

Приложение №1

УТВЕРЖДЕНО

Приказом  
Генерального директора  
Гадлиба Ю.О.

№ 047 от 7 июня 2023 г.

**Правила**  
комплексного ипотечного страхования

Москва  
2023

## Оглавление

1.	Общие положения.....	3
2.	Субъекты страхования. Термины и определения.....	5
3.	Территория страхования.....	11
4.	Договор страхования, порядок заключения и оформления Договора страхования.....	11
5.	Срок страхования, порядок исполнения и прекращения Договора страхования.....	24
6.	Объект страхования.....	27
7.	Страховые риски и страховые случаи.....	31
8.	Страховая сумма, страховой тариф, страховая премия (страховые взносы). Порядок определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии. Форма и порядок оплаты страховой премии (страховых взносов).....	37
9.	Права и обязанности Сторон.....	43
10.	Исключения из страхового покрытия. Отказ в выплате страхового возмещения.....	52
11.	Действия Сторон при наступлении события с признаками страхового случая.....	58
12.	Порядок определения размера страховых выплат.....	67
13.	Суброгация, порядок рассмотрения претензий и споров.....	72
14.	Форс-мажор.....	72
15.	Порядок разрешения споров.....	73
	Приложение №1. Заявление на заключение Договора/Полиса комплексного ипотечного страхования	
	Приложение №2. Заявление на заключение Договора/Полиса комплексного ипотечного страхования	
	Приложение №3. Заявление на заключение Договора/Полиса комплексного ипотечного страхования	
	Приложение №4. Заявление на заключение Договора/Полиса комплексного ипотечного страхования	
	Приложение №5. Полис комплексного ипотечного страхования (страхование квартиры)	
	Приложение №6. Полис комплексного ипотечного страхования (страхование жилого дома с земельным участком)	

## 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила комплексного ипотечного страхования (далее — Правила) разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации и содержат в себе стандартные условия, на которых Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» осуществляет следующие виды страхования:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование финансовых рисков.

В целях осуществления страхования на основании настоящих Правил Страховщик в рамках указанных видов страхования заключает, исполняет и прекращает Договоры страхования объектов, предусмотренных разделом 6 настоящих Правил как в комплексе (комбинированное страхование), так и по отдельности.

- 1.2. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению Сторон при заключении Договора страхования или в период действия Договора страхования до момента наступления страхового случая при условии, что такие изменения не противоречат законодательству Российской Федерации.
- 1.3. При наличии противоречий между положениями настоящих Правил и условиями Договора страхования, преимущественную силу имеют положения Договора страхования.
- 1.4. Страховщик вправе на основе настоящих Правил формировать полисные условия страхования (выдержки и/или выписки из настоящих Правил), программы страхования к отдельному Договору страхования или отдельной группе Договоров страхования (страховые продукты), заключаемые на основе настоящих Правил, ориентированные на конкретного Страхователя или сегмент Страхователей, а также Застрахованных лиц, в той мере, в какой это не противоречит законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам. Такие условия страхования (страховые программы) прилагаются к Договору страхования и являются его неотъемлемой частью.
- 1.5. Страховщик вправе присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных Договоров страхования, заключенных на основе настоящих Правил, в той мере, в какой это не противоречит законодательству Российской Федерации.
- 1.6. По добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней предусмотренные настоящими Правилами и Договором страхования выплаты Страховщик производит лицу, в пользу которого заключен Договор страхования (Выгодоприобретателю) независимо от всех видов пособий, пенсий и выплат, получаемых Застрахованным лицом по государственному социальному страхованию и социальному обеспечению, трудовым договорам и иным соглашениям, Договорам страхования, заключенным с другими Страховщиками и сумм, причитающихся Застрахованному лицу в порядке возмещения вреда по законодательству Российской Федерации.
- 1.7. Страхователь, а также Застрахованное лицо на основании настоящих Правил, в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 27 июля 2006 г. «О персональных данных», выражают Страховщику согласие на обработку своих персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику в целях обеспечения исполнения заключенного Договора страхования, продления правоотношений со Страховщиком, в целях информирования о других страховых продуктах и услугах Страховщика, в том числе посредством прямого контакта с помощью средств связи, а также выражает Страховщику согласие на предоставление информации Выгодоприобретателю об исполнении Страховщиком и/или Страхователем, и/или Застрахованным лицом обязательств по Договору страхования, в том числе информацию об оплате и размере страховой премии (страховых взносов), размере страховой суммы, о возникновении и

урегулировании претензий, наступлении, вероятности наступления страховых случаев, выплате страхового возмещения и другой, имеющей отношение к заключенному Договору страхования информации как на бумажных, так и на электронных носителях. Согласие дается на использование всех способов обработки персональных данных (неавтоматизированная обработка персональных данных; исключительно автоматизированная обработка персональных данных с передачей полученной информации по сети или без таковой; смешанная обработка персональных данных).

- 1.8. Для осуществления целей, указанных в п. 1.7 настоящих Правил, Страховщик имеет право передавать персональные данные, ставшие ему известными в связи с заключением и исполнением Договора страхования, третьим лицам, с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных. Под обработкой персональных данных в настоящих Правилах понимается любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, трансграничную передачу, а также осуществление любых иных действий с персональными данными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.9. Указанное в п. 1.7 настоящих Правил согласие Страхователя и/или Застрахованного лица 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 и/или Застрахованным лицом посредством направления Страховщику соответствующего письменного заявления.
- 1.10. Страхователь, а также Застрахованное лицо, на основании настоящих Правил, предоставляют Страховщику право на ознакомление со своей медицинской документацией для решения вопросов, связанных с реализацией Договора страхования, иных услуг и защитой прав Застрахованного лица, а также предоставляют право лечебно-профилактическим учреждениям (далее — ЛПУ), в которых Страхователь и/или Застрахованное лицо получали и/или получают, и/или будут получать медицинские и иные услуги, передавать Страховщику сведения, составляющие врачебную тайну. Сведения, составляющие врачебную тайну, включают в себя в том числе: информацию о факте обращения Страхователя и/или Застрахованного лица за медицинской помощью, состоянии его здоровья, диагнозе его заболеваний и иные сведения, полученные при его обследовании и лечении после наступления, заявленного Страховщику несчастного случая и/или болезни.
- 1.11. Подписывая Договор страхования, Страхователь подтверждает, что им получены от Застрахованных лиц письменные согласия на обработку Страховщиком и партнерами Страховщика их персональных данных, запрошенных в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 27 июля 2006 г. «О персональных данных» в объеме, необходимом Страховщику в целях, указанных в п. 1.7 настоящих Правил.
- 1.12. По запросу Страховщика Страхователь обязуется своевременно предоставить Страховщику указанные письменные согласия Застрахованных лиц.
- 1.13. В случае отзыва Застрахованным лицом своего согласия на обработку персональных данных, переданного Страхователю, Страхователь обязан письменно уведомить об этом Страховщика с заявлением о прекращении действия Договора страхования в отношении такого Застрахованного лица.
- 1.14. Страховщик гарантирует соблюдение врачебной тайны и тайны страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 1.15. Отношения Сторон по Договору страхования, не урегулированные настоящими Правилами страхования или Договором страхования, регулируются законодательством Российской Федерации.

1.16. Все заявления уведомления, извещения и сообщения, которые делают друг другу Стороны Договора страхования, должны оформляться в письменной форме, способами, позволяющими объективно зафиксировать факт отправки и получения сообщения. Все уведомления, извещения и сообщения, направляемые Страховщиком в адрес Страхователя, Застрахованного лица и/или Выгодоприобретателя в соответствии с настоящими Правилами считаются направленными надлежащим образом при их направлении одним из следующих способов:

- в виде СМС-сообщения или сообщения через мессенджер по телефону, указанному в Договоре страхования или в заявлении о страховом событии;
- почтовым отправлением по адресу, указанному в Договоре страхования или в заявлении о страховом событии;
- по электронной почте по электронному адресу, указанному в Договоре страхования или в заявлении о страховом событии.

В случае изменения адресов и/или реквизитов, телефонов и иных данных Сторон, Стороны обязуются в течение 7 (семи) рабочих дней заблаговременно в письменном виде известить друг друга об этом. Если Сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой Стороны заблаговременно, то вся корреспонденция, направленная по прежнему адресу, будет считаться полученной на дату ее поступления по прежнему адресу, указанную в тексте корреспонденции, а если данный момент не указан – с момента направления Страховщиком корреспонденции в адрес Страхователя. В случае смены адреса без информирования об этом другой Стороны неизвещенная Сторона освобождается от ответственности за неинформирование сменившей адрес Стороны.

Если в заявлении о страховом событии не указан способ уведомления Страхователя либо в отсутствие страховых случаев Страхователем не подавалось заявление о страховом событии, то уведомление осуществляется путем направления СМС-сообщения на номер телефона, указанный в Договоре страхования; при отсутствии номера телефона — заказным письмом или заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному в Договоре страхования, либо по электронной почте по электронному адресу, указанному в Договоре страхования.

При наличии нескольких отличающихся контактных данных Страхователя, Застрахованного лица и/или Выгодоприобретателя выбор конкретного номера телефона, почтового адреса или адреса электронной почты для отправки уведомления осуществляет Страховщик.

Гражданско-правовые последствия, связанные с направлением Страховщиком в адрес Страхователя уведомлений, извещений и сообщений, считаются наступившими для Страхователя с момента, указанного в тексте уведомления, извещения или сообщения, а если данный момент не указан — с момента направления Страховщиком уведомления, извещения или сообщения в адрес Страхователя.

## 2. Субъекты страхования. Термины и определения

2.1. Основные термины и определения, используемые в настоящих Правилах.

2.1.1. Под **Договором страхования** в настоящих Правилах понимается соглашение между Страхователем и Страховщиком (далее совместно именуемыми Стороны), согласно которому Страховщик обязуется за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре страхования страхового случая произвести страховую выплату лицу, в пользу которого заключен Договор страхования (Выгодоприобретателю (-ям)) в пределах установленной Договором страхования страховой суммы.

2.1.2. **Субъекты страхования** — Страховщик и лица, указанные в Договоре страхования в качестве Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя.

2.1.3. **Страховщик** — Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование», созданное и действующее на основании Устава в соответствии с

законодательством Российской Федерации и осуществляющее страховую деятельность в соответствии с лицензией, выданной органом страхового надзора (далее — Страховщик).

- 2.1.4. **Представитель Страховщика** — физическое или юридическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, уполномоченное в установленном законодательством Российской Федерации порядке осуществлять действия от имени Страховщика.
- 2.1.5. **Страхователь** — дееспособное физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо любой организационно-правовой формы, заключившее со Страховщиком Договор страхования (далее — Страхователь). При этом Страхователями могут выступать как российские, так и иностранные юридические и физические лица, а также лица без гражданства.
- 2.1.5.1. По добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней:
- если Договор страхования заключен Страхователем — физическим лицом в отношении себя лично, на него распространяются права и обязанности Застрахованного лица;
  - если Договор страхования заключен Страхователем — юридическим лицом, Страхователь заключает Договор страхования в отношении согласованных со Страховщиком физических лиц, указанных в Договоре страхования.
- 2.1.6. **Застрахованное лицо (Застрахованный)** — в целях настоящих Правил под застрахованным лицом понимается физическое лицо, являющееся субъектом по Кредитному договору и/или Договору займа в качестве Заемщика или Созаемщика, в отношении которого заключен Договор страхования, включающий добровольное страхование от несчастных случаев и болезней.
- 2.1.7. **Выгодоприобретатель** — одно или несколько физических, или юридических лиц, в пользу которых заключен Договор страхования и которым принадлежит право на получение страховой выплаты при наступлении страхового случая.
- 2.1.8. **Представитель Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя)** — лицо, уполномоченное Страхователем или в установленном законодательством Российской Федерации порядке на подписание Договора страхования, а также на совершение иных действий в рамках Договора страхования.
- 2.1.9. **Кредитный договор** — соглашение, обеспеченное Договором залога или Договором об ипотеке, в силу которого банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства (кредит) Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и оплатить проценты за нее.
- 2.1.10. **Договор займа** — соглашение, обеспеченное Договором залога или Договором об ипотеке, в силу которого одна сторона (Займодавец) передает в собственность (Заемщику) денежные средства или иные вещи, определенные родовыми признаками, а Заемщик обязуется возвратить Займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества, оплатив проценты за предоставленный ему заем.
- 2.1.11. **Остаток текущей ссудной задолженности** — размер основного долга (без учета процентов и пени) по кредиту/займу на расчетную дату.
- 2.1.12. **Платеж по Кредитному договору / Договору займа** — способ погашения кредита/займа. Аннуитетные платежи — равные по сумме ежемесячные платежи по кредиту. Дифференцированные платежи — ежемесячные платежи по кредиту, уменьшающиеся к концу срока кредитования.

- 2.1.13. **Договор залога** — соглашение, по которому кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя).
- 2.1.14. **Договор об ипотеке** — разновидность договора залога, особенностью которого является то, что предметом залога выступает недвижимое имущество (п. 1 ст. 1, п. 1 ст. 5 Федерального закона от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»).
- 2.1.15. **Ипотека** — залог недвижимого имущества, который устанавливается в обеспечение обязательства по Кредитному договору и/или Договору займа, а также обязательства, основанного на купле-продаже, аренде, подряде, другом договоре, причинении вреда, если иное не предусмотрено действующим законодательством.
- 2.1.16. **Заемщик** — дееспособное физическое лицо, являющееся одним из субъектов отношений по Кредитному договору и/или Договору займа, обеспеченного Договором залога или Договором об ипотеке, получатель денежных средств, который гарантирует возвращение временно заимствованных средств, оплату предоставленного кредита и/или займа (далее — **Заемщик**), подлежащее страхованию на условиях настоящих Правил.
- 2.1.17. **Созаемщик** — дееспособное физическое лицо, являющееся одним из субъектов отношений по Кредитному договору и/или Договору займа, обеспеченного Договором залога или Договором об ипотеке, доходы которого учитываются Кредитором при определении суммы кредита/займа, имеющее равные права и обязанности с **Заемщиком** по кредиту/займу (далее — **Созаемщик**), подлежащее страхованию на условиях настоящих Правил.
- 2.1.18. **Кредитор** — дееспособное физическое или юридическое лицо, субъект Российской Федерации либо муниципальное образование, являющееся **Займодавцем** по Кредитному договору и/или Договору займа, обеспеченному Договором залога или Договором об ипотеке, заключенным с **Заемщиком** (далее — **Кредитор**). В том случае, если **Кредитор** является **Выгодоприобретателем** по Договору страхования, при наступлении страхового случая он имеет преимущественное право на получение страховой выплаты перед другими **Выгодоприобретателями** по Договору страхования в удовлетворение своих денежных требований к **Заемщику** (является **Выгодоприобретателем** первой очереди), если иное не предусмотрено Договором страхования.
- 2.1.19. **Залогодатель** — дееспособное физическое или юридическое лицо, которое является собственником заложенного недвижимого имущества, а также являющееся должником по обязательствам, обеспеченным Договором залога или Договором об ипотеке, либо лицом, не участвующим в этом обязательстве, но предоставившим недвижимое имущество в залог для обеспечения исполнения обязательства.
- 2.1.20. **Залогодержатель** — дееспособное физическое или юридическое лицо, субъект Российской Федерации либо муниципальное образование, являющееся кредитором по обязательствам, обеспеченным Договором залога или Договором об ипотеке, имеющее право в случае неисполнения **Залогодателем** этого обязательства получить удовлетворение своих денежных требований к должнику по этому требованию из стоимости заложенного недвижимого имущества **Залогодателя** с преимущественным правом перед другими кредиторами **Залогодателя**, которому принадлежит это имущество.
- 2.1.21. **Несчастный случай** — фактически произошедшее, внезапное, непредвиденное, кратковременное (до нескольких часов), внешнее по отношению к **Застрахованному** лицу событие, повлекшее за собой телесное повреждение или иное нарушение

внутренних и внешних функций организма, или смерть Застрахованного лица, не являющееся следствием предшествующих заключению Договора страхования состояний, заболеваний, произошедшее в период действия Договора страхования независимо от воли Застрахованного лица и/или Выгодоприобретателя.

- 2.1.22. **Болезнь (заболевание)** — любое нарушение состояния здоровья Застрахованного лица, не вызванное несчастным случаем, впервые диагностированное врачом в период действия Договора страхования, либо обострение в период действия Договора страхования хронического заболевания, указанного Страхователем в Заявлении на заключение Договора страхования (далее — Заявление на страхование) и принятого Страховщиком на страхование, если такое нарушение состояния здоровья или обострение заболевания повлекли за собой последствия, на случай которых осуществлялось страхование.
- 2.1.23. **Смерть** — прекращение физиологических функций организма, поддерживающих его жизнедеятельность. Факт смерти подтверждается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации или страны, на территории которой наступила смерть.
- 2.1.24. **Инвалидность** — социальная недостаточность вследствие нарушения здоровья со стойким расстройством функций организма, приводящая к ограничению жизнедеятельности и необходимости социальной защиты. Под группами инвалидности в настоящих Правилах понимается деление инвалидности по степени тяжести в соответствии с требованиями нормативных актов компетентных органов Российской Федерации (для иностранных граждан — полная или частичная утрата трудоспособности, наступившая в результате случаев, являющихся основанием для установления I или II группы инвалидности гражданам Российской Федерации, и документально подтвержденная уполномоченным органом). Группа инвалидности устанавливается органом МСЭ в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 2.1.25. **Активный отдых (любительский спорт)** — способ проведения свободного времени, в процессе которого Застрахованное лицо занимается видами деятельности, требующими активной физической работы организма. Активный отдых предполагает непрофессиональное занятие какими-либо видами спорта, исключая участие в соревнованиях на любом уровне, если иное не предусмотрено Договором страхования.

К видам активного отдыха относятся: зимние виды отдыха: игра в хоккей, катание на лыжах и сноуборде на специально предназначенных трассах, катание на коньках, санях, тюбинг, катание с использованием иного специального оборудования для зимнего отдыха; летние (пляжные) виды отдыха: посещение водных аттракционов, аквапарков, катание с водных горок, прыжки в воду, кайтинг, серфинг, виндсерфинг, парасейлинг и иные виды отдыха на воде с использованием специального оборудования, подводное плавание (в том числе с инструктором) на глубину менее 10 м; передвижение на лодках (гребных, моторных), плотках, маломерных судах, водных скутерах; передвижение с любой целью на велосипедном транспорте всех типов, мопедах, мотороллерах, мотоциклах, квадроциклах, снегоходах; передвижение на лошадях, верблюдах, слонах и других животных; охота, рыбалка, сафари на джипах; трекинги, пешие восхождения, скалолазание на высоту не более 30 м, посещение пещер, не требующее специального оборудования; спортивные игры: волейбол, футбол, бадминтон, хоккей, баскетбол, пейнтбол, боулинг, гольф, керлинг, бильярд, сквош, настольный теннис, бейсбол, армреслинг, пейнтбол. Точный перечень видов активного отдыха, при занятии которыми на Застрахованное лицо распространяется действие страховой защиты, указывается в Договоре страхования (Заявлении на страхование).

- 2.1.26. **Профессиональный спорт** — участие Застрахованного лица в спортивных соревнованиях, тренировках и спортивных сборах, за которое Застрахованное лицо получает вознаграждение от организаторов таких соревнований и/или заработную плату, либо занятия, предполагающие наличие у участников особых навыков,



степеней допуска, разрешений, определенных соответствующими регламентами, спортивных разрядов, специального оборудования (снаряжения). Точный перечень видов профессионального спорта, при занятии которыми на Застрахованное лицо распространяется действие страховой защиты, указывается в Договоре страхования (Заявлении на страхование).

- 2.1.27. **Врач-эксперт** — специалист с высшим медицинским образованием, не являющийся родственником или лечащим врачом Застрахованного лица.
- 2.1.28. **Недвижимое имущество** — земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе леса, многолетние насаждения, здания, сооружения, объекты незавершенного строительства, предприятия как имущественные комплексы, жилые (квартиры, комнаты, жилые дома, в том числе находящиеся на территории садовых земельных участков) и нежилые помещения, а также иные объекты недвижимого имущества в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.1.29. **Земельный участок** — часть земной поверхности, границы которой признаны и удостоверены в установленном порядке уполномоченным государственным органом, а также находящийся в границах этого участка поверхностный (почвенный) слой.
- 2.1.30. **Жилое помещение** — изолированное помещение, которое является недвижимым имуществом и пригодно для постоянного проживания физических лиц (отвечает установленным санитарным и техническим правилам и нормам, иным требованиям законодательства Российской Федерации).
- 2.1.31. **Жилой дом** — индивидуально-определенное здание, которое состоит из комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения бытовых и иных нужд физических лиц, связанных с их проживанием в таком здании.
- 2.1.32. **Квартира** — структурно обособленное помещение в многоквартирном доме, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме и состоящее из одной или нескольких комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения физическими лицами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком обособленном помещении.
- 2.1.33. **Комната** — часть жилого дома или квартиры, предназначенная для использования в качестве места непосредственного проживания физических лиц в жилом доме или квартире.
- 2.1.34. **Объекты незавершенного строительства** — здания и сооружения, которые возводятся как капитальные и не могут быть перемещены без несоразмерного причинения им ущерба.
- 2.1.35. **Ограничения (обременение) права собственности на недвижимое имущество** — возникновение (установление) после заключения Договора страхования условий, запрещающих правообладателя при осуществлении права собственности либо иных вещных прав на конкретный объект недвижимого имущества.
- 2.1.36. **Конструктивные элементы объекта недвижимости:**
- **Для квартир, комнат, нежилых помещений:** несущие и ненесущие стены, перекрытия (половое/потолочное, а также лестницы), перегородки, оконные блоки (включая остекление), двери (исключая межкомнатные двери), а также балконы и лоджии (стены, половое и потолочное (верхнее) перекрытие, включая остекление);
  - **Для индивидуального жилого дома (части жилого дома), строения, здания, сооружения:** несущие и ненесущие стены, перегородки, перекрытия

(половое/потолочное, а также лестницы), оконные блоки (включая остекление), входные двери, наружная отделка, крыша (в том числе кровля), фундамент, а также балконы и лоджии (стены, половое и потолочное (верхнее) перекрытие, включая остекление), крыльца.

