает Выгодоприобретатель-2 – Застрахованное лицо, а в случае его смерти – наследники Застрахованного лица (или иное лицо, назначенное Застрахованным лицом). Договор страхования от несчастных случаев и болезней в пользу лица, не являющегося Застрахованным лицом, может быть заключен лишь с письменного согласия Застрахованного лица;

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

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

1.6.

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

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

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

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

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

При этом датой замены Выгодоприобретателя-1 считается дата передачи прав требования по кредитному договору / договору займа (передачи прав

- на Закладную) независимо от того, когда стороны Договора страхования получили вышеуказанное извещение о переходе прав.
- 1.7. Понятия, перечисленные выше, применяются для целей настоящих Правил в том значении, которое для них определено. Если значение какого-либо термина или понятия не оговорено настоящими Правилами, оно трактуется в соответствии с законодательством Российской Федерации, а при отсутствии его значения в законодательстве Российской Федерации – в соответствии с обычно принятым лексическим значением. В случае неясности или неоднозначности определений, используемых в настоящих Правилах, они трактуются в пользу Страхователя.
- 1.8. Договор страхования, заключенный на основании настоящих Правил, должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации. При исполнении Договора страхования стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и положениями Договора страхования.
- 1.9. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст Договора страхования, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в Договоре страхования прямо указывается на применение таких Правил или сами Правила изложены в одном документе с Договором страхования или на его оборотной стороне либо приложены к нему в качестве неотъемлемой части Договора страхования. Вручение Страхователю при заключении Договора страхования Правил должно быть удостоверено соответствующей записью в Договоре страхования. При заключении Договора страхования в форме электронного документа вручение Страхователю настоящих Правил осуществляется путем размещения настоящих Правил в личном кабинете Страхователя на официальном сайте Страховщика и направления настоящих Правил по электронной почте, указанной Страхователем при регистрации личного кабинета на официальном сайте Страховщика.
- 1.10. 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 приоритет имеют положения Договора страхования.
- 1.11. Территорией страхования по страхованию имущества, титульному страхованию является адрес места нахождения застрахованного недвижимого имущества. По страхованию от несчастных случаев и болезней Договор страхования действует на территории всего мира, если условиями Договора страхования не оговорено иное.

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

- 2.1. В соответствии с настоящими Правилами объектами страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя):
- 2.1.1. По **страхованию от несчастных случаев и болезней** – связанные с причинением вреда здоровью Застрахованного лица, а также его смертью в результате несчастного случая или болезни. Под **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 (исключая отравление алкогольными, наркотическими, опьяняющими (одурманивающими) веществами, а также сильнодействующими или психотропными веществами, принятыми без предписания врача), не являющееся следствием заболевания и произошедшее в течение срока действия Договора. Под несчастным случаем применительно к настоящим Правилам понимается также самоубийство или покушение на самоубийство, повлекшее за собой смерть или причинение вреда здоровью Застрахованного лица, при условии, что к этому времени Договор страхования действовал уже не менее двух лет. К несчастным случаям не относятся остро возникшие или хронические заболевания и их осложнения (как ранее диагностированные, так и впервые выявленные), спровоцированные воздействием внешних факторов.

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

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

- 2.1.2. По **страхованию имущества** – связанные с риском утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества. На основании настоящих Правил по Договору страхования застрахованными на случаи утраты (гибели) или повреждения являются следующие конструктивные элементы недвижимого имущества:
- 2.1.2.1. Для квартир, комнат, 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.
- 2.1.2.3. Для земельного участка: часть земной поверхности в границах застрахованного земельного участка.
- 2.1.2.4. Внутренняя отделка объекта и инженерное оборудование недвижимого имущества могут быть застрахованы за дополнительную страховую премию. При этом застрахованными считаются внутренняя отделка и инженерное оборудование, имеющиеся на момент заключения Договора страхования. Улучшения, произведенные в результате последующего ремонта имущества, могут быть застрахованы за дополнительную страховую премию путем заключения дополнительного соглашения к Договору страхования.

Внутренняя отделка и инженерное оборудование не могут быть застрахованы в соответствии с пунктом 2.1.2.4 настоящих Правил без страхования элементов недвижимого имущества, указанных в пунктах 2.1.2.1 и 2.1.2.2 настоящих Правил. По отдельному соглашению Страховщика и Страхователя, прямо оговоренному в Договоре страхования, страхование может распространяться на случаи гибели или повреждения внутренней отделки и инженерного оборудования.

Под **внутренней отделкой** понимаются все виды внутренних черновых и чистовых штукатурных и малярных работ, в том числе лепные работы; отделка стен и потолка всеми видами дерева, пластика и т.п.; оклейка их обоями, покрытие пола и потолка (в том числе паркет, линолеум и т.п.), дверные конструкции (межкомнатные), включая остекление; встроенная мебель, имеющиеся на момент заключения Договора страхования.

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

- 2.1.3. По **титულიному страхованию** – имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с рисками:
- 2.1.3.1. Утраты недвижимого имущества в результате прекращения права собственности (полностью или частично) Залогодателя на недвижимое имущество.
- 2.1.3.2. Ограничения или обременения (полностью или частично) права собственности Залогодателя на недвижимое имущество.
- 2.2. **Страховым риском** является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.
- Страховым случаем** является совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату в соответствии с условиями Договора страхования. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие:
- 2.2.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.
- 2.2.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий за исключением условий пункта 2.4.1.5.4 настоящих Правил, не освобождающих страховщика от страховой выплаты.
- 2.2.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.
- 2.2.4. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.
- 2.2.5. 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.
- 2.3. Договор страхования может быть заключен на случай наступления любого из предусмотренных настоящими Правилами случаев (пункт 2.4), их совокупности или любой их комбинации.

- 2.4. В соответствии с настоящими Правилами **страховыми случаями** могут являться следующие события:
- 2.4.1. По **страхованию от несчастных случаев и болезней** согласно пункту 2.1.1 настоящих Правил:
- 2.4.1.1. Смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока действия Договора страхования в результате несчастного случая, произошедшего в период действия Договора страхования, или болезни, впервые диагностированной у Застрахованного лица в период действия Договора страхования либо имевшейся до заключения Договора страхования, о которой Застрахованное лицо сообщило в Заявлении на страхование.
- 2.4.1.2. Установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности (в течение срока действия Договора страхования или не позднее чем через 180 дней после его окончания) в результате несчастного случая, произошедшего в период действия Договора страхования, или болезни, впервые диагностированной у Застрахованного лица в период действия Договора страхования либо имевшейся до заключения Договора страхования, о которой Застрахованное лицо сообщило в Заявлении на страхование, с учетом положений пункта 8.4.1.2 настоящих Правил.
- 2.4.1.3. Смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока действия Договора страхования, в результате несчастного случая, произошедшего в период действия Договора страхования.
- 2.4.1.4. Установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности (в течение срока действия Договора страхования или не позднее чем через 180 дней после его окончания) в результате несчастного случая, произошедшего в период действия Договора страхования.  
Под **инвалидностью** понимается стойкое ограничение жизнедеятельности Застрахованного лица вследствие нарушения здоровья, приводящее к необходимости социальной защиты. Под группами инвалидности понимается деление инвалидности по степени тяжести в соответствии с требованиями нормативных актов компетентных органов Российской Федерации.
- 2.4.1.5. **При этом события, предусмотренные пунктом 2.4.1 настоящих Правил, являются страховыми при условии, что они произошли не вследствие следующих обстоятельств:**
- 2.4.1.5.1. Управления Застрахованным лицом транспортным средством, аппаратом, прибором без 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.
- 2.4.1.5.2. Нарушения здоровья Застрахованного лица, причиной которого явился доказанный в установленном законодательством Российской Федерации порядке факт совершения Застрахованным лицом противоправных действий.
- 2.4.1.5.3. Употребления Застрахованным лицом алкогольных, наркотических, токсических веществ, а также сильнодействующих или психотропных веществ при установлении причинно-следственной связи между страховым случаем и употреблением указанных веществ или отравления Застрахованного лица в результате потребления им алкогольных, наркотических, опьяняющих (одурманивающих) веществ, а также сильнодействующих или психотропных веществ без предписания врача, если только нахождение Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения и/или прием Застрахованным лицом перечисленных веществ не был осуществлен помимо собственной

воли.

- 2.4.1.5.4. Участия Застрахованного лица в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего либо гражданского служащего, если это не было указано в Заявлении на страхование при заключении Договора страхования.
- 2.4.1.5.5. Заболеваний, диагностированных до момента 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.
- 2.4.1.5.6. Занятия экстремальными видами спорта, катания на горных лыжах, сноуборде, прыжков с парашютом, полетов на дельтаплане или параплане, пилотирования летательных аппаратов, скалолазания, альпинизма, 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.
- 2.4.2. По **страхованию имущества** – утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате следующих причин (страховых рисков):
- 2.4.2.1. **Пожара**  
Под **пожаром** понимается непосредственное воздействие огня, воздействие высокой температуры, дыма, продуктов горения независимо от того, где произошло возгорание – внутри застрахованного имущества либо вне его, – повлекшее гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу, в том числе в результате применения мер пожаротушения.
- 2.4.2.2. **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.
- 2.4.2.3. **Стихийного бедствия**  
Под **стихийным бедствием** понимается как непосредственное, так и косвенное воздействие природных явлений: бури (шторма), тайфуна (тропического циклона), вихря, урагана, смерча, а также иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, со скоростью ветра свыше 20 метров в секунду (в том числе очень сильный ветер, шквал); принесенными ветром предметами, элементами близлежащих строений, сооружений, деревьев; цунами, наводнения, землетрясения, паводка, внезапного выхода подпочвенных вод, просадки грунта, града, необычных для данной местности атмосферных осадков, удара молнии, извержения вулкана, оползней, обвала, селя, схода снежных лавин и других природных явлений, носящих особо опасный характер и не являющихся обычными для местности, в которой находится застрахованное по Договору страхования имущество, повлекших гибель или причинение ущерба застрахованному имуществу.  
При этом в настоящих Правилах используются следующие определения:  
**Буря (шторм)** – длительный очень сильный ветер со скоростью свыше 20 метров в секунду, вызывающий сильные волнения на море и разрушения на суше.  
**Тайфун (тропический циклон)** – атмосферное возмущение с пониженным давлением воздуха и ураганскими скоростями ветра, возникающее в тропических широтах и вызывающее огромные разрушения и гибель людей.

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

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

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

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

#### 2.4.2.4. **Залива**

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

#### 2.4.2.5. **Падения на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей**

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

#### 2.4.2.6. **Противоправных действий третьих лиц**

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

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

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

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

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

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

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

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

- **хулиганства** – грубого нарушения общественного порядка, выражающего явное неуважение к обществу (при квалификации действий по статье 213 Уголовного кодекса Российской Федерации);
- **вандализма** – осквернения, порчи застрахованного имущества (при квалификации действий по статье 214 Уголовного кодекса Российской Федерации);
- **умышленного уничтожения или повреждения застрахованного имущества** – умышленного приведения имущества в состояние, непригодное для дальнейшего использования и (или) снижающее его потребительские характеристики (при квалификации действий по статье 167 Уголовного кодекса Российской Федерации), кроме поджога;
- **уничтожения или повреждения застрахованного имущества по неосторожности** – уничтожения или повреждения застрахованного имущества третьим лицом, совершенных путем неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности (при квалификации действий по статье 168 Уголовного кодекса Российской Федерации), кроме поджога;
- **террористического акта.**  
Под террористическим актом применительно к настоящим Правилам понимается совершение третьим лицом взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий (при квалификации действий по статье 205 Уголовного кодекса Российской Федерации).

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

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

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

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

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

**2.4.2.8. Наезда**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**2.4.4. По титульному страхованию:**

- 2.4.4.1. **Полная или частичная утрата** недвижимого имущества в результате прекращения права собственности Залогодателя на такое имущество по причинам, не зависящим от Залогодателя, подтвержденная вступившим в законную силу решением суда (в том числе случившаяся после окончания срока действия Договора страхования), если исковое заявление было принято судом к производству в течение срока действия Договора страхования, принятого в связи с:
- нарушением законодательства Российской Федерации при предыдущих сделках с застрахованным имуществом;
  - наличием ошибок при оформлении правоустанавливающих документов, документов, подтверждающих право собственности (договор, свидетельство и т.п.), а также документов, являющихся основанием для совершения сделки (доверенность, справка и т.п.);
  - продажей недвижимости, запрещенной к передаче в частную собственность;
- в том числе:
- 2.4.4.1.1. Признанием сделки недействительной, совершенной несовершеннолетним в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет без согласия его родителей, усыновителей или попечителя, в случаях, когда наличие такого согласия требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 2.4.4.1.2. Признанием сделки недействительной, совершенной без согласия попечителя гражданином, ограниченным судом в дееспособности.
- 2.4.4.1.3. Признанием сделки недействительной, совершенной гражданином, хотя и дееспособным, но находившимся в момент ее совершения в таком состоянии, когда он не был способен понимать значение своих действий или руководить ими.
- 2.4.4.1.4. Признанием сделки недействительной, совершенной под влиянием существенного заблуждения.
- 2.4.4.1.5. Признанием сделки недействительной, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы или неблагоприятных обстоятельств.
- 2.4.4.1.6. Признанием сделки недействительной, совершенной неуполномоченным лицом либо лицом с превышением имеющихся у него полномочий.
- 2.4.4.1.7. Переводом прав и обязанностей по договору купли-продажи (мены) в связи с нарушением преимущественного права покупки.
- 2.4.4.1.8. Применением последствий недействительности ничтожной сделки, совершенной гражданином, признанным недееспособным вследствие психического расстройства.
- 2.4.4.1.9. Истребованием имущества из чужого незаконного владения у добросовестного приобретателя, если оно было из владения собственника по основаниям, предусмотренным пунктами 2.4.4.1.1–2.4.4.1.8 настоящих Правил.
- 2.4.4.1.10. Признанием сделки недействительной по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ) (в случае совершения сделки продавцом в предбанкротном состоянии либо в ходе процедуры банкротства, возбужденной в отношении указанного лица).
- 2.4.4.1.11. Признанием судом сделки недействительной по основаниям, предусмотренным Законом № 127-ФЗ (в случае совершения сделки предыдущим продавцом в предбанкротном состоянии либо в ходе процедуры банкротства, возбужденной в отношении указанного лица).
- 2.4.4.2. **Ограничение (обременение) права собственности** Залогодателя на недвижимое имущество правом пользования третьих лиц по основаниям, возникшим до приобретения Залогодателем права собственности на такое имущество, не связанное с его утратой по причинам, не зависящим от

Залогодателя, о которых Залогодатель не знал до совершения сделки и в момент ее совершения, подтвержденное вступившим в законную силу решением суда (в том числе вступившим в силу после окончания срока действия Договора страхования, если исковое заявление было принято судом к производству в течение срока действия Договора страхования) об удовлетворении:

- 2.4.4.2.1. Иско о признании права пользования (проживания) и владения жилым помещением.
- 2.4.4.2.2. Иско о вселении.
- 2.4.4.3. События, указанные в пунктах 2.4.4.1–2.4.4.2 настоящих Правил, признаются Страховым случаем при условии подтверждения их вступившим в законную силу решением суда.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 2.4.4.4.9. Совершения Страхователем (Залогодателем) преступления, находящегося в прямой причинной связи с прекращением, ограничением (обременением) права собственности на застрахованное имущество.
- 2.4.4.4.10. Вынесения судебного решения, прекращающего, ограничивающего право собственности на недвижимое имущество, вынесенное по спорам, возникшим из брачно-семейных, а также наследственных правоотношений, одной из сторон которых является Страхователь (Залогодатель).
- 2.4.4.4.11. Вынесения судебного решения о прекращении права собственности в связи с обращением взыскания на застрахованное имущество по обязательствам Страхователя (Залогодателя), в том числе перед Выгодоприобретателем.
- 2.4.4.4.12. Утраты (обременения) недвижимого имущества в результате обстоятельств, которые на дату начала действия Договора страхования были известны Страхователю (Залогодателю) и не были указаны в Заявлении на страхование при заключении Договора страхования.
- 2.4.4.4.13. Признания судом недействительным обязательства, обеспеченного ипотекой, и/или договора об ипотеке.
- 2.4.4.4.14. Отчуждения Страхователем (Залогодателем) недвижимого имущества другим лицам по возмездному или безвозмездному договору.
- 2.4.4.4.15. Неуплаты Страхователем (Залогодателем) необходимых сборов или налогов при оформлении и регистрации права собственности на застрахованное имущество.
- 2.4.4.4.16. Публикации указаний, предписаний, требований или иного действия государственных органов, принятия законов, указов, актов, иных нормативно-правовых документов, прекращающих право собственности, а также отчуждения недвижимого имущества в результате изъятия участка, на котором оно находится, для государственных или муниципальных нужд либо ввиду ненадлежащего использования земли (на основании решения суда, решений федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации), либо если изъятие земельного участка у Залогодателя произошло по причине, когда использование данного участка осуществлялось с грубым нарушением правил рационального использования земли, установленных земельным законодательством (участок используется не в соответствии с его целевым назначением, или его использование приводит к существенному снижению плодородия сельскохозяйственных земель либо значительному ухудшению экологической обстановки).
- 2.4.4.4.17. Изъятия у Страхователя (Залогодателя) приобретенного (полученного) им имущества в случаях, предусмотренных статьей 240, пунктом 4 статьи 252, пунктом 2 статьи 272, статьей 293 Гражданского кодекса Российской Федерации, пунктом 5 статьи 29 Жилищного кодекса Российской Федерации.

### **3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

- 3.1. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. При этом существенными признаются обстоятельства, содержащиеся в Заявлении на страхование и/или в письменном запросе Страховщика (при его наличии).
- Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения

вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), запрошенных Страховщиком в форме Заявления на страхование и/или в письменном запросе Страховщика (при его наличии), Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

3.2. Для заключения Договора страхования Страхователь предоставляет Страховщику письменное Заявление на страхование, которое является неотъемлемой частью Договора страхования.

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

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

3.3. Одновременно с Заявлением на страхование Страховщиком могут быть запрошены у Страхователя необходимые документы и сведения для оценки страхового риска из числа следующих (*исчерпывающий перечень документов приведен в приложении к настоящим Правилам*):

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

а) для физических лиц:

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

б) для юридических лиц – резидентов Российской Федерации:

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

в) для юридических лиц – нерезидентов:

- свидетельство о регистрации, выданное в стране регистрации;
- свидетельство о присвоении кода иностранной организации, выданное в стране регистрации;

г) для индивидуальных предпринимателей:

- документы, перечисленные в подпункте а) пункта 3.3.1 настоящих Правил;

- свидетельство о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя / лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.
- 3.3.2. Копия документа, при необходимости заверенная копия, подтверждающего полномочия руководителя и/или представителя, главного бухгалтера юридического лица.
- 3.3.3. Копии, при необходимости заверенные копии, учредительных документов, лицензий, иных документов, на основании которых Страхователь (юридическое лицо / индивидуальный предприниматель) осуществляет предпринимательскую деятельность.
- 3.3.4. Копия бухгалтерского баланса Страхователя (юридического лица) на последнюю отчетную дату.
- 3.3.5. Копия отчета об оценке недвижимого имущества.
- 3.3.6. Копия документа, устанавливающего обязательство, обеспеченное ипотекой.
- 3.3.7. Копия договора об ипотеке.
- 3.3.8. Копии документов, подтверждающих регистрацию права залога в Едином государственном реестре недвижимости (при наличии).
- 3.3.9. Копии документов БТИ, копия документа, подтверждающего права третьих лиц на Предмет ипотеки (выписка из домовой книги, земельного кадастра и т.п.).
- 3.3.10. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, – разрешение/согласие уполномоченных органов/органов опеки и попечительства на совершение сделки купли-продажи и передачи в залог.
- 3.3.11. Копия финансово-лицевого счета недвижимого имущества.
- 3.3.12. Копии документов, удостоверяющих личность собственника предмета ипотеки и третьих лиц, имеющих имущественные права в отношении застрахованного имущества, в том числе зарегистрированных в квартире (доме): копии паспортов, свидетельство о рождении несовершеннолетних детей, свидетельства о смерти, свидетельства о браке данных лиц.
- 3.3.13. Копии документов, свидетельствующих о возникновении и переходе права собственности на Предмет ипотеки от момента первичного возникновения права собственности (при наличии).
- 3.3.14. Справка юридического лица о том, что сделка не является крупной и что в ней нет заинтересованности, или протокол общего собрания акционеров (участников) о решении продать недвижимое имущество или иной документ, предусмотренный для порядка совершения крупных сделок и сделок с заинтересованностью, предусмотренный в уставе общества, или документ, подтверждающий, что одобрение сделок не требуется.
- 3.3.15. Справки из психоневрологического диспансера (ПНД) / из наркологического диспансера (НД) на собственников объекта недвижимости.
- 3.3.16. Документы, подтверждающие отсутствие задолженности по обязательным платежам, квитанции или справки об оплате налогов.
- 3.3.17. При наличии в семье несовершеннолетних – соответствующее разрешение органов опеки и попечительства в случаях, предусмотренных законом.
- 3.3.18. Нотариально удостоверенное согласие супруги(-а) на отчуждение/залог недвижимого имущества в случаях, предусмотренных законом.
- 3.3.19. Справка органа местного самоуправления, уполномоченного на согласование перепланировки и (или) переустройства объекта недвижимого имущества (если перепланировка проводилась).
- 3.3.20. Медицинские документы, содержащие сведения о состоянии здоровья потенциального Застрахованного лица (выписки из медицинских карт, содержащих данные об обращениях за медицинской помощью и/или подробные данные его осмотра врачами-специалистами; справки из

- диспансеров по месту жительства (психоневрологического, наркологического, онкологического, кожно-венерологического – состоит / не состоит на учете); справки учреждений эпидемиологического надзора; результаты медицинских исследований, проведенных потенциальному Застрахованному лицу (электрокардиографии, рентгенографии или рентгеноскопии, компьютерного исследования, анализов крови, мочи и т.п.); подлинные медицинские документы и их копии.
- 3.3.21. Документы, выданные по месту работы/учебы потенциального Застрахованного лица, содержащие информацию о характере, интенсивности и условиях работы и/или учебы (справки, трудовые договоры, контракты и т.п.).
- 3.3.22. Документы, содержащие информацию об образе жизни, включая любительские занятия спортом и/или наличие хобби у Застрахованного лица (удостоверения, подтверждающие наличие у потенциального Застрахованного лица различных спортивных званий, наград, подтверждающие членство потенциального Застрахованного в различных спортивных обществах (клубах) либо иных объединениях граждан и т.п.).
- 3.3.23. Документы, необходимые для обоснования размера страховой суммы, заявленной для потенциального Застрахованного лица (справки 2НДФЛ / 3НДФЛ / налоговые декларации, подтверждающие доходы потенциального Застрахованного лица, трудовые договоры, контракты).
- 3.3.24. Соглашения от застрахованных (-ого) лиц (-а) и продавца недвижимого имущества на получение из любых бюро кредитных историй (одного или нескольких) информации (включая кредитный отчет), содержащейся в основной части кредитной истории.
- 3.4. Все предоставляемые Страховщику документы должны быть актуальными и действующими на момент заключения Договора страхования либо принятия на страхование Застрахованного лица.
- 3.5. Конкретный перечень документов из числа вышеперечисленных, необходимых для оценки риска и заключения Договора страхования, сообщается Страховщиком при подаче Страхователем Заявления на страхование.
- 3.6. На основании представленных документов и сведений Страховщик предлагает Страхователю возможные условия Договора страхования. Предлагаемые Страховщиком условия являются офертой Страховщика. Согласие страхователя заключить Договор на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием от страховщика Полиса и Правил при условии оплаты страховой премии (страхового взноса).
- 3.7. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. При этом существенными признаются обстоятельства, указанные в пункте 3.7.1 Правил и содержащиеся в документах, указанных в пунктах 3.2–3.4 настоящих Правил, в Договоре страхования (при указании таких обстоятельств в Договоре страхования), в письменном Заявлении на страхование и/или в письменном запросе Страховщика. Подписанное Страхователем Заявление на страхование, а также, при наличии запроса Страховщика, ответ Страхователя на него являются неотъемлемой частью Договора страхования.
- 3.7.1. К обстоятельствам, имеющим существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, относится следующая информация:  
– наименование Страхователя, Застрахованного лица и, если есть, Выгодоприобретателя;

