Общество с ограниченной ответственностью

**«Страховая компания «Капитал-полис»**

(ООО «СК «Капитал-полис»)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**УТВЕРЖДАЮ**

Генеральный директор

ООО «СК «Капитал-полис»

А.Н. Кузнецов

приказ от 25.04.2019 г. № 20

**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ**

 **г. Санкт-Петербург**

СОДЕРЖАНИЕ:

Раздел I. Общие положения. Субъекты страхования.

Раздел II. Основные термины и понятия.

Раздел III. Объекты страхования. Страховые риски. Страховые случаи.

Раздел IV. Страховая сумма.

Раздел V. Страховой тариф. Страховая премия. Форма и порядок ее оплаты.

Раздел VI. Франшиза.

Раздел VII. Порядок заключения договора страхования.

Раздел VIII. Права и обязанности сторон.

Раздел IX. Сроки действия договора страхования. Прекращение договора страхования. Раздел X. Последствия изменения степени риска.

Раздел XI. Порядок и условия осуществления страховой выплаты.

Раздел XII. Порядок разрешения споров.

РАЗДЕЛ I.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.

1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, настоящие Правила комплексного ипотечного страхования (далее - Правила) регулируют отношения, возникающие между Закрытым акционерным обществом «Страховая компания «Капитал-полис» (далее по тексту Страховщик), с одной стороны, и дееспособным физическим лицом, являющимся залогодателем по договору об ипотеке (либо ипотеки в силу закона), далее по тексту Страхователь, с другой стороны, заключившим со Страховщиком на основании Правил договор комплексного ипотечного страхования (далее - Договор страхования).
2. Субъектами страхования являются Страховщик, Страхователь, Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель.
3. Страховщик - Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Капитал-полис» осуществляет страхование в соответствии с выданной органом страхового надзора лицензией на осуществление страхования.
4. Страхователь - дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком Договор страхования.
5. Застрахованное лицо означает лицо, которое застраховано на случай причинения вреда жизни или здоровью в результате несчастного случая и/или заболевания.
6. Выгодоприобретатель - лицо, в пользу которого заключен Договор страхования.

РАЗДЕЛ II.

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

1. Применяемые в Правилах наименования и понятия в ряде случаев специально поясняются соответствующими определениями. Если значение какого-либо наименования или понятия не оговорено Правилами и не может быть определено исходя из законодательства и нормативных актов, то такое наименование или понятие используется в своем обычном лексическом значении.

2.1.1. Ипотека - залог недвижимого имущества, который устанавливается в обеспечение обязательств по Кредитному договору (Договору займа).

2.1.2. Залогодатель - дееспособное физическое лицо, являющееся должником по обязательству, обеспеченному ипотекой, предоставившее недвижимое имущество в залог для обеспечения долга.

2.1.3. Залогодержатель - юридическое лицо, являющееся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеющее право получить удовлетворение своих денежных требований к должнику из стоимости заложенного недвижимого имущества Залогодателя с преимущественным правом перед другими кредиторами Залогодателя, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.

2.1.4. Заемщики - физические лица, с которыми заключаются кредитные договоры и/или договоры займа.

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

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

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

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

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

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

2.1.11. Несчастный случай - означает фактически происшедшее, внезапное, непредвиденное, внешнее по отношению к Застрахованному лицу событие (характер, место и время которого могут быть однозначно определены), возникшее в течение срока действия договора страхования и повлекшее за собой смерть, установление инвалидности или временную утрату трудоспособности Застрахованного лица.

Примечание 1: в рамках Правил к несчастным случаям относятся: взрыв; действие электрического тока; удар молнии; нападение злоумышленников или животных; падение предметов на застрахованного; падение самого застрахованного; попадание в дыхательные пути инородного тела; утопление застрахованного; случайное острое отравление ядовитыми растениями, грибами, химическими веществами, ядовитыми газами; пищевое отравление; движение средств транспорта или их крушение; пользование движущимися механизмами, оружием и всякого рода инструментами; воздействие высоких (термические ожоги, кроме солнечных) или низких (отморожения) температур, химических веществ, если иное не оговорено Договором страхования.

Примечание 2: в рамках Правил к несчастным случаям также относятся неправильные медицинские манипуляции (операции и медицинские процедуры); заболевания Застрахованного лица клещевым энцефалитом (клещевым энцефаломиелитом); полиомиелитом; патологические роды или внематочная беременность, приведшие к инвалидности или смерти; а также события, при которых вследствие физического перенапряжения у Застрахованного лица происходит вывих отделов позвоночника или суставов конечностей либо растяжение или разрыв мышц, сухожилий, связок или суставных сумок (кроме грыж белой линии живота, грыж межпозвонковых дисков и паховых грыж).

Примечание 3: в рамках Правил к несчастным случаям не относятся любые формы острых, хронических и наследственных заболеваний (в том числе инфаркт, инсульт и прочие внезапные поражения органов, вызванные наследственной патологией или патологией в результате развития заболевания), инфекционные заболевания, (кроме клещевого энцефалита /клещевого энцефаломиелита, полиомиелита), если иное не оговорено Договором страхования.

2.1.12. Заболевание - понимается любое нарушение состояния здоровья Застрахованного лица, не вызванное несчастным случаем, впервые диагностированное врачом после вступления Договора страхования в силу, либо заболевание, заявленное Страхователем (Застрахованным лицом) в Заявлении-анкете на комплексное ипотечное страхование (далее – «Заявление на страхование», Приложение №1 к Правилам) и принятого Страховщиком на страхование, если такое нарушение состояния здоровья или обострение заболевания повлекли временную нетрудоспособность, смерть или инвалидность Застрахованного лица, если иное не определено Договором страхования.

**2.1.13.** Предшествующее состояние здоровья - такое состояние здоровья Застрахованного лица, которое предшествует заболеванию, т.е. любое существующее нарушение здоровья (расстройство, болезнь (заболевание), травма, увечье, врожденная или приобретенная патология, хроническое или острое заболевание, психическое или нервное расстройство):

а) о котором на момент заключения Договора страхования и заполнения Заявления о страховании Застрахованное лицо должно было знать. предполагать по имеющимся симптомам, проявлениям или признакам;

б) которое до заключения Договора страхования уже было диагностировано или в отношении которого Застрахованное лицо обращалось за медицинской помощью (включая обследование для уточнения диагноза и консультации врача).

К предшествующим состояниям здоровья также относятся любые осложнения или последствия, связанные с указанными состояниями.

2.1.14. Инвалидность (постоянная полная утрата трудоспособности) - означает стойкое ограничение жизнедеятельности Застрахованного лица вследствие нарушения его здоровья в результате несчастного слушая или заболевания с установлением I (первой) или II (второй) группы инвалидности впервые, подтвержденных справкой медико-социальной экспертизы (далее - МСЭ);

2.1.15. Временная нетрудоспособность - неспособность Застрахованного лица вследствие нарушения здоровья выполнять работу в соответствии с трудовым договором (контрактом), что подтверждается листком нетрудоспособности.

2.1.16. Застрахованное имущество - названное в Договоре страхования недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество, принадлежащее Страхователю (Залогодателю) на праве собственности (далее – Застрахованное имущество, а также Застрахованные земельные участки, здания, строения, сооружения, квартиры, помещения и т.п.):

а) земельные участки, за исключением земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности;

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

в) бани, гаражи и другие надворные постройки, находящиеся на земельном участке;

г) здания, сооружения, нежилые помещения, кондоминиумы, а также незавершенное строительством недвижимое имущество, возводимое на законных основаниях на земельном участке, отведенном для строительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Примечание 1: по Правилам не могут быть застраховано недвижимое имущество:

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

Примечание 2: на страхование принимается недвижимое имущество без внутренней отделки и оборудования, если иное прямо не предусмотрено специальной оговоркой в Договоре страхования.

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

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

2.1.19. Оборудование:

**а)** находящиеся в строениях, зданиях, сооружениях и прочих постройках системы отопления (печь/камин с дымоходом, приборы отопления и котлы, радиаторы, неотделимые системы подогрева пола и/или других поверхностей), газоснабжения (включая агрегаты и приборы, исключая газовые баллоны), системы холодного и горячего водоснабжения, канализации (включая санитарно-технические приборы, в т.ч. душевые кабины и водонагреватели), электроснабжения (включая электрощит, электро-автоматы, электросчётчики, электропроводку, розетки, выключатели), телефонная, телевизионная и радиосети, системы вентиляции и кондиционирования воздуха (включая вентиляционные камеры, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), системы охранной и пожарной безопасности (исключая камеры наблюдения) и прочее оборудование, стационарно закрепленное (неотъемлемое), установленное и подключенное к одной из инженерных сетей.

Примечание: указанные системы считаются застрахованными в пределах внутреннего периметра строения, здания, сооружения, прочих построек, не включая системы и коммуникации, расположенные под фундаментом или полом подвала и под землей. Оборудование, расположенное на наружных стенах или крыше, считается застрахованным только в том случае, если это прямо оговорено в Договоре страхования.

**б)** находящиеся в квартирах, иных жилых и нежилых помещениях системы отопления (приборы отопления и котлы, радиаторы, неотделимые системы подогрева пола и/или иных поверхностей), газоснабжения (включая агрегаты и приборы, находящиеся внутри квартиры и предусмотренные строительным проектом), система горячего и холодного водоснабжения, канализации (включая санитарно-технические приборы, в т.ч. душевые кабины и водонагреватели), электроснабжения (включая электрощит, электро-автоматы, электросчётчики, электропроводка, розетки и выключатели, расположенные внутри квартиры (помещения)), телефонная, телевизионная и радиосети, системы вентиляции и кондиционирования воздуха (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), системы охранной и пожарной безопасности (исключая камеры наблюдения) и прочее оборудование, стационарно закрепленное (неотъемлемое), установленное и подключенное к одной из инженерных сетей.