- 2.1.37. **Инженерное оборудование** — санитарно-техническое и стационарное отопительное оборудование (в том числе стационарно установленные котлы, баки, бойлеры, печи, камины, сауны), газовые, водопроводные и канализационные трубы, трубы и батареи центрального отопления, встроенные системы вентиляции и кондиционирования, системы наблюдения и охраны (в том числе камеры и домофон), системы пожарной безопасности, счетчики воды и газа, электротехнические, газовые, осветительные, радиотехнические приборы и оборудование, стационарно установленные внутри недвижимого имущества, телевизионный и телефонный кабель и т.п. за исключением тех систем, которые не принадлежат Страхователю (т.е. общедомовых систем).
- 2.1.38. **Внутренняя отделка** — все виды внутренних штукатурных, малярных, отделочных работ с материалом, в том числе: отделка сухой штукатуркой и гипсокартоном; лепные работы; отделка стен и потолка всеми видами дерева, пластика и т.п.; оклейка обоями; отделка пола паркетом, линолеумом, ковровином, доской, включая циклевку, окраску и т.п.; дверные (за исключением входной двери) и оконные конструкции (включая остекление); заполнение оконных и дверных проемов (за исключением входной двери), ставни, антресоли.
- 2.1.39. **Третьи лица** — любые лица, за исключением Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного, членов их семей, лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным) и/или ведущих с ним совместное хозяйство, родственников, лиц, находящихся на иждивении Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного), работников Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного).
- 2.1.40. **Франшиза** — предусмотренная условиями Договора страхования часть убытков Страхователя или иного лица, в пользу которого заключен Договор страхования, не подлежащая возмещению Страховщиком.
- 2.1.41. **Срок страхования** — период времени, установленный Договором страхования, в течение которого на Застрахованное лицо и/или застрахованное имущество распространяется страховое покрытие, обусловленное Договором страхования (страховой защиты). Страхование распространяется только на события, указанные в Договоре страхования.
- 2.1.42. **Льготный период** — период времени, в течение которого Договор страхования остается действующим в случае, если Страхователь не уплатил очередной страховой взнос в полном, установленном Договором страхования размере, а также в срок, установленный Договором страхования. Датой начала льготного периода является день, следующий за датой, когда Страхователь не уплатил сумму задолженности по очередному страховому взносу в соответствии с Договором страхования.
- 2.1.43. **Страховая сумма (лимит ответственности)** — сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по Договору страхования. Страховая сумма может быть установлена по отдельным рискам (группам рисков), указанным в Договоре страхования, по одному страховому случаю или в целом по Договору страхования.
- 2.1.44. **Агрегатная страховая сумма** — страховая сумма, уменьшающаяся в течение действия Договора страхования после осуществления страховой выплаты на сумму страховой выплаты.
- 2.1.45. **Страховые тарифы** — ставки страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий

страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

- 2.1.46. **Страховая премия** — плата за весь срок страхования, которую Страхователь обязан оплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные Договором страхования. Размер страховой премии рассчитывается на основе разработанных Страховщиком тарифов, с учетом статистических данных по застрахованным событиям и индивидуальных особенностей Застрахованного лица и/или застрахованного имущества.
- 2.1.47. **Оплаченный период** — период страхования, за который Страхователь внес страховую премию, при уплате страховой премии в рассрочку в порядке, предусмотренном Договором страхования.
- 2.1.48. **Страховой взнос** — часть страховой премии при ее оплате в рассрочку.
- 2.1.49. **Страховой риск** — предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.
- 2.1.50. **Страховой случай** — совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Выгодоприобретателю.
- 2.1.51. **Износ** — уменьшение стоимости недвижимого имущества в результате морального и/или физического старения.
- 2.1.52. **Территория страхования** — территория, указанная в Договоре страхования как территория, на которую распространяется действие страховой защиты. События, наступившие вне определенной Договором страхования территории страхования, не являются страховыми и не влекут выплату страхового возмещения.
- 2.1.53. **Мессенджер** — сервис обмена мгновенными сообщениями через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет».

2.2. Применяемые в настоящих Правилах наименования и понятия в ряде случаев специально поясняются соответствующими определениями. Если значение какого-либо наименования или понятия не оговорено настоящими Правилами или Договором страхования и не может быть определено исходя из законодательства Российской Федерации, то принимается во внимание буквальное значение содержащихся в Договоре страхования слов и выражений. Буквальное значение условия Договора страхования в случае его неясности устанавливается путем сопоставления с другими условиями и смыслом Договора страхования в целом.

### 3 Территория страхования

- 3.1. По добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней территорией страхования является весь мир, за исключением зон военных действий и конфликтов, зон, на которых объявлено чрезвычайное положение, если иное не предусмотрено Договором страхования.
- 3.2. По страхованию недвижимого имущества и по добровольному страхованию утраты недвижимого имущества (или его части) в результате прекращения права собственности и ограничения (обременение) права собственности имущество считается застрахованным по адресу, указанному в Договоре страхования, в качестве территории страхования.

### 4 Договор страхования, порядок заключения и оформления Договора страхования

- 4.1. При заключении Договора страхования в соответствии с настоящими Правилами эти Правила становятся неотъемлемой частью Договора страхования и являются обязательными для Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя и Страховщика, если в Договоре страхования прямо указывается на применение настоящих Правил и настоящие Правила

изложены в одном документе с Договором страхования на его оборотной стороне, или приложены к Договору страхования, о чем в Договоре страхования сделана соответствующая запись.

- 4.2. Договор страхования заключается на основании устного или письменного Заявления Страхователя.
- 4.3. Договор страхования заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность Договора страхования.
- 4.4. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного Сторонами, — Договора страхования, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного Заявления на страхование страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного Страховщиком. В последнем случае согласие Страхователя заключить Договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика указанных в настоящем пункте документов.
- 4.5. Страховщик вправе при заключении Договора страхования применять разработанные им стандартные формы Договора страхования.
- 4.6. В соответствии с главой 28, ст. 940, 943 Гражданского кодекса Российской Федерации, вручение страхового полиса на основании письменного Заявления на страхование Страхователя может быть осуществлено путем направления Страхователю курьером, посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет, а также с помощью почтовой, электронной и иной связи (в том числе в форме электронного документа, содержащего настоящие Правила), что является офертой для заключения Договора страхования на условиях, содержащихся в страховом полисе и в настоящих Правилах. Оплата страховой премии или первого страхового взноса (если страховым полисом предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку) в срок, указанный в страховом полисе, подтверждает согласие Страхователя заключить Договор страхования на предложенных условиях и факт получения настоящих Правил и всех приложений к Договору страхования.
- 4.7. Договор страхования должен содержать список всех Застрахованных лиц и/или объектов застрахованного имущества. В соответствии с условиями Договора страхования, заключенного в отношении нескольких Застрахованных лиц и/или объектов застрахованного имущества, Страховщик может выдать Страхователю именные страховые полисы для каждого Застрахованного лица и/или объекта застрахованного имущества.
- 4.8. При заключении Договора страхования, а также при осуществлении иных юридических и фактических действий после заключения Договора страхования, между Страховщиком и Страхователем может быть заключено соглашение об использовании Сторонами факсимильного воспроизведения подписи и оттиска печати с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи или иного аналога собственноручной подписи и печати в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 4.9. До заключения Договора страхования Страхователь предоставляет Страховщику следующие сведения и документы.
  - 4.9.1 Страхователь — физическое лицо:
    - 4.9.1.1 паспорт или иной документ, удостоверяющий личность (все страницы с указанием реквизитов документа, а также фамилии, имени, отчества, гражданства, даты и места рождения, адреса места регистрации);
    - 4.9.1.2 полный почтовый адрес (регистрации и фактического проживания);
    - 4.9.1.3 номер телефона, факса, других средств связи (при наличии);
    - 4.9.1.4 свидетельство о заключении/расторжении брака;
    - 4.9.1.5 в случае изменения персональных данных — документ, удостоверяющий их изменение;
    - 4.9.1.6 идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);

- 4.9.1.7 информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии) — СНИЛС;
- 4.9.1.8 миграционная карта (для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации): номер карты, дата начала срока пребывания в Российской Федерации, дата окончания срока пребывания в Российской Федерации;
- 4.9.1.9 документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания);
- 4.9.1.10 сведения о финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности;
- 4.9.1.11 сведения о бенефициарных владельцах в объеме, предусмотренном пп. 4.9.1.1–4.9.1.8 настоящих Правил;
- 4.9.1.12 сведения о принадлежности к иностранному публичному должностному лицу и/или его родственнику, должностному лицу публичной международной организации, а также лицу, замещающему (занимающему) государственную должность Российской Федерации, должность члена совета директоров Центрального Банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном Банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных в Российской Федерации на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации; должность страхователя к перечисленным выше лицам, наименование и адрес работодателя; степень родства либо статус к указанным в данном абзаце лицам.
- 4.9.1.13 сведения о принадлежности к государству (территории), которое (-ая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);
- 4.9.1.14 документ, подтверждающий полномочия представителя физического лица (доверенность), и паспорт представителя;
- 4.9.1.15 сведения о представителе физического лица в объеме, предусмотренном пп. 4.9.1.1–4.9.1.8 настоящих Правил.

4.9.2 Страхователь — индивидуальный предприниматель:

- 4.9.2.1 паспорт или иной документ, удостоверяющий личность (все страницы с указанием реквизитов документа, а также фамилии, имени, отчества, гражданства, даты и места рождения, адреса места регистрации);
- 4.9.2.2 полный почтовый адрес (регистрации и фактического проживания);
- 4.9.2.3 номер телефона, факса, других средств связи (при наличии);
- 4.9.2.4 свидетельство о заключении/расторжении брака;
- 4.9.2.5 в случае изменения персональных данных — документ, удостоверяющий их изменение;
- 4.9.2.6 свидетельство о постановке на учет в качестве индивидуального предпринимателя;

- 4.9.2.7 свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей — об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 г.);
- 4.9.2.8 идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);
- 4.9.2.9 миграционную карту (для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации): номер карты, дата начала срока пребывания в Российской Федерации, дата окончания срока пребывания в Российской Федерации;
- 4.9.2.10 документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания);
- 4.9.2.11 сведения о финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности;
- 4.9.2.12 сведения о бенефициарных владельцах в объеме, предусмотренном пп. 4.9.1.1–4.9.1.9 настоящих Правил;
- 4.9.2.13 сведения о принадлежности к иностранному публичному должностному лицу и/или его родственнику, должностному лицу публичной международной организации, а также лицу, замещающему (занимающему) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета Директоров Центрального Банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение и освобождение от которой осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном Банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных в Российской Федерации на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации; должность страхователя к перечисленным выше лицам и адрес работодателя; степень родства либо статус к указанным в данном абзаце лицам.
- 4.9.2.14 сведения о принадлежности к государству (территории), которое (-ая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);
- 4.9.2.15 документ, подтверждающий полномочия представителя индивидуального предпринимателя (протокол/приказ/доверенность), и паспорт представителя;
- 4.9.2.16 сведения о представителе индивидуального предпринимателя в объеме, предусмотренном пп. 4.9.1.1–4.9.1.8 настоящих Правил.

#### 4.9.3 Страхователь — юридическое лицо:

- 4.9.3.1 наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и/или сокращенное) и/или на иностранных языках (полное и/или сокращенное) (если имеются), организационно-правовая форма;
- 4.9.3.2 учредительные документы;
- 4.9.3.3 место государственной регистрации;
- 4.9.3.4 полный почтовый и фактический адрес в России;
- 4.9.3.5 номер телефона, факса, других средств связи (при наличии);

- 4.9.3.6 свидетельство о государственной регистрации юридического лица (свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002г.);
  - 4.9.3.7 свидетельство о постановке на учет в налоговом органе по месту нахождения юридического лица;
  - 4.9.3.8 идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации (для нерезидента);
  - 4.9.3.9 приказы о назначении на должность генерального директора и главного бухгалтера организации;
  - 4.9.3.10 выписка из Единого государственного реестра юридических лиц на последнюю отчетную дату;
  - 4.9.3.11 уведомление об отсутствии признаков крупности сделки для юридического лица или документ по одобрению крупной сделки, выданный общим собранием участников юридического лица или советом директоров;
  - 4.9.3.12 уведомление об отсутствии заинтересованности в сделке со стороны участников юридического лица или документ по одобрению сделки с заинтересованностью, выданный общим собранием участников юридического лица или советом директоров;
  - 4.9.3.13 сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления), за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем 1 (одним) процентом акций (долей) юридического лица;
  - 4.9.3.14 сведения о финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности;
  - 4.9.3.15 сведения о бенефициарных владельцах в объеме, предусмотренном пп. 4.9.1.1–4.9.1.9 настоящих Правил;
  - 4.9.3.16 сведения о принадлежности к государству (территории), которое (-ая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);
  - 4.9.3.17 документ, подтверждающий полномочия представителя юридического лица (протокол/приказ/доверенность), и паспорт представителя;
  - 4.9.3.18 сведения о представителе юридического лица в объеме, предусмотренном пп. 4.9.1.1–4.9.1.9 настоящих Правил.
- 4.9.4 Сведения, получаемые в целях идентификации Страхователей — иностранных структур без образования юридического лица, Выгодоприобретателей — иностранных структур без образования юридического лица:
- 4.9.4.1 наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и/или сокращенное) и/или на иностранных языках (если имеются);
  - 4.9.4.2 регистрационный номер (-а), присвоенный (-ые) иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) (если имеются);
  - 4.9.4.3 код (-ы) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги) (если имеются);
  - 4.9.4.4 место ведения основной деятельности, а в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией также состав имущества, находящегося в управлении (собственности);

- 4.9.4.5 фамилия, имя и отчество (если имеется), (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего).
- 4.9.5 Сведения о Выгодоприобретателях — физических лицах в объеме, предусмотренном пп. 4.9.1.1–4.9.1.9 настоящих Правил.
- 4.9.6 Сведения о Выгодоприобретателях — юридических лицах в объеме, предусмотренном п. 4.9.3 настоящих Правил.
- 4.9.7 Сведения о Выгодоприобретателях — индивидуальных предпринимателях в объеме, предусмотренном п. 4.9.1.1–4.9.1.8 настоящих Правил.
- 4.9.8 Заявление на страхование, если Страховщиком предусмотрена письменная форма заявления на страхование, предоставляется в письменной форме, датированное и подписанное Страхователем или представителем Страхователя (если Договор страхования заключается на основании доверенности), содержащее полные и достоверные сведения о Застрахованных лицах и/или застрахованном имуществе и всю необходимую информацию в соответствии с требованиями Страховщика.
- 4.9.9 Письменное согласие на обработку персональных данных.
- 4.9.10 Кредитный договор и/или Договор займа со Страхователем или Застрахованным лицом, решение Кредитного комитета Банка об одобрении заявки Страхователя или Застрахованного лица на получение кредита/займа, Договор поручительства.
- 4.9.11 Справка, график платежей к Кредитному договору и/или Договору займа и/или иной документ, выданный Кредитором, содержащий сведения об остатке текущей ссудной задолженности Страхователя и/или Застрахованного лица по Кредитному договору и/или Договору займа.
- 4.10 До заключения Договора страхования, в том числе на условиях пролонгации, в целях оценки страхового риска, Страховщик вправе запросить у Страхователя и/или Застрахованного лица следующие документы, выданные компетентными органами, заверенные печатью и штампом выдавшего учреждения с подписью уполномоченного лица.
- 4.10.1 *По добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней:*
- 4.10.1.1 дополнительные заявления и/или декларации, и/или анкеты Застрахованных лиц по установленным Страховщиком формам, в том числе о наличии у Застрахованного лица социально значимых заболеваний, перечень которых утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.12.2004 г. № 715 «Об утверждении перечня социально значимых заболеваний и перечня заболеваний, представляющих опасность для окружающих» (далее – Постановление № 715), цирроза печени, сердечно-сосудистых заболеваний (данные обстоятельства имеют существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая);
- 4.10.1.2 заключения врачей лечебного профилактического учреждения (далее — ЛПУ) о состоянии здоровья на основании осмотра и обследования с указанием анамнезов (дата проведения осмотра и обследования врачами не более 3 (трех) месяцев до даты предоставления Заявления на страхование);
- 4.10.1.3 результаты функциональной диагностики, лабораторных и иных инвазивных и неинвазивных методов исследования, в том числе назначенных врачами ЛПУ по результатам осмотра и обследования (дата проведения исследований не более 3 (трех) месяцев до даты предоставления Заявления на страхование, но не ранее даты направления на исследования врачом);
- 4.10.1.4 справки из ЛПУ с указанием диагноза и сроков лечения;



- 4.10.1.5 описание рентгенограмм, результаты магнитно-резонансной томографии, компьютерной томографии, ультразвукового исследования, гистологического и/или цитологического исследования и иных инвазивных и неинвазивных методов исследования, проводившихся в ЛПУ с указанием номера, даты заключений врачей ЛПУ, проводивших исследования;
- 4.10.1.6 выписки из медицинских карт амбулаторного и/или стационарного больного, и/или из историй болезни полностью за все время наблюдения и/или лечения с диагнозами и датами их установления из всех ЛПУ, в которых Застрахованное лицо наблюдалось и/или получало медицинскую помощь, и/или в которых находятся медицинские карты амбулаторного и/или стационарного больного, и/или истории болезни Застрахованного лица;
- 4.10.1.7 медицинские карты амбулаторного и/или стационарного больного, и/или истории болезни полностью за все время наблюдения и/или лечения с диагнозами и датами их установления из всех ЛПУ, в которых Застрахованное лицо наблюдалось и/или получало медицинскую помощь, и/или в которых находятся медицинские карты амбулаторного и/или стационарного больного, и/или истории болезни Застрахованного лица;
- 4.10.1.8 все ранее выданные справки органа медико-социальной экспертизы (далее — МСЭ) об установлении инвалидности и/или все ранее выданные направления на МСЭ, и/или все ранее выданные акты освидетельствования органом МСЭ, и/или все ранее выданные протоколы проведения МСЭ, и/или иные документы органа МСЭ, содержащие результаты обследования и установления группы инвалидности;
- 4.10.1.9 карты наблюдения у врачей ЛПУ по беременности (в том числе обменная карта);
- 4.10.1.10 справка из психоневрологического диспансера (далее — ПНД) и/или справка из наркологического диспансера (далее — НД);
- 4.10.1.11 справка из ЛПУ с указанием даты серологического и/или генетического исследования биологического материала на ВИЧ;
- 4.10.1.12 справка из ЛПУ с указанием даты и результатов серологического и/или генетического исследования биологического материала на заболевания, передающиеся половым путем, и/или справка из кожно-венерологического диспансера (далее — КВД);
- 4.10.1.13 справка из туберкулезного диспансера (далее — ТД);
- 4.10.1.14 документы, подтверждающие финансовое положение (справка формы 2-НДФЛ за последние 36 (тридцать шесть) месяцев, 3-НДФЛ за последние 3 (три) года, справка о доходах свободного образца за последние 36 (тридцать шесть) месяцев, свидетельство на право собственности объектов, сдаваемых в аренду, договоры аренды, уставные документы, бухгалтерский баланс за последние 36 (тридцать шесть) месяцев, отчет о прибылях и убытках за последние 36 (тридцать шесть) месяцев, налоговая отчетность за последние 36 (тридцать шесть) месяцев, протоколы заседаний по распределению прибыли в организациях и иные.