- период страхования, срок действия Договора страхования;
  - объекты страхования;
  - основные характеристики и данные о техническом состоянии объектов недвижимости, заявляемых на страхование;
  - страховая стоимость заявляемого на страхование имущества с указанием документов, на основании которых она установлена, с приложением к заявлению их копий (по требованию Страховщика), в том числе данные бухгалтерского учета Страхователя (Залогодателя) или заключение, выданное независимым экспертом-оценщиком или иные документы, позволяющие установить действительную стоимость подлежащего страхованию имущества;
  - страховая сумма;
  - риски, на случай наступления которых осуществляется страхование;
  - существенные условия содержания и/или эксплуатации заявляемого на страхование имущества, условия охранной и пожарной безопасности с целью определения Страховщиком вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления с приложением (по требованию Страховщика) копий Предписания по устранению нарушений требований пожарной безопасности (при наличии) и Декларации промышленной безопасности;
  - степень завершенности строительных, монтажных и/или ремонтных работ в здании, сооружении и/или помещениях, в которых находится (размещено) заявляемое на страхование имущество;
  - количество и характер предыдущих сделок по объекту недвижимости (при необходимости страхования титула);
  - сведения о Застрахованном лице, включая сведения:
    - о возрасте Застрахованного лица;
    - о состоянии здоровья Застрахованного лица;
    - о характере, интенсивности и условиях работы и/или учебы Застрахованного лица;
    - об образе жизни, включая любительские занятия спортом и/или наличие хобби у Застрахованного лица;
    - об истории страхования по предыдущим договорам личного страхования, заключенным в отношении Застрахованного лица.
- 3.8. Письменное Заявление на страхование Страхователя подписывается Страхователем и заверяется печатью Страхователя (для Страхователя – юридического лица). После подачи Заявления на страхование Страховщику такое заявление вместе с приложениями хранится у Страховщика и рассматривается как неотъемлемая часть Договора страхования.
- 3.9. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо вручением Страховщиком Страхователю на основании его письменного Заявления на страхование страхового полиса, подписанного Страховщиком.
- 3.10. При заключении Договора страхования Страховщик имеет право ознакомиться с состоянием объекта страхования (по документам и/или путем осмотра), а при необходимости – организовать проведение соответствующей экспертизы.
- 3.11. Договор страхования может быть заключен:
- 3.11.1. В стандартном порядке при непосредственном обращении к Страховщику (его уполномоченному представителю) с письменным заявлением о своем намерении заключить Договор страхования.
- 3.11.2. В виде электронного документа через официальный сайт Страховщика.
- 3.11.2.1. Для заключения Договора страхования в виде электронного документа Страхователь подает Страховщику Заявление на страхование:

- через официальный сайт Страховщика путем заполнения соответствующих полей формы заявления на страхование на официальном сайте Страховщика;
  - либо в бумажном виде по форме Страховщика.
- 3.11.2.2. В случае необходимости Страхователь по запросу Страховщика предоставляет информацию и документы, в соответствии с перечнем документов, указанных в пунктах 3.2–3.3 настоящих Правил, в том числе в электронном виде (в виде электронных копий документов в формате pdf, jpg и т.д.).
- 3.11.2.3. Заявление на страхование в электронной форме подписывается Страхователем – физическим лицом простой электронной подписью или усиленной квалифицированной электронной подписью, а Страхователем – юридическим лицом – усиленной квалифицированной электронной подписью.
- 3.11.2.4. В соответствии с пунктом 1 статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Закон № 63-ФЗ), а также пунктами 2 и 4 статьи 6.1 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Договор страхования, составленный в виде электронного документа, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, признается Сторонами электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью полномочного представителя Страховщика.  
Информация в электронной форме, отправленная Страховщику и подписанная простой электронной подписью Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) – физического лица в соответствии с требованиями Закона № 63-ФЗ, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью этого физического лица.  
Заявление на страхование, оформленное в соответствии с пунктом 3.11.2.1 настоящих Правил, является его неотъемлемой частью.
- 3.11.2.5. При электронном страховании Страхователь оплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в Договоре страхования и в настоящих Правилах, подтверждая тем самым свое согласие на заключение Договора страхования на предложенных Страховщиком условиях.
- 3.11.2.6. Текст настоящих Правил, в соответствии с которыми заключен Договор страхования, прикладывается к Полису.
- 3.11.2.7. При заключении Договора страхования в форме электронного документа Договор страхования заключается без осмотра принимаемого на страхование имущества, а также без медицинского обследования Застрахованного лица.
- 3.11.2.8. При заключении Договора страхования в электронной форме после оплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса) Страховщик направляет Страхователю на указанный им при регистрации личного кабинета адрес электронной почты Полис, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика.
- 3.12. Заключая Договор страхования в соответствии с настоящими Правилами, Страхователь подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик может в течение всего срока действия и последующие не менее 25 (двадцати пяти) лет с момента прекращения действия Договора страхования осуществлять обработку указанных в нем персональных данных физических лиц.
- 3.12.1. Под обработкой персональных данных понимается любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием

средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также совершение иных действий с персональными данными физических лиц в целях исполнения Договора, статистических целях и в целях проведения анализа страховых рисков.

- 3.12.2. Если Договором страхования и согласием субъекта персональных данных не предусмотрено иное, заключая Договор страхования в соответствии настоящими Правилами, Страхователь также подтверждает согласие на информирование об условиях продления правоотношений со Страховщиком. В том числе Страхователь дает свое согласие на открытие доступа к своим персональным данным (публикацию) путем ввода предоставленного ему пароля доступа в соответствующем разделе официального сайта Страховщика.
- 3.12.3. Для осуществления вышеуказанных целей Страховщик имеет право передавать персональные данные, ставшие ему известными в связи с заключением и исполнением Договора страхования, третьим лицам, с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных.
- 3.12.4. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных полностью или в части информирования о других продуктах и услугах путем направления письменного заявления Страховщику способом, позволяющим достоверно установить дату получения данного заявления Страховщиком.
- 3.12.5. В случае полного отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных действие Договора страхования в отношении такого лица прекращается, а в случае отзыва такого согласия субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, Договор страхования прекращается полностью, за исключением случаев, когда для исполнения Договора страхования согласие субъекта персональных данных не требуется. При этом действие Договора страхования прекращается досрочно с даты получения Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.
- 3.12.6. После прекращения действия Договора страхования (в том числе при его расторжении), а также в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных Страховщик обязуется уничтожить такие персональные данные в срок не ранее 25 (двадцати пяти) лет с момента прекращения действия Договора страхования либо с момента получения Страховщиком заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных (если иной срок не определен Договором страхования).

#### **4. СТРАХОВАЯ СУММА**

- 4.1. Страховой суммой является определенная по соглашению сторон в Договоре страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев) в предусмотренном в Договоре страхования порядке произвести страховую выплату.
- 4.2. Если Договором страхования не предусмотрено иное, по Договору страхования, заключаемому в соответствии с настоящими Правилами с

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

- 4.2.1. По **страхованию от несчастных случаев и болезней** – в размере не менее остатка денежного обязательства перед Выгодоприобретателем-1 на дату заключения Договора страхования, увеличенного на 10% (десять процентов).
- 4.2.1.1. При страховании нескольких Застрахованных лиц по одному Договору страхования индивидуальная страховая сумма по каждому Застрахованному лицу указывается в Договоре страхования. Размер индивидуальной страховой суммы на Застрахованное лицо определяется в процентном соотношении от общей страховой суммы по Договору страхования. При этом общая страховая сумма определяется согласно пункту 4.2.1 настоящих Правил.
- 4.2.2. По **страхованию имущества** – в размере не менее остатка денежного обязательства перед Выгодоприобретателем-1 на дату заключения Договора страхования, увеличенного на 10% (десять процентов), при этом страховая сумма по страхованию имущества не может превышать действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества.  
При страховании нескольких объектов недвижимого имущества по одному Договору страхования страховые суммы по каждому объекту недвижимого имущества определяются как суммы, равные соответствующим частям размера остатка денежного обязательства по кредитному договору / договору займа перед Выгодоприобретателем-1, рассчитанным пропорционально стоимостям каждого объекта недвижимого имущества на дату заключения Договора страхования, увеличенным на 10% (десять процентов), но не более действительной (страховой) стоимости соответствующего застрахованного объекта недвижимого имущества.
- 4.2.3. По **титальному страхованию** – в размере остатка денежного обязательства перед Выгодоприобретателем-1 на дату заключения Договора страхования, увеличенного на 10% (десять процентов), при этом страховая сумма по страхованию имущества не может превышать действительной (страховой) стоимости недвижимого имущества.  
При страховании нескольких объектов недвижимого имущества по одному Договору страхования страховые суммы по каждому объекту недвижимого имущества определяются как суммы, равные соответствующим частям размера остатка денежного обязательства по кредитному договору / договору займа перед Выгодоприобретателем-1, рассчитанным пропорционально стоимостям каждого объекта недвижимого имущества на дату заключения Договора страхования, увеличенным на 10% (десять процентов), но не более действительной (страховой) стоимости соответствующего застрахованного объекта недвижимого имущества.
- 4.3. Если Договором страхования не предусмотрено иное, по Договору страхования, заключаемому в соответствии с настоящими Правилами с условием уплаты страховой премии в рассрочку (периодическими платежами), страховая сумма на каждый период страхования, определенный согласно пункту 6.4.2 настоящих Правил, по каждому объекту страхования изменяется в течение срока действия Договора страхования, исходя из графика погашения денежного обязательства по кредитному договору / договору займа, но не чаще одного раза в течение одного периода страхования. При этом страховая сумма изменяется с даты начала очередного периода страхования, за который уплачивается очередной страховой взнос, и устанавливается в следующем порядке (если иное не

- предусмотрено Договором страхования):
- 4.3.1. По **страхованию от несчастных случаев и болезней** – в размере не менее остатка денежного обязательства перед Выгодоприобретателем-1 на начало каждого периода страхования, увеличенного на 10% (десять процентов).
- 4.3.1.1. При страховании нескольких Застрахованных лиц по одному Договору страхования индивидуальная страховая сумма по каждому Застрахованному лицу указывается в Договоре страхования. Размер индивидуальной страховой суммы на Застрахованное лицо определяется в процентном соотношении от общей страховой суммы по Договору страхования. При этом общая страховая сумма определяется согласно пункту 4.3.1 настоящих Правил.
- 4.3.2. По **страхованию имущества** – в размере не менее остатка денежного обязательства перед Выгодоприобретателем-1 на начало каждого периода страхования, увеличенного на 10% (десять процентов), при этом страховая сумма по страхованию имущества не может превышать действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества.  
При страховании нескольких объектов недвижимого имущества по одному Договору страхования страховые суммы по каждому объекту недвижимого имущества на начало каждого периода страхования определяются как суммы, равные соответствующим частям размера остатка денежного обязательства по кредитному договору / договору займа перед Выгодоприобретателем-1, рассчитанным пропорционально стоимостям каждого объекта недвижимого имущества на дату заключения Договора страхования, увеличенным на 10% (десять процентов), но не более действительной (страховой) стоимости соответствующего застрахованного объекта недвижимого имущества.
- 4.3.3. По **титulyному страхованию** – в размере остатка денежного обязательства перед Выгодоприобретателем-1 по кредитному договору / договору займа на начало каждого периода страхования, увеличенного на 10% (десять процентов), при этом страховая сумма по титульному страхованию не может превышать действительной (страховой) стоимости недвижимого имущества.  
При страховании нескольких объектов недвижимого имущества по одному Договору страхования страховые суммы по каждому объекту недвижимого имущества на начало каждого периода страхования определяются как суммы, равные соответствующим частям размера остатка денежного обязательства по кредитному договору / договору займа перед Выгодоприобретателем-1, рассчитанным пропорционально стоимостям каждого объекта недвижимого имущества на дату заключения Договора страхования, увеличенным на 10% (десять процентов), но не более действительной (страховой) стоимости соответствующего застрахованного объекта недвижимого имущества.
- 4.4. **Действительная стоимость (страховая стоимость)** застрахованного имущества устанавливается на дату заключения Договора страхования на основании предоставленных Страхователем документов, подтверждающих ее размер (отчеты об оценке независимых экспертов и оценщиков), либо на основании экспертного заключения (оценки), подготовленного представителем Страховщика.  
Если по соглашению сторон при заключении договора страхования страховая стоимость застрахованного имущества не определялась и в договоре страхования не указывалась, то Страховщик вправе при наступлении страхового случая определить действительную стоимость застрахованного имущества (страховую стоимость), а при необходимости –

привлечь в этих целях независимую экспертную организацию.

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

4.5.1. Путем указания в Договоре страхования размеров страховых сумм и

страховых взносов в прилагаемом к Договору страхования Графике страховых сумм и уплаты страховой премии (страховых взносов) и порядка определения размера страховой суммы на каждый период страхования.

Страхователь вправе обратиться к Страховщику с письменным заявлением об изменении размера страховой суммы с соответствующим изменением размера подлежащих уплате очередных страховых взносов (при уплате страховой премии в рассрочку) в случае:

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

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

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

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

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

платежей или Справки о задолженности Выгодоприобретателем-1 такие документы считаются направленными Страхователем. График платежей или Справка о задолженности должны быть удостоверены Выгодоприобретателем-1.

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

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

- 4.6. Страхователь и Застрахованное(-ые) лицо(-а), подписывая Договор страхования, заключаемый в соответствии с настоящими Правилами, выражает(-ют) тем самым свое письменное согласие на направление Выгодоприобретателем-1 Страховщику вышеуказанных Графика платежей или Справки о задолженности. При этом в случае направления указанных документов Выгодоприобретателем-1 такие документы считаются направленными Страхователем.
- 4.7. Если же завышение страховой суммы в Договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания Договора страхования недействительным и потребовать возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.
- 4.8. Если Договором страхования предусмотрено страхование внутренней отделки и инженерного оборудования (пункт 2.1.2.4 настоящих Правил) без установления отдельной страховой суммы, то их стоимость учитывается при определении размера страховой суммы по застрахованному недвижимому имуществу. При этом, если Договором страхования не предусмотрено иное, страховые выплаты по страховым случаям, произошедшим в течение периода страхования с внутренней отделкой и инженерным оборудованием, производятся в пределах следующих лимитов ответственности (предельных сумм страховой выплаты в отношении внутренней отделки и инженерного оборудования) от общей страховой суммы по каждому объекту:
- по страхованию внутренней отделки недвижимого имущества – 15% от страховой суммы по застрахованному недвижимому имуществу, в котором имеется данная внутренняя отделка, на дату наступления страхового случая;
  - по страхованию инженерного оборудования недвижимого имущества – 10% от страховой суммы по застрахованному недвижимому имуществу, в котором имеется данное инженерное оборудование, на дату наступления страхового случая.

## **5. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)**

- 5.1. Страховой тариф (тарифная ставка) является ставкой страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования.
- 5.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по Договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы.
- 5.3. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные Договором страхования.

- 5.4. Страховая премия может быть уплачена Страхователем одновременно – разовым платежом за весь срок страхования или в рассрочку (страховые взносы за отдельные периоды страхования уплачиваются в порядке и в сроки, указанные в Договоре страхования) наличными деньгами или путем безналичных расчетов. Конкретный порядок и сроки уплаты страховой премии (страховых взносов) и размер определяются Договором страхования.
- 5.5. Если страховая премия уплачивается в рассрочку, размеры первого и очередного страховых взносов рассчитываются на начало каждого периода страхования как произведение страховой суммы, определенной в соответствии с пунктом 4.2 или пунктом 4.3 настоящих Правил, и страхового тарифа.
- 5.6. Размер страховой премии (страховых взносов) указывается по каждому из объектов страхования в Договоре страхования или в приложениях к нему – в Графике страховых сумм и уплаты страховой премии (страховых взносов) или в Сертификате, или указывается в Счете на оплату.
- 5.7. Уплата страховой премии (или ее первого страхового взноса при уплате в рассрочку) производится Страхователем в течение 5 рабочих дней с даты подписания Договора страхования, если Договором не предусмотрен иной срок. Уплата страховых взносов (при уплате в рассрочку) производится Страхователем до определенной Договором страхования даты. Если Договором не предусмотрено иное, очередной страховой взнос за очередной период страхования должен быть уплачен Страховщику до даты начала данного периода страхования.
- В случае, если последний период страхования не равен полному году, то страховой взнос за последний период страхования рассчитывается пропорционально количеству дней продолжительности этого периода страхования.
- 5.7.1. При заключении Договора страхования в виде электронного документа Страхователь уплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в Полисе и в настоящих Правилах.
- 5.7.2. Под уплатой страховой премии (взносов) понимается ее уплата непосредственно Страховщику или его представителю. В последнем случае уплата страховой премии (взносов) представителю Страховщика равносильна уплате Страховщику.
- 5.7.3. Датой уплаты страховой премии (взноса) Страхователем – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем считается дата поступления страховой премии (взноса) на расчетный счет Страховщика или его представителя (при уплате путем безналичного расчета).
- 5.7.4. Датой уплаты страховой премии (взноса) Страхователем – физическим лицом считается:
- при уплате наличными денежными средствами – дата 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 внесения наличных денежных средств кредитной организации либо банковскому платежному агенту (субагенту), осуществляющим деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе;
  - при уплате путем перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов – дата подтверждения его исполнения обслуживающей Страхователя кредитной организацией. При уплате страховой премии по договору страхования, заключаемому в форме электронного документа с использованием официального сайта

Страховщика, обслуживающей Страхователя кредитной организацией считается кредитная организация, осуществляющая оказание Страховщику услуги интернет-эквайринга.

- 5.8. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик при определении размера страховой выплаты вычитает из нее сумму просроченного страхового взноса.
- 5.9. Возврат страховой премии или ее части в соответствии с пунктом 6.8.5.1 настоящих Правил осуществляется на основании письменного заявления Страхователя об отказе от Договора (наличными деньгами или в безналичном порядке), в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора.
- 5.10. При страховании с указанием размеров страховых сумм и страховой премии в Договоре страхования в валютном эквиваленте страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для данной валюты на дату уплаты (перечисления), если Договором страхования не предусмотрено иное.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

- 6.1. Срок действия Договора страхования указывается календарными датами, которые определяют его начало и окончание.
- 6.2. Договор страхования вступает в силу (возникают права и обязанности Сторон) с даты, указанной в Договоре страхования, при условии уплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса – при уплате страховой премии в рассрочку) в полном объеме.
- 6.3. Действие Договора страхования заканчивается в 24 часа 00 минут по местному времени дня, который указан в Договоре страхования как дата его окончания. При этом дата окончания срока действия Договора страхования определяется как дата окончания действия денежного обязательства Страхователя (Застрахованного лица) перед Выгодоприобретателем-1 по кредитному договору / договору займа (если иное не предусмотрено Договором).  
В случае изменения срока исполнения денежного обязательства по кредитному договору/договору займа в сторону увеличения стороны Договора в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты изменения срока исполнения денежного обязательства по кредитному договору / договору займа обязуются подписать дополнительное соглашение к Договору страхования об изменении срока действия Договора страхования и размера страховой премии / Графика страховой суммы и уплаты страховой премии (страховых взносов).
- 6.4. В течение срока действия Договора страхования могут выделяться периоды страхования, продолжительность которых, а также даты начала и окончания действия указываются в Договоре страхования либо в приложениях к нему – в Графике страховых сумм и уплаты страховой премии (страховых взносов), в Сертификате или в Счете на оплату.
- 6.4.1. Если Договором страхования предусмотрена единовременная уплата страховой премии, продолжительность периода страхования исчисляется с даты вступления Договора в силу по дату окончания срока действия Договора (включительно).
- 6.4.2. Если Договором страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку (периодическими платежами), то продолжительность каждого

периода страхования (кроме последнего) составляет один год.

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

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

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

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

6.5. Страхование, обусловленное Договором страхования (ответственность Страховщика), распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления Договора страхования в силу, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, в который начали действовать все следующие события:

6.5.1. По страхованию от несчастных случаев и болезней:

- уплата Страхователем *страховой премии (первого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку)*;
- фактическое возникновение денежного обязательства согласно условиям кредитного договора / договора займа. Под датой фактического возникновения денежного обязательства понимается дата заключения *Кредитного договора / Договора займа*.

6.5.2. По страхованию имущества, титульному страхованию:

- регистрация права собственности на застрахованное имущество;
- уплата Страхователем *страховой премии (первого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку)*;
- фактическое возникновение денежного обязательства согласно условиям *кредитного договора / договора займа*. Под датой фактического возникновения денежного обязательства понимается дата заключения *Кредитного договора / Договора займа*.

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

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

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

6.7.1. По страхованию от несчастных случаев и болезней:

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

6.7.2. По страхованию имущества, титульному страхованию:

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

- 6.8. Договор страхования прекращается в следующих случаях:
- 6.8.1. По истечении срока его действия, указанного в Договоре страхования как день его окончания.
- 6.8.2. В случае исполнения Страховщиком обязательств по Договору страхования в полном объеме (осуществление страховой выплаты в размере страховой суммы). При этом Договор страхования прекращается в отношении Застрахованного лица или Застрахованного недвижимого имущества, по которому была исчерпана страховая сумма.
- 6.8.3. В случае исполнения (досрочного исполнения) денежного обязательства по кредитному договору / договору займа в полном объеме – с даты подачи Страхователем Страховщику заявления об отказе от Договора. При этом Страховщик по требованию Страхователя возвращает Страхователю часть уплаченной страховой премии (страхового взноса) за неистекший срок действия Договора страхования до окончания очередного оплаченного периода страхования за вычетом 70%, если иное не предусмотрено Договором страхования.
- 6.8.4. По соглашению сторон о намерении досрочного прекращения Договора стороны должны уведомить друг друга, а также Выгодоприобретателя-1 не менее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора (если иной срок не предусмотрен Договором страхования).
- 6.8.5. Договор может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя. В случае досрочного прекращения Договора по инициативе Страхователя уплаченная Страховщику страховая премия возврату не подлежит, за исключением следующих случаев:
- 6.8.5.1. При отказе Страхователя – физического лица от Договора в течение срока, установленного Банком России на основании Указания Банка России от 20.11.2015 N 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, Страховщик возвращает Страхователю уплаченную страховую премию в следующем размере:
- в случае отказа Страхователя от Договора до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному Договору (дата начала действия страхования) уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме;
  - в случае отказа Страхователя от Договора после даты начала действия страхования Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия Договора, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия Договора.
- 6.8.5.2. При отказе Страхователя – юридического лица или индивидуального предпринимателя уплаченная страховая премия в соответствии со статьей 958 Гражданского кодекса Российской Федерации не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное. При этом Договор страхования расторгается с даты, указанной в этом заявлении как дата расторжения Договора страхования, но не ранее даты получения от Страхователя письменного заявления.
- 6.8.6. В случае, указанном в пункте 6.8.5.1 настоящих Правил, Договор считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее срока, установленного Банком России на основании Указания Банка России от 20.11.2015 N 3854-У

«О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования».