Примечание: указанные системы коммуникаций и оборудования считаются застрахованными в пределах застрахованной квартиры (помещения) за исключением общедомовых систем, которые не принадлежат Страхователю. Оборудование, расположенное на наружных стенах или крыше, считается застрахованным только в том случае, если это прямо оговорено в Договоре страхования.

2.1.20. Конструктивные элементы (исключая внутреннюю, внешнюю отделку и оборудование)

а) строений, зданий, сооружений и прочих построек, в т.ч. хозяйственных - фундамент (с цоколем и отмосткой), наружные (включая внешнюю отделку) и внутренние стены, перегородки, перекрытия (подвальные, межэтажные и чердачные), лестницы, балконы, лоджии, конструкции крыши, включая кровлю;

б) квартир, жилых и нежилых помещений - стены (исключая внешнюю отделку), перекрытия и перегородки (предусмотренные типовым строительным проектом), колонны, лестницы (внутри помещения), балконы, лоджии.

2.1.21. Территория страхования - указанная в Договоре страхования территория, в пределах которой действует страхование.

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

2.1.23. Член семьи означает близких родственников Страхователя (Выгодоприобретателя) по прямой восходящей и нисходящей линии, таких как родители, бабушки и дедушки, дети, сестры, братья и их родственники по нисходящей линии, и др., а так же супруг (супруга); родственники супруга (супруги) по восходящей и нисходящей линии;

2.1.24. Третье лицо означает любое лицо, за исключением Страхователя (Выгодоприобретателя), членов/бывших членов их семей и лиц, ведущих с ними совместное хозяйство, родственников, лиц, находящихся на иждивении Страхователя (Выгодоприобретателя), арендаторов недвижимого имущества, а также иных лиц, находящихся со Страхователем (Выгодоприобретателем) в гражданско-правовых отношениях. Договором страхования может быть предусмотрено иное определение состава третьих лиц;

**2.1.25.** Правоустанавливающие документы означают свидетельство о государственной регистрации права собственности на недвижимое имущество, документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимого имущества (договор приватизации, купли продажи, дарения, мены, свидетельство о праве на наследство и т.п.), определяющие права и обязанности собственника;

**2.1.26.** Период охлаждения означает период времени, в течение которого Страхователь может отказаться от Договора страхования на условиях, изложенных в п. 9.2.4.1. Правил. По Правилам период охлаждения устанавливается продолжительностью 5 (Пять) рабочих дней со дня заключения Договора страхования. Факт отказа Страхователя от Договора страхования удостоверяется получением Страховщиком в течение периода охлаждения соответствующего уведомления Страхователя. Договор страхования может предусматривать увеличение продолжительности периода охлаждения.

РАЗДЕЛ III.

ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВЫЕ РИСКИ.

СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.

1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), связанные с:
2. причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней);
3. риском утраты (гибели), недостачи или повреждения Застрахованного имущества (страхование имущества);
4. риском утраты либо обременения права собственности на Застрахованное имущество (титульное страхование).
	1. Страховыми рисками являются предполагаемые события, на случай наступления которых заключается Договор страхования. Договор страхования может быть заключен по любому из предусмотренных Правилами рисков, их совокупности или любой их комбинации. В зависимости от особенностей договора, обеспеченного ипотекой и (или) в соответствии с требованиями залогодержателя, Договором страхования могут быть конкретизированы и уточнены формулировки рисков, а также исключений из объема страхового покрытия, часть из которых может не применяться, о чем должно быть прямо указано в Договоре страхования.
	2. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное Договором страхования из числа указанных в Правилах страховых рисков, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю, Застрахованному лицу или Выгодоприобретателю.
		1. По страхованию имущества страховым случаем является свершившееся событие, преду­смотренное Договором страхования из числа групп страховых рисков, указанных в п. 3.3.1.1. - п. 3.3.1.9**.** Правил, в результате наступления которого происходит гибель (утрата) или повреждение Застрахованного имущества.
			1. Пожар **-** неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест для разведения и поддержания огня или вышедшее за пределы этих мест, в том числе в результате поджога (умышленное нанесение ущерба имуществу с использованием огня), способное к самостоятельному распространению. Страхованием покрывается ущерб Застрахованному имуществу от воздействия открытого пламени, высокой температуры, горячих газов, продуктов горения (дым, копоть).
			2. Авария в системах водоснабжения, отопления, канализации, автоматического пожаротушения, а также в результате внезапного включения последних.

Страхованием покрывается ущерб Застрахованному имуществу от воздействия водой, иной жидкостью, горячим, либо конденсированным паром, либо иным веществом, вышедшим (проистекшим) из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и иных подобных систем, вследствие аварии (внезапной поломки, порчи) таких систем, а также из-за их внезапного и не вызванного необходимостью их включения.

* + - 1. Проникновение воды из чужих (соседних) помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).

Страхованием покрывается ущерб Застрахованному имуществу, нанесенный вследствие внезапного и непредвиденного поступления воды из чужих (соседних) помещений, в том числе из технических этажей и подвалов.

* + - 1. Стихийные бедствия.
1. В рамках страхования по данной группе рисков, страховым случаем является утрата (гибель), недостача или повреждение Застрахованного имущества вследствие:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

м) цунами - морскими волнами большой высоты (до нескольких десятков метров), вызванными смещением участков морского дна при землетрясениях, оползнях и извержениях вулкана;

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

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

Примечание 1: Не является страховым случаем ущерб, причиненный в результате вторичных проявлений воздействия молнии (перепады напряжения в электрической сети, короткое замыкание, не повлекшее возникновение дальнейшего пожара, повреждение движимого (домашнего) имущества в результате перепада напряжения/короткого замыкания).

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

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

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

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

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

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

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

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

б) если одной из причин повреждения или разрушения Застрахованного имущества явилась его ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации, за исключением случая, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) докажет, что ветхость не оказала влияния на возникновение ущерба;

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

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

1. Противоправные действия третьих лиц.
2. По данной группе рисков страховым случаем является, с учетом предусмотренных Правилами условий и исключений, утрата (гибель), недостача или повреждение Застрахованного имущества вследствие:

а) кражи с незаконным проникновением в Застрахованное имущество;

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

1. нарушена целостность одного или нескольких конструктивных элементов Застрахованного имущества, или установлены следы использования отмычек или поддельных ключей. Факт использования поддельных ключей или отмычек должен быть подтверждён заключением криминалистической экспертизы;
2. в постановлении о возбуждении уголовного дела установлен факт незаконного проникновения в Застрахованные имущество с указанием способа такого проникновения.

б) грабежа, разбоя в пределах территории страхования.

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

1. к Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи применено насилие для подавления его сопротивления изъятию Застрахованного имущества;
2. Страхователь (Выгодоприобретатель), члены его семьи в пределах места страхования под угрозой причинения вреда жизни или здоровью передали Застрахованное имущество, или не препятствовали изъятию Застрахованного имущества.
3. По данной группе рисков не является страховым случаем события, связанные с исчезновением Застрахованного имущества без признаков незаконного проникновения на территорию страхования («таинственное исчезновение»), недостачи Застрахованного имущества, обнаруженной при проведении инвентаризации.
4. В дополнение к положению п. 8.3. Правил, Страхователь обязан:

а) обеспечить запирание входных, гаражных, подвальных дверей и всех окон Застрахованного имущества;

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

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

1. В случае, если Страхователю станет известно местонахождение утраченного вследствие наступления страхового случая Застрахованного имущества, он обязан незамедлительно известить об этом Страховщика.
2. При страховании от кражи со взломом или грабежа увеличением страхового риска считается:

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

б) ремонт или переоборудование Застрахованного имущества (зданий, строений, сооружений, квартир и других помещений), а также зданий, сооружений, строений в которых находится Застрахованное имущество, а также ремонт непосредственно примыкающих зданий и помещений, или установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников;

в) неисправность системы охранной сигнализации, которой оборудовано Застрахованное имущество;

г) утрата ключей к замкам в помещения Застрахованного имущества.

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

а) кражи со взломом, грабежа, совершенными лицами, не относящимися к третьим лицам согласно определения данного термина, данного в Правилах (Договоре страхования);

б) кражи со взломом, происшедшей при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации Застрахованного имущества, если в Договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте.

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

а) по ст. 167 («Умышленные уничтожение или повреждение имущества»), ст. 213 («Хулиганство»), ст. 214 («Вандализм»), ст. 330 («Самоуправство») УК РФ;

б) по ст. 7.17 («Уничтожение или повреждение чужого имущества»), ст. 19.1 («Самоуправство»), 20.1 («Мелкое хулиганство») КоАП РФ.

1. По данной группе рисков не является страховым случаем утрата (гибель), недостача или повреждение Застрахованного имущества, произошедшая в результате:

а) исчезновения или неосновательного присвоения Застрахованного имущества;

б) действий лиц, не относящихся к третьим лицам согласно определения данного термина, данного в Правилах (Договоре страхования);

в) обрушения Застрахованного имущества, появления трещин или других дефектов в результате проведения ремонта или реконструкции (перепланировки) Застрахованного имущества, в том числе проведения ремонта или реконструкции в соседних зданиях или помещениях; проведения на территории

страхования или в непосредственной от нее близости земляных или строительно-монтажных работ, если Договоре страхования не оговорено иное;

г) противоправных действий третьих лиц в отношении Застрахованного имущества, переданного этим лицам Страхователем по договорам аренды, лизинга, проката и т.п., если в Договоре страхования не оговорено иное;

д) действий, совершенных путем неосторожного обращения с огнем или источниками повышенной опасности;

е) изменения температуры, перебоев в подаче электроэнергии, воды, газа и тепла по любой причине;

ж) заражения, загрязнения или коррозии;

з) нанесения на Застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий.