4.10.2 *По страхованию недвижимого имущества:*

- 4.10.2.1 правоустанавливающие и правоподтверждающие документы в отношении застрахованного имущества
- 4.10.2.2 документы, содержащие подробное техническое описание (характеристику) принимаемого на страхование недвижимого имущества (технический паспорт, выписка из технического паспорта, кадастровый паспорт или аналогичный документ, содержащий техническую информацию, выданный уполномоченным органом);

- 4.10.2.3 документы, содержащие информацию о страховой (действительной) стоимости недвижимого имущества (например, отчет о стоимости имущества, подготовленный независимым оценщиком);
- 4.10.2.4 документы, подтверждающие правомерность произведенного переустройства (перепланировки), выданные уполномоченным органом исполнительной власти в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при наличии переустройства (перепланировки);
- 4.10.2.5 охранный договор на объект культурного наследия, если имущество расположено в здании (строении), признанном объектом культурного наследия.
- 4.10.3 *По добровольному страхованию утраты недвижимого имущества (или его части) в результате прекращения права собственности и ограничения (обременения) права собственности:*
- 4.10.3.1 документы на собственника объекта недвижимости:
- 4.10.3.1.1 если собственником объекта недвижимости является физическое лицо, предоставляются его паспорт (все страницы); свидетельство о заключении/расторжении брака, свидетельство о перемене имени (при наличии разночтений в сведениях о ФИО, содержащихся в паспорте и иных документах);
- 4.10.3.1.2 если собственником объекта недвижимости является индивидуальный предприниматель, предоставляются его паспорт (все страницы); свидетельство о заключении/расторжении брака, свидетельство о перемене имени (при наличии разночтений в сведениях о ФИО, содержащихся в паспорте и иных документах); свидетельство о постановке на учет в качестве индивидуального предпринимателя;
- 4.10.3.1.3 если собственником объекта недвижимости является юридическое лицо, предоставляются документы: устав, учредительный договор или решение единственного участника о создании юридического лица; свидетельство о государственной регистрации юридического лица; свидетельство о постановке на учет в налоговом органе по месту нахождения юридического лица; приказы о назначении на должность генерального директора и главного бухгалтера организации; выписка из Единого государственного реестра юридических лиц на последнюю отчетную дату; уведомление об отсутствии заинтересованности в совершении сделки (при отсутствии признаков заинтересованности) либо протокол Общего собрания участников (акционеров) юридического лица или заседания совета директоров об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность; решение уполномоченного органа юридического лица о продаже недвижимого имущества с указанием адреса, площади и суммы сделки; документ, удостоверяющий личность представителя Страхователя, доверенность или иной документ, свидетельствующий о наличии и объеме полномочий представителя Страхователя;
- 4.10.3.1.4 если собственником объекта недвижимости являются владельцы паев, составляющих паевой инвестиционный фонд, находящийся в доверительном управлении, предоставляются: правила или договор доверительного управления недвижимым имуществом; согласие специализированного депозитария на продажу недвижимого имущества; выписка из единого государственного реестра юридических лиц на последнюю

отчетную дату для юридического лица, осуществляющего доверительное управление; документ, подтверждающий полномочия, копия паспорта (все страницы) лица, осуществляющего сделку от имени доверительного управляющего;

- 4.10.3.2 правоустанавливающие и правоподтверждающие документы на застрахованное имущество, включая:
- 4.10.3.3 документы-основания права собственности на объект недвижимого имущества: договор купли-продажи, договор уступки права требования, договор дарения, свидетельство о праве на наследство по закону и другие, содержащие сведения о местоположении, принадлежности, виде права и площади объекта недвижимости;
- 4.10.3.4 документы-основания права собственности на объект недвижимого имущества по любой из предыдущих сделок с объектом недвижимости;
- 4.10.3.5 постановление, распоряжение или приказ органов опеки и попечительства на сделку купли-продажи квартиры;
- 4.10.3.6 заявление на передачу квартиры в собственность граждан;
- 4.10.3.7 договор социального найма жилого помещения и/или ордер на вселение, в случае если документом-основанием является договор передачи;
- 4.10.3.8 документ-основание на альтернативное жилое помещение, в котором несовершеннолетний продавец (равно как и недееспособный, ограниченно дееспособный, лицо пенсионного возраста) будет наделен правом собственности согласно постановлению/распоряжению/приказу опеки;
- 4.10.3.9 свидетельство о смерти;
- 4.10.3.10 решение суда об обращении взыскания на имущество должника;
- 4.10.3.11 постановление судебного пристава-исполнителя о возбуждении исполнительного производства;
- 4.10.3.12 постановление о прекращении исполнительного производства;
- 4.10.3.13 постановление судебного пристава-исполнителя о передаче имущества должника на реализацию;
- 4.10.3.14 протокол о результатах торгов;
- 4.10.3.15 документ, подтверждающий оплату лицом, выигравшим торги, приобретенного имущества;
- 4.10.3.16 копия издания печатного средства массовой информации, содержащего сведения с предложением об участии в конкурсе по приобретению недвижимого имущества, выставленного на торги;
- 4.10.3.17 уведомление о праве преимущественной покупки собственниками других долей в праве или собственниками комнат в объекте недвижимого имущества;
- 4.10.3.18 нотариально заверенный отказ от права преимущественной покупки собственниками других долей в праве или собственниками комнат в объекте недвижимого имущества;
- 4.10.3.19 заявление продавца / предыдущего собственника объекта недвижимости об отсутствии иных наследников, в случае если документом-основанием права является свидетельство о праве на наследство;
- 4.10.3.20 нотариально заверенное согласие супруга собственника объекта недвижимости на отчуждение имущества либо документ,

- подтверждающий, что объект недвижимости не находится в совместной собственности супругов (брачный договор, соглашение о разделе имущества супругов, решение суда о разделе имущества и определении долей супругов и иные документы);
- 4.10.3.21 письменное согласие застройщика на уступку права требования по договору долевого строительства;
  - 4.10.3.22 Кредитный договор, Договор займа или иной договор, исполнение обязательств по которому обеспечивается ипотекой;
  - 4.10.3.23 акт приема-передачи, указанный в основном документе-основании, при наличии отлагательных условий в основном Договоре, исполнение которых будет подтверждаться подписанием акта приема-передачи;
  - 4.10.3.24 расписка в получении денежных средств при наличии отлагательных условий в основном договоре, исполнение которых будет подтверждаться выдачей расписки;
  - 4.10.3.25 доверенность от собственника, предусматривающая полномочия на отчуждение объекта недвижимости;
  - 4.10.3.26 паспорт доверенного лица в случае проведения сделки по доверенности;
  - 4.10.3.27 решение суда о признании физического лица недееспособным;
  - 4.10.3.28 постановление или распоряжение учреждения, выполняющего функцию органов опеки и попечительства о назначении опекуна, при совершении сделки от имени недееспособного или ограниченно дееспособного лица;
  - 4.10.3.29 нотариально заверенное согласие с итогами прошедшей приватизации от лиц, не включенных в число собственников в результате приватизации жилого помещения;
  - 4.10.3.30 охранное обязательство на объект культурного наследия;
  - 4.10.3.31 заявление Страхователя о надлежащем использовании объекта недвижимости, расположенного в доме-памятнике или ином объекте культурного/исторического наследия, в соответствии с Федеральным законом «Об объектах культурного наследия (памятниках истории и культуры) народов Российской Федерации»;
  - 4.10.3.32 врачебные свидетельства (справки) из психоневрологического и наркологического диспансеров, подтверждающие дееспособность собственника (бывших собственников) недвижимого имущества, в том числе подтверждающие отсутствие учета в указанных медицинских учреждениях и отсутствие обращений в них за медицинской помощью;
  - 4.10.3.33 документ-основание права собственности и выписка из домовой книги по альтернативной квартире, приобретаемой на имя несовершеннолетнего, недееспособного или ограниченно дееспособного в соответствии с постановлением/распоряжением органа опеки и попечительства;
  - 4.10.3.34 письменное согласие законных представителей несовершеннолетнего, недееспособного или ограниченно дееспособного на отчуждение объекта недвижимости;
  - 4.10.3.35 письменное согласие залогодержателя на отчуждение имущества, если объект находится в залоге и иное не предусмотрено Договором залога или Договором об ипотеке;
  - 4.10.3.36 документ, подтверждающий наличие/отсутствие родственных связей (свидетельство о рождении, свидетельство о заключении брака) между собственниками объекта страхования или сторонами договора купли-продажи либо иного договора по отчуждению имущества;

- 4.10.3.37 расширенная (архивная) выписка из домовой книги / архивная справка о регистрации, иной документ, подтверждающий наличие/отсутствие зарегистрированных лиц в объекте недвижимости на дату, определенную Страховщиком;
  - 4.10.3.38 справка о балансовой стоимости активов юридического лица, являющегося продавцом недвижимости или Страхователем, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
  - 4.10.3.39 выписка из домовой книги / справка о регистрации, выданную не ранее чем за 30 (тридцать) календарных дней до совершения сделки;
  - 4.10.3.40 кадастровый (технический) паспорт здания, сооружения, помещения или объекта незавершенного строительства, удостоверенный уполномоченным органом по учету объектов недвижимости;
  - 4.10.3.41 кадастровый паспорт (выписка из Единого государственного кадастра недвижимости) на земельный участок, выданный не ранее чем за 1 (один) год до совершения сделки либо содержащий сведения об объекте недвижимости на дату, определенную Страховщиком;
  - 4.10.3.42 документы, подтверждающие изменение использования и/или назначения объекта недвижимого имущества в установленном законом порядке;
  - 4.10.3.43 отчет об оценке стоимости объекта недвижимости.
- 4.11 Все документы, перечисленные в пп. 4.9.1–4.9.3 включительно настоящих Правил, в пп. 4.9.10–4.9.11 включительно настоящих Правил, в п. 4.10 настоящих Правил, предоставляются Страховщику в виде копий. Документы, а также подписи и печати, содержащиеся в них, должны быть отчетливо читаемы.
- 4.12 Страховщик вправе сократить перечень документов, необходимых для заключения Договора страхования.
- 4.13 До заключения Договора страхования, в том числе на условиях пролонгации, Страхователь и/или Застрахованное лицо обязан (обязано) сообщить Страховщику все известные Страхователю и/или Застрахованному лицу обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).
- При этом существенными являются обстоятельства, оговоренные Страховщиком в настоящих Правилах, Договоре страхования, в Заявлении на страхование, в анкете Застрахованного лица, в декларации Застрахованного лица по форме, установленной Страховщиком, или в письменном запросе Страховщика.
- Обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая по страхованию от несчастных случаев и болезней, ограничены социально значимыми заболеваниями, перечень которых утвержден Постановлением № 715, а также циррозом печени, сердечно-сосудистыми заболеваниями.
- 4.14 Сообщение Страховщику заведомо ложных или недостоверных сведений, указанных в Заявлении на страхование, анкете Застрахованного лица, в декларации Застрахованного лица, введение Страховщика в заблуждение, а также предоставление поддельных документов дают Страховщику право требовать признания Договора страхования недействительным в соответствии с п. 2 ст. 179 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 4.15 Страховщик вправе отложить оформление Договора страхования до:
- 4.15.1 предоставления любого запрошенного документа, указанного в п. 4.9 настоящих Правил;

4.15.2 получения от Страхователя или компетентного органа запрошенной дополнительной или уточняющей информации;

4.15.3 *по добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней:*

4.15.3.1 медицинского обследования каждого принимаемого на страхование лица. По результатам анализа документов, предоставленных в целях заключения Договора страхования, Страховщик вправе потребовать провести медицинское обследование каждого принимаемого на страхование лица для оценки фактического состояния его здоровья. Страховщик согласовывает с Застрахованным лицом дату, время и место медицинского обследования и уведомляет о порядке прохождения обследования. Отказ лица от прохождения медицинского освидетельствования является отказом от заключения Договора страхования.

Заключение Страховщиком Договора страхования без медицинского обследования принимаемого на страхование лица, не освобождает Страхователя / Застрахованное лицо от сообщения достоверных данных о состоянии здоровья лица, принимаемого на страхование, и не лишает Страховщика права на оспаривание договора при выявлении факта сообщения заведомо ложных сведений о состоянии здоровья Застрахованного лица.

4.15.3.2 окончания лечения и/или реабилитации Застрахованного лица в связи с нарушениями состояния здоровья;

4.15.3.3 предоставления любого запрошенного документа, указанного в п. 4.10.1 настоящих Правил;

4.15.4 *по страхованию недвижимого имущества:*

4.15.4.1 предоставления любого запрошенного документа, указанного в п. 4.10.2 настоящих Правил;

4.15.4.2 проведения осмотра, принимаемого на страхование, недвижимого имущества.

По результатам анализа документов, предоставленных в целях заключения Договора страхования, Страховщик вправе потребовать провести осмотр принимаемого на страхование имущества в целях оценки его стоимости и фактического состояния. Страховщик согласовывает со Страхователем дату и время осмотра и уведомляет о порядке проведения осмотра. Отказ от предоставления недвижимого имущества для осмотра Страховщиком является отказом от заключения Договора страхования.

Заключение Договора страхования без осмотра Страховщиком принимаемого на страхование недвижимого имущества или без проведения экспертизы в целях установления его действительной стоимости не освобождает Страхователя от сообщения достоверных данных о состоянии и стоимости, принимаемого на страхование недвижимого имущества, и не лишает Страховщика права на оспаривание договора при выявлении факта сообщения Страхователем заведомо ложных сведений о состоянии недвижимого имущества и/или его стоимости.

4.15.5 *по добровольному страхованию утраты недвижимого имущества (или его части) в результате прекращения права собственности и ограничения (обременения) права собственности:*

4.15.5.1 предоставления любого запрошенного документа, указанного в п. 4.10.3 настоящих Правил.

4.16 Страховщик по запросу Страхователя, позволяющему подтвердить факт его получения Страховщиком, выдает копию Договора страхования (Полиса) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью Договора страхования (правил страхования, программ, дополнительных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в договоре страхования), за исключением информации, не подлежащей разглашению (персональные данные других застрахованных лиц, данные об уплаченных премиях по коллективным договорам страхования, условия страхования других категорий застрахованных лиц и пр.).

В случае утери Договора страхования Страхователем (Застрахованным) Страховщик на основании заявления Страхователя выдает дубликат документа иных документов, являющихся неотъемлемой частью Договора страхования (правил страхования, программ, дополнительных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в договоре страхования), после чего утраченный экземпляр Договора страхования считается не имеющим юридической силы с момента подачи заявления Страхователя и страховые выплаты по нему не производятся.

Предоставление дубликата (-ов) и копий, указанных в настоящем пункте документов, производится Страховщиком однократно на безвозмездной основе.

4.17. По Договору страхования Страхователь вправе назначить лицо в качестве получателя страховой выплаты — Выгодоприобретателя — и впоследствии заменять его другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика с соблюдением нижеуказанных условий.

4.17.1 По добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней Выгодоприобретателем по Договору страхования является Застрахованное лицо, если иное не предусмотрено Договором страхования. Договор страхования в пользу лица, не являющегося Застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося Застрахованным лицом Страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия Застрахованного лица. При отсутствии такого согласия Договор страхования может быть признан недействительным по иску Застрахованного лица, а в случае смерти этого лица по иску его наследников. В случае смерти лица, застрахованного по Договору страхования, в котором не назван иной Выгодоприобретатель, Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного лица.

4.17.2 По страхованию недвижимого имущества Выгодоприобретателем по Договору страхования является Залогодержатель, если иное не оговорено в Договоре об ипотеке или в договоре, влекущем возникновение ипотеки в силу закона, либо в закладной. Залогодержатель может быть Выгодоприобретателем в размере, не превышающем размер обеспеченного ипотекой обязательства на дату страховой выплаты, если иное не предусмотрено Договором страхования. В части суммы страховой выплаты, превышающей размер обязательства, Выгодоприобретателем является Страхователь либо иное назначенное им лицо.

Если по условиям Договора об ипотеке, договора, влекущего возникновение ипотеки в силу закона, либо закладной Договор страхования не должен быть заключен в пользу Залогодержателя, а также при назначении Выгодоприобретателя в части, превышающей размер обеспеченного ипотекой обязательства, Договор страхования может быть заключен только в пользу лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества (собственника, арендатора, нанимателя и т.п.).

Страховщик вправе при заключении договора страхования провести проверку наличия у Страхователя (Выгодоприобретателя) имущественного интереса в отношении имущества, принимаемого на страхование, путем запроса документов, подтверждающих основания владения, пользования, распоряжения имуществом,

оформленных в соответствии с действующим законодательством и предусмотренных п. 4.10.2 настоящих Правил страхования.

Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя и/или Выгодоприобретателя интереса в сохранении этого имущества, недействителен.

4.17.3 По добровольному страхованию утраты недвижимого имущества (или его части) в результате прекращения права собственности и ограничения (обременения) права собственности Выгодоприобретателями являются:

- Залогодержатель — в части суммы страховой выплаты в размере остатка текущей ссудной задолженности по Кредитному договору и/или Договору займа на дату наступления страхового случая, если иное не предусмотрено Договором страхования;
- Страхователь либо иное назначенное им лицо — в части страховой выплаты, превышающей сумму остатка текущей ссудной задолженности по Кредитному договору и/или Договору займа на дату наступления страхового случая.

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

4.19 Заключение Договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому Договору страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен Договор страхования.

4.20 Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя в том числе и тогда, когда Выгодоприобретателем является Застрахованное лицо, выполнение обязанностей по Договору страхования, включая, но не ограничиваясь, обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о страховой выплате. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

4.21 Договор страхования считается заключенным в момент его подписания Страхователем и Страховщиком или его представителем.

4.22 Все изменения условий Договора страхования производятся по соглашению Сторон и оформляются в виде дополнительных соглашений, являющихся неотъемлемой частью Договора страхования. Дополнительные соглашения оформляются в письменной форме и скрепляются подписью и печатью Страховщика, а также подписью и (для юридических лиц, ИП) печатью (при ее наличии) Страхователя.

4.23 В случае если Договор страхования переводится на иностранный язык, текст на русском языке имеет преимущественное значение.

## 5 Срок страхования, порядок исполнения и прекращения Договора страхования

5.1. Договор страхования заключается на согласованный Сторонами и указанный в Договоре страхования срок. Договор страхования может быть заключен на срок менее 1 (одного) года (краткосрочный Договор страхования), 1 (один) год (годовой Договор страхования) или на срок более 1 (одного) года (долгосрочный Договор страхования).

При заключении Договора страхования срок страхования не может превышать срок действия Кредитного договора/Договора займа.

5.2. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем оплаты страховой премии (первого страхового взноса), если иное не предусмотрено Договором страхования.



В случае если к сроку, установленному в Договоре страхования, первый или единовременный страховой взнос не были оплачены или были оплачены не полностью, Договор страхования считается не вступившим в силу, а поступившие денежные средства считаются ошибочно полученными Страховщиком и возвращаются Страхователю на основании его письменного заявления, если иное не предусмотрено Договором страхования.

5.3. Договор страхования прекращается в 23 часа 59 минут дня, указанного в Договоре страхования как дата окончания срока страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования.

5.4. Страхование, обусловленное Договором страхования, распространяется:

- при страховании от несчастных случаев и болезней – на страховые случаи, произошедшие с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты страховой премии (первого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку);

- при страховании иных объектов страхования – на страховые случаи, произошедшие с 00 часов 00 минут дня, указанного в Договоре страхования как дата начала срока страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования, но в любом случае не ранее даты вступления в силу Договора страхования согласно п. 5.2 настоящих Правил.

5.5. Действие Договора страхования прекращается в случае:

5.5.1. истечения срока действия Договора страхования;

5.5.2. по соглашению Сторон с оформлением соглашения о расторжении Договора страхования в письменной форме;

5.5.3. исполнения Страховщиком обязательства по страховой выплате в размере агрегатной страховой суммы, установленной в Договоре страхования;

5.5.4. если иное не предусмотрено Договором страхования, в случае неоплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный Договором страхования срок или оплаты очередного страхового взноса в размере меньшем, чем установлено Договором страхования, Договор страхования прекращает свое действие по истечении оплаченного периода страхования по Договору страхования, о чем Страховщик письменно уведомляет Страхователя путем направления в адрес Страхователя соответствующего письменного уведомления о прекращении Договора страхования в порядке, предусмотренном п. 1.16 настоящих Правил. Денежные средства, оплаченные в размере меньшем, чем установлено Договором страхования для оплаты очередного страхового взноса, а также оплаченные после даты, установленной в качестве даты оплаты очередного страхового взноса, считаются ошибочно оплаченными и подлежат возврату лицу, оплатившему их, через кассу Страховщика или в безналичном порядке. Возврат ошибочно оплаченных денежных средств осуществляется по письменному заявлению Страхователя, представленному в офис Страховщика или направленному в адрес Страховщика с помощью служб курьерской или почтовой доставки, в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней с момента получения Страховщиком заявления Страхователя;

Оплаченный период страхования по договору страхования, если иное не оговорено в договоре страхования, срок действия которого составляет 1 (один) год (365 дней), составляет:

- при оплате страховой премии 2 (двумя) взносами каждый оплаченный период страхования составляет 6 (шесть) месяцев;
- при оплате страховой премии 3 (тремя) взносами каждый оплаченный период страхования составляет 4 (четыре) месяца;
- при оплате страховой премии 4 (четырьмя) взносами каждый оплаченный период страхования составляет 3 (три) месяца.

При заключении многолетнего договора на условии оплаты премии за каждый год страхования одним взносом каждый оплаченный период страхования составляет 1 (один) год, если иное не предусмотрено договором страхования.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неисполнения обязательств по уплате очередного взноса страховой премии.