- 6.8.7. В случае принятия судом решения о признании Договора страхования недействительным порядок взаиморасчетов сторон определяется в соответствии в установлено законом порядке или решением суда.
- 6.8.8. В случае ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации, или отзыва лицензии на осуществление страхования, за исключением случая передачи (продажи) страхового портфеля.
- 6.8.9. В других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 6.9. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после вступления Договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Оставшаяся часть уплаченного страхового взноса подлежит возврату Страхователю в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты прекращения Договора страхования.
- 6.10. В случае неуплаты Страхователем (Выгодоприобретателем) очередного страхового взноса в установленный Договором срок или уплаты очередного страхового взноса в сумме меньшей, чем установлено Договором (при уплате страховой премии в рассрочку) и при задержке уплаты Страхователем очередного страхового взноса на срок более 90 (девяноста) календарных дней (если иное количество дней не предусмотрено Договором страхования) с даты, установленной Договором страхования, Страховщик по своему усмотрению имеет право:
- 6.10.1. Прекратить Договор страхования (при этом досрочное прекращение Договора страхования не освобождает Страхователя от обязанности уплатить страховой взнос за период действия Договора страхования до даты его досрочного прекращения).
- 6.10.2. Перенести срок уплаты очередного страхового взноса посредством заключения дополнительного соглашения к Договору страхования не более чем на 60 (шестьдесят) календарных дней для внесения Страхователем просроченного страхового взноса.
- 6.10.3. О планируемом прекращении Договора страхования либо переносе срока уплаты страхового взноса Страховщик предварительно письменно уведомляет Выгодоприобретателя-1 и Страхователя не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты прекращения Договора либо даты переноса срока. Договор соответственно считается прекращенным или новый срок уплаты страхового взноса считается установленным с даты, указанной в письменном уведомлении, направленном Страховщиком Страхователю и Выгодоприобретателю.
- 6.11. 6.10.3. При наступлении страхового случая до прекращения Договора страхования в любой из периодов, указанных в пункте 6.10 настоящих Правил, Страховщик продолжает нести ответственность по Договору страхования и обязан произвести страховую выплату за вычетом суммы просроченного (невнесенного) страхового взноса.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **7.1. Страхователь обязан:**

- 7.1.1. При заключении Договора страхования на основании настоящих Правил и в

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

Существенными признаются обстоятельства, оговоренные в Заявлении на страхование и в письменном запросе Страховщика (при его наличии).

- 7.1.2. Уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и в сроки, указанные в разделах 5 и 6 настоящих Правил и в Договоре страхования.
- 7.1.3. Сообщать Страховщику в течение 10 (десяти) рабочих дней начиная со дня, когда Страхователю стало известно о нижеуказанных изменениях, любым доступным способом, позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения, в том числе через личный кабинет Страхователя (на официальном сайте Страховщика):
- об изменении сведений: паспортных данных, адреса для уведомлений, контактного телефона;
  - об изменении Застрахованным лицом рода деятельности;
  - об отъезде Застрахованного лица за пределы Российской Федерации на срок более 30 (тридцати) календарных дней;
  - о существенных изменениях в состоянии здоровья Застрахованного лица, сообщенных при заключении Договора страхования и отраженных в Заявлении на страхование.
- 7.1.4. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты, когда Страхователю стало известно, уведомлять Страховщика в письменной форме, в том числе через личный кабинет Страхователя (на официальном сайте Страховщика):
- о регулярных занятиях опасными для жизни и здоровья видами спорта и увлечениями (если это не было указано в Заявлении на страхование);
  - о диагностировании заболевания, включая онкологическое, сердечно-сосудистое, нервное, психическое заболевания и т.д., обострении ранее выявленного хронического заболевания, о постановке на диспансерный учет, об установлении группы инвалидности или наличии направления на медико-социальную экспертизу (МСЭ);
  - о планируемом проведении ремонтных или строительных работ в застрахованном имуществе;
  - о проведении строительных работ в непосредственной близости от застрахованного имущества (либо в непосредственной близости от здания, в котором расположено застрахованное имущество, или ремонтных работ в соседних жилых или нежилых помещениях, связанных со сносом стен, перепланировкой и т.п.);
  - о поломках системы пожарной сигнализации в застрахованном имуществе;
  - о передаче застрахованного имущества или его части внаем (поднаем, аренду);
  - об оставлении застрахованного имущества без присмотра на срок, превышающий два месяца;
  - о существенных изменениях обстоятельств, сообщенных при заключении Договора страхования и отраженных в Заявлении на страхование и оговоренных в письменном запросе Страховщика (при его наличии) с учетом пункта 7.1.3 Правил;
  - о прекращении денежного обязательства по кредитному договору / договору займа;

- об изменении срока действия или размера денежного обязательства по кредитному договору / договору займа (Графика платежей);
  - о возмещении убытков/ущерба, вызванных наступлением страхового случая, от третьих лиц или другого страховщика по другому договору страхования (двойное страхование).
- 7.1.5. Возвратить Страховщику полученную по Договору страхования страховую выплату (или ее соответствующую часть), если в течение предусмотренного законодательством Российской Федерации срока исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое в соответствии с законодательством Российской Федерации или Правилами полностью или частично лишает Выгодоприобретателя-2 права на получение страховой выплаты.
- 7.1.6. При получении от третьих лиц возмещения (в полном объеме либо в части) за убытки, причиненные застрахованному имуществу, немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.  
В случае, если на момент получения возмещения от третьих лиц страховая выплата была произведена, Страхователь обязан перечислить Страховщику полученное от третьих лиц возмещение, но не более суммы произведенной страховой выплаты по соответствующему страховому случаю.  
В случае, если на момент получения возмещения от третьих лиц страховая выплата не была произведена, размер страховой выплаты определяется за вычетом сумм, полученных Страхователем от третьих лиц.
- 7.2. Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) обязан при наступлении события, имеющего признаки страхового случая:
- 7.2.1. Незамедлительно заявить (известить) о случившемся соответствующие государственные ведомственные учреждения (далее – компетентные органы), занимающиеся ликвидацией опасности и расследованием причин ее возникновения, или соответствующие медицинские учреждения, если страховой случай произошел по Договору страхования от несчастных случаев и болезней. В частности, органы государственного пожарного надзора, органы полиции, МЧС России, гидрометеоцентры, органы технического и архитектурного надзора, больницы, поликлиники и т.д. Таким образом, компетентными органами являются:
- правоохранительные органы (министерство внутренних дел, федеральная служба безопасности, дорожно-постовая служба и т.д.);
  - органы – осуществляют надзор за специфическими областями (отраслями) (ветеринарная служба, Россельхознадзор, департамент надзора за строительством и т.д.);
  - компетентным органом может являться заключение экспертов (Федеральная экспертная служба)
- 7.2.2. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней (по страхованию имущества, по страхованию титула) и 30 (тридцати) рабочих дней (по страхованию от несчастных случаев и болезней) после того, как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, уведомить Страховщика (его представителя) о его наступлении, после чего следовать письменным указаниям Страховщика, если таковые будут сообщены.
- 7.2.3. Обеспечить Страховщика всей необходимой информацией и документацией согласно пункту 8.3 настоящих Правил относительно наступившего события.
- 7.2.4. Принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению возникшего ущерба и по спасению застрахованного недвижимого имущества, если это представляется возможным.
- 7.2.5. Сохранить (насколько это возможно) поврежденный объект застрахованного имущества в неизменном виде до его осмотра представителями

Страховщика. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право изменять картину происшествия (убытка), если это диктуется соображениями безопасности, уменьшения вреда для жизни или здоровья Страхователя, и/или Застрахованного лица, и/или третьих лиц, уменьшением размера ущерба или с согласия Страховщика. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) намеревается изменить картину произошедшего события по вышеуказанным причинам, он обязан, при наличии такой возможности, наиболее полно зафиксировать картину произошедшего события (происшествия/убытка) с помощью фотографий, видеосъемки или иным аналогичным образом.

- 7.2.6. Сотрудничать со Страховщиком при проведении им расследований, включая, но не ограничиваясь предоставлением всей необходимой информации, а также обеспечивать условия получения информации о событии, имеющем признаки страхового случая.
- 7.2.7. По титульному страхованию Страхователь также обязан:
- 7.2.7.1. Уведомить Страховщика о произошедшем событии, в результате которого может произойти прекращение или ограничение права собственности на застрахованное имущество (в том числе о повестке в суд, исковом заявлении и т.п.), в течение 3 рабочих дней (если Договором страхования не предусмотрен иной срок) с даты, когда Страхователю стало известно о таком событии.
- 7.2.7.2. Предоставить Страховщику всю необходимую информацию и документацию относительно всех обстоятельств дела.
- 7.2.7.3. Выдать указанным Страховщиком лицам надлежаще оформленную доверенность или иные необходимые документы для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя в связи со страховым случаем, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи со страховым случаем; при судебном урегулировании спора не препятствовать праву Страховщика вступить в дело в качестве третьего лица до вынесения судом решения, а также ходатайствовать перед судом о привлечении Страховщика в дело в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования.
- 7.2.7.4. В ходе судебного разбирательства не совершать каких-либо действий, не делать заявлений по существу рассматриваемого дела в отношении застрахованного имущества без согласования со Страховщиком, привлеченным к участию в судебном разбирательстве. Предоставить Страховщику возможность участвовать в установлении причин и размера ущерба, в том числе своевременно уведомлять Страховщика о действиях любых комиссий, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба, для обеспечения участия представителя Страховщика в этих комиссиях.
- 7.3. **Страхователь имеет право:**
- 7.3.1. Требовать от Страховщика представить его лицензию и Правила.
- 7.3.2. Получать от Страховщика документы, подтверждающие внесение Страхователем очередного страхового взноса.
- 7.3.3. Получить у Страховщика на основании письменного заявления дубликат Договора страхования в случае его утраты.
- 7.3.4. Расторгнуть Договор страхования в случаях и на условиях, предусмотренных Договором страхования и настоящими Правилами.
- 7.4. **Страховщик обязан:**
- 7.4.1. По требованиям Страхователя, Выгодоприобретателя, а также лиц, имеющих намерение заключить Договор страхования, разъяснять положения,

- содержащиеся в Договоре страхования и Правилах.
- 7.4.2. Предоставить Страхователю Правила, оформить и вручить Страхователю Договор страхования со всеми предусмотренными приложениями к нему. В случае заключения Договора страхования в виде электронного документа через официальный сайт Страховщика Правила, в соответствии с которыми заключен Договор страхования, должны быть приложены к электронному страховому полису.
- 7.4.3. Не разглашать сведения о Договоре страхования, Страхователе, Выгодоприобретателе, Застрахованном лице, их имущественном положении, а также иных личных характеристиках, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.
- 7.4.4. Произвести страховую выплату в сроки и на условиях, предусмотренных Договором страхования и настоящими Правилами.
- 7.4.5. Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты внесения изменений и дополнений в Договор страхования (дата подписания дополнительного соглашения) сообщить Выгодоприобретателю-1 о данных изменениях.
- 7.4.6. При уплате страховой премии в рассрочку в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный Договором страхования и Правилами срок или уплаты очередного страхового взноса в сумме меньшей, чем установлено Договором страхования, в течение 3 (трех) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен Договором страхования) уведомить об этом Выгодоприобретателя-1.
- 7.4.7. Отсрочить принятие решения об осуществлении страховой выплаты, если по факту, связанному с наступлением страхового случая, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации 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.
- 7.5. **Страховщик имеет право:**
- 7.5.1. Проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации, в том числе проводить осмотр застрахованного имущества, назначать соответствующие экспертизы, запрашивать дополнительные сведения (данное право Страховщика не является основанием для отсрочки принятия решения об осуществлении страховой выплаты).
- 7.5.2. При заключении Договора страхования потребовать медицинское освидетельствование Застрахованного лица в медицинском учреждении, выбранном Страховщиком (за исключением заключения Договора в виде электронного документа).
- 7.5.3. Принимать участие в качестве третьего лица в суде при рассмотрении любого дела, связанного со страховым случаем по Договору страхования.
- 7.5.4. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования или пересмотреть размер очередного страхового взноса соразмерно увеличению степени риска в период действия Договора. 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 Страховщик предварительно письменно уведомляет

Выгодоприобретателя и Страхователя не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

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

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

## **8. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

- 8.1. При условии соблюдения Страхователем содержащихся в настоящих Правилах положений, определений и ограничений и при установлении страхового случая Страховщик производит страховую выплату в соответствии с настоящими Правилами и Договором страхования.
- 8.2. Страховая выплата производится на основании письменного заявления Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), документов и сведений согласно пункту 8.3 настоящих Правил и страхового акта.
- 8.3. Для получения страховой выплаты Страхователь (Застрахованное лицо) или Выгодоприобретатель должны представить Страховщику заявление на страховую выплату, Договор страхования (по требованию Страховщика), а также:
- 8.3.1. Документы, удостоверяющие личность лица, обратившегося за страховой выплатой. Если с заявлением на страховую выплату (или за страховой выплатой) обращается представитель Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), то у него должна быть надлежащим образом оформленная доверенность, подтверждающая полномочия на подписание заявления и/или на получение страховой выплаты.
- 8.3.2. Согласие на обработку персональных данных (в случаях, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации Страховщик не вправе обрабатывать персональные данные без такого согласия).
- 8.3.3. Письменное уведомление Выгодоприобретателя-1 (Залогодержателя) о размере денежного обязательства по кредитному договору / договору займа.
- 8.3.4. **В случае смерти Застрахованного лица (пункты 2.4.1.1. и 2.4.1.3 настоящих Правил):**
- 8.3.4.1. Свидетельство органа ЗАГС о смерти Застрахованного лица или его нотариально заверенная копия.
- 8.3.4.2. Если страховая выплата производится наследникам Застрахованного лица – документ, подтверждающий вступление наследников Застрахованного лица в права наследования на страховую выплату, свидетельство о праве на наследство.
- 8.3.4.3. Документы (или их копии, заверенные в порядке, запрошенном

Страховщиком) из медицинского учреждения или компетентных органов, подтверждающие диагноз, причину смерти Застрахованного лица и/или обстоятельства ее наступления.

- 8.3.4.4. Если Застрахованное лицо признано умершим в судебном порядке – соответствующее решение суда и документы из компетентных органов, позволяющие сделать однозначный вывод о дате фактического наступления смерти, причине и обстоятельствах смерти Застрахованного лица.
- 8.3.5. **В случае установления Застрахованному лицу I или II группы инвалидности (пункты 2.4.1.2 и 2.4.1.4 настоящих Правил):**
- 8.3.5.1. Документы из медицинского учреждения, подтверждающие факт обращения за медицинской помощью в результате несчастного случая или заболевания, установленный диагноз, дату его установления, листок нетрудоспособности, содержащий отметку об установлении I или II группы инвалидности.
- 8.3.5.2. Справку (заключение) соответствующего учреждения, определенного действующим законодательством Российской Федерации, об установлении инвалидности I или II группы или ее заверенную копию, а также направление на медико-социальную экспертизу и протокол медико-социальной экспертизы и акт освидетельствования медико-социальной экспертизы.
- 8.3.5.3. Документы из медицинского учреждения, подтверждающие диагноз заболевания, в результате которого была установлена инвалидность Застрахованному лицу, дату его первичного установления Застрахованному лицу и дату установления диагноза обострения хронического заболевания у Застрахованного лица.
- 8.3.6. По требованию Страховщика – документы, уточняющие факт, причины, обстоятельства и последствия причинения вреда здоровью Застрахованного лица или его смерти:
- выписки из медицинских карт амбулаторного и/или стационарного больного (истории болезни), данные соответствующих лабораторных и инструментальных методов исследования с указанием дат обращений и диагнозов за весь период наблюдения из всех поликлиник, в которых наблюдался Застрахованный, или заверенные медицинским учреждением копии амбулаторных карт за весь период наблюдения, а также направление на медико-социальную экспертизу;
  - данные о состоянии здоровья Застрахованного лица, установленные при профилактических ежегодных медицинских осмотрах, профессиональных медицинских осмотрах, медицинских осмотрах при приеме на работу, диспансерном наблюдении Застрахованного лица;
  - документы из компетентных органов по факту и обстоятельствам произошедшего несчастного случая (протоколы об административных правонарушениях, акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1, постановления о возбуждении или постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, результаты судебно-медицинского исследования, судебно-химического исследования на наличие опьянения, решения суда).
- 8.3.7. **В случае гибели или повреждения застрахованного имущества (пункт 2.4.2 настоящих Правил):**
- заключение органа Государственного пожарного надзора (в случае пожара);
  - заключение соответствующего органа государственной или муниципальной аварийной службы (в случае взрыва или аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации или автоматического пожаротушения);
  - заключение органа ГИБДД в случае наезда на застрахованное

- имущество (здание, постройку) транспортного средства;
- справку от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (в случаях стихийного бедствия);
- акт комиссионного обследования коммунальных служб (в случае залива, затопления, подтопления);
- во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД России и прокуратуры, – письменное сообщение о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела либо принятое по делу решение;
- документы, подтверждающие размер ущерба (справка о стоимости объекта, калькуляция, смета затрат на восстановление объекта и т.п.);
- документы, подтверждающие размер понесенных расходов в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком;
- техническое заключение о фактическом состоянии объекта недвижимости или акт технического состояния объекта недвижимости или акт технического состояния объекта недвижимости, составленный архитектурно-планировочным бюро или органом муниципалитета (города, района, населенного пункта и т.д.)

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

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

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

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

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

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

- 8.3.13. В случае, если предоставленные в соответствии с пунктами 8.3.4–8.3.8 настоящих Правил документы дают основания полагать, что событие наступило по причинам и/или при обстоятельствах, от которых Застрахованное лицо или Застрахованное имущество не было застраховано согласно Договору страхования, и/или не содержат информацию, позволяющую однозначно определить, относится или нет произошедшее событие к страховому случаю согласно Договору страхования, – документы, запрошенные Страховщиком в письменной форме у Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) или компетентных органов и организаций, медицинских, экспертных и иных организаций и органов, позволяющие сделать однозначный вывод о том, является ли произошедшее событие страховым случаем согласно Договору страхования или нет.
- 8.3.14. В зависимости от конкретного страхового случая перечень документов может быть сокращен Страховщиком. По решению Страховщика перечень документов, приведенный в настоящем пункте, может быть сокращен, если это не влияет на оценку риска, факт наступления страхового случая, а также определение размера ущерба и получателя страхового возмещения.
- 8.3.15. Для принятия решения о выплате страхового возмещения Страхователь или Залогодержатель (Выгодоприобретатель) обязан предоставить письменное подтверждение размера задолженности Страхователя (Застрахованного лица) с указанием реквизитов для перечисления страховой выплаты и другой информации, определяемой условиями Договора страхования и характером рассматриваемого события, на основании письменного запроса (уведомления) Страховщика в соответствии с пунктом 8.6 настоящих Правил, направляемом Страховщиком в адрес Залогодержателя (Выгодоприобретателя).
- 8.4. **Осуществление Страховщиком страховой выплаты происходит в пределах страховой суммы в следующем размере:**
- 8.4.1. **По страхованию от несчастных случаев и болезней:**
- 8.4.1.1. В случае смерти Застрахованного лица (пункты 2.4.1.1 и 2.4.1.3 Правил) – 100% (сто процентов) страховой суммы, установленной Договором страхования для данного Застрахованного лица на дату наступления страхового случая, при условии, что данному Застрахованному лицу не производилась выплата по инвалидности в соответствии с пунктами 8.4.1.2 или 2.4.1.4. настоящих Правил.  
Датой наступления страхового случая считается дата смерти Застрахованного лица в результате заболевания или дата смерти Застрахованного лица в результате несчастного случая.
- 8.4.1.2. В случае установления инвалидности I или II группы Застрахованному лицу (пункты 2.4.1.2 и 2.4.1.4 Правил) – 100% (сто процентов) страховой суммы, установленной Договором страхования для данного Застрахованного лица на дату наступления страхового случая (или страховой суммы, установленной на последний период действия Договора страхования, если формальное завершение процедуры установления инвалидности произошло после окончания срока действия Договора страхования).  
При этом подача Застрахованным лицом заявления о признании его инвалидом и о присвоении группы инвалидности с прилагаемыми к нему документами в бюро учреждения медико-социальной экспертизы должна быть осуществлена в период действия Договора страхования или не позднее чем через 180 дней после окончания срока действия Договора страхования.  
Датой наступления страхового случая считается дата, указанная в справке бюро медико-социальной экспертизы об установлении I или II группы инвалидности.  
Если Страховщиком произведена выплата по инвалидности в размере 100%

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

- 8.4.2. **По страхованию имущества (по системе «первого риска» возмещению подлежит весь ущерб, но не более страховой суммы).** Размер ущерба определяется Страховщиком либо независимым экспертом на основании данных, изложенных в заявлении Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, проведенного Страховщиком осмотра поврежденного застрахованного имущества, документов, полученных от компетентных органов, а также других документов, подтверждающих производство необходимых расходов на восстановление застрахованного имущества (смета, калькуляция и т.д.).
- 8.4.2.1. При полной утрате (гибели) застрахованного имущества (кроме земельного участка) страховая выплата определяется в размере страховой суммы на дату наступления страхового случая, установленной Договором страхования. Под **утратой (гибелью)** застрахованного имущества (кроме земельного участка) понимается утрата, повреждение или уничтожение застрахованного имущества при технической невозможности его восстановления или такое состояние, когда необходимые расходы на его ремонт и восстановление превышают его стоимость на момент непосредственно перед наступлением страхового случая.
- 8.4.2.2. При **повреждении** застрахованного имущества (кроме земельного участка), подлежащего восстановлению, страховая выплата осуществляется в размере восстановительных расходов по застрахованному имуществу, но не более размера страховой суммы, установленной в Договоре страхования на дату наступления страхового случая. Под **восстановительными расходами** по застрахованному имуществу понимается стоимость ремонта в сумме затрат (включая затраты по расчистке места страхового случая от обломков (остатков) застрахованного имущества, затраты на приобретение материалов, их доставку, а также затраты на проведение ремонтных и восстановительных работ, направленных на приведение застрахованного имущества в состояние, годное для использования по назначению.
- 8.4.2.3. В случае гибели или повреждения внутренней отделки и/или инженерного оборудования (если они были застрахованы по Договору страхования) размер страховой выплаты определяется в порядке, аналогичном указанному в пунктах 8.4.2.1–8.4.2.2 настоящих Правил, при этом размер страховой выплаты не может превышать соответствующего лимита ответственности, установленного для внутренней отделки или инженерного оборудования (в случае страхования внутренней отделки и инженерного оборудования без установления отдельной страховой суммы) или страховой суммы, установленной по страхованию внутренней отделки и инженерного оборудования. Расходы на восстановление данных элементов имущества производятся в объеме, необходимом для их приведения в состояние, имевшееся на момент заключения Договора страхования, с учетом процента износа.
- 8.4.2.4. При невозможности дальнейшего использования земельного участка по целевому назначению, а также когда расходы по приведению земельного участка в состояние пригодности его для дальнейшего использования превышают действительную стоимость земельного участка, – исходя из 100% страховой суммы по данному земельному участку, установленной Договором страхования, на дату наступления страхового случая.