1. По данной группе рисков страховым случаем является, с учетом предусмотренных Правилами условий и исключений, утрата (гибель), недостача или повреждение Застрахованного имущества в результате действий третьих лиц, в отношении которых правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по статье 205 («Террористический акт») или статье 281 («Диверсия») УК РФ.
2. Падение летательных объектов либо обломков от них, наезд транспортных средств или самоходных машин, падение деревьев и иных предметов.

Страхованием покрывается ущерб Застрахованному имуществу вследствие падения вышеуказанных предметов непосредственно на Застрахованное имущество.

1. Взрыв - стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению.
2. По особому соглашению сторон в соответствии с Договором страхования Страховщик может принять на страхование риск конструктивных дефектов Застрахованного имущества только при условии предоставления Страхователем или его представителем при заключении Договора страхования паспорта строения и надлежащим образом заверенной копии акта государственной комиссии о приемке строения в эксплуатацию.

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

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

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

1. введенных в эксплуатацию менее 3 лет или более 50 лет на момент заключения договора страхования;
2. расположенных в домах, находящихся в аварийном состоянии и/или признанных непригодными для проживания;
3. имеющих дефекты, внутренние и внешние повреждения конструктивных элементов;
4. незавершенных строительством объектов, у которых полностью или частично отсутствуют фундамент/стены/крыша/внешние окна и дверные проемы ничем не закрыты.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примечание: в рамках Правил Страхователь (Выгодоприобретатель), члены их семей признаются действующими умышленно, если они осознавали опасность своих действий (бездействия), предвидели возможность или неизбежность гибели (утраты), повреждения Застрахованного имущества, желали либо не желали, но допускали гибель (утрату), повреждение Застрахованного имущества, либо относились к возможным последствиям своих действий (бездействия) безразлично.

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

в) старение, гниение и другие естественные свойства Застрахованного имущества;

г) незаконное проникновение третьих лиц в помещение, доступ в которое оказался временно открыт, в том числе вследствие наступления страхового случая;

д) использование Застрахованного имущества не по функциональному назначению;

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

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

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

и) нарушение Страхователем установленных законами или иными нормативными актами норм безо­пасности, строительства, эксплуатации и ремонта или других аналогичных норм, за которые Страхователь привлечен к предусмотренной законодательством ответственности;

к) повреждение Застрахованного имущества вследствие проведения Страхователем переоборудования и/или перепланировки без надлежащего согласования с органами местного самоуправления, иными компетентными органами;

л) повреждение имущества вследствие термической обработки.

**3.3.1.11.** Для обозначения в договоре страхования страховых рисков, формулировки которых указаны в подпунктах 3.3.1.1. – 3.3.1.9. Правил (при использовании всех перечисленных рисков в совокупности), Страховщик вправе использовать наименование "Страхование имущества от перечисленных опасностей".

* + 1. По страхованию от несчастных случаев и болезней страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное Договором страхования из числа указанных в п. 3.3.2.1. - п. 3.3.2.7 Правил страховых рисков, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Застрахованному лицу или Выгодоприобретателю.
1. Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая, происшедшего с Застрахованным лицом в течение срока действия Договора страхования.
2. Смерть Застрахованного лица в результате заболевания, впервые диагностированного после вступления Договора страхования в силу или заявленного Застрахованным лицом в письменной форме до заключения Договора страхования.
3. Установление Застрахованному лицу инвалидности в связи с причинением вреда его здоровью вследствие несчастного случая, происшедшего с Застрахованным лицом в течение срока действия Договора страхования.
4. Установление Застрахованному лицу инвалидности в связи с заболеванием, впервые диагностированным после вступления Договора страхования в силу или заявленного Застрахованным лицом в письменной форме до заключения Договора страхования.
5. Причинение вреда здоровью Застрахованного вследствие несчастного случая, происшедшего с Застрахованным в течение срока действия Договора страхования и приведшего к временной нетрудоспособности Застрахованного лица.
6. Причинение вреда здоровью Застрахованного лица вследствие заболевания, приведшего к временной нетрудоспособности Застрахованного лица, возникшей после вступления Договора в силу.
7. Для обозначения в Договоре страхования рисков, указанных в п. 3.3.2.2. и п. З.З.2.4. Правил, Страховщик вправе использовать наименование «Смерть Застрахованного лица в результате заболевания» и «Установление Застрахованному лицу инвалидности в связи с заболеванием» соответственно.
8. Не являются страховыми случаями (события, на случай наступления которых страхование не осуществляется)**,** если они наступили в результате прямых или косвенных последствий следующих событий (заболеваний):

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

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

в) заболевания СПИДом, психическим заболеванием, или ВИЧ-инфекцией;

**г)** совершение Застрахованным лицом самоубийства в первые два года действия Договора страхования, за исключением тех случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц;

**д)** совершение Застрахованным лицом умышленного членовредительства;

**е)** нервно-психических заболеваний, алкоголизма, наркомании, токсикомании, онкологических заболеваний (злокачественные новообразования), туберкулеза, если Застрахованное лицо до заключения договора страхования страдало нервно-психическими заболеваниями, алкоголизмом, наркоманией, токсикоманией, онкологическим заболеванием, туберкулезом и состояло на учете в психоневрологическом, наркологическом, онкологическом, туберкулезном диспансере по этим заболеваниям;

**ж)** заболеваний, но которым Застрахованному лицу до заключения договора страхования установлена инвалидность I и II, III группы инвалидности, категории «ребенок-инвалид»;

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

а) совершение Застрахованным лицом противоправных действий, за которые предусмотрена ответственность действующим Уголовным Кодексом РФ и Кодексом РФ об административных правонарушениях;

**б)** нахождения Застрахованного лица в местах лишения свободы, где оно находилось по решению суда

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

г) занятий (в том числе на разовой основе) или увлечений (хобби) Застрахованного лица экстремальными видами спорта: воздушный спорт (авиационный, вертолетный, дельталетный (дельтапланерный), параглайдинг, самолетный спорт, воздухоплавание, аэробатика); парашютный спорт, включая вингсьютинг, бейсджампинг, скайсерфинг, спидрайдинг, спидглайдинг; экстремальный дайвинг (погружение на глубину свыше 25 метров), айс-дайвинг, кейв-дайвинг; спортивный туризм (горный, лыжный, водный) 4-5 категории сложности; рафтинг (экстремальный сплав, спуск по воде) 3-6 категории сложности, спортивный сплав, каньонинг, каякинг, спелеотуризм, скалолазание (кроме специально оборудованных площадок - скалодромов); различные виды экстремальных гонок по земле, горам и воде, ралли (кроссы), бизон-Трек-Шоу, Bicycle Moto Cross (BMX), уличные гонки, велокросс, маунтинбайк кросс, санный стрит-спорт, трюковая езда, родео, аквабайк, формула-1 на воде, гребной слалом; подводное ориентирование, подводная охота, апноэ (фрндайвинг), акватлон (подводная борьба); поло (конное поло); все виды серфинга (кайтсерфинг, вейксерфинг, вейкбоардинг, виндсерфииг, вейврайдинг, фансерфинг), скимбординг, вулканобординг, сноубординг, сноукайтинг, фрирайд, маунтинбординг, скейтбординг, фрибординг. Роллерблейдинг, лонгбординг, джиббинг, граффити-бомбинг, банджи-джампинг, роуп-джампинг, паркур, фриран, бокинг/джоли-джампинг, погинг, урбан эксплонейшен/индустриальный туризм, билдеринг, руфинг, слэклайн/стропохождение, зорбинг, силовой экстрим, любые виды единоборств и т.п.

д) занятий Застрахованным лицом любым видом спорта на профессиональном уровне, за исключением шахмат, шашек, го, бильярда, радиоспорта, спортивного бриджа, судомодельного спорта, авиамодельного спорта и т.п.;

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

**ж)** временная нетрудоспособность, наступившая в период времени, когда Застрахованное лицо не состояло в трудовых отношениях, закрепленных в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;

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

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

б) Смерть или инвалидность, наступившая вследствие заболевания и предшествующих состояний здоровья, о которых было известно Страхователю (Застрахованному лицу) или должно было быть известно на момент заключения договора страхования, при условии, что Страховщик не был поставлен об этом в известность при заключении договора страхования;

1. Страховщик может принять на страхование риски, произошедшие в результате событий, указанных в подпунктах «г», «д», «е» п. З.З.2.9. Правил, о чем дополнительно указывается в Договоре страхования.
2. При заключении Договора страхования Страхователь и Страховщик вправе договориться о выборочном применении отдельных положений настоящего раздела.

З.З.З. По титульному страхованию страховым случаем является утрата (полная или частичная) и/или ограничение (обременение) права собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на Застрахованное имущество по не зависящим от него причинам, подтвержденные вступившим в законную силу решением суда по иску, поданному в течение срока действия Договора страхования, с внесением соответствующих изменений в государственный реестр прав собственности на недвижимое имущество в результате события, предусмотренного Договором страхования.