- 5.5.5. в связи с отказом Страхователя от Договора страхования, при этом:
- 5.5.5.1. при отказе Страхователя, являющегося физическим лицом, от Договора страхования до даты начала действия страхования в целом или по отдельным рискам Страховщик возвращает оплаченную страховую премию Страхователю в полном объеме в целом по Договору страхования или по отдельным рискам соответственно;
  - 5.5.5.2. при отказе Страхователя, являющегося физическим лицом, от Договора страхования в целом или по отдельным рискам в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения, но после начала срока страхования Страховщик возвращает Страхователю часть оплаченной премии пропорционально сроку действия страхования за истекший период действия Договора страхования в целом по Договору страхования или по отдельным рискам соответственно при условии отсутствия в период срока действия Договора страхования событий с признаками страхового случая;
  - 5.5.5.3. при отказе Страхователя, являющегося физическим лицом, от Договора страхования в связи с досрочным выполнением обязательств по Кредитному договору и/или Договору займа и при условии отсутствия в период срока действия Договора страхования событий с признаками страхового случая Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии пропорционально сроку действия страхования за не истекший период действия Договора страхования ;
  - 5.5.5.4. при отказе Страхователя, являющегося физическим лицом, от Договора страхования в случае непредоставления, предоставления неполной или недостоверной информации Страховщиком/представителем Страховщика до заключения Договора страхования информации о Договоре страхования по форме ключевого информационного документа Страхователь вправе получить часть оплаченной страховой премии пропорционально сроку действия страхования при условии отсутствия в период страхования событий, имеющих признаки страхового случая;
  - 5.5.5.5. при отказе Страхователя от Договора страхования в случаях, не предусмотренных пп. 5.5.5.1–5.5.5.4 настоящих Правил, уплаченная страховая премия возврату не подлежит;
  - 5.5.5.6. отказ от страхования осуществляется путем направления Страхователем письменного уведомления (заявления) Страховщику о расторжении Договора страхования (далее — Заявление о расторжении). При этом Договор страхования считается прекращенным (расторгнутым) со дня получения Страховщиком от Страхователя Заявления о расторжении, если иной срок не указан в Заявлении о расторжении, но в любом случае не ранее даты получения Заявления о расторжении Страховщиком;
  - 5.5.5.7. денежные средства возвращаются Страхователю по его выбору наличными денежными средствами или в безналичном порядке в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления о расторжении Договора страхования по основаниям, указанным в пп. 5.5.5.1–5.5.5.4 настоящих Правил;

- 5.5.6. если после вступления Договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (например, гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая). При этом Страхователь имеет право на часть страховой премии за не истекший период страхования. Часть страховой премии за неистекший срок страхования подлежит возврату Страхователю по его выбору наличными денежными средствами или в безналичном порядке в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения Страховщиком письменного заявления (уведомления) о прекращении Договора страхования;
- 5.5.7. в случае добровольной или принудительной ликвидации Страхователя — юридического лица, а также в случае назначения арбитражного управляющего или временной администрации, достижения договоренности с Кредиторами, установления контроля за деятельностью Страхователя — юридического лица со стороны какого-либо государственного органа (в 00 часов 00 минут дня подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами);
- 5.5.8. в случае прекращения правоспособности Страхователя — юридического лица с даты вступления в силу решения суда о таком прекращении;
- 5.5.9. в иных случаях, предусмотренных Договором страхования и/или законодательством Российской Федерации.
- 5.6. В случае смерти Страхователя и/или Выгодоприобретателя права и обязанности по Договору страхования в отношении страхования недвижимого имущества переходят к лицу (-ам), принявшим застрахованное имущество в порядке наследования по завещанию или закону. Обязанности по Договору страхования наследники несут солидарно.
- Если в период действия Договора страхования Страхователь и/или Выгодоприобретатель признан судом недееспособным либо ограниченно дееспособным, права и обязанности такого Страхователя и/или Выгодоприобретателя осуществляет соответственно его опекун или попечитель.
- 5.7. В случае необходимости расторжения Договора страхования в отношении Застрахованных лиц и/или в отношении застрахованного имущества, Страхователь предоставляет Страховщику сведения о лицах и/или имуществе, исключаемых из списка Застрахованных лиц и/или застрахованного имущества. Договор страхования считается расторгнутым в отношении определенных лиц и/или объектов застрахованного имущества с даты, указанной в дополнительном соглашении, закрепляющем исключение их из списка Застрахованных лиц и/или застрахованного имущества, если иное не предусмотрено Договором страхования. При этом страховая премия возврату не подлежит, если иное не предусмотрено Договором страхования и/или настоящими Правилами страхования.

## 6. Объект страхования

- 6.1. Объектами страхования в соответствии с настоящими Правилами являются не противоречащие законодательству Российской Федерации:
- 6.1.1. имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая и/или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней) — при страховании рисков, предусмотренных п. 7.1 настоящих Правил, при этом:
- 6.1.1.1. лица в зависимости от возрастной категории, определяемой на дату заключения Договора страхования, принимаются на страхование с учетом положений п. 8.16.2 настоящих Правил о сведениях, необходимых для оценки страхового риска;
- 6.1.1.2. лица, являвшиеся ранее и/или являющиеся на дату заключения Договора страхования инвалидами I, II или III группы; имевшие ранее и/или имеющие на дату заключения Договора страхования направление на прохождение

государственной медико-социальной экспертизы (далее — МСЭ); нуждавшиеся ранее и/или нуждающиеся на дату заключения Договора страхования по медицинским показаниям в посторонней помощи, и/или представлявшие ранее и/или представляющие на дату заключения Договора страхования социальную опасность; находившиеся ранее и/или находящиеся на дату заключения Договора страхования в состоянии, угрожающем жизни и/или здоровью (лица, стоящие в листе ожидания на трансплантацию органа, либо перенесшие его трансплантацию, находившиеся ранее и/или находящиеся в коме, страдавшие ранее и/или страдающие доброкачественной опухолью мозга, подобными тяжелыми заболеваниями); проходящие на дату заключения Договора страхования службу в вооруженных силах; находившиеся ранее и/или находящиеся на дату заключения Договора страхования в местах лишения свободы; имевшие ранее и/или имеющие на дату заключения Договора страхования заболевания и/или расстройства центральной нервной системы, психические заболевания и/или расстройства (в том числе слабоумие, эпилепсия) и иные патологии нервной системы, доброкачественные или злокачественные новообразования (в том числе злокачественные болезни крови и кроветворных органов, включая, но не ограничиваясь, анемию), заболевания органов дыхательной (в том числе туберкулез, бронхиальная астма, эмфизема), пищеварительной (в том числе гастрит, язвенная болезнь желудка и/или двенадцатиперстной кишки, панкреатит, холецистит, гепатит, цирроз печени, грыжа, колит), сердечно-сосудистой (в том числе ишемическая болезнь сердца, инсульт, гипертония, артериит, флебит, аневризма, тромбоз, тромбоз, тромбоз, тромбоз, атеросклеротическое поражение сосудов, в том числе сосудов сердца и/или аорты, пороки сердца, нарушения ритма), эндокринной (в том числе сахарный диабет, заболевания щитовидной железы, надпочечников и/или гипофиза), зрительной (кроме миопии и гиперметропии менее 5 (пяти) диоптрий при условии отсутствия снижения зрения за последние 10 (десять) лет), мочеполовой (в том числе мочекаменная болезнь, почечная недостаточность, поликистоз почек, пиелонефрит, гломерулонефрит, нефроптоз, заболевания мочевого пузыря, предстательной железы, венерические заболевания), периферической нервной (в том числе парез, паралич, невралгия, неврит, радикулит), иммунной (в том числе иммунодефициты), лимфатической систем, заболевания кожи и соединительной ткани (дерматит, склеродермия, псориаз, системная красная волчанка, экзема), ЛОР-органов (в том числе нарушения и/или снижение слуха), опорно-двигательного аппарата (в том числе остеохондроз, сколиоз, кифоз, спондилолистез, грыжа диска, а также любые травмы), врожденные аномалии и пороки развития, вирусный гепатит В, С и/или D; находившиеся ранее и/или находящиеся на дату заключения Договора страхования на учете в наркологическом (далее — НД) и/или психоневрологическом диспансерах (далее — ПНД), страдавшие ранее и/или страдающие на дату заключения Договора страхования алкоголизмом и/или наркоманией; обращавшиеся на дату заключения Договора страхования за оказанием медицинской помощи по поводу СПИД, являющиеся на дату заключения Договора страхования носителем ВИЧ и/или больными СПИД; имевшие ранее и/или имеющие на дату заключения Договора страхования другие не указанные выше заболевания, включенные в перечень социально значимых заболеваний и перечень заболеваний, представляющих опасность для окружающих, утвержденные Постановлением № 715; трудоспособность которых являлась ограниченной ранее и/или является ограниченной на дату заключения Договора страхования в связи с нарушением здоровья, обусловленным травмой, отравлением или болезнью, обязаны сообщить Страховщику обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков

от его наступления (страхового риска) и учитываемые при расчете страховой премии в соответствии с п. 8.16.2 настоящих Правил;

- 6.1.1.3. если после заключения Договора страхования 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 от его наступления (страхового риска), Страховщик имеет право потребовать признания Договора страхования в отношении указанного лица недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также потребовать применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- 6.1.2. имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели) или повреждения имущества (страхование недвижимого имущества, являющегося предметом залога (ипотеки)) — при страховании рисков, предусмотренных п. 7.11 настоящих Правил, при этом:
  - 6.1.2.1. по Договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, могут быть застрахованы:
    - 6.1.2.1.1. конструктивные элементы и инженерное оборудование следующих объектов недвижимости:
      - 6.1.2.1.1.1. жилые помещения в многоквартирных домах: квартиры, комнаты и т.п.;
      - 6.1.2.1.1.2. жилые дома и части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат;
      - 6.1.2.1.1.3. нежилые помещения (имущественные комплексы);
      - 6.1.2.1.1.4. строения потребительского назначения: дачи, садовые дома, бани, гаражи, хозблоки и другие строения;
      - 6.1.2.1.1.5. объекты незавершенного строительства, при условии, что данные объекты имеют фундамент, стены, крышу, двери и застекленные окна (в том случае, если проект строительства строения предусматривает наличие последних);
    - 6.1.2.1.2. земельные участки как часть земной поверхности, границы которой определены в соответствии с федеральными законами Российской Федерации;
    - 6.1.2.1.3. отдельно внутренняя отделка строений, жилых и нежилых помещений, включая отделку балконов и лоджий, а также инженерное оборудование;
  - 6.1.2.2. при страховании недвижимого имущества от риска утраты (гибели) или повреждения (п. 7.11 Правил) на страхование не принимается и не подлежит страхованию следующее имущество:
    - 6.1.2.2.1. имущество, которое в соответствии с действующим законодательством не может быть предметом ипотеки;
    - 6.1.2.2.2. имущество, находящееся в аварийном состоянии;
    - 6.1.2.2.3. имущество, изъятое из оборота согласно законодательству Российской Федерации;
    - 6.1.2.2.4. имущество, находящееся в зоне, официально признанной компетентными государственными органами на момент

заключения Договора страхования зоной возможного стихийного бедствия (зоной, которой угрожают стихийные бедствия) или зоной стихийного бедствия;

- 6.1.2.2.5. имущество, на которое в соответствии с федеральным законом не может быть обращено взыскание;
  - 6.1.2.2.6. имущество, в отношении которого законодательством предусмотрена обязательная приватизация либо приватизация которого запрещена;
  - 6.1.2.2.7. недвижимое имущество, находящееся в государственной (федеральной и субъектов Российской Федерации) или муниципальной собственности;
  - 6.1.2.2.8. земельные участки сельскохозяйственных организаций (хозяйственных обществ, товариществ, кооперативов);
  - 6.1.2.2.9. земельные участки крестьянских (фермерских) хозяйств;
  - 6.1.2.2.10. части земельных участков, площадь которых меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов Российской Федерации и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования;
  - 6.1.2.2.11. полевые (т.е. не приусадебные) земельные участки;
  - 6.1.2.2.12. земельные участки личных подсобных хозяйств;
  - 6.1.2.2.13. участки недр, обособленные водные объекты, леса, многолетние насаждения;
  - 6.1.2.2.14. земельные участки, границы которых не установлены на местности в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 6.1.3. имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с утратой недвижимого имущества (или его части) в результате прекращения права собственности на него вследствие удовлетворения виндикационного иска или вступившего в законную силу решения (постановления) суда о признании сделки об отчуждении недвижимого имущества (и/или возникновения права собственности на него) недействительной и риском неполучения доходов физических и юридических лиц (страхование финансовых рисков) от реализации недвижимого имущества вследствие возникновения ограничений (обременений) права собственности (п. 7.12, п. 7.13 настоящих Правил), при этом:
- 6.1.3.1. по Договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, могут быть застрахованы:
    - 6.1.3.1.1. жилые помещения в многоквартирных домах: квартиры, комнаты и т.п.;
    - 6.1.3.1.2. жилые дома, части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат;
    - 6.1.3.1.3. нежилые помещения (имущественные комплексы);
    - 6.1.3.1.4. строения потребительского назначения: дачи, садовые дома, бани, гаражи, хозблоки и другие строения;
    - 6.1.3.1.5. объекты незавершенного строительства при условии, что данные объекты имеют фундамент, стены, крышу, двери и застекленные окна (в том случае, если проект строительства строения предусматривает наличие последних);

- 6.1.3.1.6. земельные участки как часть земной поверхности, границы которой определены в соответствии с федеральными законами Российской Федерации;
- 6.1.3.2. при добровольном страховании утраты недвижимого имущества (или его части) в результате прекращения права собственности и ограничения (обременения) права собственности (пп. 7.12, 7.13 Правил) на страхование не принимается и не подлежит страхованию следующее имущество:
  - 6.1.3.2.1. недвижимое имущество, изъятое из оборота согласно законодательству Российской Федерации;
  - 6.1.3.2.2. служебные помещения, квартиры и комнаты в общежитиях;
  - 6.1.3.2.3. недвижимое имущество, находящееся в пользовании и/или владении (предоставленное в пользование и/или владение) на основании договора аренды, с правом продажи;
  - 6.1.3.2.4. земельные участки, границы которых не установлены на местности в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - 6.1.3.2.5. недвижимое имущество, несовершеннолетние продавцы (собственники) которого одновременно с продажей этого имущества (доли в праве) не наделяются или ранее не были наделены правом собственности на равноценное жилое помещение;
  - 6.1.3.2.6. недвижимое имущество, несовершеннолетние продавцы (собственники) которого убывают в регион с несоответствующими экономическими и социальными показателями их прежнему месту жительства;
  - 6.1.3.2.7. недвижимое имущество, продавцы или один из предыдущих собственников которого состоят или когда-либо состояли на учете в психоневрологическом или наркологическом диспансерах.

## 7. Страховые риски и страховые случаи

- 7.1. Договор страхования может быть заключен по добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней на случай наступления любого из нижеуказанных рисков, включая, но не ограничиваясь, страхование только одного риска или их совокупности:
  - 7.1.1. смерть Застрахованного лица;
  - 7.1.2. инвалидность Застрахованного лица;
- 7.2. По добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней страховыми случаями за исключением случаев, предусмотренных в разделе 10 настоящих Правил, признаются следующие события:
  - 7.2.1. смерть Застрахованного лица, наступившая в период действия Договора страхования в результате несчастного случая;
  - 7.2.2. смерть Застрахованного лица, наступившая в период действия Договора страхования в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания);
  - 7.2.3. инвалидность I группы, установленная Застрахованному лицу в период действия Договора страхования в результате несчастного случая;
  - 7.2.4. инвалидность I группы, установленная Застрахованному лицу в период действия Договора страхования в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания);

- 7.2.5. инвалидность I или II группы, установленная Застрахованному лицу в период действия Договора страхования в результате несчастного случая;
- 7.2.6. инвалидность I или II группы, установленная Застрахованному лицу в период действия Договора страхования в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания);
- 7.3. Датой наступления страхового случая по рискам, указанным в пп. 7.2.1 и 7.2.2 настоящих Правил страхования, является дата смерти Застрахованного лица.
- 7.4. Датой наступления страхового случая по рискам, указанным в пп. 7.2.3 и 7.2.4 настоящих Правил страхования, является дата установления Застрахованному лицу I группы инвалидности, если иное не предусмотрено Договором страхования.
- 7.5. Датой наступления страхового случая по рискам, указанным в пп. 7.2.5 и 7.2.6 настоящих Правил страхования, является дата установления Застрахованному лицу I или II группы инвалидности, если иное не предусмотрено Договором страхования.
- 7.6. События, предусмотренные пп. 7.2.1–7.2.6 настоящих Правил, явившиеся следствием несчастного случая, происшедшего в период действия Договора страхования, признаются страховыми случаями, если они произошли в течение 1 (одного) года со дня наступления несчастного случая.
- 7.7. При объявлении судом Застрахованного лица умершим событие признается страховым случаем при условии, если в решении суда указано, что Застрахованное лицо пропало без вести при обстоятельствах, угрожавших смертью или дающих основание предполагать его гибель от определенного несчастного случая, и день его исчезновения или предполагаемой гибели приходится на период действия Договора страхования.
- 7.8. Договор страхования может быть заключен по страхованию недвижимого имущества на случай наступления нижеуказанного риска:

- 7.8.1. утрата (гибель) или повреждение недвижимого имущества.

- 7.9. По страхованию недвижимого имущества страховыми случаями за исключением случаев, предусмотренных в разделе 10 настоящих Правил, признаются следующие события:

- 7.9.1. **Пожар**

В соответствии с настоящими Правилами под пожаром понимается горение в форме открытого пламени или тления, которое возникло не в специально отведенном для этого месте или распространилось за пределы такого места и способно самостоятельно распространяться далее.

Под ущербом, причиненным пожаром, понимается материальный ущерб, вызванный непосредственным воздействием огня, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.), в том числе в результате поджога, подрыва, короткого замыкания, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара.

- 7.9.2. **Удар молнии**

Согласно настоящим Правилам под ударом молнии понимается воздействие грозового разряда атмосферного электричества или сгустка электрической энергии (шаровая молния) на застрахованное имущество.

Под ущербом, причиненным ударом молнии, понимается ущерб, вызванный термическим или электрическим воздействием молнии на застрахованное имущество, зарядом молнии, протекавшим непосредственно через элементы этого имущества, а также ущерб, причиненный ударной волной, вызванной молнией, вне зависимости от того, протекал или не протекал заряд молнии непосредственно через элементы этого имущества.

- 7.9.3. **Взрыв**

В соответствии с настоящими Правилами под взрывом понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в



ограниченном объеме за короткий промежуток времени, вызванный стремлением газа или пара к расширению.

Под ущербом, причиненным взрывом, понимается материальный ущерб, наступивший вследствие воздействия на застрахованное имущество продуктов взрыва или воздушной ударной волны при взрыве паровых котлов, газохранилищ, трубопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств, а также взрыв газа, употребляемого для бытовых надобностей)..

#### 7.9.4. **Залив**

В соответствии с настоящими Правилами под заливом понимается непосредственное воздействие на застрахованное имущество влаги и/или иной жидкости вследствие:

- разрыва труб или иной аварии систем водоснабжения, канализации, отопления, пожарного водопровода;
- проникновения жидкости из помещений, включая чердачное, не принадлежащих Страхователю или Выгодоприобретателю.

#### 7.9.5. **Стихийное бедствие**

В соответствии с настоящими Правилами под стихийным бедствием понимаются природные явления в том случае, если Росгидромет Российской Федерации, МЧС Российской Федерации либо иные компетентные органы признали их опасными природными явлениями.

**Ливень** — сильный ливневый дождь, при котором за период не более 1 (одного) часа выпадает не менее 30 (тридцати) мм жидких осадков, нехарактерный для местности, в которой находится застрахованное имущество.

**Град** — атмосферные осадки в виде плотных ледяных образований различной величины и формы.

**Наводнение** — значительное временное затопление местности в результате подъема уровня воды в реке, озере, море или ином естественном, или искусственном водоеме в период снеготаяния, ливней, ветровых нагонов воды, при заторах (скоплении льдин в русле водотока во время ледохода), зажорах (скоплении рыхлого губчатого льда в водной толще или на поверхности водоема), прорыва плотин, оградительных дамб, цунами и т.п.

**Затопление грунтовыми водами** — нехарактерное для данной местности действие грунтовых вод.

**Землетрясение** — подземные толчки и колебания земной поверхности, вызванные естественными причинами и передающиеся на большие расстояния.

**Оползень (обвал)** — смещение масс горных пород по склону под воздействием собственного веса, происходящее за счет ослабления связности горных пород под влиянием процессов выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод (включая камнепад и сель).

Под ущербом, причиненным стихийным бедствием, понимается материальный ущерб, вызванный как непосредственным, так и косвенным воздействием вредоносных факторов опасного природного явления, указанного в настоящем пункте Правил (принесенными ветром предметами, элементами близлежащих строений, сооружений, деревьев и т.п.).