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

Расходы на восстановление земельного участка включают в себя:

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

Расходы на восстановление земельного участка не включают в себя:

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

8.4.3. При наступлении страхового случая возмещению подлежат также расходы, понесенные Страхователем с целью уменьшения убытков, возникших вследствие наступления страхового случая, даже если это не привело к уменьшению причиненных убытков. Такие расходы возмещаются Страховщиком в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 962 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

8.4.5. **По титульному страхованию.**

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

- если по решению суда Залогодатель полностью лишается права собственности на застрахованное имущество, страховая выплата определяется в размере 100% (ста процентов) страховой суммы на дату наступления страхового случая;
- если по решению суда Залогодатель частично лишается права собственности на застрахованное имущество, страховая выплата определяется Страховщиком в размере рыночной стоимости части

имущества, на которую утрачено право, определенной независимым экспертом на дату наступления страхового случая. Страховая выплата не может превышать страховой суммы, установленной по соответствующему объекту страхования на дату наступления страхового случая.

- 8.4.5.2. При наступлении страхового случая по риску, предусмотренному в пункте 2.4.4.2 настоящих Правил, страховая выплата выплачивается в размере разницы между рыночной стоимостью застрахованного недвижимого имущества без ограничения (обременения) и рыночной стоимостью недвижимого имущества с ограничением (обременением), рассчитанных на дату наступления страхового случая, разница подтверждается заключением оценщика. Страховая выплата не может превышать страховой суммы, установленной по соответствующему объекту страхования на дату наступления страхового случая.
- При наступлении нескольких случаев ограничения (обременения) права собственности Залогодателя на недвижимое имущество в течение одного оплаченного периода страхования общий размер страховых выплат не должен превышать страховую сумму, установленную на этот период по данному объекту страхования.
- 8.5. Размер страховой выплаты, производимой Страховщиком Выгодоприобретателю-1, рассчитывается исходя из суммы денежного обязательства, а также процентов, пеней, штрафов по кредитному договору / договору займа на дату направления уведомления, указанного в п. 8.6.3 настоящих Правил.
- Размер страховой выплаты не может превысить установленный по Договору размер страховой суммы.
- 8.6. **Принятие решения о признании или непризнании случая страховым и осуществление страховой выплаты Страховщик производит в следующем порядке:**
- 8.6.1. В течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения всех документов, необходимых для осуществления страховой выплаты в соответствии с разделом 8 Правил, Страховщик принимает решение об осуществлении страховой выплаты или решение о непризнании случая страховым (об отказе в страховой выплате).
- 8.6.2. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения об осуществлении страховой выплаты Страховщик направляет Страхователю и Выгодоприобретателю уведомление о признании случая страховым с указанием общего размера страховой выплаты по страховому случаю либо уведомление о непризнании случая страховым с мотивированным отказом в страховой выплате. Уведомление направляется Выгодоприобретателю-1 по факсимильной связи или по электронной почте с последующим направлением оригинала документа, Страхователю и Выгодоприобретателю-2 почтовым отправлением по адресу, указанному в Договоре страхования или в извещении о страховом случае, уведомлении Выгодоприобретателя-1 о размере задолженности Страхователя.
- 8.6.3. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Страховщика уведомления о признании случая страховым Выгодоприобретатель-1 направляет Страховщику уведомление о размере денежного обязательства по кредитному договору / договору займа (для определения части страховой выплаты, подлежащей перечислению Выгодоприобретателю-1) либо уведомление об отказе Выгодоприобретателя-1 от получения страховой выплаты (в этом случае страховая выплата производится согласно пункту 8.8 настоящих Правил).
- 8.6.4. В течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения уведомления

- Выгодоприобретателя-1 согласно пункту 8.6.3 настоящих Правил Страховщик составляет, подписывает страховой акт и производит страховую выплату Выгодоприобретателю с учетом положений пунктов 1.5, 1.6, 4.2 (при единовременной уплате страховой премии) / 4.3 (при уплате страховой премии в рассрочку (периодическими платежами) и 8.4 настоящих Правил.
- 8.7. При осуществлении страховой выплаты безналичным перечислением на счет Выгодоприобретателя-1 в графе «Назначение платежа» должно быть указано:

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

- 8.8. Выгодоприобретатель-1 вправе отказаться от получения страховой выплаты, о чем в письменной форме уведомляет Страховщика согласно пункту 8.6.3 настоящих Правил. В этом случае страховая выплата в полном объеме направляется Страховщиком Выгодоприобретателю-2.
- 8.9. Положительная разница между суммой страховой выплаты, установленной пунктом 8.4 Правил, и суммой страховой выплаты, подлежащей выплате Выгодоприобретателю-1 в размере, установленном пунктом 8.5 настоящих Правил, выплачивается Страховщиком Выгодоприобретателю-2.
- В случае если поступившая Выгодоприобретателю-1 страховая выплата на момент ее поступления превысит установленный пунктом 8.5 размер страховой выплаты, подлежащей уплате Выгодоприобретателю-1, то сумма, превышающая размер денежного обязательства по кредитному договору / договору займа возвращается Выгодоприобретателем-1 Страховщику. В этом случае указанная сумма превышения подлежит направлению Страховщиком Выгодоприобретателю-2.

## **9. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**

- 9.1. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях:
- 9.1.1. Если лицо, предъявившее требование о страховой выплате, не является Страхователем, Выгодоприобретателем или представителем кого-либо из этих лиц.
- 9.1.2. Если заявленное событие (убыток) в действительности не имело места или не подтверждено соответствующими документами.
- 9.1.3. Если наступившее событие не отвечает признакам страхового случая, предусмотренным Договором.
- 9.1.4. Если имеются основания для освобождения Страховщика от страховой выплаты, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
- 9.1.5. Если убыток полностью возмещен третьими лицами.
- 9.1.6. Непредставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов по факту заявленного события в той части страховой выплаты, которая не подтверждена документально.
- 9.1.7. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или Застрахованного лица, за исключением следующего случая.

Страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, которая по Договору страхования (личное страхование) подлежит выплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени Договор страхования действовал уже не менее двух лет.

- 9.1.8. 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.
- 9.2. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа в порядке, установленном пунктом 8.6 Правил.

## **10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 10.1. Стороны несут ответственность по Договору страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 10.2. В случае нарушения Страховщиком срока, установленного Правилами и Договором страхования для осуществления страховой выплаты, Страховщик по требованию лица, в чью пользу полагается страховая выплата, обязуется уплатить ему неустойку в виде пени в размере, установленном законодательством Российской Федерации от суммы неосуществленной страховой выплаты за каждый календарный день просрочки, но не более 10% (десяти процентов) от размера страховой суммы, исчисленной в соответствии с положениями Правил и Договора страхования, на дату направления Выгодоприобретателем-1 уведомления, указанного в пункте 8.6.3 Правил, а также возместить Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю) убытки, причиненные несвоевременным осуществлением страховой выплаты.

## **11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 11.1. Все изменения и дополнения к Договору страхования могут вноситься при условии предварительного согласования с Выгодоприобретателем-1, составляются в форме, которая предусмотрена законодательством Российской Федерации, и подписываются сторонами. Требования настоящего пункта не распространяются на смену Выгодоприобретателя-1, порядок смены которого указан в пунктах 1.5 и 1.6 настоящих Правил.
- 11.2. Все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением Договора страхования направляются по адресам, которые указаны в Договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов Страхователя, Страховщика или Выгодоприобретателя стороны обязуются заблаговременно известить друг друга об этом с учетом положений пункта 7.1.3 Правил. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными в дату их поступления по прежнему адресу.
- 11.3. Все письма и уведомления, направляемые сторонами и Выгодоприобретателем в соответствии с Правилами, считаются направленными надлежащим образом при соблюдении одного из следующих условий:
- 11.3.1. Уведомление направлено почтовым отправлением по адресу, указанному в Договоре страхования или в извещении о страховом случае, уведомлении

Выгодоприобретателя-1 о размере задолженности Страхователя.

- 11.3.2. Уведомление направлено в виде сообщения электронной почты по адресу электронной почты, указанному в Договоре страхования или в извещении о страховом случае.
- 11.3.3. Уведомление направлено через личный кабинет Страхователя, созданный на официальном сайте Страховщика.
- 11.4. Споры по Договору страхования разрешаются путем переговоров между Сторонами и всеми заинтересованными лицами (включая Выгодоприобретателя). При невозможности достижения согласия стороны имеют право передать спор на рассмотрение в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.  
При решении спорных вопросов положения Договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к положениям настоящих Правил.

**Перечень документов для заключения договора страхования  
и оценки страхового риска**

В дополнение к документам, указанным в п.п.3.3.1-3.3.24 Правил комплексного ипотечного страхования (унифицированные правила страхования), Страховщиком при заключении договора страхования, предусматривающего титульное страхование, могут быть запрошены у Страхователя следующие документы (копии):

- правоустанавливающие документы продавца недвижимого имущества (свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект недвижимости или выписка из Единого Государственного Реестра Недвижимости, договор приватизации, договор купли-продажи, договор дарения, договор мены, решение суда, свидетельство о праве на наследство и пр.);

- при совершении сделки с земельным участком: постановление администрации о выделении земельного участка под индивидуальное строительство, решение администрации о передаче земельного участка в собственность;

- при совершении сделки с жилым домом, построенном продавцом: акт приемочной комиссии о приемке в эксплуатацию законченного строительством объекта;

- выписка из домовой книги (при совершении сделки с квартирой);

- технический, кадастровый паспорт на недвижимое имущество;

- брачный контракт, решение суда о разделе имущества, нотариально заверенное согласие бывших супругов о разделе имущества (если супруги в разводе и имущество было приобретено в период брака);

- при совершении сделки с комнатой в коммунальной квартире: нотариально удостоверенный отказ остальных собственников и лиц, проживающих в коммунальной квартире, от преимущественного права покупки комнаты;

- правоустанавливающие документы Страхователя на недвижимое имущество (свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект недвижимости или выписка из Единого Государственного Реестра Недвижимости, договор купли-продажи, договор долевого участия в строительстве, соглашение об уступке права требования и др.);

- если сделка осуществляется третьим лицом по доверенности: доверенность и документ, удостоверяющий личность доверенного лица.

**ПРАВИЛА  
КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ ЗАЕМЩИКА  
№ 152.5**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

1.1. На основании настоящих Правил комплексного страхования рисков заемщика (далее – Правила) и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Акционерное общество «Московская акционерная страховая компания» (АО «МАКС»), именуемое в дальнейшем Страховщик, заключает договоры страхования имущества, личного страхования и/или страхования титула собственности со Страхователями.

1.2. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая) произвести страховую выплату в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

**1.3. Страхователь.**

1.3.1. Страхователями по настоящим Правилам могут выступать:

1.3.1.1. Дееспособные физические лица, являющиеся заемщиками по кредитным договорам (договорам займа) и/или залогодателями по договорам об ипотеке.

1.3.1.2. Юридические лица, являющиеся кредиторами (займодавцами), заемщиками по кредитным договорам (договорам займа) или залогодателями по договорам об ипотеке.

1.3.2. Заключение договора страхования в части страхования имущества и страхования титула собственности в пользу Страхователя производится с учетом положений п.1.5.3 настоящих Правил.

1.3.3. Заключение договора страхования в пользу иного чем Страхователь лица (Выгодоприобретателя) не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

**1.4. Застрахованное лицо.**

1.4.1. Договор страхования в части личного страхования может быть заключен в отношении одного или нескольких Застрахованных лиц, являющихся заемщиками, созаемщиками кредитов (займов) или их поручителями.

**1.5. Выгодоприобретатель.**

1.5.1. Для получения страховой выплаты (или ее части) в договоре может быть назначен Выгодоприобретатель - физическое или юридическое лицо (с учетом положений п.п.1.5.2, 1.5.3, 9.3.5 настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации).

1.5.2. Назначение Выгодоприобретателя в части личного страхования в случае, когда Страхователь не является Застрахованным лицом, осуществляется только с письменного согласия Застрахованного.

В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван Выгодоприобретатель, Выгодоприобретателями в части личного страхования признаются наследники Застрахованного.

1.5.3. Лицо, в пользу которого заключен договор в части страхования имущества и титула собственности (Страхователь или Выгодоприобретатель), должно быть собственником застрахованного имущества либо иным лицом, имеющим основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

1.5.4. Назначив Выгодоприобретателя, Страхователь сохраняет за собой право на замену его другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Замена Выгодоприобретателя в части личного страхования, назначенного с согласия Застрахованного лица, допускается лишь с согласия этого Застрахованного лица.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате.

**2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Объектом страхования являются:

2.1.1. Не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с

риском повреждения, уничтожения (гибели), утраты застрахованного недвижимого имущества (страхование имущества).

2.1.2. Не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью Застрахованного лица, а также с его смертью в результате несчастного случая или болезни (личное страхование).

2.1.3. Не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с риском потери или ограничения имущественных прав на застрахованное недвижимое имущество (страхование титула собственности).

2.2. Договор страхования может быть заключен по одному из объектов страхования, указанных в п.2.1 настоящих Правил (страхование имущества, личное страхование, страхование титула собственности), или в любой их комбинации.

2.3. Под несчастным случаем в целях настоящих Правил понимается фактически происшедшее извне, возникшее внезапно, непредвиденно, помимо воли Застрахованного лица событие, не являющееся следствием заболевания и произошедшее в период действия договора страхования.

Не относятся к несчастным случаям острые и хронические заболевания, их обострения и осложнения (включая инфаркт, наследственные, психические, онкологические заболевания, инсульт и другие неврологические заболевания).

2.4. Под заболеванием в целях настоящих Правил понимается нарушение состояния здоровья Застрахованного лица, не вызванное несчастным случаем, впервые выявленное (диагностированное) врачом в период действия договора страхования либо, если это прямо предусмотрено договором страхования, обострение в период действия договора страхования хронического заболевания, указанного Страхователем (Застрахованным лицом) в заявлении на страховании и принятого Страховщиком на страхование.

2.5. Под недвижимым имуществом в целях настоящих Правил понимается имущество, относимое действующим гражданским законодательством к недвижимому имуществу и находящееся в залоге в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору (договору займа), а именно:

2.5.1. Земельные участки, за исключением земельных участков, не подлежащих ипотеке в соответствии с Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ.

2.5.2. Жилые дома, квартиры и части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат; апартаменты (нежилые помещения, используемые для проживания).

2.5.3. Дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения.

2.5.4. Незавершенное строительство недвижимого имущества, расположенное на земельном участке, отведенном для строительства в установленном законодательством РФ порядке.

2.5.5. Машино-места.

2.6. По страхованию имущества и титула собственности на страхование не принимается:

2.6.1. Недвижимое имущество, находящееся в аварийном состоянии или требующее капитального ремонта, реконструкции, подлежащее сносу или переоборудованию в нежилое, или жилое помещение, проживание в котором запрещено.

2.6.2. Недвижимое имущество, находящееся в зоне, официально признанной компетентными государственными органами на момент страхования зоной стихийного бедствия.

2.6.3. Недвижимое имущество, подлежащее национализации, конфискации, отчуждению (в т.ч. в связи с изъятием земельного участка) по решению властей или на которое обращено взыскание, арест и т.п. в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.6.4. Строения, возведенные на участках, не являющихся собственностью Страхователя.

2.6.5. Недвижимое имущество, изъятые из оборота.

2.6.6. Имущество, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации не может быть обращено взыскание.

2.6.7. Имущество, в отношении которого в установленном законодательством Российской Федерации порядке предусмотрена обязательная приватизация либо приватизация запрещена.

2.7. Договор страхования в части страхования имущества может быть заключен:

а) в отношении конструктивных элементов недвижимого имущества (строения, помещения);

б) в отношении всего строения или помещения как совокупности его конструктивных элементов, отделки и инженерного оборудования.

2.8. Если в договоре страхования особо не оговорено страхование отделки и инженерного оборудования, то они застрахованными не являются.

2.9. Если договором страхования не предусмотрено иное, под конструктивными элементами недвижимого

имущества (строений, помещений) подразумеваются:

а) при страховании строений - несущие и не несущие стены, перегородки, перекрытия (половое/потолочное, а также лестницы), оконные блоки (включая остекление), входные двери, 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. Конструктивные элементы не включают в себя отделку и инженерное оборудование;

б) при страховании помещений (квартир, комнат, апартаментов) - несущие и не несущие стены, перекрытия (половое/потолочное), перегородки, оконные блоки (включая остекление), входные двери, а также балконы и лоджии (стены, половое и потолочное (верхнее) перекрытия, включая остекление), имеющиеся на момент заключения договора страхования. Конструктивные элементы не включают в себя отделку и инженерное оборудование.

2.10. Если договором страхования не предусмотрено иное, под отделкой строения (жилого помещения) понимаются имеющиеся на момент заключения договора страхования все виды штукатурных и малярных работ (в том числе лепные работы), отделка стен и потолка всеми видами дерева, пластика, плитки и т.п., оклейка их обоями, покрытие пола (в том числе паркет, линолеум, плитка и т.п.), дверные конструкции межкомнатные (включая остекление), встроенная мебель.

2.11. Если договором страхования не предусмотрено иное, под инженерным оборудованием строения (помещения) понимаются имеющиеся на момент заключения договора страхования системы отопления (в том числе нагреваемые полы, стены, потолок с подогревом), канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат), удаления отходов (мусоропровод), вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (в том числе запорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины и т.п.), газоснабжения (в том числе арматура, газовые колонки, плиты), электропитания, в том числе слаботочные (телевизионная антенна, телефонный кабель, сигнализация, радио и т.п.), за исключением тех систем, которые не принадлежат Страхователю (Выгодоприобретателю).

2.12. Застрахованные объекты недвижимого имущества указываются в договоре страхования.

2.13. Территорией страхования (территорией, на которую распространяется действие договора страхования) является:

а) по страхованию имущества – местонахождение (адрес) застрахованного имущества;

б) по личному страхованию - все страны мира, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) по страхованию титула собственности – Российская Федерация. При этом местонахождение (адрес) имущества, риск потери или ограничения имущественных прав на которое застрахован, должно быть указано в договоре страхования.

2.13.1. Условия договора страхования не действуют за пределами территории страхования, а также в части страхования титула собственности - в отношении имущества, находящегося по адресу иному, чем указан в договоре страхования.

### 3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности возникновения, на случай наступления которого проводится страхование.

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения.

#### 3.3. Страхование имущества.

3.3.1. В части страхования имущества страховым риском с учетом всех положений и исключений, предусмотренных настоящими Правилами, является риск повреждения, уничтожения (гибели) или утраты застрахованного имущества в результате событий, указанных в п.п.3.3.2.1-3.3.2.8 настоящих Правил, происшедших в период действия договора страхования.

3.3.2. В части страхования имущества страховым случаем с учетом всех положений и исключений, предусмотренных настоящими Правилами, является повреждение, уничтожение (гибель) или утрата застрахованного имущества в результате следующих событий, происшедших в период действия договора страхования:

3.3.2.1. Пожара. Под пожаром понимается непосредственное воздействие огня, воздействие высокой температуры, дыма, продуктов горения независимо от того, где произошло возгорание (внутри либо вне застрахованного имущества).

При страховании на данном условии возмещению подлежит также ущерб, связанный с повреждением,

уничтожением (гибелью) имущества в результате выполнения мероприятий по ликвидации пожара.

3.3.2.1.1. Если договором не предусмотрено иное, при страховании на условии, указанном в п.3.3.2.1 настоящих Правил, Страховщик не возмещает ущерб, произошедший в результате:

а) воздействия огня, тепла или иного термического воздействия, необходимого для процесса обработки, ремонта или иных целей (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, сварочных работ и тому подобных действий);

б) поджога (умышленного либо по неосторожности нанесения ущерба застрахованному имуществу с использованием огня).

3.3.2.2. Удара молнии. Под ударом молнии понимается термическое или электрическое воздействие на застрахованное имущество заряда молнии, протекавшего непосредственно через элементы этого имущества. При страховании на данном условии возмещению подлежит также ущерб, причиненный ударной волной, вызванной молнией, вне зависимости от того, протекал или не протекал заряд молнии непосредственно через элементы этого имущества.

3.3.2.3. 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.

3.3.2.4. Залива. Под заливом понимается непосредственное воздействие влаги (включая воду и/или иную жидкость) вследствие:

а) аварии систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения;

б) проникновения воды и/или иной жидкости вследствие протечки крыши, а также из помещений, включая чердачное помещение, не принадлежащих Страхователю (при страховании помещений в многоквартирных домах);

в) иных аварий и факторов, если это прямо предусмотрено договором страхования.

3.3.2.4.1. Если договором не предусмотрено иное, при страховании на условии, указанном в п.3.3.2.4 настоящих Правил, Страховщик не возмещает ущерб, возникший в результате:

а) наводнения, затопления или вследствие повышения уровня грунтовых вод; уборки или чистки помещений;

б) естественного износа, коррозии или ржавления указанных в подпункте «а» п.3.3.2.4 систем;

в) расширения воды и/или других жидкостей от перепадов температуры, в том числе при размораживании труб.

3.3.2.4.2. Если договором не предусмотрено иное, при страховании на условии, указанном в п.3.3.2.4 настоящих Правил, убытки от внезапного включения противопожарных систем не возмещаются, если они явились следствием:

а) монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных систем;

б) дефектов противопожарных систем, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю до возникновения убытка.

3.3.2.5. Стихийного бедствия. Под стихийным бедствием понимается как непосредственное, так и косвенное воздействие природных явлений:

а) бури, тайфуна, вихря, урагана, смерча, а также иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, со скоростью ветра свыше 20 м/с; принесенными ветром предметами, элементами близлежащих строений, сооружений, деревьев; цунами, наводнения, землетрясения, паводка, внезапного выхода подпочвенных вод, града, необычных для данной местности атмосферных осадков, извержения вулкана, оползней, обвала, селя, схода снежных лавин и других природных явлений, носящих особо опасный характер и не являющихся обычными для местности, в которой находится застрахованное имущество;

б) удара молнии, если это прямо предусмотрено договором страхования;

в) просадки грунта, если это прямо предусмотрено договором страхования.

3.3.2.5.1. Если договором не предусмотрено иное, при страховании на условии, указанном в п.3.3.2.5 настоящих Правил, не возмещается:

а) ущерб от оползня, оседания или иного движения грунта в том случае, если они вызваны проведением взрывных, земленасыпных (землеройных) работ, а также добычей или разработкой месторождений полезных ископаемых;

б) ущерб, причиной которого являлась ветхость застрахованного имущества и/или строительные дефекты.

3.3.2.6. Механического воздействия:

а) падения летательных аппаратов или их частей. Под падением летательных аппаратов или их частей

понимается непосредственное воздействие на застрахованное имущество корпуса или частей корпуса летательного аппарата (как пилотируемого, так и беспилотного), грузами или иными предметами, падающими с летательного аппарата (как пилотируемого, так и беспилотного), а также воздействие воздушной ударной волны, вызванной движением летательного аппарата (как пилотируемого, так и беспилотного) или его падением, падением из летательного аппарата грузов или иных предметов;

б) наезда. Под наездом понимается непосредственное воздействие транспортного средства или каких-либо предметов, сооружений или их частей, упавших на застрахованное имущество, в результате наезда транспортного средства, при условии, что это транспортное средство не управлялось Страхователем, другим собственником застрахованного имущества или членами их семей;

в) падения деревьев;

г) падения иных предметов, если это прямо предусмотрено договором страхования. Под падением иных предметов понимается падение на застрахованное имущество осветительных, коммуникационных столбов, мачт, антенн, защитных козырьков, навесов и других предметов, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.3.2.7. Противоправных действий третьих лиц. Под противоправными действиями третьих лиц понимаются:

а) кража, грабеж, разбой, умышленное повреждение или уничтожение имущества;

б) другие противоправные действия третьих лиц (запрещенные нормами права действия либо бездействия третьих лиц), если это прямо предусмотрено договором страхования.