3.3.3.1. Признание судом недействительности сделки, в результате которой Страхователь (Выгодоприобретатель) приобрел право собственности на Застрахованное имущество;

3.3.3.2. Признание судом недействительности каких-либо сделок, предшествовавших сделке, в результате которой Страхователь (Выгодоприобретатель) приобрел право собственности на Застрахованное имущество;

3.3.3.3. Истребование Застрахованного имущества от Страхователя (Выгодоприобретателя), являющегося добросовестным приобретателем;

3.3.3.4. Наличие установленных законом или уполномоченными органами в предусмотренном законом порядке условий или запрещений, ограничивающих Страхователя (Выгодоприобретателя) при осуществлении им права собственности по причине сохранения у иных лиц права пользования или владения Застрахованным имуществом после его приобретения Страхователем (Выгодоприобретателем), приведшее к снижению его страховой стоимости;

3.3.3.5. Наличие установленных законом или уполномоченными органами в предусмотренном законом порядке условий или запрещений, ограничивающих Страхователя (Выгодоприобретателя) при осуществлении им права собственности по причине получения иными лицами права пользования или владения Застрахованным имуществом после его приобретения Страхователем (Выгодоприобретателем), приведшее к снижению его страховой стоимости;

3.3.4. Обстоятельством, подтверждающим факт наступления страхового случая по рискам, указанным в пунктах 3.3.3.4., 3.3.3.5. Правил, является возникновение убытков у Страхователя (Выгодоприобретателя), связанных с отчуждением Страхователем (Выгодоприобретателем) Застрахованного имущества по возмездной сделке, право на которое ограничено (обременено) правами иных лиц (включая случаи обращения Залогодержателем взыскания на такое залоговое имущество в связи с недостаточностью денежных средств для погашения имеющейся задолженности Страхователя по кредитному договору, обеспеченному ипотекой).

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

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

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

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

г) реквизиция (Застрахованное имущество изымается у Страхователя (Выгодоприобретателя) в порядке и на условиях, установленных законом, в случае стихийных бедствий, аварий, эпидемий и при иных обстоятельствах чрезвычайного характера с выплатой стоимости застрахованного имущества);

д) конфискация (безвозмездное изъятие у Страхователя (Выгодоприобретателя) Застрахованного имущества в случаях, предусмотренных законом, по решению суда в виде санкций за совершение преступления или иного правонарушения;

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

ж) добровольный отказ Страхователя от права собственности на Застрахованное имущество (брошенное, бесхозяйное имущество);

з) изъятие у Страхователя Застрахованного имущества в случае, если Страхователь (Выгодоприобретатель) использует жилое помещение не по назначению, систематически нарушает права и интересы соседей либо бесхозяйственно обращается с жильем, допуская его разрушение (ст. 293 ГК РФ).

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

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

**л)** утрата (обременение) права собственности Страхователя в результате судебного решения по исковым требованиям иных лиц, о которых на дату начала действия Договора страхования было известно Страхователю (Выгодоприобретателю);

**м)** утрата (обременение) права собственность на основании судебного решения, вынесенного по иску члена семьи по спорам, связанным с брачно-семейными, наследственными правоотношениями, одной из сторон которых является Страхователь (Выгодоприобретатель);

**н)** отчуждения Застрахованного имущества Страхователем (Выгодоприобретателем) другим лицам по возмездному или безвозмездному договору;

**о)** судебного решения о прекращении права собственности по иску юридического лица, которое прямо или косвенно находится во владении Страхователя (Выгодоприобретателя) либо членов семьи, контролируется либо управляется Страхователем (Выгодоприобретателем) либо членами семьи, в отношении которых Страхователь (Выгодоприобретатель) либо члены семьи являются компаньонами, консультантами или служащими;

**п)** судебного решения об определении и/или изменении долей в праве общей долевой собственности, разделе имущества, находящегося в совместной собственности Страхователя и его супруги (супруга) и выделении из него доли, а также в связи с выплатой соответствующей компенсации от остальных участников долевой собственности, если доля в общей собственности незначительна либо не может быть выделена в натуре;

**р)** требования о возмещении морального вреда (требования о защите чести, достоинства и деловой репутации) или косвенного ущерба (штраф, пеня, проценты и т.п.);

**с)** обращение взыскания на Застрахованное имущество лицом, не являющимся Залогодержателем, по обязательствам Страхователя (Выгодоприобретателя), члена семьи в том числе возникшие в результате неплатежеспособности или банкротства, нарушения договорных, гарантийных и т.п. обязательств, принятых на себя в силу какого-либо договора.

3.3.6. На страхование не принимаются риски, предусмотренные п. 3.3.3.1. - п. 3.3.3.5. Правил, если:

а) Страхователь признан решением суда недобросовестным приобретателем (владельцем);

б) компетентными органами установлено, что сделка совершена под влиянием обмана, насилия, угрозы, исходившими от Страхователя или его представителя при подготовке или совершения сделки;

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

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

**3.3.7.** Для обозначения в Договоре страхования страховых рисков, формулировки которых указаны в подпунктах 3.3.3.1. – 3.3.3.3 Правил (при использовании всех перечисленных рисков в совокупности), Страховщик вправе использовать наименование "Страхование от утраты права собственности".

Для обозначения в Договоре страхования страховых рисков, формулировка которых указана в подпунктах 3.3.3.4., 3.3.3.5. Правил (при использовании всех перечисленных рисков в совокупности), Страховщик вправе использовать наименование "Страхование от ограничения (обременения) права собственности".

РАЗДЕЛ IV.

СТРАХОВАЯ СУММА.

**4.1.** Страховая сумма - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном Договором страхования при его заключении и, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Договор страхования может быть заключен как на сумму первоначальной задолженности Заемщика, так и с условием снижающейся страховой суммы соразмерно снижению задолженности Заемщика перед кредитором.

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

**4.3.** После осуществления страховой выплаты сумма, в пределах которой осуществляются дальнейшие страховые выплаты, уменьшается на размер произведенной выплаты, если Договором страхования не предусмотрено иное. Уменьшение указанной суммы производится со дня наступления страхового случая при условии признания Страховщиком наступившего события страховым случаем. При этом Страхователь с целью увеличения указанной суммы может заключить Дополнительное соглашение, в письменном виде, к действующему Договору страхования и произвести доплату страховой премии.

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

**4.5.** При страховании имущества и титульном страховании страховая сумма устанавливается в размере, не превышающем страховую стоимость Застрахованного имущества, которая может быть указана в Договоре страхования.

**4.5.1.** Страховая стоимость означает действительную стоимость Застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения Договора страхования. Страховая стоимость Застрахованного имущества устанавливается на основании предоставленных Страхователем документов, подтверждающих ее размер (отчет об оценке, представленный профессиональным оценщиком (имеющим соответствующий сертификат, регистрацию и лицензию, и являющимся членом одной из саморегулируемых организаций оценщиков и застраховавших свою ответственность)).

**4.5.2.** Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок определения страховой стоимости, в частности, на основании:

**а)** договора купли-продажи, товарно-транспортной накладной, чеков и т.п. документов, имеющихся у Страхователя (Выгодоприобретателя) и подтверждающих стоимость Застрахованного имущества;

**б)** сметной стоимости строительства с учетом износа и/или стоимости произведенного ремонта;

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

**г)** других документов, которые правомерны для определения оценки стоимости Застрахованного имущества.

**4.5.3.** В случае, когда страховой риск застрахован лишь в части страховой стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

**4.5.4.** Если страховая сумма, указанная в Договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких Страховщиков (двойное страхование), Договор страхования является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

**4.5.5.** Если же завышение страховой суммы в Договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания Договора страхования недействительным и отказать в возмещении причиненных ему этим убытков.

**4.5.6.** В Договоре страхования могут быть установлены лимиты ответственности Страховщика по различным единицам Застрахованного имущества, частям Застрахованного имущества (конструктивные элементы, отделка, оборудование); страховым выплатам; страховым рискам и т.п. в соответствии с его условиями.

**4.5.7.** В случае, если в Договоре страхования не указана страховая стоимость, страховая сумма, указанная в Договоре страхования, не является соглашением Страхователя со Страховщиком о действительной (страховой) стоимости имущества.

**4.6.** При страховании от несчастных случаев и болезней страховая сумма устанавливается исходя из размера обязательств Страхователя перед кредитором по договору, обеспеченному договором об ипотеке, если иное не предусмотрено Договором страхования. При этом Договор страхования может быть заключен как на сумму первоначальной задолженности Заемщика, так и с условием снижающейся страховой суммы соразмерно снижению задолженности Заемщика перед кредитором.

РАЗДЕЛ V.

СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, ФОРМА И ПОРЯДОК ЕЕ ОПЛАТЫ.

5.1. Страховой тариф.

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

**5.1.2.** Страховой тариф определяется исходя из размеров базовых тарифных ставок и размера поправочных коэффициентов, определяемых Страховщиком в зависимости от факторов, влияющих на степень страхового риска: пола, возраста, состояния здоровья и рода деятельности Страхователя (Застрахованного лица); технических характеристик застрахованного имущества; количества сделок, проведенных с застрахованным имуществом; иных факторов, влияющих на степень страхового риска. Страховые тарифы указаны в Приложении № 5 к Правилам.

5.2. Страховая премия (страховой взнос).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**5.2.8.** При оплате страховой премии в рассрочку, не оплата Страхователем всей суммы очередного страхового взноса в установленный Договором срок его оплаты означает для сторон Договора страхования выраженное Страхователем волеизъявление об отказе от Договора страхования с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания установленного Договором страхования срока оплаты очередного страхового взноса, который не был оплачен в указанный срок. На основании пункта 2 статьи 958 Гражданского Кодекса Российской Федерации отдельное заявление об отказе от Договора страхования в данном случае Страхователем не составляется.