При этом по риску Оползень (обвал) не признаются страховым случаем и не возмещаются расходы, связанные с восстановлением почвы, а также убытки, возникшие в результате:

- различного рода строительных работ, в частности выемки грунта или прокладки подземных коммуникаций, сноса, капитального ремонта или реконструкции зданий, промерзания и оттаивания почвы;

- проведения взрывных работ, разработки и добычи полезных ископаемых;
- прибрежной или речной эрозии почв;
- нормальной просадки новых строений.

#### **7.9.6. Противоправные действия третьих лиц**

Согласно настоящим Правилам под противоправными действиями третьих лиц понимаются действия третьих лиц, которые квалифицированы правоохранительными органами как:

- кража (согласно ст. 158 Уголовного кодекса РФ);
- грабеж (согласно ст. 161 Уголовного кодекса РФ);
- разбой (согласно ст. 162 Уголовного кодекса РФ);
- умышленное уничтожение или повреждение имущества (согласно ст. 167 Уголовного кодекса РФ).

#### **7.9.7. Падение летательных аппаратов и/или их частей**

Под падением летательных аппаратов и/или их частей понимается падение самолетов, вертолетов и других летательных аппаратов, их частей, обломков или их груза (предметов из них), если эти летательные аппараты пилотировались людьми или в них находились люди хотя бы на одном из этапов полета, а также воздействие воздушной ударной волны, вызванной движением летательного аппарата при падении на застрахованное имущество.

В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным падением летательных аппаратов и/или их частей, понимается материальный ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате непосредственного воздействия корпуса или частей корпуса летательного аппарата, груза или иных предметов, падающих из летательного аппарата, воздействия воздушной ударной волны, вызванной их падением, а также падения иных предметов (в том числе метеоритов и/или их частей, деревьев и/или их частей, наружных антенн и/или их частей).

#### **7.9.8. Наезд транспортных средств**

Согласно настоящим Правилам под наездом транспортных средств понимается непосредственное воздействие транспортного средства (его частей или перевозимых грузов) на застрахованное имущество.

По настоящему риску возмещению подлежит ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате непосредственного воздействия транспортного средства или каких-либо предметов, сооружений или их частей, упавших на застрахованное имущество в результате наезда транспортного средства при условии, что это транспортное средство не принадлежит и/или не находилось под управлением Страхователя или лиц, не являющихся третьими лицами.

#### **7.9.9. Конструктивные дефекты**

Под конструктивными дефектами понимается не связанное с естественным износом непредвиденное разрушение или обрушение конструктивных элементов, в том числе фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен, застрахованного имущества или здания, сооружения, постройки, в котором расположено застрахованное имущество (при страховании помещений), вследствие дефектов внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания, жилого помещения, сооружения, постройки), и невозможности в связи с этим пользования застрахованным имуществом по назначению в соответствии с законодательно утвержденными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (зданиям, сооружениям, постройкам).

По настоящему риску возмещению подлежит ущерб, возникший в результате конструктивных дефектов застрахованного имущества или здания, сооружения, постройки, о которых на момент заключения Договора страхования не было известно Страхователю и/или Выгодоприобретателю.

- 7.10. По страхованию земельного участка страховыми случаями за исключением случаев, предусмотренных в разделе 10 настоящих Правил, признаются утрата (гибель) или повреждение застрахованного земельного участка в результате событий, предусмотренных п. 7.9 настоящих Правил и применимых к земельному участку, выраженные в нарушении возможности дальнейшего использования земельного участка для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия Договора страхования до наступления страхового события, за исключением случаев, когда повреждения были причинены расположенным/имеющимся на застрахованном земельном участке улучшениям, в том числе элементам ландшафтного дизайна, растениям, а также плодородному слою земли.
- 7.11. Договор страхования может быть заключен по добровольному страхованию утраты недвижимого имущества (или его части) в результате прекращения права собственности и ограничения (обременения) права собственности на случай наступления:
- 7.11.1. утраты застрахованного недвижимого имущества (или его части) в результате прекращения на него права собственности Страхователя (Залогодателя) вследствие удовлетворения судом виндикационного иска или вступившего в законную силу решения (постановления) суда о признании сделки об отчуждении застрахованного недвижимого имущества (и/или возникновения права собственности на него) недействительной;
- 7.11.2. неполучения доходов физических и юридических лиц (страхование финансовых рисков) от реализации недвижимого имущества вследствие возникновения ограничений (обременения) права собственности.
- 7.12. По добровольному страхованию утраты недвижимого имущества (или его части) в результате прекращения права собственности и ограничения (обременения) права собственности страховыми случаями, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 10 настоящих Правил, признаются следующие события.
- 7.12.1. Утрата застрахованного недвижимого имущества (или его части) в результате прекращения права собственности Страхователя (Залогодателя) на него вследствие удовлетворения судом виндикационного иска или вступившего в законную силу решения (постановления) суда о признании сделки об отчуждении недвижимого имущества (и/или возникновения права собственности на него) недействительной, принятого судом по следующим основаниям:
- 7.12.1.1. наличие недействительных или ненадлежащим образом оформленных документов, подтверждающих право собственности на недвижимое имущество, или документов, являющихся основанием для совершения сделки;
- 7.12.1.2. недееспособность, ограниченная дееспособность физических лиц — бывших собственников недвижимого имущества либо совершение сделки бывшим собственником — гражданином, хотя и дееспособным, но находившимся в момент ее совершения в таком состоянии, когда он не был способен понимать значение своих действий или руководить ими;
- 7.12.1.3. неправопоспособность или отсутствие специальной правоспособности юридических лиц — бывших собственников в сделках по отчуждению недвижимого имущества;
- 7.12.1.4. совершение сделки несовершеннолетним, не достигшим 14 (четырнадцати) лет, или несовершеннолетним в возрасте от 14 (четырнадцати) до 18 (восемнадцати) лет без согласия родителей, усыновителей или попечителей;

- 7.12.1.5. признание сделки недействительной, совершенной под влиянием заблуждения, имеющего существенное значение относительно природы сделки либо тождества или таких качеств ее предмета, которые значительно снижают возможности его использования по назначению (под заблуждением понимается ситуация, при которой участник сделки (за исключением Страхователя) помимо своей воли и воли другого участника сделки составляет себе неправильное мнение или остается в неведении относительно тех или иных обстоятельств, имеющих для него существенное значение, и под их влиянием совершает сделку, которую он не совершил бы, если бы не заблуждался);
  - 7.12.1.6. признание сделки недействительной, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны (за исключением Страхователя) с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств (для целей настоящих Правил вводятся следующие понятия: обман — умышленное введение в заблуждение одной стороной сделки другой стороны с целью совершения сделки; насилие — причинение участнику сделки или лицам, близким ему, физических или душевных страданий с целью принудить к совершению сделки; угроза — психическое воздействие на волю лица посредством заявлений о причинении ему или его близким вреда жизни, здоровью, имуществу, если лицо не совершит сделку);
  - 7.12.1.7. признание сделки недействительной по иску одного из собственников недвижимого имущества, находящегося в общей собственности по мотиву отсутствия у лица, продавшего недвижимое имущество, надлежащих полномочий или согласия других собственников, несоблюдения преимущественного права покупки, а также по мотиву нарушения иных прав участников общей собственности (долевой или совместной);
  - 7.12.1.8. признание сделки недействительной в случае совершения ее неуполномоченным лицом либо лицом с превышением имеющихся у него полномочий;
  - 7.12.1.9. признание сделки недействительной, совершенной с целью, противной основам правопорядка и нравственности;
  - 7.12.1.10. недействительность мнимой и притворной сделки.
- 7.12.2. Неполучение Страхователем (Залогодателем) доходов от реализации недвижимого имущества вследствие возникновения ограничений (обременения) права собственности в результате:
- 7.12.2.1. нарушения законодательства Российской Федерации при последней и/или предыдущих сделках в отношении застрахованного имущества;
  - 7.12.2.2. государственной регистрации обременения права собственности Страхователя без согласия Страхователя и/или Залогодержателя за исключением случаев, когда такое обременение непосредственно связано с деятельностью самого Страхователя и/или производится в публичных интересах;
  - 7.12.2.3. сохранения прав пользования, владения других лиц на застрахованное имущество после государственной регистрации права собственности Страхователя на него.
- 7.13 Датой наступления страхового события, указанного в п. 7.12. настоящих Правил, считается дата принятия судом к производству искового заявления, приведшего к прекращению (утрате) права собственности Страхователя (Залогодателя) на застрахованное имущество.

События, предусмотренные п. 7.12 настоящих Правил, также признаются страховым случаем, если судебное решение, на основании которого Страхователь лишен права собственности на недвижимое имущество либо право собственности Страхователя на

владение, пользование, распоряжение застрахованным имуществом ограничено (обременено), принято и/или вступило в законную силу после окончания срока действия Договора страхования, но исковое заявление было подано и принято судом к рассмотрению в период действия Договора страхования.

- 7.14 Указанные в п. 7.12.2 настоящих Правил события признаются страховыми случаями, и страховое возмещение подлежит выплате только в случае наличия у Страхователя (Залогодателя) реального ущерба при реализации застрахованного недвижимого имущества и возникновения разницы между стоимостью этого имущества без ограничений (обременений) и его стоимостью с ограничениями (обременениями).

При этом сумма реального ущерба определяется вступившим в законную силу решением суда, если иное не предусмотрено Договором страхования.

- 7.15 По настоящим Правилам Договор страхования не может быть заключен отдельно по событиям, предусмотренным п. 7.12.2 настоящих Правил.

- 7.16 События, предусмотренные пп. 7.2, 7.9, 7.10, 7.12 настоящих Правил и указанные в Договоре страхования, признаются страховыми случаями, если они произошли в период действия Договора страхования и подтверждены документами, выданными компетентными органами в установленном порядке.

## 8 Страховая сумма, страховой тариф, страховая премия (страховые взносы). Порядок определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии. Форма и порядок оплаты страховой премии (страховых взносов)

- 8.1. Страховая сумма устанавливается в Договоре страхования по соглашению Сторон и может устанавливаться в целом по Договору страхования, отдельно по каждому риску, на объект или группу объектов страхования.

По добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней страховая сумма является агрегатной по всем рискам, связанным со страхованием от несчастных случаев и болезней, произошедших в течение 1 (одного) периода страхования.

Страховая сумма может устанавливаться:

- 8.1.1 по добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней: исходя из остатка текущей ссудной задолженности Страхователя и/или Застрахованного лица по Кредитному договору и/или Договору займа.

Остаток текущей ссудной задолженности Страхователя и/или Застрахованного лица по Кредитному договору и/или Договору займа на дату начала периода страхования, в том числе на условиях пролонгации, определяется по представленным Страхователем и/или Застрахованным лицом справке, графику платежей к Кредитному договору и/или Договору займа, и/или иному документу, выданному Кредитором, содержащему сведения об остатке текущей ссудной задолженности Страхователя и/или Застрахованного лица по Кредитному договору и/или Договору займа на начало периода страхования, в том числе на условиях пролонгации.

- 8.1.2 по страхованию недвижимого имущества и добровольному страхованию утраты недвижимого имущества (или его части) в результате прекращения права собственности и ограничения (обременения) права собственности: в размере обязательств Страхователя и/или Застрахованного лица перед Кредитором в соответствии с Кредитным договором и/или Договором займа в размере остатка текущей ссудной задолженности Страхователя и/или Застрахованного лица по данному денежному обязательству или в размере остатка текущей ссудной задолженности Страхователя и/или Застрахованного лица по данному денежному обязательству, увеличенной на определенный процент, который указывается в Договоре страхования с тем условием, что размер страховой суммы с учетом такого увеличения не превышает действительную стоимость (страховую стоимость) имущества.

## 8.2 Страховая (действительная) стоимость объекта страхования определяется:

### 8.2.1 по страхованию недвижимого имущества:

- 8.2.1.1 на основании предоставленных Страхователем документов (п. 4.10.2 настоящих Правил), подтверждающих ее размер, либо на основании экспертной оценки, произведенной Страховщиком, при этом:
- 8.2.1.2 по конструктивным элементам строений и сооружений — в размере рыночной стоимости на момент заключения договора страхования аналогичного по эксплуатационно-техническому состоянию и месторасположению строения и сооружения, подтвержденной документально (например, отчетом об оценке независимых экспертов и оценщиков, актом экспертизы об определении страховой стоимости, проведенной представителями Страховщика, а также на основании результатов осмотра имущества представителями Страховщика. По конструктивным элементам жилых и нежилых помещений — в размере рыночной стоимости на момент заключения договора страхования аналогичного по площади, планировке, физическому состоянию имущества (без отделки и инженерного оборудования) в месте его нахождения, подтвержденной документально (например, отчетом об оценке независимых экспертов и оценщиков, актом экспертизы об определении страховой стоимости, проведенной представителями Страховщика, а также на основании результатов осмотра имущества представителями Страховщика.;
- 8.2.1.3 по внутренней отделке и инженерному оборудованию — в размере затрат, необходимых для повторного проведения отделочных работ, соответствующих по объему и качеству застрахованной отделке и инженерного оборудования за вычетом износа;
- 8.2.1.4 по земельному участку — в размере рыночной стоимости на момент заключения договора страхования приобретения аналогичного земельного участка в месте его нахождения.

### 8.2.2 По добровольному страхованию утраты недвижимого имущества (или его части) в результате прекращения права собственности и ограничения (обременения) права собственности:

- 8.2.2.1 на основании предоставленных Страхователем документов, подтверждающих ее размер, либо на основании экспертной оценки, произведенной Страховщиком на момент заключения договора страхования, при этом:
- 8.2.2.2 стоимостью строительства (производства) аналогичного недвижимого имущества в данной местности в том же эксплуатационно-техническом состоянии за вычетом износа или стоимостью его приобретения в данной местности (рыночная стоимость), а также на основании документов: справки о балансовой стоимости, платежных документов, договоров купли-продажи, заключения независимого оценщика и других материалов, которые представляет Страхователь в подтверждение заявленного на страхование недвижимого имущества.

8.3 Страховая (действительная) стоимость недвижимого имущества, указанная в Договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения Договора страхования своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

8.4 Если страховая сумма была установлена в размере, превышающем страховую (действительную) стоимость, то Договор страхования в части такого превышения считается ничтожным, а Страховщик несет обязательство по выплате страхового возмещения в пределах размера ущерба, но не выше страховой (действительной) стоимости, при этом

излишне оплаченная Страхователем часть страховой премии возврату не подлежит. Если завышение страховой суммы в Договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания Договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 ГК РФ.

8.5 Если страховая сумма, указанная в Договоре страхования, установлена в размере меньшем, чем страховая (действительная) стоимость, то страховое возмещение выплачивается пропорционально отношению страховой суммы к страховой (действительной) стоимости («система пропорциональной ответственности»), если иное не предусмотрено Договором страхования. Договором страхования может быть предусмотрена выплата страхового возмещения без учета отношения страховой суммы к страховой (действительной) стоимости, но не выше страховой стоимости, — «страхование по первому риску».

8.6 Страховая сумма может быть впоследствии увеличена за дополнительную премию в том случае, когда недвижимое имущество было застраховано не на полную страховую (действительную) стоимость или стоимость недвижимого имущества возросла. Все изменения оформляются дополнительным соглашением Сторон. При увеличении страховой суммы Страхователем оплачивается дополнительный страховой взнос, который рассчитывается по формуле:

$$ДВ = (НСС \times Т2 - ПСС \times Т1) \times n/СД,$$

где:

ДВ — дополнительный страховой взнос;

НСС — новая страховая сумма;

ПСС — прежняя страховая сумма;

Т1 — тариф на момент заключения Договора страхования;

Т2 — тариф на момент увеличения страховой суммы;

n — срок страхования в месяцах, оставшихся до окончания Договора страхования с момента увеличения страховой суммы (неполный месяц считается за полный);

СД — срок действия всего Договора страхования.

8.7 В дополнение к страховым суммам Договором страхования могут быть также определены максимальные суммы выплаты страхового возмещения (лимиты возмещения) в отношении отдельных групп Застрахованных лиц, застрахованного имущества и/или застрахованных рисков.

8.8 Страховая сумма, установленная по Договору страхования, является лимитом ответственности Страховщика, в пределах которого Страховщик обязуется осуществить страховую выплату по всем страховым случаям, произошедшим в период действия Договора страхования, при этом страховая сумма уменьшается на сумму произведенной страховой выплаты с даты ее осуществления.

8.9 Договором страхования может быть предусмотрена франшиза, часть убытков Страхователя или иного лица, в пользу которого заключен Договор страхования, не подлежащая возмещению Страховщиком.

8.10 Франшиза может применяться по каждому страховому случаю, либо по каждому предмету страхования (группе предметов страхования). Если в течение 1 (одного) периода страхования происходит несколько страховых случаев, франшиза применяется по каждому из них, если иное не предусмотрено Договором страхования.

8.11 Франшиза устанавливается по соглашению Сторон в процентах к страховой сумме или в абсолютном размере:

- 8.11.1 при установлении условной (не вычитаемой) франшизы Страховщик не возмещает ущерб, не превышающий сумму франшизы, но возмещает ущерб полностью при превышении его размера суммы условной франшизы;
- 8.11.2 при установлении безусловной (вычитаемой) франшизы Страховщик во всех случаях возмещает ущерб за вычетом суммы безусловной франшизы.
- 8.12 Договором страхования может быть предусмотрено установление снижающейся страховой суммы соразмерно снижению размера остатка текущей ссудной задолженности перед Кредитором по Кредитному договору и/или Договору займа в соответствии с периодами страхования, установленными в Договоре страхования, предусматривающими более 1 (одного) периода страхования. В этом случае страховая сумма рассчитывается по формуле:
- $$C = C_1 - D,$$
- где:
- $C$  — страховая сумма;
- $C_1$  — страховая сумма, установленная на дату заключения Договора страхования;
- $D$  — размер фактически погашенной задолженности.
- 8.13 Договор страхования может быть заключен с условием деления на периоды страхования или без таковых. В случае заключения Договора страхования с условием деления на периоды страхования, даты начала и окончания периодов страхования указываются в Договоре страхования. В рамках настоящих Правил 1 (один) период страхования равен 1 (одному) календарному году, если иное не предусмотрено Договором страхования.
- 8.14 Договор страхования, предусматривающий более 1 (одного) периода страхования, может быть пересмотрен в части изменения страховой суммы, срока страхования, периодичности оплаты страховых взносов, размера страхового тарифа, страховых рисков при предоставлении Страховщику заявления Страхователя не позднее 20 (двадцати) рабочих дней до момента окончания текущего периода страхования (данное условие действительно для всех Договоров страхования, предусматривающих более 1 (одного) периода страхования). При поступлении такого заявления Страховщик производит перерасчет страховой суммы и страховой премии (очередного) взноса на предстоящие периоды страхования не позднее 10 (десяти) рабочих дней до даты начала предстоящего периода страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования.
- 8.15 По Договору страхования, предусматривающему 1 (один) период страхования, пересмотр в части изменения страховой суммы, срока страхования, периодичности оплаты страховых взносов, размера страхового тарифа, страховых рисков не производится. В рамках настоящих Правил 1 (один) период страхования равен 1 (одному) календарному году, если иное не предусмотрено Договором страхования.
- 8.16 Размер страхового тарифа определяется Договором страхования по соглашению Страхователя и Страховщика, при этом:
- 8.16.1 размер итогового страхового тарифа в зависимости от страховых рисков, принимаемых на страхование, и факторов, влияющих на вероятность их наступления, исчисляется в процентах от страховой суммы на основании базовых годовых страховых тарифов;
- 8.16.2 страховщик вправе при определении размера страховой премии применять повышающие и понижающие коэффициенты к базовым тарифам, размер которых определяется в зависимости от факторов страхового риска:
- 8.16.2.1 территории страхования, наличия/отсутствия убытков по предыдущим Договорам страхования;
- 8.16.2.2 по добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней — пол и возраст, семейное положение Застрахованного лица, наличие/отсутствие детей у Застрахованного лица, профессиональная принадлежность, наличие/отсутствие судимости, состояние здоровья, занятия активным



отдыхом и/или профессиональным спортом, регион проживания Застрахованного лица, изменения (исключения или дополнения) условий настоящих Правил по письменному соглашению Сторон, участие Застрахованного лица в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего либо гражданского служащего, расширение страхового покрытия, включающего беременность и роды, их осложнения или последствия, включая аборт, искусственные и преждевременные роды, численность Застрахованных лиц по Договору страхования, условия по вступлению Договора страхования в силу, порядок оплаты страховой премии, результаты первичной оценки степени риска, субъективные факторы риска, определенные на основании совокупности данных, представленных в Заявлении на страхование, вновь выявленные обстоятельства и факторы, существенно влияющие на степень риска, количество рисков, застрахованных по Договору страхования, срок действия Договора страхования, финансовая надежность Застрахованного лица, особенности установления страховой суммы по Договору страхования, регион, финансовая надежность по сделке;