3.3.2.7.1. Если договором не предусмотрено иное, при страховании на условии, указанном в п.3.3.2.7 настоящих Правил, не подлежит возмещению ущерб, явившийся следствием противоправных действий лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), наемных работников, лиц, арендующих застрахованное имущество, либо лиц, которым доверена сохранность застрахованного имущества.

3.3.2.8. Конструктивных дефектов. 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 (о которых на момент заключения договора не было известно Страхователю (Выгодоприобретателю), 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.

3.3.3. Договор страхования в части страхования имущества может быть заключен на случай наступления всех событий, перечисленных в п.п.3.3.2.1–3.3.2.8 настоящих Правил, или различных их комбинаций. При этом не производится одновременное страхование событий, указанных в п.3.3.2.2 и подпункте «б» п.3.3.2.5 настоящих Правил.

Перечень событий, на случай наступления которых осуществляется страхование, определяется в договоре страхования.

3.3.4. Указанные в п.3.3.2 события не являются страховыми случаями, если они наступили вследствие:

3.3.4.1. Использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению либо с нарушением действующего законодательства, нормативных актов, правил, инструкций по эксплуатации, регламентирующих порядок использования (обслуживания, охраны) застрахованного имущества (правил пожарной безопасности, правил технической эксплуатации электроустановок потребителей и др.) или, если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя), в частности:

а) самостоятельной установки (ремонта) Страхователем (Выгодоприобретателем) или другими, не уполномоченными на то лицами, газового, электротехнического или иного оборудования, если такая установка (ремонт) должна производиться соответствующими специализированными организациями, или, если такая установка (ремонт) произведены без необходимого согласования с соответствующими уполномоченными органами;

б) самостоятельной перепланировки (переоборудования) Страхователем (Выгодоприобретателем), а также другими, не уполномоченными на то лицами, если такая перепланировка (переоборудование) должна производиться соответствующими специализированными организациями, или перепланировки (переоборудования) без надлежащего согласования с соответствующими уполномоченными организациями (если такое согласование предусмотрено действующим законодательством).

3.3.4.2. Проникновения в помещение или строение атмосферных осадков через незакрытые окна, двери, а

также через швы, щели и иные отверстия, за исключением случаев, когда такое проникновение стало возможным в результате наступления страхового случая.

3.3.4.3. 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.

3.3.4.4. Умышленных действий членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя).

3.3.4.5. Действий или бездействий Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи или других проживающих с ним лиц, находившихся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения.

3.3.4.6. Проведения на территории страхования или в непосредственной близости от нее (до 50 (пятидесяти) метров) строительных, ремонтных, земляных и т.п. работ.

3.3.4.7. Самовозгорания, брожения, гниения, коррозии, износа или других естественных свойств застрахованного имущества.

3.3.4.8. Постоянного, регулярного или длительного термического воздействия или воздействия паров, газов, лучей, жидкостей, влаги (плесени) или любых, в том числе неатмосферных, осадков (сажа, копоть, дым, пыль и др.).

3.3.5. События, указанные в п.п.3.3.2.1.1, 3.3.2.4.1, 3.3.2.4.2, 3.3.2.5.1, 3.3.2.7.1, 3.3.4.1-3.3.4.6 настоящих Правил, могут быть включены в страховое покрытие при условии уплаты дополнительного страхового взноса.

3.3.6. По соглашению сторон в договор страхования может быть включено условие о возмещении расходов по расчистке места страхового случая от обломков (остатков) застрахованного имущества.

#### **3.4. Личное страхование.**

3.4.1. В части личного страхования страховыми рисками с учетом всех положений и исключений, предусмотренных настоящими Правилами, являются:

3.4.1.1. Риск временной утраты Застрахованным лицом трудоспособности (здоровья) в результате событий, предусмотренных п.п.3.4.2.1-3.4.2.1.2 настоящих Правил.

3.4.1.2. Риск установления Застрахованному лицу инвалидности в результате событий, предусмотренных п.п.3.4.2.2.1-3.4.2.2.2 настоящих Правил.

3.4.1.3. Риск смерти Застрахованного лица в результате событий, предусмотренных п.п.3.4.2.3.1-3.4.2.3.2 настоящих Правил.

3.4.2. В части личного страхования страховыми случаями с учетом всех положений и исключений, предусмотренных настоящими Правилами, являются:

3.4.2.1. Временная утрата Застрахованным лицом трудоспособности (здоровья), наступившая в результате:

3.4.2.1.1. Несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования.

3.4.2.1.2. Несчастного случая или заболевания, произошедшего (впервые выявленного) в период действия договора страхования.

3.4.2.2. Установление Застрахованному лицу инвалидности в результате:

3.4.2.2.1. Несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования.

3.4.2.2.2. Несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования, или заболевания, впервые выявленного в период действия договора страхования или, если это предусмотрено договором страхования, заявленного Страхователем (Застрахованным лицом) и принятого Страховщиком на страхование.

3.4.2.3. Смерть Застрахованного лица в результате:

3.4.2.3.1. Несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования.

3.4.2.3.2. Несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования, или заболевания, впервые выявленного в период действия договора страхования или, если это предусмотрено договором страхования, заявленного Страхователем (Застрахованным лицом) и принятого Страховщиком на страхование.

3.4.3. События, предусмотренные п.3.4.2.3 настоящих Правил, признаются страховыми случаями, если смерть Застрахованного лица наступила в период действия договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

События, предусмотренные п.3.4.2.2 настоящих Правил, признаются страховыми случаями, если инвалидность установлена в период действия договора страхования или в течение 180 дней с даты окончания действия договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

Страховщик не несет ответственность по событиям, указанным в п.п.3.4.2.2, 3.4.2.3 настоящих Правил, если

смерть наступила или инвалидность установлена после досрочного прекращения договора страхования, предусматривающего возврат Страхователю страховой премии или ее части, даже если несчастный случай или заболевание, явившиеся причиной смерти или установления инвалидности, наступили в период действия договора страхования.

3.4.4. По рискам, указанным в п.п.3.4.2.1.2, 3.4.2.2.2, 3.4.2.3.2 настоящих Правил, договором страхования может быть предусмотрено установление периода ожидания - периода с начала действия договора страхования, в течение которого Страховщик не несет ответственность по произошедшим в этот период заболеваниям, приведшим к наступлению страхового случая.

3.4.5. По рискам, указанным в п.3.4.2.2 настоящих Правил, договор страхования может быть заключен по одному из вариантов:

- а) на случай установления I группы инвалидности;
- б) на случай установления I, II группы инвалидности;
- в) на случай установления I, II или III группы инвалидности.

Под группами инвалидности понимается деление инвалидности по степени ограничения трудоспособности в соответствии с требованиями нормативных актов компетентных органов Российской Федерации (для иностранных граждан – ограничение трудоспособности, являющееся основанием для установления I, II и III группы инвалидности гражданам Российской Федерации и документально подтвержденное уполномоченным органом).

3.4.6. События, перечисленные в п.3.4.2 настоящих Правил, не являются страховыми случаями, если они произошли:

3.4.6.1. В результате умышленного членовредительства Застрахованного лица, за исключением тех случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц.

3.4.6.2. Во время управления транспортным средством Застрахованным лицом, не имеющим право на управление таким транспортным средством, управления Застрахованным лицом транспортным средством в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, или передачи управления лицу, находящемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, или лицу, не имеющему право на управление данным транспортным средством.

3.4.6.3. В результате нарушения здоровья Застрахованного лица, причиной которого явился доказанный в установленном законодательством Российской Федерации порядке факт совершения Застрахованным лицом противоправных действий.

3.4.6.4. Во время нахождения Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения и/или в результате употребления им алкогольных, наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача, если только прием Застрахованным лицом перечисленных веществ не был осуществлен помимо собственной воли.

3.4.6.5. В результате заболевания, по которому до начала действия договора страхования Застрахованному лицу был поставлен предварительный или окончательный диагноз (за исключением заболеваний, заявленных Страхователем (Застрахованным лицом) при заключении договора страхования и принятых Страховщиком на страхование в соответствии с условиями договора страхования).

3.4.6.6. В результате участия Застрахованного лица в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего, либо гражданского служащего.

3.4.6.7. В результате применения лекарственных веществ без назначения врача, терапевтических или оперативных методов лечения, которые Застрахованное лицо применяет по отношению к себе самостоятельно или поручает другому лицу, не имеющему соответствующих специальных медицинских знаний, опыта и полномочий.

3.4.6.8. При нахождении Застрахованного лица в состоянии психического расстройства, невменяемости, эпилептического припадка или иных явлений судорог, охватывающих все тело Застрахованного лица, конвульсивных приступов.

3.4.6.9. Во время и/или в результате занятий спортом (за исключением видов спорта, заявленных Страхователем (Застрахованным лицом) при заключении договора страхования и принятых Страховщиком на страхование, а также занятий по физической культуре и спорту, перечисленных в п.3.4.11 настоящих Правил).

3.4.7. События, перечисленные в п.3.4.2.3 настоящих Правил, также не являются страховыми случаями при признании Застрахованного лица судом безвестно отсутствующим.

3.4.8. События, указанные в п.п.3.4.6.6-3.4.6.9 настоящих Правил, могут быть включены в страховое покрытие при условии уплаты дополнительного страхового взноса.

3.4.9. Договор страхования может быть заключен на случай наступления событий, указанных в п.3.4.2 настоящих Правил, отдельно или в различной их комбинации. При этом не производится одновременное страхование:

- на случай наступления событий, указанных в п.п.3.4.2.1.1, 3.4.2.1.2 настоящих Правил;
- на случай наступления событий, указанных в п.п.3.4.2.2.1, 3.4.1.2.2 настоящих Правил;
- на случай наступления событий, указанных в п.п.3.4.2.3.1, 3.4.2.3.2 настоящих Правил.

Перечень событий, на случай наступления которых осуществляется страхование, определяется в договоре страхования.

3.4.10. Если иное не предусмотрено договором страхования, договор страхования в части личного страхования действует 24 часа в сутки в течение указанного в нем периода страхования.

3.4.11. Если договором не предусмотрено иное, действие страхования также распространяется:

- на участие Застрахованного лица в самостоятельных (не организованных спортивной или другой организацией) занятиях по физической культуре и спорту на любительской основе, не являющихся систематическими тренировками, направленными на достижение спортивных результатов, а именно: плавание (кроме дайвинга, фридайвинга и других видов подводного спорта), пешие походы без применения альпинистского снаряжения, езда на велосипеде (кроме занятий по маунтибайку, велосипедного мотокросса (BMX) и их направлений), катание на лыжах (кроме горных), бег и ходьба оздоровительные, катание на коньках, волейбол, баскетбол, бадминтон, теннис (включая настольный), бильярд, боулинг, гольф, аэробика, гимнастика (кроме спортивной и акробатической), керлинг;
- на участие Застрахованного лица в занятиях по физической культуре и спорту в фитнес-клубах (центрах), тренажерных залах (за исключением занятий единоборствами).

3.5. Страхование титула собственности.

3.5.1. По страхованию титула собственности страховыми рисками с учетом всех положений и исключений, предусмотренных настоящими Правилами, являются:

3.5.1.1. Риск утраты приобретенного по сделке имущественного права на недвижимое имущество вследствие признания этого права недействительным (прекращенным) в судебном порядке по основаниям, предусмотренным подпунктами «а»-«д» п.3.5.2.1 настоящих Правил.

3.5.1.2. Риск утраты имущественного права на недвижимое имущество вследствие нарушения законодательства Российской Федерации при предыдущих сделках с недвижимым имуществом, повлекшее истребование имущества от Страхователя (добросовестного приобретателя) на основании статьи 302 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.5.1.3. Риск ограничения (обременения) приобретенного по сделке имущественного права на недвижимое имущество на основании решения суда.

3.5.2. По страхованию титула собственности страховыми случаями с учетом всех положений и исключений, предусмотренных настоящими Правилами, являются:

3.5.2.1. Факт утраты приобретенного по сделке имущественного права на недвижимое имущество вследствие признания этого права недействительным (прекращенным) в судебном порядке по следующим основаниям:

- а) признание сделки недействительной в судебных органах из-за совершения Страхователем сделки с гражданином, признанным недееспособным, или с гражданином, ограниченным судом в дееспособности;
- б) признание сделки недействительной в судебных органах из-за совершения Страхователем сделки с гражданином, не способным понимать значение своих действий или руководить ими;
- в) признание сделки недействительной в судебных органах из-за совершения Страхователем сделки под влиянием заблуждения или обмана;
- г) признание сделки недействительной в судебных органах из-за совершения Страхователем сделки, не соответствующей требованиям закону или иным правовым актам;
- д) признание сделки недействительной в судебных органах по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ и не исключенным настоящими Правилами и договором страхования.

3.5.2.2. Факт утраты имущественного права на недвижимое имущество вследствие нарушения законодательства Российской Федерации при предыдущих сделках с недвижимым имуществом, повлекшее истребование имущества от Страхователя (добросовестного приобретателя) на основании статьи 302 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.5.2.3. Факт ограничения (обременения) приобретенного по сделке имущественного права на недвижимое имущество на основании решения суда.

3.5.3. Договор страхования может быть заключен на случай наступления событий, указанных в п.п.3.5.2.1,

3.5.2.2, 3.5.2.3 настоящих Правил, отдельно или в различной их комбинации. При страховании на случай наступления событий, указанных в п.3.5.2.1 настоящих Правил, перечень оснований, указанных в подпунктах «а»-«д» п.3.5.2.1 настоящих Правил, может быть договором страхования сокращен.

Перечень событий, на случай наступления которых осуществляется страхование, определяется в договоре страхования.

3.5.4. Не являются страховыми случаями и не возмещаются:

3.5.4.1. Требования третьих лиц о компенсации ущерба, заявленные на основании их сделок со Страхователем.

3.5.4.2. Платежи, произведенные взамен исполнения обязательств (отступное).

3.5.4.3. Пени и иные штрафные санкции в отношении сделки.

3.5.4.4. Убытки, возникшие в связи с утратой или ограничением имущественного права в период действия договора, если подача искового заявления, в результате которого произошла такая утрата или ограничение, имела место до заключения договора страхования.

3.5.4.5. Убытки, возникшие в связи с утратой Страхователем имущественных прав на недвижимое имущество после окончания срока действия договора страхования (если договором не предусмотрено иное).

3.5.4.6. Любые косвенные убытки, возникшие в связи с неисполнением сделки.

3.5.4.7. Убытки, возникшие в связи с утратой или ограничением (обременением) имущественных прав на недвижимое имущество по обстоятельствам, которые при заключении сделки и договора страхования были известны Страхователю.

3.5.4.8. Убытки, возникшие в связи с гибелью или уничтожением недвижимого имущества.

3.5.4.9. Убытки, возникшие в связи с утратой прав на недвижимое имущество в результате отчуждения недвижимого имущества Страхователем или отчуждения недвижимого имущества в результате обращения на него взыскания залогодержателем.

3.5.4.10. Убытки, возникшие в связи с утратой прав на недвижимое имущество в результате указаний, предписаний, требований или иных действий государственных и муниципальных органов, принятий законов, указов, актов, иных нормативно-правовых документов, а также в результате отчуждения недвижимого имущества вследствие изъятия участка, на котором оно находится, для государственных или муниципальных нужд, либо ввиду ненадлежащего использования земли.

3.5.4.11. Убытки, возникшие в связи с самовольной застройкой земельного участка.

3.5.4.12. Убытки, возникшие в связи с признанием Страхователя решением суда недобросовестным приобретателем.

3.5.4.13. Убытки, возникшие в связи с утратой прав на недвижимое имущество вследствие нарушения законодательства РФ при предыдущих сделках с недвижимым имуществом, повлекшее истребование имущества от Страхователя (добросовестного приобретателя) на основании статьи 302 Гражданского кодекса РФ, если с момента первой признанной судом недействительной сделки до момента следующей сделки прошло не менее одного года (если договором не предусмотрено иное).

3.5.5. Не являются страховыми случаи утраты имущественного права на недвижимое имущество вследствие признания сделки недействительной в судебных органах вследствие:

3.5.5.1. Того, что сделка является мнимой или притворной.

3.5.5.2. Заключения сделки с несовершеннолетним, не достигшим 14 лет, а также с лицами от 14 до 18 лет без письменного согласия родителей, усыновителей или попечителя.

3.5.5.3. Совершения сделки с юридическим лицом в противоречии с целями его деятельности.

3.5.5.4. Совершения сделки под влиянием насилия, угрозы.

3.5.5.5. Совершения сделки вследствие стечения тяжелых обстоятельств.

3.5.6. Не являются страховыми случаи ограничения (обременения) имущественных прав Страхователя на недвижимое имущество вследствие:

3.5.6.1. Действий самого Страхователя (Выгодоприобретателя).

3.5.6.2. Государственной регистрации ограничений (обременений) прав, установленных в соответствии с законодательством РФ в публичных интересах.

3.5.6.3. Возникшие в связи с ограничением (обременением) прав Страхователя (Выгодоприобретателя) правами детей, родителей или супруга (супруги).

3.5.7. События, указанные в п.п.3.5.4.5 (с учетом положений п.3.5.8 настоящих Правил), 3.5.4.13, 3.5.5.2-3.5.5.4 настоящих Правил, могут быть включены в страховое покрытие при условии уплаты дополнительного страхового взноса.

3.5.8. Действие страхования распространяется на страховые случаи, произошедшие в течение срока действия договора страхования, а также, если это прямо предусмотрено договором страхования, на страховые случаи, по которым вступившее в силу решение суда наступило после окончания срока действия договора страхования, при условии, что исковое заявление было подано в суд в течение срока действия договора страхования.

3.5.9. Договором страхования может быть предусмотрено условие о возмещении Страховщиком судебных расходов Страхователя, связанных с оспариванием его права на застрахованное недвижимое имущество, при условии, что такие расходы согласованы со Страховщиком.

#### 4. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА

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

4.2. По каждому объекту страхования (страхование имущества, личное страхование, страхование титула собственности) устанавливается отдельная страховая сумма.

По личному страхованию при страховании двух или более застрахованных лиц по каждому застрахованному лицу устанавливается индивидуальная страховая сумма.

4.3. Страховая сумма в части страхования имущества устанавливается на весь срок страхования (агрегатная страховая сумма), если договором не предусмотрено иное. Агрегатная страховая сумма является общим лимитом выплат Страховщика по всем страховым случаям на весь срок действия договора страхования, связанным со страхованием имущества. При этом страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного Страховщиком в период действия договора страхового возмещения.

Договором страхования страховая сумма в части страхования имущества может быть установлена на каждый страховой случай (неагрегатная страховая сумма), в пределах которой Страховщик обязуется осуществить страховую выплату по каждому страховому случаю (независимо от их числа), произошедшему в период действия договора страхования.

4.4. Страховая сумма в части страхования титула собственности является общим лимитом выплат Страховщика по всем страховым случаям, предусмотренным договором страхования по страхованию титула собственности, на весь срок действия договора страхования. При этом страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного Страховщиком в период действия договора страхового возмещения.

4.5. Страховая сумма в части личного страхования устанавливается в едином размере по всем рискам, предусмотренным договором страхования.

4.6. Страховая сумма по договору страхования, заключенному на срок более 1 (одного) года, может определяться на каждый годовой период действия договора страхования в размере остатка задолженности Страхователя (Застрахованного лица) по кредитному договору (договору займа) на дату начала каждого периода страхования (если договором не предусмотрен иной размер). Страховая сумма, установленная на период страхования, в течение этого периода остается неизменной.

Договором страхования может быть предусмотрено условие установления снижаемой в течение срока действия договора страхования страховой суммы по личному страхованию соразмерно снижению задолженности Застрахованного лица по кредитному договору (договору займа).

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок изменения страховой суммы в течение срока действия договора страхования.

4.7. Страховая сумма устанавливается:

4.7.1. по страхованию имущества - исходя из размера обязательств Страхователя (Застрахованного лица) по кредитному договору (договору займа), но не более действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости) в месте его нахождения на момент заключения договора страхования, которая определяется:

а) для строений, в том числе находящихся в стадии незавершенного строительства, - на основании сложившегося уровня среднерыночных цен на строительство в данной местности строения, аналогичного принимаемому на страхование, с учетом его износа и фактического состояния, а при страховании отделки и инженерного оборудования - также с учетом среднерыночных затрат на ремонтно-восстановительные работы (включая стоимость аналогичных по качеству работ и материалов) с учетом износа и фактического состояния отделки и инженерного оборудования;

б) для квартир (отдельных комнат) в многоквартирных домах - на основании сложившегося уровня среднерыночных цен на покупку квартиры (комнаты), аналогичной принимаемой на страхование в данном

регионе, а при страховании отделки и инженерного оборудования – с учетом среднерыночных затрат на ремонтно-восстановительные работы (включая стоимость аналогичных по качеству работ и материалов) с учетом износа и фактического состояния отделки и инженерного оборудования;

в) для земельного участка - на основании рыночной стоимости земельного участка.

При страховании строения и земельного участка страховые суммы по ним могут определяться как суммы, равные соответствующим частям размера задолженности по кредитному договору (договору займа), рассчитанным пропорционально действительным стоимостям строения и земельного участка.

4.7.2. по личному страхованию - по соглашению сторон, исходя из размера обязательств Страхователя (Застрахованного лица) по кредитному договору (договору займа), если договором не предусмотрено иное;

4.7.3. по страхованию титула собственности - исходя из размера обязательств Страхователя (Застрахованного лица) по кредитному договору (договору займа), но не более действительной (страховой) стоимости недвижимого имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования, которая определяется на основании рыночной стоимости приобретаемого недвижимого имущества.

4.8. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.9. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование, недострахование).

Если имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе и у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

4.10. В пределах страховой суммы по страхованию имущества могут устанавливаться максимальные суммы выплат страхового возмещения (лимиты выплат) по отдельным элементам помещений, строений либо по расходам, подлежащим возмещению в соответствии с условиями договора страхования.

4.11. По рискам, указанным в п.3.4.2.1 настоящих Правил, договором страхования могут быть предусмотрены следующие лимиты выплат:

а) максимальное количество дней, за которое производится страховая выплата по одному страховому случаю по риску, или максимальный размер страховой выплаты по одному страховому случаю по риску;

б) максимальное количество дней, за которое производится страховая выплата по всем страховым случаям в период действия договора по риску, или максимальный размер страховой выплаты по всем страховым случаям в период действия договора по риску.

4.12. В договоре страхования в части страхования имущества Стороны могут оговорить размер не подлежащего возмещению Страховщиком убытка - франшизы, устанавливаемой в отношении объектов страхования, отдельных элементов застрахованного имущества или конкретных страховых рисков.

4.12.1. Франшиза, в частности, может быть условной или безусловной и устанавливаться как в процентах к страховой сумме, так и в фиксированном размере.

4.12.2. При установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик освобождается от возмещения убытка, размер которого не превышает размер франшизы, но возмещается убыток полностью, если его размер превышает размер франшизы.