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

РАЗДЕЛ VI. ФРАНШИЗА

1. В договоре страхования Стороны могут согласовать размер Франшизы.
2. Франшиза - часть убытков, не подлежащая возмещению Страховщиком Страхователю (Застрахованному лицу) и Выгодоприобретателю, которая устанавливается в виде определенного процента от Страховой суммы или в фиксированном размере.
3. По соглашению сторон в Договоре страхования может быть предусмотрена условная или безусловная франшиза.
4. При условной франшизе Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы.
5. При безусловной франшизе размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы.

**6.4.** Если в Договоре страхования не указано, какая именно франшиза (условная/безусловная) установлена, это означает, что по договору страхования установлена безусловная франшиза.

РАЗДЕЛ VII.

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.

1. Договор страхования заключается на основании письменного Заявления на страхование. Заявление на страхование и Приложения к нему являются неотъемлемой частью Договора страхования.
2. Одновременно с Заявлением на страхование Страховщик вправе потребовать предоставления Страхователем документов из Перечня, приведённого в Приложении № 2 к Правилам.
3. К Договору страхования прилагаются Правила, являющиеся его неотъемлемой частью.
4. Договор страхования составляется на русском языке в необходимом количестве экземпляров, имеющих равную юридическую силу. Если Договор страхования переводится на иностранный язык, текст Договора страхования должен быть нотариально удостоверен (удостоверению подлежат также печати и штампы), русский текст имеет преимущественное значение.
5. Если Договором страхования не предусмотрено иное, Страхователь (Застрахованное лицо), подписывая Договор страхования и Заявление на страхование, выражает свое согласие (при переходе прав Залогодержателя к другому лицу) считать Выгодоприобретателем 1-ой очереди по Договору страхования держателя прав кредитора, являющегося таковым в момент наступления страхового случая.

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

1. Договор страхования вступает в силу (начало действия страхования):
2. по страхованию от несчастных случаев и болезней с момента фактического предоставления Страхователю кредита, в соответствии с условиями Кредитного договора (Договора займа), но не ранее даты заключения Договора страхования и момента оплаты страховой премии (страхового взноса).
3. Днем фактического предоставления кредита (займа) является день перечисления Кредитором (Займодавцем) средств на банковский целевой счет Заемщика, если иное не предусмотрено Кредитным договором (Договором займа).
4. по страхованию имущества и титульному страхованию с даты государственной регистрации права собственности на Застрахованное имущество, но не ранее даты фактического предоставления кредита (займа), даты заключения Договора страхования и оплаты страховой премии (страхового взноса).
5. Договор страхования считается не вступившим в силу, если Страхователь оплатил страховую премию (первый взнос), но:
6. к Страхователю (Залогодателю) не перешло право собственности на недвижимое имущество - право собственности Страхователя не было зарегистрировано в Едином государственном реестре прав;
7. залог недвижимого имущества (ипотека) не был зарегистрирован в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
8. кредитный договор (договор займа) не был подписан;
9. кредит (займ) фактически не предоставлен.

Примечание: Условия, предусмотренные п. 7.7.1. - п. 7.7.2. применяются только в отношении страхования имущества и титульного страхования.

1. Стороны в Договоре страхования могут определить иные условия вступления его в действие.
2. Договор страхования действует на указанной в нем территории (территория страхования). В Договоре страхования для разных объектов страхования может быть предусмотрена разная территория страхования.
3. Изменение условий Договора страхования возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено Договором страхования. В случае изменения Договора страхования, условия считаются измененными с момента заключения соответствующего письменного Дополнительного соглашения сторон.
4. При внесении изменений в условия Договора страхования, влекущих увеличение объема ответ­ственности Страховщика, в том числе увеличение размера страховой суммы, увеличения сроков страхования, изменения иных существенных условий Договора страхования, Страховщик имеет право запросить заявление Страхователя (Застрахованных лиц), иные документы, необходимые для оценки риска, а также потребовать доплаты страховой премии.
5. Если Договором страхования предусмотрены страховые риски в соответствии с п. 3.3.2.7. Правил, то события, указанные в подпункте «б» п. 3.3.2.10. Правил, могут признаваться страховыми случаями в рамках данного Договора страхования, о чем должно быть прямо указано в Договоре страхования со ссылкой на настоящий пункт Правил.

**7.13.** Страхователь, заключая Договор страхования на основании Правил, в соответствии Федеральным законом РФ "О персональных данных" от 27.07.2006 № 152-ФЗ выражает Страховщику согласие на обработку своих персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику в целях:

**а)** исполнения заключенного Договора страхования, в том числе предоставления Страховщиком Выгодоприобретателям (при наличии) информации об исполнении Страховщиком и/или Страхователем обязательств по Договору страхования (оплата и размер страховой премии (страховых взносов), размер страховой суммы, возникновение и урегулирование претензий, наступление/вероятность наступления страховых случаев, выплата страхового возмещения и т.п.);

**б)** продвижения страховых услуг на рынке путем осуществления Страховщиком прямых контактов со Страхователем с помощью средств связи;

**в)** осуществления Страховщиком права на суброгацию (при наличии).

Обработка персональных данных осуществляется посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных, как на бумажных, так и на электронных носителях.

Указанное согласие Страхователя действительно в течение срока действия Договора страхования и в течение 5 (пяти) лет после окончания срока действия Договора страхования. Настоящее согласие может быть отозвано Страхователем посредством направления Страховщику соответствующего письменного заявления.

РАЗДЕЛ VIII.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

1. Страховщик обязан.
2. Не разглашать полученные в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Застрахованном лице и Выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.
3. Произвести страховую выплату (отказать в выплате) при наступлении страхового случая в соответствии со сроками, указанными в п. 11.4. и п. 11.5. Правил, если иной срок не установлен Договором страхования.
4. Страховщик имеет право.
5. Проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству РФ, а также выполнение Страхователем требований и условий Договора страхования, в том числе проводить осмотр недвижимого имущества, назначать соответствующие экспертизы, запрашивать дополнительные сведения.
6. Потребовать расторжения Договора страхования в случае неисполнения Страхователем своих обязанностей по Договору страхования в соответствии с действующим законодательством.
7. Потребовать признания Договора страхования недействительным, если по результатам расследования будет установлено, что при заключении Договора страхования Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков, в том числе о профессиональном риске и здоровье Застрахованного лица, о состоянии Застрахованного имущества и юридически значимых фактах, исключающих случайность наступления страхового события по титульному страхованию.
8. Принимать участие в качестве третьего лица в суде при рассмотрении любого дела, связанного со страховым случаем.
9. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан.
10. При заключении Договора страхования и в период его действия сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, а также обо всех заключенных договорах страхования в отношении недвижимого имущества, принимаемого на страхование.
11. При заключении Договора страхования одновременно с Заявлением на страхование предоставить Страховщику документы в соответствии с п. 7.2. Правил и обеспечить всей необходимой информацией.
12. Оплачивать страховые взносы в сроки и в размере, указанные в Договоре страхования.
13. Письменно сообщать Страховщику в 3-дневный срок (не считая выходных и праздничных дней), начиная со дня, когда Страхователю стало об этом известно:
14. обо всех изменениях в сведениях, сообщенных им при заключении Договора страхования и отраженных в Заявлении на страхование;
15. о получении искового заявления либо повестки в суд в связи с оспариванием права собственности на Застрахованное имущество;
16. о получении возмещения за убытки от третьих лиц.
17. Предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного получения информации о состоянии Застрахованного имущества и всех изменениях, которые произошли или происходят с Застрахованным имуществом после заключения Договора страхования.
18. Уведомить Страховщика в течение суток (после того как стало известно) не считая выходных и праздничных дней о наступлении страхового случая по страхованию имущества и титульному страхованию любым доступным способом. Сообщение по телефону должно быть в течение последующих 72 (семидесяти двух) часов быть подтверждено письменной телеграммой.
19. Письменно уведомить Страховщика о случившемся в течение 30 (тридцати) суток со дня причинения вреда жизни и здоровью Застрахованного лица.
20. Незамедлительно заявить (известить) о случившемся в компетентные органы.
21. Принять необходимые меры в целях предотвращения увеличения ущерба Застрахованному имуществу.
22. Сохранить поврежденное Застрахованное имущество (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшения ущерба) до осмотра Страховщиком в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая и предоставить Страховщику возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного Застрахованного имущества.
23. Принимать необходимые меры для обеспечения сохранности Застрахованного имущества, принимать все меры, необходимые для выполнения обязательств по Договору страхования или иному обязательству, обеспеченному ипотекой, и самим договором об ипотеке.
24. До прибытия Страховщика составить перечень поврежденного или утраченного Застрахованного имущества.
25. Выдать при необходимости доверенность на представление интересов Страхователя в суде и иных компетентных органах лицам, указанным Страховщиком.
26. В ходе судебного разбирательства не совершать каких-либо действий, не делать заявлений по существу рассматриваемого дела в отношении Застрахованного имущества без согласования со Страховщиком (если Страховщик участвует в судебном процессе) или действовать в соответствии с указаниями Страховщика (если в судебном процессе у Страхователя нет представителя).
27. Возвратить Страховщику полученную по Договору страхования страховую выплату (или ее соответствующую часть), если в течение предусмотренного законодательством Российской Федерации срока исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты (страховой суммы).
28. В случае обращения к Страховщику с заявлением о наступлении события, имеющего признаки страхового случая по рискам, указанным в пунктах 3.3.2.3. - З.З.2.6. Правил, Страхователь обязан по требованию Страховщика обеспечить прохождение Застрахованным лицом медицинского освидетельствования (в т.ч. контрольное освидетельствование в бюро МСЭ).

8.4. Страхователь имеет право.