8.16.2.3 по страхованию недвижимого имущества — конструктивный тип строения, год постройки/последнего капитального ремонта, использование средств охраны, близость к источникам повышенной опасности (опасные производства и т.п.), подверженность объекта страхования природным чрезвычайным ситуациям, характер использования помещений (жилое/нежилое/коммерческое), этаж расположения помещения, этажность здания, характер владения имуществом (собственность, аренда и т.д.), характер проживания (сезонное, постоянное, «никто не проживает»), проведение в помещении строительных, монтажных, ремонтных работ, наличие дополнительных факторов риска (баня, сауна, камин, газовое оборудование), безусловная франшиза, условная франшиза, изменения (исключения или дополнения) условий Правил страхования по письменному соглашению Сторон (в соответствии с п. 1.2 Правил), численность застрахованных объектов, порядок оплаты страховой премии, результаты первичной оценки степени риска, субъективные факторы риска, определенные на основании совокупности данных, представленных в заявлении на страхование, вновь выявленные обстоятельства и факторы, существенно влияющие на степень риска, комбинация рисков, застрахованных по Договору страхования, комбинация объектов, застрахованных по Договору страхования (конструктивные элементы, инженерное оборудование, внутренняя отделка), срок действия Договора страхования (в зависимости от цели страхования Страховщик вправе применить пропорцию от годовых тарифов), особенности установления страховой суммы по Договору страхования, валюта Договора страхования, условия выплаты страхового возмещения, величина страховой суммы, продолжительность страхования (краткосрочное страхование);

8.16.2.4 по добровольному страхованию утраты недвижимого имущества (или его части) в результате прекращения права собственности и ограничения (обременения) права собственности — приобретение права собственности на основании решения суда, наличие в истории права собственности сделок, совершенных по доверенности либо совершение текущей/последней сделки любой из сторон сделки по доверенности, наличие в истории права собственности несовершеннолетних детей и/или людей пенсионного возраста в числе собственников, приобретение права собственности в порядке наследования, приобретение права собственности по договору ренты, приобретение земельного участка, не прошедшего межевание границ, перевод земельного участка из одной категории в другую, не включение в приватизацию несовершеннолетних детей (практика 1990-х гг.), объект страхования являлся ранее и/или

является на дату заключения Договора страхования квартирой коммунального заселения или являлся ранее и/или является на дату заключения Договора страхования общежитием, наложение ареста на имущество, запрет на использование, наличие претензий со стороны третьих лиц в отношении застрахованного имущества, перевод жилого помещения в нежилое, правоспособность и дееспособность участников сделки, наличие в истории права собственности в числе бывших или нынешних собственников и/или зарегистрированных по адресу объекта недвижимости лиц, признанных по решению суда безвестно отсутствующими или умершими, наличие юридических лиц в числе бывших или настоящих собственников объекта недвижимости, наличие зарегистрированных лиц по адресу объекта недвижимости, наличие лиц, не зарегистрированных по адресу объекта недвижимости, но имеющих право пользования (ранее выписанных в места лишения свободы, призванных в армию и т.д.), наличие обременений объекта страхования, таких как залог, доверительное управление, аренда, право пользования, наличие условия в правоустанавливающем документе о сохранении права пользования какого-либо лица при переходе права собственности к другим лицам, отсутствие согласия супруга (-и) собственника имущества на распоряжение объектом недвижимого имущества, количество переходов права собственности, вид собственности — единоличная, общая долевая, общая совместная, количество бывших и текущих собственников, истечение срока исковой давности, региональные особенности сделки;

- 8.16.3 Страховщик вправе применить страховой тариф отдельно для каждого Застрахованного лица и/или объекта застрахованного имущества, принимаемого на страхование, либо единый страховой тариф для группы Застрахованных лиц и/или группы объектов застрахованного имущества, рассчитанный с учетом единых признаков, характеризующих степень риска наступления страховых случаев с определенным сегментом Застрахованных лиц и/или сегментом застрахованного имущества.
- 8.17 Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан оплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные Договором страхования. Страховая премия определяется Страховщиком в соответствии с действующими на дату заключения Договора страхования тарифами, исходя из условий Договора страхования и оценки степени риска.
- 8.18 Договором страхования может быть предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку путем уплаты очередных страховых взносов в сроки, установленные Договором страхования.
- 8.19 Договор страхования может быть заключен на срок в 1 (один) год (далее — годовой Договор страхования), на срок менее 1 (одного) года (далее — краткосрочный Договор страхования), или на срок более 1 (одного) года (далее — долгосрочный Договор страхования). Расчет страховой премии при этом осуществляется следующим образом:
- 8.19.1 размер страховой премии для годового Договора страхования определяется как произведение страховой суммы и рассчитанного Страховщиком страхового тарифа;
- 8.19.2 размер страховой премии для краткосрочного Договора страхования рассчитывается в следующем проценте от годового размера страховой премии за количество полных месяцев действия Договора страхования. Неполный месяц считается как полный.

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

- 8.19.3 размер страховой премии для долгосрочного Договора страхования рассчитывается как сумма страховых взносов за каждый год. Страховой взнос за каждый год рассчитывается в соответствии с п. 8.19.1 настоящих Правил. Если срок страхования составляет 1 (один) год (несколько лет) и 1 (один) месяц (несколько месяцев), то страховой взнос за несколько месяцев рассчитывается в соответствии с п. 8.19.2 настоящих Правил.
- 8.20 Страховая премия оплачивается в соответствии с законодательством Российской Федерации наличными денежными средствами или путем безналичных расчетов.
- 8.21 Страховая премия по Договору страхования может быть оплачена Страхователем одновременно или в рассрочку (ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно), наличными денежными средствами или безналичным платежом, почтовым переводом или иным способом, согласованным в Договоре страхования, в рублях Российской Федерации по банковским реквизитам, указанным в Договоре страхования.
- 8.22 Страховая сумма и страховая премия устанавливаются в российских рублях. По соглашению Сторон в Договоре страхования страховая сумма и страховая премия могут быть указаны в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях. При этом денежное обязательство подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте по курсу Центрального Банка России, установленному на дату осуществления платежа (в дальнейшем — страхование с валютным эквивалентом), если иное не предусмотрено Договором страхования. При этом с целью осуществления контроля над валютным риском (финансовым риском в размере разницы курса валют) Страховщик вправе применять ограничения на величину изменения курса валют, принимаемого Страховщиком в качестве допустимого для применения страхования с валютным эквивалентом. Применение таких ограничений возможно при его надлежащем закреплении в Договоре страхования.
- 8.23 В случаях, когда законодательством Российской Федерации разрешены расчеты по Договору страхования в иностранной валюте, денежное обязательство может быть оплачено в иностранной валюте.

## 9 Права и обязанности Сторон

### 9.1 Страхователь имеет право:

- 9.1.1 требовать от Страховщика исполнения обязательств в соответствии с условиями Договора страхования;
- 9.1.2 получить копию или дубликат Договора страхования в случае его утраты в порядке, установленном в п. 4.16 настоящих Правил;
- 9.1.3 получить у Страховщика документы, подтверждающие внесение Страхователем очередного страхового взноса;
- 9.1.4 проверить соблюдение Страховщиком условий Договора страхования;
- 9.1.5 назначить и заменить Выгодоприобретателя с соблюдением условий замены, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации;
- 9.1.6 расторгнуть Договор страхования в случаях и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами;
- 9.1.7 согласовать со Страховщиком внесение изменений в условия Договора страхования;
- 9.1.8 вносить изменения в список Застрахованных лиц и/или застрахованного имущества с согласия Страховщика путем письменного заявления о включении и/или исключении лиц и/или предметов имущества в список и/или из списка Застрахованных лиц и/или застрахованного имущества. Страхователь подает заявление не позднее, чем за 10 (десять) дней до даты внесения изменений в список Застрахованных лиц и/или

застрахованного имущества. На основании заявления оформляется дополнительное соглашение к Договору страхования, содержащее обновленный список Застрахованных лиц и/или застрахованного имущества и при необходимости сумму дополнительной страховой премии, подлежащей оплате;

- 9.1.9 отказать от Договора страхования в любое время путем направления письменного заявления Страховщику в свободной форме. Договор страхования считается расторгнутым (прекращенным) Страхователем в момент получения Страховщиком заявления Страхователя о расторжении Договора страхования, если иной более поздний срок не указан в заявлении Страхователя;
- 9.1.10 получить страховое возмещение при наступлении страхового случая в соответствии с настоящими Правилами и условиями Договора страхования.
- 9.1.11 Получить по письменному или устному запросу информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру, при посредничестве которых заключается договор страхования.
- 9.1.12 Получить по устному или письменному запросу один раз по одному Договору страхования бесплатно заверенный Страховщиком расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащей возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением Договора страхования, со ссылками на нормы права и (или) условия Договора страхования и настоящих Правил страхования, на основании которых произведен расчет.

## 9.2 Страхователь обязан:

- 9.2.1 оплачивать страховую премию в размерах и в сроки, установленные Договором страхования;
- 9.2.2 до заключения Договора страхования, в том числе на условиях пролонгации, сообщить Страховщику всю необходимую информацию обо всех обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), принимаемого Страховщиком на страхование;
- 9.2.3 представить сведения и документы, необходимые для заключения Договора страхования, предусмотренные пп. 4.9, 4.10 настоящих Правил страхования;
- 9.2.4 предоставить согласие на обработку Страховщиком и партнерами Страховщика своих персональных данных и письменные согласия Застрахованных лиц на обработку Страховщиком и партнерами Страховщика их персональных данных в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 27 июля 2006 г. «О персональных данных» в объеме, необходимом Страховщику в целях, указанных в п. 1.7 настоящих Правил, а также предоставить по запросу Страховщика указанные письменные согласия;
- 9.2.5 письменно уведомить Страховщика в случае отзыва согласия на обработку Страховщиком и партнерами Страховщика своих персональных данных и/или письменных согласий Застрахованных лиц на обработку Страховщиком и партнерами Страховщика их персональных данных, переданных Страхователю, предоставив заявление о прекращении действия Договора страхования;
- 9.2.6 предоставить Страховщику достоверную информацию, касающуюся каждого Застрахованного лица и каждого объекта имущества, необходимую для заключения и исполнения Договора страхования;
- 9.2.7 оказать содействие и предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного осмотра недвижимого имущества, принимаемого на страхование, ознакомления с документами, подтверждающими права собственности Страхователя и/или Выгодоприобретателя на застрахованное имущество;
- 9.2.8 по требованию Страховщика предоставить полную информацию о предыдущих Договорах страхования;

- 9.2.9 незамедлительно, но не более чем в течение 3 (трех) рабочих дней сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), сообщенных Страховщику до заключения Договора страхования любым доступным способом, позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения, в том числе об утрате документов, подтверждающих права собственности на застрахованное имущество, изменениях в состоянии здоровья, о смене пола, о получении Застрахованным лицом или его родственниками угроз физической расправы со стороны третьих и/или иных лиц или иных противоправных действиях третьих и/или иных лиц, способных повлечь наступление страхового случая;
- 9.2.10 в течение 5 (пяти) рабочих дней сообщить Страховщику о факте дополнительного страхования по тем же рискам и по тем же объектам у других Страховщиков на случай наступления событий, предусмотренных настоящими Правилами;
- 9.2.11 предоставить Страховщику при проведении им расследований, включая, но не ограничиваясь, всю необходимую информацию, а также обеспечивать условия получения информации о событии, имеющем признаки страхового случая;
- 9.2.12 доплатить страховую премию в случае увеличения степени страхового риска на основании счета, выставленного Страховщиком в течение 7 (семи) календарных дней, если иное не предусмотрено Договором страхования;
- 9.2.13 немедленно, но не более чем в течение 3 (трех) рабочих дней сообщить Страховщику в письменном виде об изменении своих банковских реквизитов, места нахождения, номеров контактных телефонов и иных средств связи, а также об изменении фамилии, имени, отчества, фактического места жительства, в том числе Застрахованного лица, любым доступным способом, позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения;
- 9.2.14 довести до сведения Застрахованных лиц (их законных представителей) положения настоящих Правил, условия действия Договора страхования;
- 9.2.15 возвратить Страховщику полученную по Договору страхования страховую выплату (или ее соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или настоящими Правилами полностью или частично лишает Страхователя и/или Выгодоприобретателя права на получение страховой выплаты;
- 9.2.16 при утрате страховых документов незамедлительно сообщить в письменном виде об этом Страховщику для получения дубликата с учетом положений настоящих Правил;
- 9.2.17 уведомить Страховщика в течение 24 (двадцати четырех) часов после того, как Страхователю стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, любым доступным способом, позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения, или же непосредственно, и указать всю известную информацию о характере и размере ущерба;
- 9.2.18 при изменении любых сведений, предоставленных при заключении Договора страхования, сообщить Страховщику о таких изменениях в письменной форме в течение 3 (трех) рабочих дней. Сведения, представленные при заключении Договора страхования, считаются актуальными до момента получения Страховщиком информации об их изменении;
- 9.2.19 по страхованию недвижимого имущества — при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:
- 9.2.19.1 заявить о произошедшем событии в соответствующие компетентные органы, а именно:

- 9.2.19.1.1 в МЧС — в случае пожара, удара молнии;
- 9.2.19.1.2 в соответствующие органы Госгортехнадзора, МЧС или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, — в случае взрыва газа;
- 9.2.19.1.3 в соответствующие жилищно-эксплуатационные организации, а при их отсутствии в исполнительные органы местной администрации — в случае залива;
- 9.2.19.1.4 в органы Гидрометеослужбы, МЧС, а при их отсутствии в исполнительные органы местной администрации — в случае стихийного бедствия;
- 9.2.19.1.5 в органы внутренних дел — в случае противоправных действий (кражи, грабежа, разбоя, умышленного уничтожения или повреждения имущества);
- 9.2.19.1.6 в органы ГИБДД — в случае наезда транспортных средств;
- 9.2.19.1.7 в органы внутренних дел, МЧС, Федеральную авиационную службу (ФАС), Межгосударственный авиационный комитет (МАК) — в случае падения на застрахованное имущество летательных аппаратов и/или их частей;
- 9.2.19.1.8 в соответствующие жилищно-эксплуатационные организации, а при их отсутствии в исполнительные органы местной администрации — в случае конструктивных дефектов;
- 9.2.19.1.9 при отсутствии органов, в компетенцию которых входит установление факта и причины произошедшего события, заявление подается Страховщику. При этом Страховщик вправе отсрочить принятие решения о признании произошедшего события страховым случаем до момента проведения независимой экспертизы по установлению факта и причин возникновения события, о чем Страховщик уведомляет Страхователя в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней с даты принятия решения об отсрочке;
- 9.2.19.2 принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны;
- 9.2.19.3 сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая до момента осмотра пострадавшего имущества Страховщиком и/или его представителем. Страхователь имеет право изменять картину происшествия (страхового случая), только если это диктуется соображениями безопасности, предотвращения или уменьшения размера ущерба. При этом Страхователь обязан зафиксировать картину происшествия (страхового случая) с помощью фотографий, видеосъемки или иным аналогичным способом;
- 9.2.19.4 предоставить Страховщику или его представителям возможность проведения осмотра поврежденного имущества и присутствовать при осмотре самостоятельно либо обеспечить присутствие своего представителя;
- 9.2.19.5 собрать необходимые документы и доказательства и предпринять предусмотренные законодательством действия, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования к лицу, ответственному за причиненные Страхователю и/или Выгодоприобретателю убытки. При этом Страхователь обязан действовать добросовестно, так, как если бы Договор страхования не был заключен;

- 9.2.19.6 в части расходов, направленных на уменьшение размера ущерба, если такие расходы были разумными и необходимыми или были произведены для исполнения указаний Страховщика даже при условии, что такие меры оказались безуспешными, Страхователь и/или Выгодоприобретатель обязан предоставить документы, подтверждающие соответствующие расходы;
- 9.2.19.7 незамедлительно сообщить Страховщику о фактах получения полного или частичного возмещения причиненного ущерба от любых лиц;
- 9.2.19.8 вернуть Страховщику полученное страховое возмещение в случае возврата Страхователю и/или Выгодоприобретателю похищенного имущества или получения Страхователем и/или Выгодоприобретателем возмещения ущерба от любых лиц;
- 9.2.19.9 после ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем, и восстановления (ремонта) поврежденного имущества предъявить Страховщику документы, подтверждающие устранение повреждений, в противном случае Страховщик не несет ответственность за аналогичные повреждения застрахованного имущества.
- 9.2.19.10 соблюдать требования, установленные настоящими Правилами, касающиеся предоставления документов, сроков и порядка их предоставления и оформления в соответствии с запросом Страховщика;
- 9.2.20 исполнять любые иные положения настоящих Правил, Договора страхования и действующего законодательства Российской Федерации, закрепляющие договорные правоотношения между Страхователем и Страховщиком, связанные с заключением, исполнением или прекращением этих правоотношений.

### 9.3 Страховщик имеет право:

- 9.3.1 проверить достоверность данных и информации, сообщаемой Страхователем и/или Застрахованным лицом, любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации;
- 9.3.2 проверить выполнение Страхователем и/или Застрахованным лицом требований Договора страхования и положений настоящих Правил;
- 9.3.3 при обнаружении в документах, предоставленных Страхователем и/или Застрахованным лицом и/или Выгодоприобретателем приписок, подчисток, подтирок, исправлений потребовать предоставления документов, оформленных надлежащим образом;
- 9.3.4 в случае предоставления Страхователем и/или Застрахованным лицом заведомо ложных и недостоверных сведений, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), Страховщик имеет право потребовать признания Договора страхования недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также потребовать применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- 9.3.5 отказать в страховой выплате при несвоевременном уведомлении Страховщика о наступлении страхового случая или события, результатом которого может быть наступление страхового случая, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая (события), либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности осуществить страховую выплату;
- 9.3.6 до заключения Договора страхования, в том числе на условиях пролонгации, потребовать проведения дополнительных медицинских обследований Застрахованного лица, результаты которых могут иметь существенное значение для

оценки степени страхового риска и предоставления документов, подтверждающих состояние его здоровья (указанных в п. 4.10.1 настоящих Правил);

- 9.3.7 при наступлении обстоятельств, влекущих увеличение степени риска по Договору страхования, потребовать изменения условий Договора страхования и/или оплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования и/или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования в соответствии с положениями, предусмотренными главой 29 ГК РФ;
- 9.3.8 в случаях, не противоречащих законодательству Российской Федерации, оспаривать действительность Договора страхования в случае нарушения или ненадлежащего исполнения Страхователем и/или Застрахованным лицом положений настоящих Правил;
- 9.3.9 требовать от Страхователя предоставления полной информации о предыдущем (-их) договоре (-ах) страхования;
- 9.3.10 производить осмотр предмета имущества, принимаемого на страхование, осмотр поврежденного предмета имущества и осмотр восстановленного (отремонтированного) предмета имущества после выплаты страхового возмещения;
- 9.3.11 участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая и указывая Страхователю и/или Выгодоприобретателю необходимые для этого меры;
- 9.3.12 запросить у Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя, ЛПУ и компетентных органов любую информацию, необходимую для установления наличия/отсутствия события, имеющего признаки страхового случая и размера подлежащего выплате страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую и/или врачебную тайну, а также самостоятельно или с привлечением экспертов производить расследование причин и обстоятельств страхового случая и размер подлежащего выплате страхового возмещения, проводить независимую экспертизу для установления наличия/отсутствия страхового случая, в том числе в случае сомнений в подлинности и/или достоверности, а также достаточности предоставленных документов;
- 9.3.13 по добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней — направить Застрахованное лицо на обследование врачами, назначенными Страховщиком, в места, обозначенные Страховщиком, и за счет Страховщика посредством проведения любых методов исследования — функциональной диагностики, лабораторных и иных инвазивных и неинвазивных методов исследования, повторных медицинских осмотров, осуществляемых врачами различных специальностей в случае сомнений в подлинности и/или достоверности, а также достаточности документов, представленных Страхователем и/или Застрахованным лицом в связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая и/или для подтверждения состояния утраты трудоспособности, в том числе и при назначении группы инвалидности, и/или для подтверждения необратимости полной постоянной утраты трудоспособности Застрахованным лицом;

Дата и время проведения обследования Застрахованного лица согласовываются с данным лицом, одним из следующих способов:

- посредством заключения письменного соглашения о дате и времени проведения обследования; такое соглашение может быть включено в текст заявления о событии, обладающем признаками страхового случая;
- посредством направления Страховщиком в адрес Застрахованного, в порядке, предусмотренном пунктом 1.16 настоящих Правил, сообщения с указанием даты и времени проведения обследования — не менее двух вариантов времени на выбор;
- посредством телефонных переговоров, а также иным способом, позволяющим зафиксировать согласование даты и времени проведения обследования.



В случае непрохождения Застрахованным лицом медицинского обследования в объеме и сроках, согласованных со Страховщиком, Застрахованный обращается к Страховщику для согласования повторной даты прохождения обследования. При этом срок принятия Страховщиком решения по заявленному событию, предусмотренный п. 11.18 настоящих Правил, приостанавливается до даты проведения осмотра.

В случае повторного не прохождения Застрахованным лицом медицинского обследования, заявление о наступлении страхового случая Страховщиком не рассматривается, о чем Страховщик уведомляет Страхователя (Выгодоприобретателя) в течение 14 рабочих дней с согласованной даты повторного осмотра, а документы, приложенные к заявлению о страховой выплате, не возвращаются по письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного), если иное не предусмотрено договором страхования.