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

4.12.3. Если в договоре страхования не указан вид установленной франшизы (безусловная или условная) считается, что договором определена безусловная франшиза.

4.12.4. Если в договоре не предусмотрено иное, франшиза считается установленной в процентах к страховой сумме.

4.12.5. Франшиза учитывается по каждому страховому случаю независимо от их количества в течение срока действия договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

4.13. По согласованию сторон по риску, указанному в п.3.4.2.1 настоящих Правил, может быть предусмотрена безусловная или условная франшиза.

4.13.1. Безусловная франшиза устанавливается:

а) в днях нетрудоспособности, начиная с первого дня, за которые выплата не производится;

б) в определенном проценте от страховой суммы или в абсолютной величине. При этом размер страховой выплаты уменьшается на сумму франшизы.

4.13.2. Условная франшиза устанавливается:

а) в днях нетрудоспособности. При этом, если количество дней нетрудоспособности равно или превышает франшизу, выплата производится за все дни нетрудоспособности, начиная с первого дня. Если количество дней нетрудоспособности меньше франшизы, выплата не производится;

б) в определенном проценте от страховой суммы или в абсолютной величине. При этом, если размер выплаты равен или превышает франшизу, выплата производится в полном объеме. Если размер выплаты меньше франшизы, выплата не производится.

## 5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в размере, порядке и в сроки, установленные договором страхования.

5.2. Страховая премия определяется по каждому объекту страхования исходя из размера страховой суммы, тарифной ставки, срока страхования и количества застрахованных лиц.

5.3. При заключении договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им базовые страховые тарифы, определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы (Приложение к настоящим Правилам). Страховщик в каждом конкретном случае при заключении договора страхования для определения страхового тарифа, учитывающего степень страхового риска и условия страхования, вправе применять к базовым страховым тарифам повышающие и понижающие коэффициенты в пределах, указанных в Приложении.

5.4. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем одновременно (разовым платежом) или в рассрочку при сроке страхования не менее 1 года (путем оплаты страховых взносов), наличными деньгами либо безналичным расчетом не позднее сроков, установленных в договоре страхования. Договором страхования может быть предусмотрена отсрочка (дополнительный период) для уплаты очередного страхового взноса. Продолжительность дополнительного периода для уплаты очередного взноса устанавливается договором страхования.

Порядок уплаты страховой премии (единовременно или в рассрочку) определяется в договоре страхования. Если договор страхования выдается Страхователю после полной уплаты страховой премии, то указание порядка уплаты страховой премии в таком договоре не является обязательным.

5.5. Страховая премия (страховые взносы – при оплате страховой премии в рассрочку) считаются уплаченными:

- при оплате наличными денежными средствами – с момента внесения денежных средств в кассу Страховщика, представителю Страховщика или платежному агенту (субагенту), осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц;

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

- при оплате путем перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по договору страхования, заключенному с физическим лицом, - с момента подтверждения исполнения перевода обслуживающей Страхователя кредитной организацией;

- при оплате путем безналичных расчетов по договору страхования, заключенному с юридическим лицом или с индивидуальным предпринимателем, – с момента (даты) поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

5.6. Страхователь может поручить уплату страхового взноса какому-либо третьему лицу, однако в этом случае Страхователь несет ответственность за своевременность и полноту внесения оговоренной в договоре страхования суммы, как если бы он сам уплачивал страховой взнос.

5.7. При заключении договора страхования на срок менее 1 года размер страховой премии составляет (в процентах от годового размера страховой премии):

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

При этом неполный месяц принимается за полный.

5.8. При страховании на срок более одного года:

5.8.1. В случае страхования на несколько лет общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых взносов за каждый год.

5.8.2. В случае страхования на год (несколько лет) и несколько месяцев страховая премия за указанные месяцы определяется как 1/12 от годовой премии за каждый месяц. Причем неполный месяц принимается за полный.

5.9. В случае неуплаты страховой премии (при единовременной оплате) или первого страхового взноса (при оплате страховой премии в рассрочку) к установленному в договоре страхования сроку или уплаты страховой премии (первого страхового взноса) не в полном объеме, договор страхования считается не вступившим в силу.

5.10. Страховщик информирует Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений путем направления Страхователю письменного уведомления. Договором страхования может быть предусмотрен иной способ информирования Страхователя.

5.11. По соглашению сторон страховая сумма и страховая премия (страховые взносы), а также лимиты выплаты и франшиза (при их установлении в договоре) могут быть указаны в рублевом эквиваленте иностранной валюты (страхование с эквивалентом).

5.12. При страховании с эквивалентом к отношениям сторон договора страхования применяются следующие положения:

5.12.1. При страховании с эквивалентом оплата страховой премии (страховых взносов) осуществляется в российских рублях по курсу российского рубля к валюте, указанной в договоре страхования, установленному Центральным банком России на день оплаты страховой премии (взноса), если договором страхования не предусмотрена иная дата.

5.12.2. При страховании с эквивалентом страховая выплата осуществляется в российских рублях по курсу российского рубля к валюте, указанной в договоре страхования, установленному ЦБ РФ на дату наступления страхового случая (если договором страхования не предусмотрена иная дата) при условии, что данный курс валюты не превышает «максимального курса». В случае, если данный курс валюты превышает «максимальный курс», страховая выплата производится по «максимальному курсу».

Под «максимальным курсом» понимается курс российского рубля к указанной в договоре иностранной валюте, установленный ЦБ РФ на дату уплаты страховой премии (первого страхового взноса), увеличенный на 1 (один) процент за каждый месяц (в т.ч. неполный), прошедший со дня уплаты страховой премии (первого страхового взноса) до даты наступления страхового случая.

Страховщик вправе применять иные ограничения на величину изменения курса валют, принимаемого Страховщиком в качестве допустимого для применения страхования с эквивалентом.

## 6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается на срок действия кредитного обязательства либо на иной срок по соглашению сторон.

6.2. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого страхового взноса.

6.3. В пределах срока действия договора могут выделяться периоды страхования, продолжительность, а также даты начала и окончания которых указываются (определяются) договором страхования.

6.4. Если договором не предусмотрено иное, страхование, обусловленное договором страхования (ответственность Страховщика), распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора в силу, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, в который наступило последнее из следующих событий:

6.4.1. По личному страхованию:

- уплата Страхователем страховой премии (первого страхового взноса);
- фактическое предоставление кредита (займа) согласно условиям кредитного договора (договора займа).

6.4.2. По страхованию имущества и страхованию титула собственности:

- регистрация права собственности Страхователя на застрахованное имущество (при залоге приобретаемой Страхователем недвижимости);
- уплата Страхователем страховой премии (первого страхового взноса);
- фактическое предоставление кредита (займа) согласно условиям кредитного договора (договора займа).

## 7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Для заключения договора страхования Страхователь или его представитель представляет Страховщику

письменное заявление по установленной Страховщиком форме.

По просьбе Страхователя и с его слов заявление о заключении договора страхования и прилагаемые к нему документы могут быть заполнены представителем Страховщика. Письменное заявление должно быть подписано Страхователем или его уполномоченным представителем.

Заполненное заявление Страхователь (его представитель) может направить Страховщику с его согласия по адресу электронной почты, указанной Страховщиком, или по факсимильной связи в виде электронной копии заявления с сохранением всех реквизитов, с последующим направлением Страховщику оригинала заявления нарочно, курьерской службой доставки либо по почте.

В зависимости от условий страхования (страховые риски, страховая сумма и др.) Страховщик может принять решение о заключении договора страхования на основании устного заявления Страхователя или его представителя.

7.2. Для принятия решения о заключении договора страхования и оценки степени принимаемого на страхование риска Страховщиком могут быть затребованы следующие документы:

7.2.1. При страховании имущества:

- документы, характеризующие объект страхования (экспликация, поэтажный план квартиры/строения, кадастровый план, паспорт БТИ);
- документы, подтверждающие стоимость имущества (договоры купли-продажи, договоры на проведение отдельных видов работ (строительных, отделочных, на установку оборудования), сметы, квитанции, чеки, отчеты об оценке недвижимости независимых экспертов);
- документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении передаваемого на страхование имущества (свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект недвижимости либо выписка из Единого Государственного Реестра Недвижимости, договор купли-продажи и др.).

7.2.2. При личном страховании:

- медицинские документы о состоянии здоровья Застрахованного лица (результаты медицинских анализов и обследований, заключение врача по результатам медицинского осмотра и обследования Застрахованного лица непосредственно перед заключением договора страхования, заключения профильных специалистов (в зависимости от имеющегося у Застрахованного лица заболевания), документы с подтверждением проведенных Застрахованному лицу операций);
- справка о доходах Застрахованного лица (по форме № 2-НДФЛ);
- финансовая отчетность, аудиторские отчеты компании, в которой работает Застрахованное лицо (за последние 3 года), бизнес-план (если компания новая).

7.2.3. При страховании титула собственности:

- копии правоустанавливающих документов продавца недвижимого имущества (свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект недвижимости или выписка из Единого Государственного Реестра Недвижимости, договор приватизации, договор купли-продажи, договор дарения, договор мены, решение суда, свидетельство о праве на наследство и пр.);
- при совершении сделки с земельным участком: постановление администрации о выделении земельного участка под индивидуальное строительство, решение администрации о передаче земельного участка в собственность;
- при совершении сделки с жилым домом, построенном продавцом: акт приемочной комиссии о приемке в эксплуатацию законченного строительством объекта;
- выписка из домовой книги (при совершении сделки с квартирой);
- технический, кадастровый паспорт на недвижимое имущество;
- разрешение органов опеки и попечительства на совершение сделки (если собственниками являются несовершеннолетние лица);
- для совершения сделок с недвижимостью, являющейся общей совместной собственностью супругов: письменное (нотариально удостоверенное) согласие супруга, не указанного в качестве собственника в правоустанавливающих документах;
- брачный контракт, решение суда о разделе имущества, нотариально заверенное согласие бывших супругов о разделе имущества (если супруги в разводе и имущество было приобретено в период брака);
- при совершении сделки с комнатой в коммунальной квартире: нотариально удостоверенный отказ остальных собственников и лиц, проживающих в коммунальной квартире, от преимущественного права покупки комнаты;
- свидетельство о государственной регистрации юридического лица в Едином государственном реестре

юридических лиц (ЕГРЮЛ) или выписка из ЕГРЮЛ (если продавцом недвижимого имущества является юридическое лицо);

- копии документов, подтверждающих полномочия продавца - юридического лица или его представителей на совершение сделки (устав или выписка из него, доверенность и др.);

- правоустанавливающие документы Страхователя на недвижимое имущество (свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект недвижимости или выписка из Единого Государственного Реестра Недвижимости, договор купли-продажи, договор долевого участия в строительстве, соглашение об уступке права требования и др.);

- копии документов, удостоверяющих личность сторон сделки, а также третьих лиц, имеющих имущественные права в отношении недвижимого имущества;

- если сделка осуществляется третьим лицом по доверенности: доверенность и документ, удостоверяющий личность доверенного лица;

- документы, свидетельствующие о возникновении и переходе права собственности на объект недвижимости от момента первичного возникновения права собственности (при наличии таких документов);

- документы, подтверждающие стоимость имущества (договоры, отчеты об оценке недвижимости независимых экспертов).

7.2.4. Кредитный договор, договор займа, решение кредитной комиссии, договор об ипотеке.

7.2.5. Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя).

7.3. Страховщик также вправе запросить у Страхователя фотографии передаваемого на страхование имущества и/или произвести осмотр принимаемого на страхование имущества и территории страхования. Страховщик вправе при необходимости провести оценку или назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости имущества, провести проверку сделки или назначить предстраховую экспертизу сделки. При принятии Страховщиком решения о проведении такого осмотра, оценки, проверки или назначении экспертизы Страховщик уведомляет об этом Страхователя. При этом Страхователь должен предоставить Страховщику (его представителю, независимому эксперту-оценщику) доступ к передаваемому на страхование имуществу, территории страхования в целях проведения осмотра, оценки (экспертизы) и при необходимости фотографирования объекта. Дата и время проведения осмотра и (или) оценки (экспертизы) имущества устанавливается по соглашению сторон.

7.4. Страховщик вправе потребовать прохождения принимаемым на страхование лицом предварительного медицинского обследования для оценки состояния его здоровья. О необходимости проведения такого обследования Страховщик уведомляет Страхователя.

7.5. При заключении договора страхования Страхователь (Застрахованное лицо) обязан сообщить Страховщику сведения, необходимые для заключения договора страхования, а также обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления:

7.5.1. Сведения о Страхователе (Ф.И.О. или наименование, дата и место рождения, гражданство, адрес, телефон, факс, адрес электронной почты, ИНН, сведения о государственной регистрации, коды форм государственного статистического наблюдения, банковские реквизиты, данные документа, удостоверяющего личность).

7.5.2. Сведения о Выгодоприобретателе: Ф.И.О. или наименование, дата и место рождения, гражданство, адрес, ИНН, сведения о государственной регистрации, коды форм государственного статистического наблюдения, данные документа, удостоверяющего личность.

7.5.3. При страховании имущества:

- сведения о недвижимом имуществе: адрес, площадь, количество комнат, этаж (этажность), год постройки/капитального ремонта, материал стен, межэтажных перекрытий; наличие источников открытого огня, средств (систем) противопожарной защиты, безопасности и охраны; сведения о перепланировках, проводимых ремонтных и строительно-монтажных работах; характер использования помещения (постоянное/сезонное); наличие граждан (помимо Страхователя), имеющих право владения, пользования или распоряжения недвижимым имуществом; имеющиеся повреждения имущества; наличие убытков в прошлом; стоимость недвижимого имущества; описание (наличие, состояние) отделки и оборудования;

- правовые основания владения, пользования и распоряжения Страхователем (Выгодоприобретателем) недвижимым имуществом.

7.5.4. При страховании титула собственности: адрес недвижимого имущества; описание сделки, на

основании которой Страхователем приобретено право собственности на недвижимое имущество; обременения объекта недвижимости; количество и характер предыдущих сделок с недвижимым имуществом; наличие граждан (помимо Страхователя), имеющих право владения, пользования или распоряжения недвижимым имуществом; наличие судебных разбирательств, претензий со стороны третьих лиц; стоимость недвижимого имущества.

7.5.5. При личном страховании:

- общие сведения о Застрахованном лице (Ф.И.О., дата рождения, пол, гражданство, семейное положение, адрес, телефон, факс, адрес электронной почты; данные документа, удостоверяющего личность; профессия, должность, описание профессиональной деятельности (в т.ч. на опасном или вредном производстве в предыдущие годы); информация о компании, в которой работает Застрахованное лицо; сведения о занятиях спортом, о видах деятельности (поездках) с определенным уровнем риска для жизни и здоровья; информация о доходах (за последние 3 года);

- медицинские сведения о Застрахованном лице (рост, вес, артериальное давление; сведения о курении и употреблении спиртных напитков; сведения об имевшихся и имеющихся заболеваниях, травмах; сведения о проведенных и проводимых лечених, консультациях, обследованиях, операциях, о нахождении на учете в психоневрологическом диспансере; сведения об имевшейся или имеющейся группе (категории) инвалидности, наличие направления либо заявления на МСЭ; сведения о принимавшихся или принимаемых медицинских препаратах, наркотических веществах; сведения о лечебном учреждении, услугами которой пользуется Застрахованное лицо; сведения о беременностях, родах (их осложнениях); сведения о заболеваниях близких родственников Застрахованного лица).

7.5.6. Информация о действующих и предыдущих договорах страхования в отношении принимаемого на страхование недвижимого имущества, физических лиц.

7.5.7. Данные кредитного договора, договора займа (размер ссудной задолженности, цель кредита и др.).

7.5.8. Иные сведения, указанные в договоре страхования (его приложениях), в заявлении (анкете) на страхование, акте осмотра.

В зависимости от условий страхования перечень запрашиваемых Страховщиком сведений может быть сокращен.

7.6. После получения от Страхователя заявления на страхование и необходимых документов Страховщик производит расчет (примерный расчет) размера страховой премии. При этом Страховщик оставляет за собой право на изменение размера страховой премии и (или) иных условий страхования по результатам оценки страхового риска, о чем уведомляет заявителя.

После оформления договора страхования заявление на страхование и представленные Страхователем документы становятся неотъемлемой его частью.

7.7. При страховании имущества проверка наличия имущественного интереса у Страхователя (Выгодоприобретателя) производится Страховщиком при заключении договора страхования или при принятии решения о выплате, путем проверки документов, подтверждающих права Страхователя (Выгодоприобретателя) на владение, пользование, распоряжение передаваемым на страхование имуществом, предоставляемым Страхователем (Выгодоприобретателем) в соответствии с п.п.7.2, 9.1.18.7 настоящих Правил.

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

7.9. Договор страхования оформляется в письменной форме и может быть заключен путем составления одного документа (договора или полиса), подписанного сторонами, либо вручения Страхователю на основании его заявления подписанного Страховщиком страхового полиса.

7.10. В случае утраты договора страхования (полиса) и (или) иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования, в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления (в произвольной форме) выдается их дубликат (копии), за исключением информации, не подлежащей разглашению.

При повторном запросе договора страхования (полиса) и (или) иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования, в период его действия для получения дубликата полиса (копии) Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления запрашиваемых документов.

7.11. При заключении договора (полиса) страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил страхования и о дополнении их.

7.12. В случае, если положения договора страхования отличаются от положений настоящих Правил, преимущественную силу имеют положения договора страхования.

7.13. Если в договоре страхования (страховом полисе) имеется ссылка на настоящие Правила, являющиеся неотъемлемой частью договора страхования, и (или) ссылка на иной документ, в котором изложены условия страхования (полностью или частично), то данные условия излагаются в договоре страхования (страховом полисе) либо на его оборотной стороне, либо прилагаются к договору страхования (страховому полису) как его неотъемлемая часть, либо договор содержит ссылку на адрес размещения таких условий на сайте Страховщика в сети «Интернет» ([www.maks.ru](http://www.maks.ru)), либо Страхователь информируется о таких условиях путем направления файла, содержащего текст данного документа, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст данного документа.

По требованию Страхователя Страховщик обязан выдать ему текст настоящих Правил и (или) иного документа, в котором изложены условия страхования, на бумажном носителе, в случае если настоящие Правила и (или) иной документ, в котором изложены условия страхования, был предоставлен Страхователю без вручения текста документа на бумажном носителе.

7.14. Договор страхования прекращается в случаях:

7.14.1. Истечения срока его действия – в 24 часа 00 минут даты окончания действия договора страхования.

7.14.2. Исполнения Страховщиком своих обязательств по договору в полном объеме (страховой выплаты в размере страховой суммы). При этом договор страхования прекращается в отношении объекта страхования или Застрахованного лица, по которому была выплачена страховая сумма.

7.14.3. Исполнения Страхователем обязательств по кредитному договору (договору займа) в полном объеме (если это прямо предусмотрено договором страхования). При этом Страховщик по требованию Страхователя возвращает Страхователю остаток уплаченного страхового взноса, рассчитываемый пропорционально неистекшему сроку действия договора страхования (в пределах оплаченного периода страхования), за вычетом расходов Страховщика на ведение дела, предусмотренных структурой тарифной ставки, если договором не предусмотрен иной расчет размера возвращаемой части страховой премии. Исчисление неистекшего срока действия договора страхования начинается со дня, следующего за датой досрочного прекращения договора страхования. Датой досрочного прекращения договора страхования по основанию, указанному в настоящем пункте, считается дата получения Страховщиком письменного заявления Страхователя.

7.14.4 По соглашению сторон.

7.14.5. Ликвидации Страховщика, за исключением случаев передачи Страховщиком обязательств, принятых по договорам страхования (страховой портфель) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.14.6. В других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.15. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности:

- в случае уничтожения застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;
- в случае смерти застрахованных по договору лиц по причинам иным, чем наступление страхового случая.

7.16. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

7.17. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

7.18. В случае досрочного отказа Страхователя – физического лица от договора страхования в течение 14 календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при условии отсутствия в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, действуют следующие положения:

7.18.1. В случае, если Страхователь отказался от договора страхования в течение 14 календарных дней со дня его заключения и до даты начала действия страхования, страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.

7.18.2. В случае, если Страхователь отказался от договора страхования в течение 14 календарных дней со дня его заключения, но 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.

7.18.3. Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее срока, определенного в соответствии с п.7.18 настоящих Правил.

7.18.4. Страховщик производит возврат Страхователю страховой премии (ее части) наличными деньгами или в безналичном порядке (по выбору Страхователя) в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

7.19. В иных случаях досрочного отказа Страхователя от договора страхования, не указанных в п.7.18 настоящих Правил, при условии, что возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

7.20. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик (АО «МАКС», г.Москва, ул.Малая Ордынка, д.50) может в течение всего срока действия договора страхования и в течение 25 (двадцати пяти) лет после исполнения договора (полиса) страхования осуществлять обработку персональных данных, указанных в договоре (полисе), его приложениях, заявлениях на страховании и иных документах, используемых АО «МАКС» для их обработки, с целью исполнения Страховщиком условий договора страхования и требований, установленных действующим законодательством, в т.ч. в целях проверки качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков по договору страхования, осуществления страховой выплаты, администрирования договора, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Страховщика, в статистических целях и в целях проведения анализа. Страхователь обязан до заключения договора страхования на основании настоящих Правил получить согласия от физических лиц, указанных в заявлении на страхование и иных документах, на обработку АО «МАКС» их персональных данных и по запросу предоставить их Страховщику. Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц, указанных в заявлении на страхование и (или) договоре страхования и иных документах, на обработку их персональных данных, в том числе по возмещению убытков, понесенных Страховщиком в случае предъявления претензий со стороны третьих лиц и/или государственных органов.

Под обработкой персональных данных в настоящих Правилах понимается: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача третьим лицам, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также совершение иных действий с персональными данными физических лиц (как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств).

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь дает свое согласие Страховщику на запрос любой дополнительной информации в любых учреждениях (включая медицинские учреждения) и у врачей, в том числе о состоянии своего здоровья (причине смерти, диагнозе и др.) с целью исполнения АО «МАКС» своих обязанностей в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь дает свое согласие Страховщику на передачу персональных данных, ставших ему известными в связи с заключением и исполнением договора страхования, третьим лицам (включая перестраховщиков), с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных.

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь также подтверждает свое согласие на информирование его Страховщиком о ходе исполнения договора страхования, о продуктах и услугах Страховщика посредством направления смс-сообщений и/или сообщений по электронной почте.

Субъект персональных данных вправе потребовать прекратить обработку персональных данных полностью или в части информирования о других продуктах и услугах путем направления в адрес Страховщика письменного заявления (в произвольной форме) с указанием реквизитов договора страхования.

## 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Страховщик обязан:

8.1.1. Предоставить Страхователю при заключении с ним договора страхования следующую информацию:  
а) об объекте страхования, страховых рисках, применяемых франшизах и исключениях из перечня страховых

событий, а также о действиях Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя), совершение которых может повлечь отказ Страховщика в страховой выплате или сокращение ее размера;

б) о перечне документов и информации, необходимых для заключения договора страхования, о наличии дополнительных условий для заключения договора страхования; о размере (примерном расчете) страховой премии на основании заявления о заключении договора страхования и о возможном изменении размера страховой премии и (или) иных условий страхования по результатам оценки страхового риска; об обстоятельствах, влияющих на размер страховой премии, о способах и сроках (периодичности) уплаты страховой премии, последствиях неуплаты, уплаты не в полном размере или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов);

в) о порядке осуществления страховой выплаты, сроках рассмотрения обращений относительно страховой выплаты, а также о случаях продления таких сроков, о принципах расчета ущерба, причиненного застрахованному имуществу в случае его повреждения, а также о порядке расчета его износа при осуществлении выплаты с учетом износа имущества;

г) о применении условия возврата Страхователю уплаченной страховой премии при отказе от договора страхования в течение 14 дней со дня его заключения в случаях и порядке, предусмотренном п.7.18 настоящих Правил, и (или) условиями договора страхования;

д) о недействительности договора в части страхования имущества при отсутствии имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя или Выгодоприобретателя, если договор страхования заключается без проверки наличия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у получателя страховых услуг.