1. Требовать предоставления Страховщиком его лицензии и Правил, получать документы, под­тверждающие внесение Страхователем очередного страхового взноса.
2. Осуществить дополнительное страхование у другого Страховщика либо осуществить замену Страховщика, при этом при страховании имущества, а также при титульном страховании, общая страховая сумма по всем договорам не должна превышать страховую стоимость Застрахованного имущества на момент заключения Договора страхования.
3. Обратиться к Страховщику с заявлением о наступлении события, имеющего признаки страхового случая.
4. Получить страховую выплату при наступлении страхового случая, если он является Выго­доприобретателем.
5. отказаться от Договора страхования, как в течение периода охлаждения (при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая), так и после его истечения;

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

1. Застрахованное лицо обязано.
2. В течение 24-х часов с момента несчастного случая обратиться в медицинское учреждение для объективной оценки вреда, причиненного здоровью, и получить медицинский документ, удостоверяющий факт несчастного случая.
3. Пройти по требованию Страховщика медицинское освидетельствование (в том числе контроль­ное освидетельствование в Бюро МСЭ).
4. Застрахованное лицо имеет право**.**
5. В случае смерти Страхователя - физического лица, а также ограничения его дееспособности (в момент вступления в законную силу решения о признании Страхователя недееспособным или ограничено дееспособным), а также по соглашению между Страхователем и Страховщиком выполнять обязанности Страхователя.
6. Ознакомиться с условиями Договора страхования.
7. Договором страхования могут быть предусмотрены также и другие права и обязанности сторон.

РАЗДЕЛ IX.

СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

1. Срок действия Договора страхования определяется по соглашению сторон.
2. Договор страхования прекращается в указанных в п. 9.2.1. - п. 9.2.7. случаях.

**9.2.1.** В случае истечения срока его действия, указанного в Договоре страхования как день его окончания (в 24 часа 00 минут дня, указанного в Договоре страхования как последний день срока его действия).

**9.2.2.** В случае неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные Договором страхования сроки и размере, в порядке, предусмотренном в п. 5.2.8 Правил, если иное не предусмотрено Договором страхования. Договор страхования прекращается на следующий день без последующего письменного уведомления.

**9.2.3.** В случае исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем (Выгодоприобретателем) по Договору страхования в полном объеме хотя бы по одному из предусмотренных п. 3.1. Правил объекту страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования.

**9.2.4.** По инициативе Страхователя:

**9.2.4.1.** в течение периода охлаждения, при этом в случае, если уведомление Страхователя об отказе от Договора страхования будет получено Страховщиком до дня начала действия страхования, определяемого в соответствии с п. 7.6. Правил, Страховщик возвращает Страхователю оплаченную им страховую премию (страховой взнос) в полном объеме в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения указанного уведомления. В случае, если уведомление об отказе от Договора страхования будет получено Страховщиком уже после дня начала действия страхования, Страховщик возвращает Страхователю в те же сроки часть страховой премии, относящуюся к не истекшему периоду действия страхования, т.е. периоду со дня прекращения действия страхования, указанного в соответствующем уведомлении Страхователя, но не ранее дня получения его Страховщиком, и вплоть до дня окончания оплаченного периода страхования.

**9.2.4.2.** после истечения периода охлаждения, при этом возврат страховой премии не производится, если иное не предусмотрено Договором страхования.

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

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

**9.2.6.** При досрочном прекращении Кредитного договора (Договора займа), при этом Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику письменное уведомление о досрочном расторжении в срок не позднее, чем за 30 дней до даты предполагаемого расторжения. Возврат страховой премии Страхователю не производится, если иное не предусмотрено Договором.

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

1. 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, при этом Страховщик осуществляет возврат Страхователю части страховой премии за не истекший период действия Договора страхования в соответствии с формулой, приведенной в п. 9.4. Правил.
2. Сумма страховой премии за не истекший период действия страхования, подлежащая возврату, исчисляется по формуле:

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

Рг = 0,5 х Рр х п/365 - В,

где Рг - сумма страховой премии, подлежащая возврату; Рр - сумма страхового взноса, оплаченного за тот период действия страхования, в котором происходит расторжение этого договора; п - число дней, оставшихся до истечения периода действия страхования, в котором происходит расторжение этого договора; В - сумма произведенных страховых выплат;

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

Рг = 0,5 х Рр х п/N - В,

где Рг - сумма страховой премии, подлежащая возврату; Рр - сумма уплаченной страховой премии; п - число дней, оставшихся до истечения периода действия страхования; N - срок (в днях), на который был заключен страхования; В - сумма произведенных страховых выплат.

1. Заявление о расторжении Договора страхования Страховщик обязан рассмотреть в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней. Причитающуюся сумму возврата части страховой премии (взноса) по прекращенному Договору страхования Страховщик выплачивает Страхователю через кассу либо в безналичной форме перечислением на счет, указанный Страхователем, в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней с момента рассмотрения соответствующего заявления.

РАЗДЕЛ X.

ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

**10.1.** В период действия Договора страхования Страхователь обязан незамедлительно письменно уведомлять Страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении или изменении договора страхования.

Соответствующее письменное уведомление должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю стало известно об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, если договором страхования не предусмотрен иной срок уведомления.

**10.2.** Если Договором страхования не предусмотрено иное, то значительными изменениями в обстоятельствах, влияющих на увеличение степени риска, признаются изменения во всех сведениях, сообщенных Страхователем (Застрахованным лицом) при заключении Договора страхования, в ответах на письменные запросы Страховщика, в Заявлении о страховании и приложениях к нему, медицинских и иных анкетах и/или определенно обозначенные Страховщиком в Договоре (полисе) страхования.

**10.3.** По страхованию от несчастных случаев и болезней к таким сведениям, в частности, но, не ограничиваясь, относятся:

**а)** изменение Застрахованным лицом рода деятельности:

**б)** отъезд Застрахованного лица за пределы Российской Федерации на срок более 30 (тридцати) календарных диен;

**в)** существенные изменения в состоянии здоровья Застрахованного лица.

**10.4.** По страхованию имущества к таким сведениям, в частности, но, не ограничиваясь, относятся:

**а)** возникновение неисправности, отключение, демонтаж и/или замена охранной/пожарной сигнализации, автоматических средств пожаротушения, о наличии которых было заявлено Страховщику при заключении договора страхования;

**б)** изменение условий охраны или расторжение договора с охранным предприятием, о наличии которого было заявлено Страховщику при заключении Договора страхования;

**в)** изменение режима эксплуатации застрахованного имущества (включая установку в застрахованном здании (строении), помещении, квартире или комнате газовых баллонов, газового оборудования, водонагревательных приборов, отопительных печей, каминов, а также устройство бань, саун и дополнительных санитарных узлов;

**г)** начало капитального ремонта, строительно-монтажных и ремонтных работ (переоборудование, переустройство, перепланировка, перенос или замена инженерного оборудования, инженерных систем и коммуникаций, снос, перестройка здания (строения), помещения);

**д)** значительное повреждение или уничтожение застрахованного имущества в результате наступления событий, не предусмотренных в договоре страхования в качестве страховых рисков.

**10.5.** Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, либо узнавший о таких обстоятельствах самостоятельно, вправе потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени страхового риска.

**10.6.** Дополнительная страховая премия исчисляется Страховщиком путем умножения части страховой премии, указанной в Договоре страхования, пропорциональной времени, оставшегося до истечения срока действия Договора страхования, на поправочный коэффициент, учитывающий увеличение страхового риска. Значение такого коэффициента Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных Правилами в зависимости от различных факторов.

**10.7.** Если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии, то Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования в соответствии с действующим законодательством РФ.

**10.8.** При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной пунктом 10.1. Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора страхования, в соответствии с действующим законодательством РФ.

РАЗДЕЛ XI.

ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

1. При наступлении страхового случая Страховщик осуществляет страховую выплату. Страховая выплата производится единовременно, если иное не предусмотрено условиями Договора страхования.
2. Решение о выплате либо об отказе в выплате Страховщик принимает на основании документов, предусмотренных п. 11.14 - п. 11.18. Правил, которые Страхователь обязан представить Страховщику при наступлении страхового случая.
3. Если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, в соответствии с действующим законодательством РФ назначена проверка в порядке ст. 144-145 УПК РФ, начат судебный процесс, возбуждено уголовное, административное дело в отношении Страхователя (Застрахованного лица) или Выгодоприобретателя, Страховщик имеет право отсрочить принятие решения об осуществлении страховой выплаты, если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности или достоверности документов, подтверждающих страховой случай до окончания проверки, расследования или судебного разбирательства и принять решение после подтверждения подлинности или достоверности таких документов.
4. Страховщик рассматривает заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая и предусмотренные Правилами приложенные к нему документы в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня их получения от Страхователя. В течение указанного срока Страховщик принимает решение о страховой выплате или направляет мотивированный отказ в такой выплате.
5. Страховая выплата производится Страховщиком в течение 5 (пяти) рабочих дней. Указанный срок исчисляется с момента принятия решения.
6. Размер страховых выплат**.**
7. По страхованию имущества.

**11.6.1.1.** Размер ущерба Застрахованному имуществу определяется Страховщиком на основании данных, изложенных в: заявлении Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, акте проведенного Страховщиком осмотра погибшего (утраченного), поврежденного Застрахованного имущества, документах, предусмотренных п. 11.15., 11.16. Правил в следующем порядке:

**11.6.1.1.1.** при полной гибели Застрахованного имущества - в размере страховой стоимости Застрахованного имущества (если она была определена при заключении Договора страхования), в ином случае - в размере действительной стоимости Застрахованного имущества на момент, предшествующий страховому случаю, и, в любом случае, за вычетом остатков, годных к использованию и/или реализации.