- 9.3.14 при частичном досрочном погашении долга по Кредитному договору и/или Договору займа при оплате Страхователем очередного страхового взноса производить перерасчет премии и устанавливать новый график оплаты предстоящих страховых взносов с учетом положений настоящих Правил;
- 9.3.15 получать письменное согласие Страхователя и каждого принимаемого на страхование лица на обработку его персональных данных, а также согласие Застрахованных лиц на получение сведений, составляющих врачебную тайну, по форме, установленной Страховщиком;
- 9.3.16 продлить срок принятия решения по заявленному событию, имеющему признаки страхового случая, до предоставления Застрахованным лицом или Выгодоприобретателем документов, указанных в разделе 11 настоящих Правил, требуемых для оценки его обстоятельств, о чем Страховщик письменно сообщает Страхователю в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней с даты получения документов;
- 9.3.17 продлить срок принятия решения по заявленному событию, имеющему признаки страхового случая в случае предоставления документов, которые не могут быть прочтены Страховщиком в связи с особенностями почерка врача или сотрудника компетентного органа, а также вследствие нарушения целостности документа (надорван, смят, стерт и т.д.) или их не надлежащего оформления до предоставления документов надлежащего качества, о чем Страховщик письменно сообщает Страхователю в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней с даты получения документов;
- 9.3.18 продлить срок принятия решения по заявленному событию, имеющему признаки страхового случая, в случае возбуждения по факту наступления заявленного события уголовного дела до момента принятия соответствующего решения компетентными органами, если от результатов расследования уголовного дела зависит решение Страховщика по заявленному событию, о чем Страховщик письменно сообщает Страхователю в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней с даты, когда Страховщику стало известно о возбуждении по факту наступления заявленного события уголовного дела;
- 9.3.19 продлить срок принятия решения по заявленному событию, имеющему признаки страхового случая, при проведении мероприятий, указанных в пп. 9.3.12, 9.3.13 настоящих Правил, до момента их окончания, о чем Страховщик письменно сообщает Страхователю в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней с даты начала проведения мероприятий, указанных в пп. 9.3.12, 9.3.13 настоящих Правил;
- 9.3.20 по страхованию недвижимого имущества — потребовать возврата выплаченной суммы страхового возмещения, если по вине Страхователя и/или Выгодоприобретателя становится невозможным осуществление Страховщиком права требования к лицу, ответственному за причинение ущерба, и/или

Страхователь и/или Выгодоприобретатель отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком;

- 9.3.21 отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь и/или Выгодоприобретатель сообщил Страховщику заведомо ложные или недостоверные сведения, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), предусмотренного в Договоре страхования;
- 9.3.22 отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь предоставил заведомо ложные сведения о причинах наступления и обстоятельствах страхового события;
- 9.3.23 отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных законом, настоящими Правилами и Договором страхования;
- 9.3.24 выдать дубликат Договора страхования в случае его утраты Страхователем на основании письменного заявления последнего с учетом положений настоящих Правил;
- 9.3.25 Страховщик вправе принять решение по заявленному событию на основании документов, полученных от Страхователя (Выгодоприобретателя) в форме отсканированных копий или фотографий, которые были направлены в адрес Страховщика электронными средствами связи в том числе, по адресу электронной почты Страховщика, указанному в Договоре страхования, путем загрузки файлов, содержащих копии документов и фотографии, в соответствующем разделе официального сайта Страховщика, с применением специального программного обеспечения Страховщика, доступ к которому осуществляется, в том числе через мобильное приложение Страховщика и т.п. По результатам рассмотрения копий документов, направленных электронными средствами связи, Страховщик вправе затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) оригиналы или заверенные надлежащим образом компетентными органами копии документов. В случае запроса Страховщиком оригиналов или заверенных надлежащим образом компетентными органами копий документов срок принятия решения по заявленному событию, предусмотренный п. 11.18 настоящих Правил, исчисляется с момента получения Страховщиком оригиналов ил заверенных надлежащим образом компетентными органами копий документов, указанных в настоящих Правилах;
- 9.3.26 осуществлять иные действия в порядке исполнения положений настоящих Правил и Договора страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 9.3.27 при возврате уплаченной страховой премии Страхователю, являющемуся физическим лицом, в случае если Страхователь отказался от Договора страхования в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, но после даты начала действия страхования, удержать ее часть пропорционально сроку действия Договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия Договора страхования.

#### 9.4 Страховщик обязан:

- 9.4.1 до заключения Договора страхования ознакомить Страхователя, являющегося физическим лицом, с информацией о Договоре страхования в виде ключевого информационного документа по форме, утверждённой органом страхового надзора, разъяснить все положения ключевого информационного документа;
- 9.4.2 вручить текст договора страхования вместе со всеми документами, являющимися неотъемлемой частью договора страхования, включая настоящие Правила страхования, при заключении Договора страхования;
- 9.4.3 сохранять конфиденциальность информации о Страхователе, Застрахованных лицах, Выгодоприобретателях в связи с заключением и исполнением Договора страхования;

- 9.4.4 при признании страхового события страховым случаем произвести страховую выплату в установленный настоящими Правилами и Договором страхования срок;
- 9.4.5 по добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней — использовать информацию о состоянии здоровья Застрахованного лица исключительно для решения вопросов, связанных с реализацией Договора страхования, защитой прав Застрахованных лиц;
- 9.4.6 исполнять любые иные положения настоящих Правил, Договора страхования и действующего законодательства Российской Федерации, закрепляющие договорные правоотношения между Страхователем и Страховщиком, связанные с заключением, исполнением или прекращением этих правоотношений;
- 9.4.7 по письменному или устному запросу Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя, после заявления о наступлении события, обладающего признаками страхового случая, предоставлять удобным для них способом информацию о порядке действий и перечне всех документов, необходимых для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, о сроках и форме проведения указанных действий и предоставления документов, а также о форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения;
- 9.4.8 по письменному или устному запросу Страхователя/Выгодоприобретателя, в срок не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации заявителя в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» и после принятия решения о страховой выплате предоставить в письменном виде информацию о расчете суммы страховой выплаты, в том числе с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества, если страховая выплата осуществляется с учетом износа застрахованного имущества;
- 9.4.9 в случае принятия решения о страховой выплате, по письменному запросу Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя предоставлять информацию и копии документов (выписки из них), на основании которых было принято решение о выплате, в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с момента получения такого запроса, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя, Застрахованного, Выгодоприобретателя, на получение страховой выплаты;
- В случае принятия решения об отказе в осуществлении страховой выплаты, по письменному запросу Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя предоставлять бесплатно один раз по одному событию информацию и копии документов (выписки из них), на основании которых было принято решение об отказе в осуществлении страховой выплаты, в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с момента получения такого запроса, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя, Застрахованного, Выгодоприобретателя;
- 9.4.10 обеспечить рассмотрение претензий от Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного лица, связанных с исполнением условий Договора страхования, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, базовыми стандартами саморегулируемой организации на финансовом рынке, членом которой является Страховщик и/или определенном в Договоре;
- 9.4.11 По требованию Страхователя, Застрахованного, Выгодоприобретателя / лица, обратившегося с намерением заключить договор страхования, бесплатно разъяснять положения, содержащиеся в информации, предоставляемой при заключении договора страхования.

9.5 Договором страхования могут быть предусмотрены иные права и обязанности Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя, Страховщика.

9.6 Права и обязанности Сторон по Договору страхования устанавливаются на основании настоящих Правил и могут быть изменены и дополнены в Договоре страхования в той мере, в которой это право предоставлено действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

9.7 В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения принятых по Договору страхования обязательств Страховщик и Страхователь несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## 10 Исключения из страхового покрытия. Отказ в выплате страхового возмещения

10.1 Если иное не предусмотрено Договором страхования, не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению расходы, связанные с:

10.1.1 возмещением морального ущерба или вреда деловой репутации;

10.1.2 возмещением ущерба, возникшего в результате сговора между сторонами Кредитного договора и/или Договора займа, обеспеченного Договором об ипотеке или Договором залога;

10.1.3 курсовой разницей, которую Страхователь обязан оплатить по Кредитному договору и/или Договору займа;

10.1.4 неустойками, штрафами, пенями, иными санкциями и платежами, которые Страхователь обязан уплатить при заключении либо расторжении Кредитного договора и/или Договора займа (в том числе в связи с досрочным или частично досрочным погашением Кредитного договора и/или Договора займа);

10.1.5 возмещением неустойки, процентов за просрочку, штрафов и прочих косвенных расходов, возникших вследствие неисполнения, просрочки исполнения или иного ненадлежащего исполнения Кредитного договора и/или Договора займа;

10.1.6 оплатой процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами, предусмотренными обеспеченным ипотекой обязательством либо законодательством Российской Федерации;

10.1.7 несением расходов, направленных на погашение задолженности Залогодателя по связанным с недвижимым имуществом налогам, сборам или коммунальным платежам;

10.1.8 упущенной выгодой;

10.1.9 возмещением дополнительных расходов, связанных с распоряжениями, предписаниями государственных органов, военных властей, органов местного самоуправления.

10.2 Не являются страховыми случаями и не оплачиваются Страховщиком заявленные события, связанные со следующими обстоятельствами, если иное не предусмотрено Договором страхования.

10.2.1 *По добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней:*

10.2.1.1 Событие, если оно находится в прямой причинно-следственной связи с алкогольным, наркотическим, токсическим опьянением (отравлением) Застрахованного лица, в том числе:

- событие, произошедшее в результате алкогольного, токсического и/или наркотического отравления Застрахованного лица, наступление которого находится в связи с добровольным применением Застрахованным лицом алкоголя, наркотических, токсических, сильнодействующих, психотропных и других веществ

без предписания врача или с превышением установленной дозировки;

- нахождение Застрахованного лица в момент наступления события, имеющего признаки страхового случая, при обращении за медицинской помощью или при освидетельствовании уполномоченными органами по факту данного события в состоянии алкогольного, токсического и/или наркотического опьянения, которое непосредственно состоит в причинно-следственной связи с наступлением заявленного события;
- управление Застрахованным лицом любым транспортным средством в состоянии алкогольного, токсического и/или наркотического опьянения, и/или отравления, и/или под фармакологическим воздействием препаратов в результате применения им наркотических, токсических, сильнодействующих, психотропных и других веществ;
- алкогольная болезнь, алкогольное поражение органов и систем органов, в том числе алкогольная кардиомиопатия, алкогольные поражения печени, алкогольные поражения почек, алкогольные поражения поджелудочной железы, алкогольная энцефалопатия и все иные заболевания, возникающие при употреблении (однократном и/или постоянном/длительном) алкоголя и/или его суррогатов;

При этом данное исключение не распространяется на случай нахождения Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического, токсического опьянения (отравления), когда оно было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц.

10.2.1.2 Событие, наступившее вследствие заболевания, указанного в перечне социально значимых заболеваний и перечне заболеваний, представляющих опасность для окружающих, утвержденных Постановлением № 715, цирроза печени, сердечно-сосудистого заболевания, диагностированного до заключения договора добровольного страхования, в отношении которого Страхователь при заключении Договора страхования сообщил ложные сведения.

10.2.1.3 Смерть или инвалидность Застрахованного лица в результате события, не являющегося страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами и/или Договором страхования.

#### 10.2.2 По страхованию недвижимого имущества:

10.2.2.1 повреждение или утрата (гибель) имущества, возникшие вследствие действий и/или бездействий Страхователя и/или Выгодоприобретателя, членов их семей или представителей Страхователя и/или Выгодоприобретателя, а также совершение указанными в настоящем пункте лицами действий и/или бездействий в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения;

10.2.2.2 проникновение в застрахованное имущество жидкостей, в том числе дождя, снега, града и грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в застрахованном имуществе, возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов, либо сделанные преднамеренно Страхователем и/или Выгодоприобретателем или лицами, не являющимися третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами, или с их ведома;

- 10.2.2.3 самовозгорание, брожение, гниение или другие естественные процессы, происходящие в застрахованном имуществе;
- 10.2.2.4 события, не обладающие признаками страхового случая, предусмотренного настоящими Правилами, либо отсутствие причинно-следственной связи между ущербом, причиненным застрахованному имуществу, и событием, обладающим признаками страхового случая;
- 10.2.2.5 ненадлежащее качество результата строительных и/или монтажных работ (строительных дефектов), недостатки (дефекты) изготовления или ненадлежащее качество (дефекты, недостатки) материалов, проявившиеся в результате события, обладающего признаками страхового случая (не применяется в случае, если по Договору страхования застрахован риск «Конструктивные дефекты» (п. 7.9.9 настоящих Правил));
- 10.2.2.6 взрыв, произошедший вследствие пожара, в том случае, если имущество не было застраховано от взрыва;
- 10.2.2.7 отказ Страхователя следовать указаниям Страховщика при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, если они были сообщены Страхователю;
- 10.2.2.8 случаи конструктивных дефектов, подпадающие под гарантию застройщика в части восстановления конструктива, произошедшие в пределах срока гарантии застройщика;
- 10.2.2.9 неполучение Страховщиком уведомления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, в условленный настоящими Правилами и/или Договором страхования срок и указанным в настоящих Правилах и/или Договоре страхования образом. Данное условие не применяется, если Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая и/или отсутствие сведений о страховом случае не повлияло на обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение;
- 10.2.2.10 повреждение огнем, возникшее не в результате пожара, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате обработки огнем, теплом или иного термического воздействия с целью переработки или в иных целях (например, сушка, варка, глажение, копчение, жарка, горячая обработка и т.д.);
- 10.2.2.11 опаливание или прожигание горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара;
- 10.2.2.12 воспламенение или взрыв хранившихся в застрахованном имуществе легковоспламеняющихся (ЛВЖ) или горючих (ГЖ) жидкостей или газов в количествах, превышающих установленные нормы (10 (десять) литров ЛВЖ и ГЖ в закрытой негорючей и небьющейся таре; 3 (три) литра для ЛВЖ и ГЖ, которые хранятся в открытой таре или таре из горючих и бьющихся материалов);
- 10.2.2.13 действие электрического тока на электрические или электронные устройства (включая короткое замыкание, повышение силы тока или напряжения), сопровождающееся искрением или выделением тепла, если при этом не возник пожар согласно определению, приведенному в п. 7.9.1 настоящих Правил;
- 10.2.2.14 нарушение правил хранения и обращения с легковоспламеняющимися или горючими жидкостями и взрывчатыми веществами, либо отходами производства, пестицидами, агрохимикатами и иными опасными веществами, если такие нарушения совершаются лицами, не являющимися третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами;

- 10.2.2.15 проведение работ с газовым оборудованием, системой электроснабжения или сварочных работ, выполняемых специалистами, не имеющих соответствующей квалификации (лицензии), разрешительной документации (если она необходима для проведения данных работ);
- 10.2.2.16 проведение химических/физических опытов;
- 10.2.2.17 применение нестандартных (самодельных) электронагревательных приборов, использование некалиброванных плавких вставок или других самодельных аппаратов защиты от перегрузки и короткого замыкания, а также нарушение правил и норм пожарной безопасности лицами, не являющимися третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами, установленных нормативно-правовыми актами Российской Федерации (а именно: нарушение устройства и/или эксплуатации печи, камина, бани, сауны);
- 10.2.2.18 ущерб, причиненный электрическим или электронным устройствам в результате перенапряжения или короткого замыкания, обусловленного действием молнии;
- 10.2.2.19 ущерб, причиненный защитным предохранителям любого рода, защитным выключателям, грозовым разрядникам, громоотводам и другому аналогичному оборудованию;
- 10.2.2.20 проведение взрывных работ, проходящих на территории страхования или в непосредственной близости к застрахованному имуществу;
- 10.2.2.21 взрыв, намеренно произведенный с целью осуществления полезной работы (в том числе взрыв в камерах сгорания двигателя), данное исключение относится только к имуществу, в котором произошел взрыв;
- 10.2.2.22 взрыв пиротехнических изделий, хранившихся на территории страхования или в непосредственной близости к застрахованному имуществу;
- 10.2.2.23 эксплуатация Страхователем и/или Выгодоприобретателем аварийных и ветхих водопроводных, канализационных, отопительных систем или систем пожаротушения, нарушение или несоблюдение Страхователем и/или Выгодоприобретателем нормативных сроков эксплуатации этих систем, а также в случае, если Страхователь и/или Выгодоприобретатель не обеспечил надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных систем или систем пожаротушения (внутреннюю разводку указанных систем) на территории страхования, их своевременное обслуживание и ремонт;
- 10.2.2.24 перерыв в эксплуатации строения в период времени с отрицательной температурой воздуха при отсутствии оборудования, поддерживающего работоспособность индивидуальной системы отопления строений, заправленной водой, в случае если Страхователь и/или Выгодоприобретатель не слил жидкость из системы отопления;
- 10.2.2.25 ущерб, прямо или косвенно связанный с отключением электроэнергии, отопления, прекращением подачи газа вследствие задолженности Страхователя по этим видам услуг;
- 10.2.2.26 ущерб, причиненный самим системам водоснабжения, канализации, отопления, кондиционирования или пожаротушения;
- 10.2.2.27 реконструкция (перепланировка) или ремонт помещений или сооружений на территории страхования;
- 10.2.2.28 влажность внутри помещений или строений (плесень, гниль, грибок), не вызванная заливом жидкостью;
- 10.2.2.29 тестирование, ремонт, реконструкция систем пожаротушения на территории страхования;

- 10.2.2.30 естественный износ, коррозия или ржавление водопроводных, канализационных, отопительных систем или систем пожаротушения;
- 10.2.2.31 повреждение застрахованного имущества водой от уборки и чистки застрахованных помещений (строений) или вследствие проникновения воды извне через незакрытые окна или двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно Страхователем и/или Выгодоприобретателем или с его ведома;
- 10.2.2.32 разлив жидкости в результате повреждения труб или шлангов, используемых для подвода и/или отвода воды, стенок и/или гидроизоляции резервуаров и систем циркуляции жидкости аквариумов, поломоечных, стиральных, посудомоечных машин, холодильного и кондиционированного оборудования, если иное не предусмотрено Договором страхования;
- 10.2.2.33 стихийное бедствие, если имущество не было застраховано по страховому риску, предусмотренному п. 7.9.5 настоящих Правил;
- 10.2.2.34 нахождение застрахованного имущества вне территории страхования.
- 10.2.2.35 По страхованию земельного участка не являются страховыми случаями события, наступившие вследствие:
- использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению либо с нарушением действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов, регламентирующих порядок использования застрахованного имущества, если такое использование стало причиной гибели или повреждения застрахованного имущества;
  - подтвержденного документами компетентных органов нарушения Страхователем правил хранения и обращения с легковоспламеняющимися или горючими жидкостями и взрывчатыми веществами, иными опасными веществами и отходами производства и потребления.
- 10.2.3 *По добровольному страхованию утраты недвижимого имущества (или его части) в результате прекращения права собственности и ограничения (обременения) права собственности:*
- 10.2.3.1 утрата имущества, право собственности на которое на момент заключения Договора страхования оспорено в судебном порядке или по факту приобретения которого возбуждено уголовное дело;
- 10.2.3.2 возмещение убытков по исковым требованиям, возникающим в связи с фактом, ситуацией, обстоятельствами, которые на дату начала действия Договора страхования были известны Страхователю и/или Выгодоприобретателю или в отношении которых Страхователь и/или Выгодоприобретатель должен был предвидеть, что они могут привести к предъявлению исковых требований;
- 10.2.3.3 изменение федерального или муниципального законодательства, или принятие новых законов, противоречащих тем, на основании которых были совершены сделки с недвижимым имуществом;
- 10.2.3.4 указание, предписание, требование или иное действие государственных и муниципальных органов, принятие законов, указов, актов, иных нормативно-правовых документов, прекращающих право собственности, а также отчуждение недвижимого имущества в результате изъятия участка, на котором оно находится, для государственных или муниципальных нужд;
- 10.2.3.5 фактор, ситуация, обстоятельство, о которых на дату начала действия Договора страхования Страхователь знал или должен был знать, но не сообщил об этом Страховщику;



- 10.2.3.6 неплатежеспособность или банкротство Страхователя, нарушения им договорных или гарантийных обязательств и, как следствие, обращение взыскания на недвижимое имущество, которое застраховано по Договору страхования по обязательствам Страхователя и/или третьих лиц;
- 10.2.3.7 отказ Страхователя от права собственности на недвижимое имущество или передача им прав собственности на недвижимое имущество третьим лицам;
- 10.2.3.8 любые претензии в отношении прав собственности, возникающие между супругами, в том числе находящимися в разводе, родителями, детьми, любыми родственниками, одним из которых является Страхователь, а также иными членами семьи Страхователя (включая родителей жены (мужа), детей Страхователя, его родных и двоюродных братьев и сестер), а также любые претензии в отношении прав собственности, возникающие между наследниками, в случае смерти Страхователя;
- 10.2.3.9 нарушение правил эксплуатации недвижимого имущества, использование недвижимого имущества не по назначению, нарушение действующего законодательства и, как следствие, выселение Страхователя с утратой права собственности на недвижимое имущество, которое застраховано по Договору страхования;
- 10.2.3.10 обременение прав Страхователя (собственника) недвижимого имущества, произошедшее в результате действий самого Страхователя (собственника) и/или Выгодоприобретателя;
- 10.2.3.11 события, возникшие в связи с государственной регистрацией ограничений прав, установленных в публичных интересах в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 10.2.3.12 обременение (могут быть обременены в будущем) частными и/или публичными сервитутами, когда собственник застрахованного объекта недвижимости обязан обеспечивать беспрепятственный доступ, проход, проезд, возможность размещения межевых, геодезических и иных знаков, а также возможность прокладки и использования линий электропередачи, связи и трубопроводов, систем водоснабжения, канализации и мелиорации;
- 10.2.3.13 передача Страхователем (собственником) застрахованного имущества в качестве обеспечения по гражданско-правовому договору;
- 10.2.3.14 обременение Страхователем (собственником) застрахованного недвижимого имущества рентой;
- 10.2.3.15 сдача Страхователем (собственником) застрахованного имущества в аренду;
- 10.2.3.16 обязанность использовать застрахованное имущество по определенному (целевому) назначению.