8.1.2. Информировать Страхователя о необходимости ознакомления с настоящими Правилами и договором страхования.

8.1.3. При заключении договора страхования информировать Страхователя об адресах мест приема документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, своевременно информировать об изменениях таких адресов на официальном сайте, а также непосредственно при обращении Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя). В случае невозможности информирования до наступления события, имеющего признаки страхового случая, об адресах приема документов при наступлении таких событий, Страховщик обеспечивает своевременное получение указанных сведений посредством телефонной связи, по электронной почте, а также иным способом, в случае указания его в договоре страхования, при обращении получателя страховых услуг.

8.1.4. Предоставить Страхователю настоящие Правила и (или) дополнительные условия страхования, если они являются неотъемлемой частью договора страхования, согласно п. 7.13 настоящих Правил.

8.1.5. Обеспечить возможность взаимодействия со Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) посредством телефонной, почтовой связи, а также иными способами, установленными настоящими Правилами и (или) договором страхования.

8.1.6. После того, как Страховщику стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) проинформировать его обо всех предусмотренных договором и (или) настоящими Правилами необходимых действиях, которые Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, о сроках проведения указанных действий и представления документов, а также о предусмотренных договором и (или) настоящими Правилами форме и способе осуществления страховой выплаты.

Информирование осуществляется посредством телефонной связи, в письменной форме почтовым отправлением либо путем направления ответа по электронной почте.

8.1.7. По требованию Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя разъяснять положения, содержащиеся в договоре страхования и в настоящих Правилах, а также в предоставленной в соответствии с п. 8.1.1 настоящих Правил информации.

8.1.8. Если это предусмотрено договором страхования, сообщить Выгодоприобретателю, являющемуся кредитором (займодавцем):

- о предполагаемых изменениях и дополнениях в договоре страхования;

- о случаях неуплаты (неполной оплаты) очередного страхового взноса в установленный договором срок.

8.1.9. При наступлении страхового случая в части страхования имущества в сроки, согласованные со Страхователем (Выгодоприобретателем) произвести осмотр застрахованного имущества. Осмотр

производится в присутствии Страхователя (Выгодоприобретателя) или его представителя и лиц, виновных в причиненном ущербе, если таковые имеются, а также, в случае необходимости, с участием представителей соответствующих компетентных органов или независимых экспертов.

8.1.10. При наступлении страхового случая произвести страховую выплату (или отказать в выплате) в порядке и сроки, предусмотренные разделом 9 настоящих Правил и условиями договора страхования.

8.1.11. Выдать дубликат (копию) договора (полиса) и (или) иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования, в порядке, предусмотренном п.7.10 настоящих Правил.

8.1.12. По требованию (запросу) Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) предоставить документы и информацию, связанные с досрочным прекращением договора страхования, со страховой выплатой или отказом в выплате.

8.1.13. Не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе, Застрахованном лице), их имущественном положении, состоянии здоровья Застрахованного лица, кроме случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

8.1.14. Соблюдать другие условия настоящих Правил и договора страхования.

8.2. Страхователь обязан:

8.2.1. Своевременно и в полном объеме уплачивать страховую премию, определенную договором страхования.

8.2.2. При заключении договора страхования сообщить Страховщику сведения, необходимые для заключения договора страхования, обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления согласно п.7.5 настоящего Договора, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении объектов страхования.

8.2.3. По требованию Страховщика при заключении договора в части личного страхования пройти медицинское освидетельствование и/или обеспечить прохождение медицинского освидетельствования Застрахованным лицом для оценки состояния здоровья.

8.2.4. В 3-дневный срок предоставить Страховщику копию договора купли-продажи застрахованного имущества, зарегистрированного в Едином Государственном Реестре Недвижимости, копию свидетельства о государственной регистрации права собственности на недвижимое имущество либо выписки из Единого Государственного Реестра Недвижимости (если указанные документы не предоставлены при заключении договора страхования).

8.2.5. В период действия договора страхования незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х (трех) рабочих дней после того, как только это станет ему известно, сообщить Страховщику о всех существенных, влияющих на увеличение страхового риска, изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора:

передача застрахованного имущества в безвозмездное пользование, аренду (найм) или залог, в случае, если это разрешено условиями договора об ипотеке либо с согласия залогодержателя;

отчуждение недвижимого имущества другому лицу, если это разрешено условиями договора об ипотеке либо с согласия залогодержателя, переход права собственности, арест;

снос, ремонт, перестройка или переоборудование застрахованных помещений (строений) или строений, в которых расположено застрахованное имущество, а также помещений (зданий), непосредственно примыкающих к застрахованным или к территории страхования либо установление на таких зданиях строительных лесов и подъемников;

- выход из строя пожарной, охранной сигнализации;

- об оставлении застрахованного имущества без присмотра на срок, превышающий два месяца;

- об изменении Застрахованным лицом рода деятельности;

- об отъезде Застрахованного лица за пределы Российской Федерации на срок более 30 (тридцати) календарных дней;

- об изменениях в состоянии здоровья Застрахованного лица, сообщенных при заключении договора и отраженных в заявлении на страхование (анкете);

- о регулярных занятиях опасными для жизни и здоровья видами спорта и увлечениями (если это не было указано в заявлении на страхование (анкете));

- другие изменения в сведениях (обстоятельствах), оговоренных в договоре страхования и/или заявлении на страхование, и/или акте осмотра, и/или изложенных в ответе на письменный запрос Страховщика.

Уведомление Страховщика осуществляется любым доступным в сложившихся обстоятельствах способом: по

телефону, факсу или электронной почте, указанным в договоре страхования (полисе), телеграммой, письменным заявлением, предоставленным лично представителю Страховщика и т.д.).

В любом случае, телефонное сообщение должно быть подтверждено письменно в течение 3-х (трех) рабочих дней с момента устного сообщения.

8.2.6. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х (трех) рабочих дней после того, как только это станет ему известно, сообщить Страховщику:

- об изменении условий кредитного договора (договора займа);
- об исполнении Страхователем обязательств по кредитному договору (договору займа);
- о получении возмещения убытков от третьих лиц;
- о повреждении или уничтожении (утрате) застрахованного имущества независимо от того, подлежат ли убытки возмещению;
- об изменении паспортных данных, места жительства Страхователя.

8.2.7. Принимать все возможные меры к предотвращению наступления страхового случая и сохранности застрахованного имущества, в частности:

8.2.7.1. Обеспечить надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, иного оборудования в соответствии с требованиями настоящих Правил, инструкциями изготовителей, нормативными документами по эксплуатации (обслуживанию) указанных систем и оборудования, а также обеспечить их своевременное обслуживание и ремонт.

8.2.7.2. Отключить и обеспечить своевременное освобождение от жидкости и пара вышеуказанных систем (в которых не предусмотрено применение антифриза) в зимний период, если застрахованные строения остаются нежилыми на срок более 60-ти дней.

8.2.7.3. Соблюдать правила противопожарного режима, техники безопасности, а также содержания и эксплуатации застрахованного имущества, зданий, в которых находится застрахованное имущество, установленные ГОСТами, ТУ и другими нормативными документами.

8.2.8. В 3-дневный срок отвечать на запросы Страховщика, сделанные ему в целях осуществления контроля за состоянием и сохранностью имущества, принятого на страхование.

8.2.9. Устранять обстоятельства, повышающие степень страхового риска, на необходимость устранения которых указывал Страхователю Страховщик, в течение согласованного со Страховщиком срока.

8.2.10. Незамедлительно сообщать Страховщику о появлении обстоятельств, последствием которых может быть наступление страхового случая по страхованию титула собственности (вызов Страхователя в качестве ответчика в суд, выставление претензии (иска) третьего лица и т.п.), а также информировать Страховщика о ходе судебного разбирательства, по запросу Страховщика обеспечить его необходимой информацией и документацией, полученными в связи с данным событием, включая имена и адреса истцов.

8.2.11. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

а) принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по предотвращению или уменьшению ущерба застрахованному имуществу, а если от Страховщика получены соответствующие инструкции - предпринимать указанные меры в соответствии с этими инструкциями;

б) сообщить об этом Страховщику любым доступным в сложившихся обстоятельствах способом (по телефону, факсу или электронной почте, указанным в договоре страхования (полисе), телеграммой, письменным заявлением, предоставленным лично представителю Страховщика, и т.д.):

- при наступлении события, связанного со страхованием имущества и титула собственности: незамедлительно, но в любом случае не позднее 2 (двух) рабочих дней (если договором не предусмотрен иной срок) после того, как ему стало известно (должно было стать известно);

- при наступлении события, связанного со страхованием от несчастных случаев и болезней: в течение 30 дней, начиная со дня, когда ему стало об этом известно.

В любом случае, телефонное сообщение должно быть подтверждено письменно в течение 3-х (трех) рабочих дней с момента устного сообщения.

Такая же обязанность лежит на Застрахованном лице (Выгодоприобретателе), если он намерен воспользоваться правом на получение страховой выплаты;

в) незамедлительно сообщить о случившемся в соответствующие компетентные органы и обеспечить документальное оформление происшедшего события;

г) сохранить поврежденное застрахованное имущество или остатки от него до осмотра их представителем Страховщика или независимым экспертом, назначенным Страховщиком или по соглашению сторон, в том виде, в котором они оказались после возникновения ущерба. Изменение картины ущерба возможно только в

том случае, если это продиктовано соображениями безопасности людей, уменьшения размера ущерба, с согласия Страховщика или по истечении 2-х (двух) недель после уведомления Страховщика об ущербе;

д) предоставить Страховщику возможность проводить обследование места возникновения события, осмотр поврежденного (уничтоженного) имущества, расследование в отношении причин признания сделки недействительной или прекращения (ограничения) прав на недвижимое имущество, самостоятельное расследование обстоятельств и причин возникновения ущерба;

е) в ходе судебного разбирательства не совершать каких-либо действий, не делать заявлений по существу рассматриваемого дела в отношении застрахованного имущества без согласования со Страховщиком в случае, когда Страховщик участвует в ходе судебного разбирательства;

ж) предпринять все возможные меры для выяснения причин, хода и последствий произошедшего события;

з) подать письменное заявление установленной формы на выплату страхового возмещения, а также передать документы, необходимые для подтверждения факта наступления страхового случая, определения причины возникновения ущерба и его размера, осуществления Страховщиком права требования к виновным лицам (право суброгации);

и) сообщить Страховщику в письменной форме о факте и размере получения в денежной или иной форме возмещения ущерба от лиц, ответственных за его возникновение.

8.2.12. Если после выплаты страхового возмещения убытки Страхователя были частично или полностью погашены другой стороной по сделке, посредником в сделке (риэлтером) или иным третьим лицом, а также если обнаружатся обстоятельства, которые по закону полностью или частично лишают Страхователя права на получение страхового возмещения, то в течение 5-ти (пяти) рабочих дней после поступления средств от другой стороны сделки (третьих лиц) или получения от Страховщика требования о возврате возмещения вернуть Страховщику соответствующую долю страхового возмещения.

8.2.13. Информировать Выгодоприобретателя, совершеннолетних членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), Застрахованных и иных лиц, проживающих по адресу территории страхования, о требованиях, указанных в п.п.8.2.5-8.2.12 настоящих Правил.

8.2.14. Соблюдать другие условия настоящих Правил и договора страхования.

8.3. Страховщик имеет право:

8.3.1. Запрашивать у Страхователя (Застрахованного лица) информацию, необходимую для заключения договора страхования и имеющую значение для определения степени риска.

8.3.2. При заключении договора страхования проверять сообщенную Страхователем информацию, производить осмотр имущества, провести оценку или назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости имущества, потребовать медицинского освидетельствования Застрахованного лица (для оценки состояния его здоровья), назначать предстраховую экспертизу, проводить проверку сделки, на основании которой приобретено право собственности на недвижимое имущество.

8.3.3. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

8.3.4. В течение действия договора страхования проверять состояние застрахованного имущества, а также выполнение Страхователем требований и условий договора, в т.ч. путем проведения осмотра.

8.3.5. Принимать участие в спасании и сохранении застрахованного имущества, давать Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендации по уменьшению ущерба, а также по предупреждению страховых случаев. Однако эти действия не могут рассматриваться признанием Страховщиком обязанности выплатить страховое возмещение.

8.3.6. При неисполнении Страхователем обязанности, указанной в п.8.2.5 настоящих Правил, потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

8.3.7. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения ущерба, при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы, предприятия, учреждения, организации, физическим лицам о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая.

- 8.3.8. Производить осмотр пострадавшего имущества и места происшествия в сроки, согласованные со Страхователем.
- 8.3.9. Требовать от Страхователя документы, подтверждающие наступление страхового случая, а также информацию, необходимую для выяснения обстоятельств наступления страхового случая и определения размера причиненного ущерба.
- 8.3.10. При возникновении обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска, требовать изменений условий договора и/или уплаты Страхователем дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска, а если Страхователь не согласится на новые условия или откажется от уплаты дополнительного взноса, потребовать расторжения договора страхования.
- 8.3.11. Отказать в выплате страхового возмещения или его части в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.
- 8.3.12. Осуществлять юридическое сопровождение на случай предъявления судебных исков, оспаривающих права на недвижимое имущество, однако эти действия Страховщика не могут рассматриваться как признание им обязанности выплачивать страховое возмещение.
- 8.3.13. Осуществлять иные права и действия, предусмотренные настоящими Правилами, договором страхования и действующим законодательством РФ.
- 8.4. Страхователь имеет право:
- 8.4.1. Получить при заключении договора страхования информацию, предусмотренную п. 8.1.1 настоящих Правил.
- 8.4.2. Назначить Выгодоприобретателя для получения страхового возмещения в части страхования имущества и страхования титула собственности (с учетом положений п.1.5 настоящих Правил).
- 8.4.3. Назначить Выгодоприобретателя в части личного страхования с письменного согласия Застрахованного лица.
- 8.4.4. При наступлении страхового случая получить страховое возмещение в порядке, предусмотренном разделом 9 настоящих Правил и условиями договора страхования.
- 8.4.5. По согласованию со Страховщиком изменить страховую сумму и/или другие условия страхования. При этом Страховщиком при необходимости производится перерасчет размера страховой премии.
- 8.4.6. Получить дубликат (копию) договора страхования (полиса) и (или) иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования, в порядке, предусмотренном п.7.10 настоящих Правил.
- 8.4.7. Досрочно расторгнуть договор страхования (отказаться от него), обратившись с письменным заявлением к Страховщику, если возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.
- 8.4.8. Запросить у Страховщика информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру.
- 8.4.9. Осуществлять иные права и действия, предусмотренные настоящими Правилами, договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.5. Обязанности Страхователя, вытекающие из настоящих Правил и договора страхования, распространяются также на Выгодоприобретателя, назначенного в договоре страхования, и на Застрахованное лицо (за исключением обязанности по уплате страховой премии). Невыполнение этих обязанностей Выгодоприобретателем влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.
- 8.6. Договором страхования могут быть предусмотрены другие права и обязанности сторон, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.
- 8.7. Если настоящими Правилами и (или) договором страхования не предусмотрено иное, направление уведомлений, заявлений, документов в рамках договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, должно осуществляться в письменной форме за подписью уполномоченного лица Страховщика, Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) нарочно, курьерской службой доставки либо по почте по адресам, указанным в договоре страхования или иных документах, получаемых (передаваемых) при заключении, исполнении договора страхования.
- 8.8. Все уведомления, которые Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) должен сделать в соответствии с настоящими Правилами и (или) условиям договора страхования, должны быть подтверждены в письменном виде, если эти уведомления были сделаны в устной форме, по телефону или другими способами, не позволяющими в дальнейшем подтвердить факт уведомления письменными доказательствами.

8.9. В случае изменения адресов и (или) реквизитов Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в течение 15 (пятнадцати) дней с даты их изменения известить об этом Страховщика. Если Страховщик не был извещен об изменении адреса и (или) реквизитов Страхователя (Выгодоприобретателя) своевременно, то все уведомления и извещения, направленные Страховщиком по прежнему адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

## 9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

### 9.1. Порядок определения страховой выплаты, документы для принятия решения о страховой выплате в части страхования имущества и страхования титула собственности.

9.1.1. Страховое возмещение выплачивается исходя из размера реального ущерба и возмещаемых договором расходов (п.п.3.3.6, 3.5.9 настоящих Правил) с учетом положений настоящих Правил, но не может превышать размера страховой суммы (лимита выплаты), установленных договором страхования.

9.1.2. Факт наступления страхового случая определяется на основании данных осмотра пострадавшего имущества, произведенного Страховщиком (представителем Страховщика) при участии Страхователя (Выгодоприобретателя), заключений компетентных органов, экспертов, а также других документов, позволяющих установить причины, характер и дату страхового случая.

9.1.3. Осмотр имущества производится с учетом следующих положений:

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

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

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

9.1.4. Размер ущерба, причиненного в результате наступления страхового случая, определяется на основании калькуляции Страховщика или заключений независимых экспертных организаций, привлеченных Страховщиком, на основании документов, представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) и/или полученных Страховщиком самостоятельно.

Если поврежденное в результате заявленного события имущество было восстановлено, то страховое возмещение выплачивается только после предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, подтверждающих понесенные расходы на восстановление: договор о выполнении соответствующих работ, заказ-наряд с указанием количества и стоимости выполненных работ и использованных материалов, платежное поручение об оплате восстановительных работ и материалов с отметкой банка об исполнении либо кассовые чеки, подтверждающие оплату этих работ и материалов.

Если по письменному согласованию со Страховщиком Страхователем самостоятельно оплачены услуги независимого эксперта по определению размера ущерба, вызванного заявленным событием (при условии предварительного согласования стоимости услуг), при признании заявленного события страховым случаем Страховщик возмещает Страхователю документально подтвержденные расходы на оплату услуг независимого эксперта.

9.1.5. Ущербом считается:

- а) в случае уничтожения строения (включая объекты незавершенного строительства) – восстановительная стоимость строения, под которой понимается среднерыночная стоимость строительства в данной местности строения, аналогичного застрахованному, за вычетом остатков, годных для дальнейшего использования;
- б) в случае уничтожения помещений - действительная стоимость имущества на момент наступления страхового случая за вычетом остатков, годных для дальнейшего использования;
- в) в случае повреждения строений, помещений - стоимость ремонта (восстановления) поврежденного имущества с учетом (за вычетом) его износа (согласно п.9.1.8 настоящих Правил);
- г) расходы, произведенные в результате выполнения мероприятий по ликвидации пожара;
- д) расходы по расчистке места страхового случая от обломков (остатков) застрахованного имущества, если

эти расходы прямо предусмотрены договором страхования;

е) в случае хищения отдельных элементов застрахованного имущества - их действительная стоимость на момент наступления страхового случая;

ж) в случае повреждения земельного участка – стоимость затрат на восстановление земельного участка согласно п.9.1.9 настоящих Правил;

з) в случае уничтожения (гибели) земельного участка – действительная стоимость имущества на момент наступления страхового случая;

и) в случае полной потери имущественных прав на недвижимое имущество - действительная стоимость застрахованного имущества на момент наступления страхового случая;

к) в случае утраты имущественного права на недвижимое имущество частично - стоимость части застрахованного имущества, на которую утрачено право;

л) в случае ограничения прав на недвижимое имущество - разница между страховой стоимостью имущества и стоимостью имущества с соответствующими ограничениями;

м) судебные расходы Страхователя, связанные с оспариванием его права на недвижимое имущество, если возмещение таких расходов прямо предусмотрено договором страхования и они согласованы со Страховщиком.

9.1.6. Уничтожение (гибель) строения, помещения имеет место при технической невозможности восстановления имущества или, если восстановительные расходы превышают действительную стоимость застрахованного имущества на дату наступления страхового случая.

Под уничтожением (гибелью) земельного участка понимается невозможность дальнейшего использования земельного участка по целевому назначению или когда расходы по приведению земельного участка в состояние пригодности для дальнейшего использования превышают действительную стоимость земельного участка.

9.1.7. Застрахованное имущество (строения, помещения) считается поврежденным, если восстановительные расходы не превышают действительную стоимость неповрежденного имущества на дату наступления страхового случая.

Земельный участок считается поврежденным, если расходы по приведению земельного участка в состояние пригодности для дальнейшего использования не превышают действительную стоимость земельного участка.

9.1.8. Под стоимостью ремонта строения (помещения) понимается сумма восстановительных расходов на приведение элементов строения (помещения) в то состояние, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая (с учетом (за вычетом) износа заменяемых материалов).

9.1.8.1. Восстановительные расходы, в частности, включают в себя:

расходы на материалы для ремонта;

расходы на оплату работ по ремонту;

расходы на доставку материалов к месту ремонта.

9.1.8.2. Восстановительные расходы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные усовершенствованием, изменением или улучшением прежнего состояния застрахованного имущества;

- расходы по переборке, ремонту и обслуживанию, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;

- расходы, вызванные временным, профилактическим, вспомогательным ремонтом или восстановлением;

- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

9.1.8.3. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты величины износа на заменяемые в процессе ремонта материалы. Размер вычетов рассчитывается исходя из фактической стоимости этих материалов на день наступления страхового случая и их новой стоимости либо стоимости новых аналогичных материалов.

9.1.8.4. Договором страхования может быть предусмотрено определение восстановительных расходов путем применения процентного соотношения (удельных весов) стоимости отдельных частей (элементов) имущества к его общей стоимости. При этом такие удельные веса должны быть указаны в договоре страхования.

9.1.9. Под затратами на восстановление земельного участка понимаются затраты на восстановление земельного участка до состояния, в котором он находился на дату наступления страхового случая.

9.1.9.1. Затраты на восстановление земельного участка включают:

- расходы по расчистке территории земельного участка от завалов конструкций зданий, сооружений и других

обломков, образовавшихся в результате страхового случая;

- расходы по расчистке территории земельного участка от грязи, наносов и отложений, образовавшихся в результате страхового случая;

- расходы на производство земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот, образовавшихся на территории земельного участка;

- расходы на восстановление грунта (почвенного слоя) до состояния, в котором он находился на момент наступления страхового случая, включая расходы на удаление поврежденного слоя.

9.1.9.2. В затраты на восстановление земельного участка не включаются:

- расходы, связанные с изменением и/или улучшением земельного участка;

- расходы, вызванные временным восстановлением.

9.1.10. В компенсируемых затратах учитываются также необходимые и целесообразно произведенные Страхователем расходы по уменьшению размера ущерба при наступлении страхового случая, согласованные со Страховщиком. Указанные расходы возмещаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

9.1.11. Размер указанных в подпунктах «г», «д» п.9.1.5, п.9.1.8, 9.1.9, 9.1.10 настоящих Правил расходов исчисляется по действующим среднерыночным расценкам (тарифам), установленным организациями, осуществляющими соответствующие работы (услуги).