Примечание 1: действительная стоимость Застрахованного имущества на момент, предшествующий страховому случаю определяется:

- для земельных участков – по стоимости приобретения имущества, аналогичного застрахованному имуществу;

- для зданий, сооружений - в размере стоимости строительства в данной местности объектов, аналогичных застрахованным, с учетом их износа и эксплуатационно-технического состояния, без учета стоимости земельных участков, на которых они расположены;

- для квартир и нежилых помещений – в размере стоимости приобретения аналогичных объектов исходя из средне-рыночных цен, существующих на момент наступления страхового случая.

Договор страхования может содержать другие условия определения действительной стоимости застрахованного имущества на момент, предшествующий наступлению страхового случая.

Примечание 2: Под полной гибелью Застрахованного имущества понимается такое его поврежденное состояние, когда расходы на восстановление превышают:

- его страховую стоимость (если она была определена при заключении Договора страхования),

- действительную стоимость на момент, предшествующий наступлению страхового случая

и (или) восстановление Застрахованного имущества технически невозможно, что подтверждается результатами соответствующей экспертизы.

11.6.1.1.2. при частичном повреждении Застрахованного имущества - в размере общей суммы восстановительных расходов, необходимых для приведения его в состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

**11.6.1.2.** Восстановительные расходы включают в себя:

– расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);

– расходы на оплату работ по ремонту;

– расходы по доставке материалов к месту ремонта;

- другие расходы, необходимые для восстановления Застрахованного имущества в том состоянии, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая (составление сметы ремонта, проведение экспертизы, перевозка поврежденного Застрахованного имущества к месту хранения и или выполнения ремонта, хранение поврежденного Застрахованного имущества или его остатков, проведение испытаний и/или сертификации восстановленного Застрахованного имущества, оформление и сбор документов, подлежащих предоставлению Страховщику и т.п.) в части, не превышающей 2% (Двух) процентов от страховой суммы по погибшему (утраченному) или поврежденному Застрахованному имуществу.

**11.6.1.3.** Восстановительные расходы не включают:

– дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;

– расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом застрахованного имущества;

– расходы за срочность;

– другие расходы, произведенные сверх необходимых.

**11.6.1.4.** При определении восстановительных расходов учитывается износ поврежденного Застрахованного имущества, элементов, заменяемых в процессе восстановления (ремонта), если иное не предусмотрено Договором страхования. Восстановительные расходы исчисляются исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен.

**11.6.1.5.** В случае, если Договором страхования предусмотрено страхование внутренней отделки и (или) инженерного оборудования и Договором страхования не установлены отдельные страховые суммы для них, при повреждении внутренней отделки и (или) инженерного оборудования размер ущерба указанным категориям Застрахованного имущества ограничивается 20% (Двадцатью) процентами от общей страховой суммы по Застрахованному имуществу- 10% (Десять) процентов на внутреннюю отделку, 10% (Десять) процентов на инженерное оборудование.

**11.6.1.6.** Во всех случаях страхования имущества, указанного в п. 2.16.б), в), г) настоящих Правил, при определении размера ущерба Застрахованному имуществу в расчет не берется (исключается) стоимость земельного участка, прочих надворных построек, находящихся на территории данного земельного участка, не являющихся объектами страхования, если Договором страхования не установлено иное.

**11.6.1.7.** Размер ущерба, подлежащий возмещению по условиям Договора страхования, определяется исходя из размера ущерба, определенного Страховщиком в соответствии с п. 11.6.1.1. – 11.6.1.6., одним из нижеуказанных способов:

11.6.1.7.1. если в Договоре страхования установлена страховая стоимость, размер ущерба, подлежащий возмещению по условиям Договора страхования, рассчитывается исходя из размера ущерба Застрахованному имуществу, уменьшенному пропорционально отношению страховой суммы, установленной для него, к его страховой стоимости.

11.6.1.7.2. если в Договоре страхования страховая стоимость не установлена, размер ущерба, подлежащий возмещению по условиям Договора страхования, рассчитывается исходя из размера ущерба Застрахованному имуществу, уменьшенному пропорционально отношению страховой суммы, установленной для него, к его действительной стоимости на момент, предшествующий страховому случаю;

11.6.1.7.3. вне зависимости от того, установлена ли в Договоре страхования страховая стоимость, размер ущерба, подлежащий возмещению по условиям Договора страхования, рассчитывается исходя из размера ущерба Застрахованному имуществу, в пределах страховой суммы по договору страхования (первый абзац ст. 949 ГК РФ не применяется).

Примечание: порядок определения размера ущерба, подлежащего возмещению по условиям Договора страхования, указывается в Договоре страхования. В случае, если условиями Договора страхования не определен порядок определения размера ущерба, подлежащего возмещению по условиям Договора страхования, размер ущерба определяется в соответствии с п. 11.6.1.7.1. или 11.6.1.7.2. в зависимости от того, установлена ли в Договоре страхования страховая стоимость Застрахованного имущества.

**11.6.1.8.** При наступлении страхового случая возмещению подлежат расходы, понесенные Страхователем с целью уменьшения убытков, возникших вследствие наступления страхового случая, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются Страховщиком пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (если она определялась при заключении Договора страхования) или к действительной стоимости Застрахованного имущества на момент, предшествующий страховому случаю.

**11.6.1.9.** Страховая выплата производится Страховщиком исходя из определенного им размера ущерба, подлежащего возмещению по условиям Договора страхования, за вычетом установленной Договором страхования франшизы.

11.6.2. По страхованию от несчастных случаев и болезней.

**11.6.2.1.** Размер страховой выплаты определяется Страховщиком на основании данных, изложенных в заявлении Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая; документах, предусмотренных п. 11.17. Правил в следующем порядке:

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

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

при установлении 1 гр. - 100% страховой суммы;

при установлении 2 гр. - 100% страховой суммы;

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

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

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

11.6.3. По титульному страхованию.

**11.6.3.1.** Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных, изложенных в заявлении Страхователя (Выгодоприобретателя) о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, вступившего в законную силу решения суда, обязывающего Страхователя (Выгодоприобретателя) вернуть Застрахованное имущество прежним его собственникам (владельцам) или лицам, определенным судом в качестве собственников (владельцев) в случае наступивших утраты или ограничения (обременения) права собственности на Застрахованное имущество, заключениях независимого эксперта а также других документах, подтверждающих размер ущерба в следующем порядке:

**11.6.3.1.1.** Если по решению суда происходит полное прекращение (утрата) права собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на Застрахованное имущество, то ущерб определяется в размере страховой стоимости Застрахованного имущества (если она была определена при заключении Договора страхования), либо в размере его действительной стоимости на момент, предшествующий наступлению страхового случая.

**11.6.3.1.2.** Если по решению суда происходит частичное прекращение (утрата) права собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на Застрахованное имущество, то ущерб определяется исходя из страховой стоимости Застрахованного имущества (если она была определена при заключении Договора страхования), либо исходя из его действительной стоимости на момент, предшествующий наступлению страхового случая, пропорционально той его доле, на которую прекращено (утрачено) право собственности Страхователя (Выгодоприобретателя).

**11.6.3.1.3.** Если по решению суда происходит ограничение, обременение правами иных лиц права собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на Застрахованное имущество, то размер ущерба считается равным величине, на которую в результате такого ограничения, обременения уменьшилась либо страховая стоимость Застрахованного имущества (если она была определена при заключении Договора страхования), либо действительная стоимость Застрахованного имущества, определенная на момент, предшествующий наступлению страхового случая. Уменьшение страховой (действительной) стоимости Застрахованного имущества определяется как разница между ее величиной до наступления страховою случая, указанного в подпунктах 3.3.3.4., 3.3.3.5. Правил, и ее величиной после наступления указанного страхового случая.

Примечание 1: действительная стоимость Застрахованного имущества на момент, предшествующий страховому случаю определяется в размере стоимости приобретения аналогичных объектов, исходя из средне-рыночных цен, существующих на момент, непосредственно предшествовавший наступлению страхового случая.

Договор страхования может содержать другие условия определения действительной стоимости застрахованного имущества на момент, предшествующий наступлению страхового случая.

Примечание 2: в случае, если в результате рассмотрения искового заявления, поданного в период действия Договора страхования, право собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество будет прекращено или ограничено (обременено) по решению суда, принятого по истечении срока действия Договора страхования, то размер ущерба будет определяться исходя из страховой стоимости Застрахованного имущества, установленной на последний период страхования, либо исходя из его действительной стоимости, определенной на последний день срока действия Договора страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования.

**11.6.3.2.** В любом случае, в размер ущерба не включаются суммы, полученные Страхователем (Выгодоприобретателем) в результате реституции, а также суммы, уплаченные Страхователю (Выгодоприобретателю) 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 по заявлению одной из сторон.

**11.6.3.3.** Размер ущерба, подлежащий возмещению по условиям Договора страхования, определяется исходя из размера ущерба, определенного Страховщиком в соответствии с п. 11.6.3.1. – 11.6.3.2., одним из нижеуказанных способов:

11.6.3.3.1. если в Договоре страхования установлена страховая стоимость, размер ущерба, подлежащий возмещению по условиям Договора страхования, рассчитывается исходя из размера ущерба, уменьшенному пропорционально отношению страховой суммы, установленной для Застрахованного имущества, к его страховой стоимости.