9.1.12. Если страховая сумма установлена или окажется ниже страховой стоимости имущества, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости («правило пропорции»), если договором не предусмотрено страхование по «первому риску».

При страховании по «первому риску» ущерб возмещается в полном объеме, но не более страховой суммы (лимитов выплаты), установленных договором страхования.

9.1.13. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы, определенной в договоре страхования.

9.1.14. Если Страхователь получил возмещение за ущерб от третьих лиц, то Страховщик выплачивает возмещение в пределах разницы между суммой ущерба и суммой, полученной от третьих лиц.

Из размера подлежащего выплате страхового возмещения Страховщик при определении размера страховой выплаты по страхованию титула собственности удерживает все суммы, уплаченные Страхователю в качестве отступного за неисполнение сделки (другой стороной сделки, посредником в совершении сделки или иными третьими лицами, виновными в наступлении страхового случая) или компенсированные зачетом встречного однородного требования.

Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика о получении таких сумм.

9.1.15. Если Страхователь застраховал имущество в нескольких страховых компаниях на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение выплачивается в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по договору страхования к общей сумме по всем договором страхования, заключенным Страхователем в отношении данного имущества.

9.1.16. Общая сумма выплат страхового возмещения по всем страховым случаям, предусмотренным договором страхования в части страхования имущества и происшедшим в период действия договора страхования, не может превышать страховую сумму, установленную по страхованию имущества (если договором не предусмотрена неагрегатная страховая сумма).

Общая сумма выплат страхового возмещения по всем страховым случаям, предусмотренным договором страхования в части страхования титула собственности и происшедшим в период действия договора страхования, не может превышать страховую сумму, установленную по страхованию титула собственности.

9.1.17. В случае возникновения разногласий между сторонами о причинах и размере ущерба, каждая из сторон имеет право требовать произведения экспертизы.

9.1.18. Для получения страховой выплаты Страховщику предоставляются следующие документы:

9.1.18.1. Заявление на выплату страхового возмещения.

9.1.18.2. Оригинал договора страхования (страхового полиса) и документы, подтверждающие уплату страховой премии.

9.1.18.3. Документы, подтверждающие факт, обстоятельства и причины наступления страхового случая, в частности:

а) в части страхования имущества:

- в случае пожара: акт о пожаре из противопожарной службы МЧС России, постановление о возбуждении уголовного дела либо постановление об отказе в возбуждении уголовного дела;
  - в случае взрыва: справка соответствующего органа аварийной службы и/или акт Госгортехнадзора, МЧС России, постановление о возбуждении уголовного дела либо постановление об отказе в возбуждении уголовного дела и т.п.;
  - в случае аварий водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, проникновения воды из соседних помещений, протечки крыши: справка из соответствующей службы коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления по принадлежности водосодержащих систем и др.);
  - в случае стихийных бедствий: справка из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии мониторингу окружающей среды (Росгидромет), МЧС России или другого компетентного органа;
  - в случае противоправных действий третьих лиц: постановление о возбуждении органами внутренних дел уголовного дела по данному факту или об отказе в возбуждении уголовного дела со ссылкой на соответствующие статьи Уголовного Кодекса, УПК РФ, постановление о приостановлении или о прекращении уголовного дела, а также заявление Страхователя (Выгодоприобретателя) о случившемся в органы МВД;
  - в случае падения летательных аппаратов, их обломков, частей или перевозимых ими грузов: заключение Государственной (межведомственной) комиссии по факту летного происшествия или другого компетентного органа;
  - в случае наезда на застрахованное имущество транспортных средств: постановление и/или справка установленной формы, выданные компетентными органами (ГИБДД, ОВД и т.д.) об административном правонарушении, постановление об отказе в возбуждении уголовного дела либо постановление о возбуждении уголовного дела;
  - при падении деревьев: соответствующие документы ДЭЗов, ЖКУ, территориальных служб озеленения, лесничества, администрации коттеджных поселков, садовых товариществ и т.п. организаций;
  - в случае конструктивных дефектов недвижимого имущества: заключение независимой экспертной организации с определением технического состояния несущих конструкций объекта недвижимости, с указанием причин и времени возникновения дефектов, акт обследования технического состояния объекта недвижимости, выданный организацией, ответственной за эксплуатацию, либо муниципальным (административным) органом с указанием перечня дефектов (повреждений) объекта недвижимости, заключение межведомственной комиссии о признании помещения непригодным для проживания или многоквартирного дома аварийным и подлежащим сносу или реконструкции;
- б) в части страхования титула собственности:
- решение судебного органа о признании сделки недействительной или о прекращении (ограничении) прав на недвижимое имущество, вступившее в законную силу;
  - материалы дела (при наличии);
  - исковое заявление о прекращении или ограничении (обременении) права собственности.
- 9.1.18.4. Документы, подтверждающие стоимость поврежденных (уничтоженных, утраченных) предметов или элементов имущества и/или стоимость ремонтно-восстановительных работ (договоры, заказ-наряды, сметы, калькуляции, чеки, квитанции, иные платежные документы, оформленные в установленном порядке и подтверждающие факт покупки и/или оплаты соответствующего товара (работ, услуг); акт или иной документ, подтверждающий приемку выполненных работ; документы, подтверждающие полномочия организации, осуществляющей работы (лицензия, если этот вид деятельности подлежит лицензированию)) – по требованию Страховщика, если отсутствие таких документов делает невозможным определение размера ущерба.
- 9.1.18.5. Заключение независимой экспертизы о размере ущерба (если такая экспертиза проводилась), документы, подтверждающие оплату услуг эксперта (если по письменному согласованию со Страховщиком Страхователем самостоятельно оплачены услуги независимого эксперта по определению размера ущерба).
- 9.1.18.6. Документы, подтверждающие расходы по уменьшению ущерба, расходы по расчистке места страхового случая от обломков (остатков) застрахованного имущества (если возмещение таких расходов предусмотрено условиями договора страхования): договоры на проведение работ (оказание услуг), платежные документы, оформленные в установленном порядке и подтверждающие факт оплаты соответствующих работ, услуг.
- 9.1.18.7. Документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества (свидетельство о государственной регистрации права собственности

на недвижимое имущество либо выписка из Единого Государственного Реестра Недвижимости, документы, являющиеся основанием возникновения права собственности на имущество); документы, подтверждающие переход прав требования по кредитному договору (договору займа) (переходе прав на закладную) к новому кредитору (займодавцу).

9.1.18.8. Справка либо иной документ кредитной организации о размере задолженности по кредитному договору (договору займа), кредитный договор, договор займа.

9.1.18.9. Документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя) и его полномочия (доверенность, документы, подтверждающие вступление в права наследования, и т.д.). Если получателем страховой выплаты не является лицо, обратившееся к Страховщику с заявлением на страховую выплату, предоставляется также документ, удостоверяющий личность получателя страховой выплаты.

Документы, указанные в п.п.9.1.18.3, 9.1.18.7, 9.1.18.8 предоставляются в виде оригиналов или копий, заверенных выдавшим органом или его должностным лицом либо нотариусом.

9.1.19. Страховщик вправе сократить перечень документов, указанных в п.9.1.18 настоящих Правил, или затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта и причин наступления страхового случая.

9.1.20. Документы, указанные в п.п.9.1.18, 9.1.19 настоящих Правил, предоставляются Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику в письменной форме нарочно, курьерской службой доставки либо по почте. Указанные документы в виде сканированных копий Страхователь (Выгодоприобретатель) также может направить Страховщику по электронной почте с последующим предоставлением Страховщику их оригиналов (заверенных копий) в письменной форме. При этом срок принятия решения о выплате, указанный в п.9.3.2 настоящих Правил, исчисляется с момента получения Страховщиком оригинала (заверенной копии) документа, предоставленного в письменной форме нарочно, курьерской службой доставки либо по почте.

**9.2. Порядок определения страховой выплаты, документы для принятия решения о страховой выплате в части личного страхования.**

9.2.1. Для получения страховой выплаты Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) должен направить Страховщику письменное заявление и предусмотренные настоящим разделом документы (оригиналы или их копии, заверенные выдавшим органом или его должностным лицом либо нотариусом):

9.2.1.1. Договор страхования или страховой полис; заявление на страхование, анкета (если заполнялись при заключении договора страхования).

9.2.1.2. Документ, подтверждающий уплату страховой премии (страховых взносов - в случае уплаты страховой премии в рассрочку).

9.2.1.3. Акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1 (в случае получения производственной травмы либо в случае смерти в результате несчастного случая на производстве), акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1ПС (в случае получения травмы профессиональным спортсменом во время тренировочного процесса или спортивного соревнования, в т.ч. приведшей к смерти), другой документ, составленный соответствующим уполномоченным органом, достоверно свидетельствующий о факте и обстоятельствах несчастного случая, повлекшего причинение вреда здоровью или смерть (в случае наступления страхового случая в результате несчастного случая).

9.2.1.4. Медицинская(-ие) карта(-ы) Застрахованного лица за последние 5 (пять) лет, предшествующих дате заключения договора страхования, либо выписка(-и) из медицинских карт Застрахованного лица о всех его заболеваниях за последние 5 (лет), предшествующих дате заключения договора страхования (в случае наступления страхового случая в результате заболевания).

9.2.1.5. Постановление о возбуждении/отказе в возбуждении уголовного дела (если заявленное событие связано с противоправными действиями третьих лиц).

9.2.1.6. Справка либо иной документ кредитной организации о размере задолженности (ежемесячного аннуитетного платежа) по кредитному договору (договору займа), кредитный договор (договор займа).

9.2.1.7. Свидетельство о праве на наследство (при получении страховой выплаты наследниками Застрахованного лица или наследниками Выгодоприобретателя).

9.2.1.8. Документ, удостоверяющий личность получателя страховой выплаты.

9.2.1.9. Для решения вопроса о выплате по рискам, указанным в п.п.3.4.2.1, 3.4.2.2 настоящих Правил, также:

а) справка или иной документ из лечебного учреждения, оказавшего первую медицинскую помощь и/или проводившего лечение, диагностировавшего заболевание или установившего характер повреждений;

б) листок нетрудоспособности, справка или иной документ, удостоверяющий факт временной

нетрудоспособности или временного расстройства Застрахованного лица и ее продолжительность;

в) по риску установления инвалидности:

- заключение (справка) соответствующего учреждения, определенного действующим законодательством РФ, об установлении группы инвалидности;

- документы, подтверждающие причинно-следственную связь между произошедшим несчастным случаем или заболеванием и установлением инвалидности (медицинская карта, выписка из медицинской карты, направление на медико-социальную экспертизу, акт медико-социальной экспертизы).

г) данные соответствующих лабораторных и инструментальных методов исследования, подтверждающие установленный диагноз (по требованию Страховщика).

9.2.1.10. Для решения вопроса о выплате по рискам, указанным в п.3.4.2.3 настоящих Правил, также:

а) свидетельство о смерти, выданное органами записи актов гражданского состояния;

б) документ, содержащий данные о причине смерти Застрахованного лица и наличии (отсутствии) алкогольного, наркотического опьянения (Акт вскрытия либо выписка из него с указанием причины смерти и результатов химического исследования трупа, заключение судебно-медицинской экспертизы либо выписка из нее, медицинское свидетельство о смерти Застрахованного лица (если вскрытие не производилось).

9.2.2. В случае, если событие, имеющее признаки страхового случая, произошло не на территории Российской Федерации, предоставляются аналогичные документы, выданные в стране, на территории которой произошло событие, соответствующими компетентными органами, а также учреждениями (организациями) и физическими лицами, в ведении которых находится предоставление таких документов.

Все документы, предусмотренные настоящим разделом и предоставляемые Страховщику в связи со страховыми случаями, должны быть составлены на русском языке или предоставлены с нотариально заверенной копией перевода на русский язык, подготовленного специализированной организацией, осуществляющей деятельность по переводу документов.

В случае предоставления документов, которые не могут быть прочтены Страховщиком в связи с особенностями почерка врача или сотрудника компетентного органа, а также вследствие нарушения целостности документа (надорван, смят, стерт и т.д.), Страховщик вправе отложить решение о выплате до предоставления документов надлежащего качества.

9.2.3. Документы, указанные в п.9.2.1 настоящих Правил, предоставляются Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) Страховщику в письменной форме нарочно, курьерской службой доставки либо по почте.

9.2.4. Страховщик вправе сократить перечень документов, указанных в п.9.2.1 настоящих Правил, или затребовать прохождения Застрахованным лицом медицинской экспертизы (обследования), если с учетом конкретных обстоятельств отсутствие результатов экспертизы делает невозможным установление факта, причин или обстоятельств страхового случая.

9.2.5. Медицинская экспертиза (обследование) производится с учетом следующих положений:

9.2.5.1. Страховщик согласовывает с Застрахованным лицом место (медицинское учреждение) и время проведения такой экспертизы (обследования).

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

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

9.2.6. Страховая выплата при наступлении страхового случая определяется:

9.2.6.1. По рискам временной утраты трудоспособности (здоровья), указанным в п.3.4.2.1 настоящих Правил, - за каждый день утраты трудоспособности (здоровья) в размере 1/30 части ежемесячного платежа (аннуитетного платежа), установленного по кредитному договору (договору займа) на дату возникновения утраты трудоспособности (здоровья), если договором не предусмотрено иное. При этом выплата по риску временной утраты трудоспособности осуществляется, начиная с 31-го дня непрерывной утраты трудоспособности (здоровья) (франшиза безусловная - 30 дней) и не более чем за 120 дней (лимит выплаты) временной утраты трудоспособности (здоровья) по одному страховому случаю и не более чем за 120 дней

(лимит выплаты) временной утраты трудоспособности (здоровья) в течение годового периода независимо от количества страховых случаев (если договором не предусмотрена иная франшиза и/или лимиты выплат).

9.2.6.2. По рискам установления инвалидности, указанным в п.3.4.2.2 настоящих Правил, - в размере определенного процента от страховой суммы, установленного в договоре страхования по группе инвалидности.

9.2.6.3. По рискам смерти, указанным в п.3.4.2.3 настоящих Правил, - в размере 100% страховой суммы.

9.2.7. По рискам, указанным в п.3.4.2.1 настоящих Правил, Страховщик производит страховую выплату за период временной нетрудоспособности (утраты здоровья) вне зависимости от того, закончился ли период временной нетрудоспособности (утраты здоровья) до или после окончания срока действия договора страхования при условии, что начало периода временной нетрудоспособности (утраты здоровья) относится к сроку действия договора страхования. При этом выплата производится с учетом франшизы и лимита выплаты, предусмотренных договором страхования.

9.2.8. Если в результате одного и того же несчастного случая или заболевания одновременно наступает несколько страховых случаев, выплата производится по страховому случаю, предусматривающему наибольшую страховую выплату.

9.2.9. Если была произведена выплата по страховому случаю, а позднее признается основание для более высокой выплаты по другому страховому случаю, наступившему вследствие того же несчастного случая или заболевания, по которому была произведена выплата, размер страховой выплаты уменьшается на ранее выплаченную сумму.

9.2.10. Если по договору страхования была произведена выплата по риску инвалидности, а позднее Застрахованному лицу установлена новая группа инвалидности, предусматривающая страховую выплату в большем размере, чем было выплачено изначально, страховая выплата осуществляется за вычетом суммы, ранее выплаченной в связи с установлением инвалидности, если установление инвалидности связано с одним и тем же несчастным случаем или заболеванием.

9.2.11. Общая сумма страховых выплат по страховым случаям, произошедшим с Застрахованным лицом, не может превышать страховой суммы, установленной в отношении данного Застрахованного лица по личному страхованию.

### 9.3. Порядок осуществления страховой выплаты.

9.3.1. В случае выявления факта предоставления Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями настоящих Правил и (или) договора страхования, Страховщик обязан:

а) принять их, при этом срок принятия решения о страховой выплате не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;

б) уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в течение 15 рабочих дней.

9.3.2. Страховщик принимает решение о выплате, оформляемое страховым актом, решение об отказе (освобождении) в выплате либо о непризнании заявленного события страховым случаем (далее - решение об отказе в выплате) в течение 25 (двадцати пяти) рабочих дней (если иной срок не установлен в договоре страхования) с момента получения им последнего из всех запрошенных и надлежащим образом оформленных документов, необходимых для принятия решения о выплате.

Если получателем страховой выплаты не является лицо, обратившееся к Страховщику с заявлением на страховую выплату, срок принятия решения начинается течь не ранее получения Страховщиком документа, удостоверяющего личность получателя выплаты.

Страховщик вправе приостановить указанный в настоящем пункте срок в случаях и порядке, предусмотренных п.п.9.1.3.2, 9.2.5.2 настоящих Правил.

Страховщик вправе вернуть без рассмотрения представленное заявление на страховую выплату, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), в случаях и порядке, предусмотренных п.п.9.1.3.3, 9.2.5.3 настоящих Правил.

9.3.3. Страховщик производит страховую выплату в денежной форме в течение 10 (десяти) рабочих дней (если иной срок не установлен в договоре страхования) после принятия Страховщиком решения о выплате, оформляемого страховым актом.

Если лицо, обратившееся за страховой выплатой, не предоставило банковские реквизиты, а также другие сведения, необходимые для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке, Страховщик имеет

право продлить (приостановить) указанный в настоящем пункте срок осуществления страховой выплаты до получения Страховщиком указанных сведений. При этом Страховщик уведомляет обратившееся лицо о факте приостановки и запрашивает у него недостающие сведения.

9.3.4. Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) установлено, что заявленное событие не является страховым случаем либо имеются основания для отказа (освобождения) от страховой выплаты. В этом случае Страховщик в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия такого решения (решение принимается в пределах срока, предусмотренного частью первой п.9.3.2 настоящих Правил) направляет Страхователю (Застрахованному, Выгодоприобретателю) письменное уведомление об отказе в выплате с мотивированным обоснованием причин отказа и ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и настоящих Правил, на основании которых принято решение. Указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

9.3.5. По соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрен иной порядок страховой выплаты.

9.3.6. Страховая выплата производится по безналичному расчёту. Датой страховой выплаты считается дата списания денежных средств с расчетного счета Страховщика.

9.3.7. Страховщик имеет право отсрочить принятие решения о страховой выплате, о чем письменно извещает Страхователя (Застрахованного/Выгодоприобретателя), в случае:

а) если соответствующими органами внутренних дел возбуждено административное или уголовное дело в отношении Страхователя, Застрахованного лица или Выгодоприобретателя и ведется расследование обстоятельств события, имеющего признаки страхового случая, – до момента принятия процессуального решения (если результаты этого расследования имеют определяющее значение для принятия решения о производстве выплаты или отказе в выплате). Положения настоящего пункта распространяются и на случаи, если в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя) возбуждено гражданское (арбитражное) производство. По требованию Страховщика Страхователем представляются связанные с таким расследованием (разбирательством) и их результатами документы;

б) если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, Страховщиком назначена дополнительная проверка, производится независимая экспертиза или Страховщик самостоятельно запрашивает документы и сведения в компетентных органах (организациях), - до окончания проверки (но не более чем на 90 дней), получения результатов экспертизы или получения ответа на запрос;

в) в случае обнаружения факта предоставления Страхователем ложных сведений и применения последствий, предусмотренных пунктом 3 статьи 944 Гражданского кодекса РФ, - до решения суда.

9.3.8. Если договором не предусмотрено иное, страховая выплата производится:

9.3.8.1. Назначенному в договоре страхования Выгодоприобретателю, являющемуся кредитором (займодавцем) по кредитному договору (договору займа) (первый Выгодоприобретатель) - в размере задолженности Страхователя (Застрахованного лица) по кредитному договору (договору займа), но не более суммы страховой выплаты, подлежащей выплате по произошедшему страховому случаю.

9.3.8.2. В размере разницы между суммой страховой выплаты по страховому случаю и суммой, подлежащей выплате первому Выгодоприобретателю:

- по страховым случаям, связанным со страхованием имущества и страхованием титула собственности: Страхователю и/или иному назначенному в договоре по данным рискам Выгодоприобретателю (второму Выгодоприобретателю);

- по рискам временной утраты трудоспособности (здоровья), установления инвалидности (п.п.3.4.2.1, 3.4.2.2 настоящих Правил): Застрахованному лицу или иному назначенному в договоре по данным рискам Выгодоприобретателю (второму Выгодоприобретателю);

- по риску смерти (п.3.4.2.3 настоящих Правил): назначенному в договоре по данному риску Выгодоприобретателю (второму Выгодоприобретателю). В том случае, если Страхователь не назначил такого Выгодоприобретателя, страховая выплата производится наследникам Застрахованного лица.

9.3.9. Если Страхователем назначено несколько Выгодоприобретателей по личному страхованию, указанных в п.9.3.6.2 настоящих Правил, то страховая выплата производится им в равных долях, если договором страхования не предусмотрено иное.

9.3.10. В том случае, если Страхователем было назначено несколько Выгодоприобретателей в части страхования имущества и страхования титула собственности, указанных в п.9.3.8.2 настоящих Правил, страховая выплата производится им в долях, установленных для Выгодоприобретателей соответствующими

правоустанавливающими документами на застрахованное имущество.

9.3.11. Первый Выгодоприобретатель (кредитор/займодавец) вправе отказаться от получения страховой выплаты, о чем в письменной форме уведомляет Страховщика. В этом случае страховая выплата в полном объеме производится лицам, указанным в п.9.3.8.2 настоящих Правил.

9.3.12. Договором страхования может быть определен порядок замены первого Выгодоприобретателя (кредитора/займодавца) в течение срока действия договора страхования (с учетом положений п.1.5 настоящих Правил и действующего законодательства РФ).

9.3.13. Страховая выплата может быть произведена представителю Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) по доверенности, оформленной в установленном законом порядке.

9.3.14. В случае, если назначенный Выгодоприобретатель или наследник на момент страховой выплаты является несовершеннолетним, причитающаяся ему сумма переводится во вклад в банке на его имя с уведомлением одного из его законных представителей.

9.3.15. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, с момента выплаты страхового возмещения переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхового случая (суброгация).

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

9.3.16. Выплаченное страховое возмещение подлежит возврату, если:

а) ущерб полностью возмещен лицом, ответственным за причиненный ущерб (если ущерб возмещен частично и менее выплаченного страхового возмещения, то выплата возвращается за вычетом суммы, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) от лица, ответственного за причиненный ущерб);

б) похищенный предмет имущества возвращен Страхователю (Выгодоприобретателю) (в этом случае Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику страховое возмещение за вычетом расходов, связанных с ремонтом или приведением возвращенного предмета в состояние, в котором оно находилось перед наступлением страхового случая, в течение 30 дней, если иное не предусмотрено условиями договора, после получения похищенного предмета. В противном случае Страховщик имеет право требовать возврата страхового возмещения в судебном порядке);

в) факт противоправных действий третьих лиц по окончании расследования не подтвержден следственными органами;

г) в течение предусмотренного законодательством срока исковой давности обнаружены обстоятельства, которые по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишают Страхователя (Застрахованное лицо, Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты.

9.3.17. Страховщик освобождается от обязанности производить страховую выплату, если страховой случай наступил в результате умысла Страхователя, Застрахованного лица или Выгодоприобретателя.

Страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, если смерть Застрахованного лица наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет.

9.3.18. 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 выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

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

9.3.20. Если договором не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от обязанности производить страховую выплату, если страховой случай наступил вследствие:

9.3.20.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

9.3.20.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

9.3.20.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

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

9.3.21. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если Страхователь (Застрахованное лицо или Выгодоприобретатель) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая не уведомил о его наступлении Страховщика или его представителя в установленный настоящими Правилами срок, если не