11.6.3.3.2. если в Договоре страхования страховая стоимость не установлена, размер ущерба, подлежащий возмещению по условиям Договора страхования, рассчитывается исходя из размера ущерба, уменьшенному пропорционально отношению страховой суммы, установленной для застрахованного имущества, к его действительной стоимости на момент, предшествующий страховому случаю;

11.6.3.3.3. вне зависимости от того, установлена ли в Договоре страхования страховая стоимость, размер ущерба, подлежащий возмещению по условиям Договора страхования, рассчитывается исходя из размера ущерба, но не более страховой суммы, установленной Договором страхования (первый абзац ст. 949 ГК РФ не применяется).

Примечание: порядок определения размера ущерба, подлежащего возмещению по условиям Договора страхования, указывается в Договоре страхования. В случае, если условиями Договор страхования не определен порядок определения размера ущерба, подлежащего возмещению по условиям Договора страхования, размер ущерба определяется в соответствии с п. 11.6.3.3.1. или 11.6.3.3.2. в зависимости от того, установлена ли в Договоре страхования страховая стоимость Застрахованного имущества.

**11.6.3.4.** Выплата страхового возмещения (страховая выплата) производится Страховщиком исходя из определенного им размера ущерба, подлежащего возмещению по условиям Договора страхования, за вычетом установленной договором страхования франшизы.

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

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

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

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

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

**11.7.5.** изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения Застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**в)** все уведомления и извещения направляются по адресам, которые указаны в Договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов сторон, стороны обязуются заблаговременно известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с датой их поступления по прежнему адресу;

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

**11.14.** При наступлении страхового случая по Договору, при обращении за страховой выплатой Страхователь (Выгодоприобретатель), Застрахованное лицо обязан предоставить следующие документы:

**11.14.1.** Общие (вне зависимости от обстоятельств наступления страхового случая):

**а)** заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;

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

**в)** документ, удостоверяющий личность (полномочия) заявителя;

**г)** копия Кредитного договора (Договора займа);

**д)** справку с указанием размера о ссудной задолженности Страхователя (Застрахованного лица) на момент страхового случая.

**11.14.2.** При наступлении страхового случая по страхованию имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику следующие документы:

**а)** правоустанавливающие документы;

**б)** отчёт об оценке рыночной стоимости Застрахованного имущества (если оценка проводилась при кредитовании);

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

**г)** документы из компетентных органов, о месте, времени, причинах и иных обстоятельствах причинения ущерба Застрахованному имуществу (факте события);

**д)** документы, подтверждающие сумму причиненного ущерба Застрахованному имуществу и понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) убытки и расходы.

**11.14.2.1.** Документами (в том числе документами из компетентных органов), подтверждающими факт, причины, место и время страхового случая по страхованию имущества, являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**11.14.2.2.** К документам, подтверждающим суммы причиненного ущерба Застрахованному имуществу и понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) убытков и расходов относятся:

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

б) документы из государственных органов и иных полномочных организаций, предоставленных Страхователем Страховщику в соответствии с п. 11.15. Правил в зависимости от характера происшествия (события, имеющего признаки страхового случая), если в таких документах указан объем (размер) ущерба причиненного Застрахованному имуществу;

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

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

11.14.3. При наступлении страхового случая по страхованию от несчастных случаев и болезней Страхователь обязан предоставить Страховщику следующие документы:

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

а) листок нетрудоспособности с заполненной работодателем оборотной стороной;

б) справка из ЛПУ с указанием даты травмы, диагноза, сроками лечения, результатами обследования;

в) заверенная медицинским учреждением копия медицинской карты амбулаторного больного (амбулаторной карты);

г) заключение невролога (при черепно-мозговой травме);

д) заключение рентгенолога (при переломах и вывихах);

е) в случае стационарного лечения - выписной эпикриз из медицинской карты стационарного больного (истории болезни);

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

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

и) справка о ДТП с приложением списка пострадавших (если вред здоровью был причинен при ДТП);

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

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

м) ответ бюро судебно-медицинской экспертизы на запрос Страховщика;

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

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

б) копия направления на МСЭ или акт освидетельствования в Бюро МСЭ;

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

г) выписные эпикризы из медицинских карт стационарного больного (истории болезни), если Застрахованное лицо проходило стационарное лечение;

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

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

ж) справка о ДТП с приложением списка пострадавших (если вред здоровью был причинен при ДТП);

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

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

к) ответ главного или федерального бюро МСЭ на запрос Страховщика о проверке обоснованности установления инвалидности;

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

м) ответ бюро судебно-медицинской экспертизы на запрос Страховщика;

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

а) свидетельство о смерти Застрахованного лица;

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

в) постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела;

г) акт судебно-медицинского исследования с результатами исследования крови на алкоголь и токсикологического исследования;

д) акт о расследовании несчастного случая на производстве со смертельным исходом;

е) в случае, если Выгодоприобретателями являются наследники по закону - свидетельство о праве на наследство, подтверждающее право наследников на получение страховой суммы или ее части;

ж) решение суда или обвинительное заключение (если в связи со смертью Застрахованного лица было возбуждено уголовное дело и проводилось судебное разбирательство и до окончания расследования или судебного разбирательства не представляется возможным выяснить обстоятельства, имеющие существенное значение для принятия решения о признании или непризнании заявленного события страховым случаем);

з) ответ бюро судебно-медицинской экспертизы на запрос Страховщика.

и) выписки из медицинских карт амбулаторного больного амбулаторных карт (амбулаторных карт) с указанием дат обращений и диагнозов за весь период наблюдения из всех поликлиник, в которых наблюдалось Застрахованное лицо, или заверенные медицинским учреждением копии амбулаторных карт за весь период наблюдения;

к) выписные эпикризы из медицинских карт стационарного больного (историй болезни), если Застрахованное лицо проходило стационарное лечение;

л) в случае смерти от онкологического заболевания - выписка из онкологического диспансера с информацией о дате установления диагноза и/или форму 090/у;

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

а) заверенная работодателем копия листка нетрудоспособности с заполненной работодателем оборотной стороной;

б) справка из медицинского учреждения с указанием полного диагноза, проведенного лечения, сроков нетрудоспособности;

в) выписки из медицинских карт амбулаторного больного (амбулаторных карт) с указанием дат обращений и диагнозов за весь период наблюдения из всех поликлиник, в которых наблюдался Застрахованный, или заверенные медицинским учреждением копии амбулаторных карт за весь период наблюдения;

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

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

**а)** правоустанавливающие документы;

**б)** отчёт об оценке рыночной стоимости Застрахованного имущества (если оценка проводилась при кредитовании);

**в)** копию искового заявления;

**г)** вступившее в законную силу решение суда, на основании которого Страхователь утратил право собственности либо его право собственности было ограничено (обременено);

**д)** выписку из единого государственного реестра прав на недвижимое имущество;

**е)** документы в подтверждение размера ущерба.

РАЗДЕЛ XII.

ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

1. Споры по Договору страхования разрешаются путем переговоров между сторонами и заинтересованными лицами.
2. При недостижении согласия, спор решается судом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
3. При решении спорных вопросов положения Договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к Правилам и любым иным дополнительным условиям страхования.

РАЗДЕЛ XIII.

**ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**13.1.** Страхователь может ознакомиться в офисе Страховщика и на его официальном сайте, а так же в офисах третьих лиц, действующих от имени Страховщика и на их официальных сайтах (при наличии) со следующей информацией:

1) о полном и сокращенном наименовании Страховщика, об используемом Страховщиком знаке обслуживания, о номере и дате выдачи лицензии на право осуществления страховой деятельности; о членстве в саморегулируемой организации (включая информацию о дате приема в члены саморегулируемой организации), а так же с текстом Базового стандарта защиты прав потребителей;

2) об адресе места нахождения Страховщика и адресах его офисов, о контактном телефоне, по которому осуществляется связь с Страховщиком, об адресе официального сайта;

3) о фамилиях, именах и отчествах (при наличии) членов совета директоров (наблюдательного совета), о лицах, занимающих должность единоличного исполнительного органа (членах коллегиального исполнительного органа), о лицах, занимающих должность главного бухгалтера (при наличии таких органов управления в структуре Страховщика);

4) о страховой группе, в состав которой входит Страховщик (при наличии);

5) о перечне осуществляемых Страховщиком видов страхования;

6) об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за страховой деятельностью страховых организаций (ссылка на сайт или официальный адрес);

7) о способах и адресах для направления обращений Страхователей Страховщику, в органы, осуществляющие полномочия по контролю и надзору за деятельностью страховых организаций, в саморегулируемую организацию, а также в орган досудебного рассмотрения споров (при наличии);

8) о способах защиты прав получателей страховых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора;

9) иную информацию, размещение которой предусмотрено законодательством Российской Федерации, с учетом требований к месту ее размещения.

**13.2.** Настоящим Страховщик декларирует, что основными принципами предоставления информации рекламного характера о деятельности Страховщика являются законность, добросовестность, достоверность и полнота сообщаемых сведений.

**13.3.** Страховщик ни в коем случае не ставит условие заключение договора страхования по одному виду страхования в зависимость от наличия (заключения) договора по другому виду страхования, а также от наличия (заключения) договоров оказания иных видов финансовых услуг, за исключением договоров комбинированного страхования.

**13.4.** Настоящим Страховщик заявляет, что он против любой дискриминация Страхователей при заключении договоров страхования.

Приложения:

Приложение № 1 «Заявление-анкета на комплексное ипотечное страхование»;

Приложение № 2 «Перечень документов, предоставляемых Страховщику при заключении Договора комплексного ипотечного страхования»

Приложение № 3 «Договор комплексного ипотечного страхования»;

Приложение № 4 «Страховой полис»;

Приложение № 5 «Методика и расчет тарифных ставок».