Список исключений из страхового покрытия может быть изменен по соглашению Сторон в рамках Договора страхования относительно настоящих Правил.

- 10.3 Если Договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от страховой выплаты, когда страховой случай наступил вследствие:
  - 10.3.1 воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
  - 10.3.2 военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
  - 10.3.3 гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
  - 10.3.4 умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или Застрахованного лица.

- 10.4 Если Договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.
- 10.5 По добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней не признается страховым случаем и страховое возмещение не выплачивается, если событие, обладающие признаками страхового случая произошло вследствие самоубийства или попытки самоубийства Застрахованного лица, а также умышленные самоповреждения. Страховщик не освобождается от выплаты в случае смерти Застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства, и к этому времени Договор страхования в отношении данного Застрахованного лица действовал не менее 2 (двух) лет.
- 10.6 Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.
- 10.7 Список оснований для освобождения Страховщика может быть изменен по соглашению Сторон в рамках Договора страхования относительно настоящих Правил.

## 11 Действия Сторон при наступлении события с признаками страхового случая

- 11.1 В течение 30 (тридцати) календарных дней с момента наступления события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь, Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель и/или наследники должен сообщить об этом Страховщику письменным Заявлением о страховом случае установленной Страховщиком формы с указанием обстоятельств, при которых данное событие произошло.

Для решения вопроса о признании наступившего события страховым случаем и о страховой выплате, Страхователь, Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель и/или наследники должен предоставить Страховщику документ, подтверждающий оплату страховой премии (страховых взносов), оригинал Договора страхования, документ, удостоверяющий личность (паспорт), Кредитный договор и/или Договор займа, справку о размере остатка текущей ссудной задолженности по Кредитному договору и/или Договору займа со всеми приложениями, а также документы, указанные в п. 11.4 настоящих Правил, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая.

- 11.2. Страховая выплата при признании события страховым случаем осуществляется Страховщиком на основании письменного Заявления о страховом случае Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя и/или наследников с указанием желаемого способа получения страховой выплаты (наличными денежными средствами или безналичным перечислением по указанным банковским реквизитам).

Предусмотренный п. 11.18 настоящих Правил срок для осуществления страховой выплаты начинает течь не ранее получения Страховщиком документа удостоверяющего личность Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя и/или наследников, либо иных получателей страховой выплаты, банковских реквизитов для осуществления страховой выплаты (в случае, если в заявлении о выплате Страхователем/Выгодоприобретателем указан вариант осуществления страховой выплаты в безналичном порядке).

- 11.3. В зависимости от характера и обстоятельств события с признаками страхового случая Страховщик может запросить у Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного лица и/или наследников следующие документы, выданные компетентными органами, заверенные печатью и штампом выдавшего учреждения с подписью уполномоченного лица, исчерпывающий перечень которых определяется Страховщиком индивидуально для каждого случая:

11.3.1. документ, удостоверяющий личность Страхователя, Застрахованного лица и/или Выгодоприобретателя и/или их представителей — паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверение личности для военнослужащих, а также оригинал

доверенности, если Страхователь, Застрахованное лицо и/или Выгодоприобретатель передали свои полномочия на основании доверенности;

- 11.3.2. Договор залога и/или Договор об ипотеке со всеми приложениями;
- 11.3.3. идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- 11.3.4. свидетельство о регистрации в качестве юридического лица;
- 11.3.5. свидетельство о постановке на налоговый учет;
- 11.3.6. документы, подтверждающие полномочия лиц, которые будут осуществлять взаимодействие со Страховщиком по вопросу урегулирования заявленного события (приказ о назначении генерального директора (аналогичный документ об установлении лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица), оригинал доверенности);
- 11.3.7. выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащую актуальные сведения на момент подачи Заявления о страховом случае;
- 11.3.8. свидетельство о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя; свидетельство о постановке на налоговый учет;
- 11.3.9. миграционную карту (для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации);
- 11.3.10. документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации)

*по добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней:*

- 11.4. при наступлении страхового риска, указанного в пп. 7.2.1, 7.2.2 настоящих Правил:
  - 11.4.1. нотариально удостоверенную копию свидетельства о смерти Застрахованного лица;
  - 11.4.2. копию медицинского свидетельства о смерти с указанием причины смерти и/или копию справки о смерти с указанием причины смерти, и/или копию корешка медицинского свидетельства о смерти;
  - 11.4.3. выписки из медицинских карт амбулаторного больного и/или выписки из историй болезни полностью за все время наблюдения и/или лечения с диагнозами и датами их установления из всех ЛПУ, в которых Застрахованное лицо наблюдалось и/или получало медицинскую помощь, и/или в которых находятся медицинские карты амбулаторного и/или стационарного больного, и/или истории болезни Застрахованного лица, в том числе содержащие информацию об имевшихся у Застрахованного лица заболеваниях до и после заключения Договора страхования;
  - 11.4.4. выписку из медицинской карты стационарного больного с посмертным эпикризом (в случае смерти в стационаре), выданную ЛПУ, в котором Застрахованное лицо наблюдалось и/или получало медицинскую помощь;
  - 11.4.5. в зависимости от причины и обстоятельств наступления события с признаками страхового случая дополнительно к вышеуказанным документам Страховщик вправе запросить следующие документы:
    - 11.4.5.1. копии документов, предусмотренных законодательными или нормативными актами и содержащих данные о причине смерти Застрахованного лица:
      - копию протокола патологоанатомического исследования трупа;
      - копию заключения эксперта судебно-медицинского исследования трупа или копию акта судебно-медицинского исследования трупа (документ должен содержать данные анализов на содержание алкоголя и/или наркотических веществ, и/или токсикологически значимых веществ в крови и/или биологических жидкостях);

- копию заявления родственников об отказе от вскрытия (если вскрытие не производилось);
  - посмертный эпикриз;
  - копию вступившего в законную силу приговора, решения суда в случае возбуждения уголовного дела и/или судебного процесса по факту смерти Застрахованного лица, от результатов которого зависит квалификация заявленного события с признаками страхового случая;
- 11.5. при наступлении страхового риска, указанного в пп. 7.2.3–7.2.6 включительно настоящих Правил:
- 11.5.1. нотариально удостоверенную копию справки органа МСЭ об установлении группы инвалидности;
- 11.5.2. копию направления на МСЭ, акта освидетельствования органом МСЭ, протокола проведения МСЭ и/или копии иных документов органа МСЭ, содержащих результаты обследования и установления группы инвалидности;
- 11.5.3. в зависимости от причины и обстоятельств наступления события с признаками страхового случая, дополнительно к вышеуказанным документам Страховщик вправе запросить следующие документы:
- 11.5.3.1. копии всех ранее выданных справок органа МСЭ об установлении инвалидности и/или копии всех ранее выданных направлений на МСЭ, и/или копии всех ранее выданных актов освидетельствования органом МСЭ, и/или копии всех ранее выданных протоколов проведения МСЭ, и/или копии иных документов органа МСЭ, содержащих результаты обследования и установления группы инвалидности;
- 11.5.3.2. копии заключений экспертов и/или акты судебно-медицинской экспертизы (далее — СМЭ) по определению степени тяжести вреда, причиненного здоровью человека (документ должен содержать данные анализов на содержание алкоголя и/или наркотических веществ, и/или токсикологически значимых веществ в крови и/или биологических жидкостях);
- 11.6 при наступлении любого заявленного события с признаками страхового случая при обстоятельствах дорожно-транспортного происшествия (далее — ДТП) дополнительно к вышеуказанным документам Страховщик вправе запросить следующие документы, выданные компетентными органами, заверенные печатью и штампом выдавшего учреждения с подписью уполномоченного лица:
- 11.7.1 копию протокола и постановления по делу об административном правонарушении (если таковые оформлялись), постановления о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела;
- 11.7.2 копию водительского удостоверения (иного документа, подтверждающего право управления транспортным средством) Застрахованного лица, либо, водителя, управлявшего транспортным средством в момент наступления ДТП;
- 11.7.3 надлежащим образом оформленную копию акта об освидетельствовании о состоянии опьянении лица, управлявшего транспортным средством в момент наступления ДТП;
- 11.8. при наступлении любого заявленного события с признаками страхового случая дополнительно к вышеуказанным документам Страховщик вправе запросить следующие документы, выданные компетентными органами, заверенные печатью и штампом выдавшего учреждения с подписью уполномоченного лица:
- 11.8.1. копии медицинских карт амбулаторного и/или стационарного больного и/или историй болезни полностью за все время наблюдения и/или лечения с диагнозами и датами их установления из всех ЛПУ, в которых Застрахованное лицо наблюдалось и/или получало медицинскую помощь, и/или в которых находятся медицинские карты амбулаторного и/или стационарного больного и/или истории болезни

Застрахованного лица, в том числе содержащие информацию об имевшихся у Застрахованного лица заболеваниях до и после заключения Договора страхования;

- 11.8.2. описание рентгенограмм и/или оригиналы рентгенографических снимков, результаты магнитно-резонансной томографии, компьютерной томографии, ультразвукового исследования, гистологического и/или цитологического исследования и иных инвазивных и неинвазивных методов исследования, проводившихся в ЛПУ с указанием номера и даты заключений врачей ЛПУ, проводивших исследования;
  - 11.8.3. данные анализов на содержание алкоголя и/или наркотических веществ, и/или токсикологически значимых веществ в крови и/или биологических жидкостях при обращении за медицинской помощью и/или поступлении в стационар в форме, установленной законодательством;
  - 11.8.4. копии справок органа МСЭ об установлении инвалидности и/или копии направлений на МСЭ, и/или копии актов освидетельствования органом МСЭ, и/или копии протоколов проведения МСЭ и/или копии иных документов органа МСЭ, содержащих результаты обследования и установления группы инвалидности;
  - 11.8.5. копии карт вызова скорой медицинской помощи (далее — СМП);
  - 11.8.6. копии карт наблюдения у врачей ЛПУ по беременности (в том числе обменную карту);
  - 11.8.7. справку из психоневрологического диспансера и/или справку из наркологического диспансера;
  - 11.8.8. справку из ЛПУ с указанием даты серологического и/или генетического исследования биологического материала на ВИЧ;
  - 11.8.9. справку из ЛПУ с указанием даты и результатов серологического и/или генетического исследования биологического материала на заболевания, передающиеся половым путем и/или справку из КВД;
  - 11.8.10. справку из туберкулезного диспансера;
  - 11.8.11. копии листков нетрудоспособности;
  - 11.8.12. акт или копию акта о несчастном случае на производстве;
  - 11.8.13. документы из правоохранительных органов об обстоятельствах наступления события, имеющего признаки страхового случая;
  - 11.8.14. копию постановления об отказе в возбуждении уголовного дела и/или копию постановления о возбуждении уголовного дела;
  - 11.8.15. разрешительную документацию на применение, использование и хранение огнестрельного, пневматического, газового, метательного, травматического оружия, предусмотренную законодательством Российской Федерации.
- 11.9. По страхованию недвижимого имущества:
- 11.9.1. документы, подтверждающие имущественные права Страхователя и/или Выгодоприобретателя на застрахованное имущество:
    - 11.9.1.1. правоустанавливающие и правоподтверждающие документы на застрахованное имущество, включая:
      - договор о переходе права собственности на застрахованное имущество к Страхователю и/или Выгодоприобретателю (например, договор купли-продажи, договор дарения, мены, соглашение об уступке прав); договор участия в долевом строительстве; договор о переходе права владения и/или пользования на застрахованное имущество к Страхователю и/или Выгодоприобретателю (например, договор аренды, социального найма); акт приема-передачи имущества

Страхователю и/или Выгодоприобретателю; Договор строительного подряда; документы, содержащие подробное техническое описание всех параметров (размер, площадь, этажность строения, дата постройки, материал стен и перекрытий, поэтажный план и пр.) погибшего/поврежденного имущества (технический паспорт или аналогичный документ);

- при страховании строений и земельных участков дополнительно к вышеуказанным документам предоставляются: членская книжка садоводческого товарищества (справка); постановление главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли; акт госкомиссии о приемке объекта в эксплуатацию; справка о регистрации строения в БТИ;

11.9.2. если в застрахованном имуществе было произведено переустройство (перепланировка) — документы, подтверждающие правомерность произведенного переустройства (перепланировки), выданные уполномоченным органом, осуществляющим технический контроль: эскиз или проект перепланировки, распоряжение о возможности перепланировки или аналогичные документы;

11.9.3. если застрахованное имущество расположено в здании (строении), признанном объектом культурного наследия, — охранный обязательство на объект культурного наследия;

11.9.4. перечень поврежденного или утраченного имущества с указанием его стоимости, в том числе документы, подтверждающие стоимость поврежденного или утраченного имущества:

- договоры купли-продажи (поставки); счета, счета-фактуры, товарные накладные, кассовые и товарные чеки, грузовая таможенная декларация, инвойсы, банковские выписки по расчетному счету, договоры на монтаж, установку, наладку; документы, подтверждающие произведенную оплату по указанным договорам;
- документы, подтверждающие объем и стоимость реализации годных для дальнейшего использования остатков;

11.9.5. документы, полученные из компетентных органов согласно п. 9.2.19. настоящих Правил, подтверждающие установление факта и причины произошедшего события (к рассмотрению принимаются оригиналы или заверенные в соответствующих компетентных органах копии документов):

11.9.5.1. акт о пожаре, протокол осмотра места происшествия; заключение о причинах пожара лаборатории ГПС УВД РФ с указанием причины возникновения пожара — при пожаре, ударе молнии с последующим пожаром;

11.9.5.2. документы, которые оформляются компетентными органами при наезде транспортного средства, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

11.9.5.3. определение о возбуждении дела об административном правонарушении;

11.9.5.4. определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении;

11.9.5.5. протокол об административном правонарушении, постановление по делу об административном правонарушении;

11.9.5.6. акт/справка, заключение соответствующей жилищно-эксплуатационной организации с описанием факта и причины заявленного события, датой, местом события, размерами повреждений, подлежащих ремонту (восстановлению) и определением виновного лица, если такое

установлено в ходе расследования, а при ее отсутствии — акт исполнительного органа местной администрации — в случае залива, а также в случае воздействия влаги (включая воду и/или иную жидкость) в результате повреждения кровельного покрытия крыши, межпанельных швов, засорения дождевых стоков;

11.9.5.7. акты или справки из Госгортехнадзора, МЧС или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, о причинах убытка с указанием технических дефектов, нарушений норм эксплуатации — при взрыве газа;

11.9.5.8. справка от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (органы гидрометеослужбы, МЧС и/или другие компетентные органы) с описанием природных событий (на дату наступления события в районе происшествия, в случае бури, вихря, урагана, смерча, тайфуна и иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, справка должна содержать сведения о скорости ветра, ливне, граде, действии подпочвенных вод, затоплении грунтовыми водами, нехарактерными для местности, в которой находится застрахованное имущество, наводнении, землетрясении, оползне, обвале, оседании грунта) — при стихийном бедствии, ударе молнии;

11.9.5.9. акт осмотра поврежденного имущества и/или заключение независимой экспертизы/специализированной организации о размере ущерба, о состоянии поврежденного/уничтоженного имущества (если указанная экспертиза производилась), и/или если привлекались сторонние (не жилищно-коммунальные) организации — заключение, документ, подтверждающий оплату услуг эксперта; заключение комиссионной строительно-технической экспертизы с указанием причин возникновения повреждений — по риску «Конструктивные дефекты»;

11.9.5.10. во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы, необходимо предоставить документ, содержащий информацию о результатах проведенного расследования, оформляемый в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации:

- постановление о возбуждении/отказе в возбуждении уголовного дела;
- постановление о приостановлении/прекращении следствия либо иного документа, содержащего информацию о результатах расследования;
- в случае если в причинении ущерба имуществу установлено виновное лицо, в документах компетентных органов должны быть указаны его данные, адрес места проживания;

11.10. в зависимости от причины наступления страхового случая Страховщик имеет право запросить, а Страхователь обязан предоставить следующие документы (к рассмотрению принимаются оригиналы или заверенные в соответствующих компетентных органах копии документов, указанных в настоящем подпункте):

11.10.1. сертификаты пожарной безопасности на установленное электрооборудование — в случае пожара, удара молнии, взрыва;

11.10.2. договор на проектирование, монтаж и пусконаладку системы пожарной (охранной) сигнализации — в случае пожара, удара молнии, взрыва, противоправных действий;

- 11.10.3. договор на техническое обслуживание системы автоматического пожаротушения с актами приемки и проверок работоспособности; рабочий проект на пожарную (охранную) сигнализацию с актами приемки и проверок работоспособности/схемы расположения противопожарных систем и средств) — в случае пожара, удара молнии, взрыва;
- 11.10.4. в случаях повреждения движимого имущества: бытовой техники, электроники и мобильной техники, систем кондиционирования, спортивных тренажеров, музыкальных инструментов, фото и радиооборудования, оптических и измерительных приборов, средств водного и мототранспорта Страховщик вправе запросить заключение авторизованного сервис-центра или ремонтной организации с результатами диагностики, указанием причин неисправности, объема и стоимости требуемого ремонта или неремонтопригодности.
- 11.10.5. в случаях повреждения осветительных приборов, электросетей систем и других электрических сетей Страховщик вправе запросить заключение штатного электрика эксплуатирующей организации или иной специализированной организации по ремонту электрики с результатами диагностики, указанием причин неисправности, объема и стоимости требуемого ремонта.
- 11.10.6. в случаях, если производился ремонт имущества специализированной организацией:
- Договоры со строительными организациями на проведение ремонтно-восстановительных работ с приложением лицензий названных организаций, заверенные «оригинальной» печатью и подписью; акт выполненных работ (сметы, калькуляции); документы, подтверждающие стоимость выполненных работ и затрат; документы, подтверждающие стоимость приобретенных материалов/оборудования для выполнения ремонтно-восстановительных работ; платежные документы, подтверждающие оплату по договорам.
- 11.11. *По добровольному страхованию утраты недвижимого имущества (или его части) в результате прекращения права собственности и ограничения (обременения) права собственности:*
- 11.11.1. правоустанавливающие документы на имущество, указанное в Договоре страхования, подтверждающие факт и условия приобретения данного имущества Страхователем и/или Выгодоприобретателем;
- 11.11.2. решение или постановление суда, подтверждающее прекращение и/или ограничение (обременение) права собственности Страхователя на указанное в Договоре страхования имущество (оригинал или надлежащим образом заверенную копию);
- 11.11.3. исковое заявление в отношении имущества, указанного в Договоре страхования, со стороны третьего лица (оригинал или надлежащим образом заверенная копия);
- 11.11.4. определение об отмене ареста на имущество, указанное в Договоре страхования;
- 11.11.5. документы, подтверждающие стоимость имущества, указанного в Договоре страхования;
- 11.11.6. постановление о возбуждении исполнительного производства в отношении объекта страхования (оригинал или надлежащим образом заверенная копия);
- 11.11.7. правоустанавливающие и правоподтверждающие документы на застрахованное имущество;
- 11.11.8. документы, необходимые для передачи Страховщику всех прав и полномочий, связанных с обжалованием и опротестованием судебного решения.



- 11.12. Страховщик вправе сократить перечень обязательных для предоставления документов, если обстоятельства страхового случая или размер причиненного ущерба для него известны или очевидны
- 11.13. Наследники Выгодоприобретателя, помимо вышеуказанных документов, предоставляют свидетельство о праве на наследство на застрахованное имущество, выданное нотариусом.
- 11.14. В случае, если Застрахованное лицо является несовершеннолетним, либо является недееспособным, то от его имени заявление подается его законным представителем, который дополнительно предоставляет документы, подтверждающие законность его полномочий в отношении Застрахованного лица.
- 11.15. Все документы, предусмотренные настоящими Правилами и предоставляемые Страховщику в связи со страховыми выплатами, должны быть составлены на русском языке. Если предоставляемые Страховщику документы выданы на территории иностранного государства, то они должны быть надлежащим образом легализованы, в том числе иметь апостиль (если применимо) и/или иметь нотариально заверенный перевод.
- 11.16. Во всех справках и выписках из ЛПУ и/или их копиях обязательно должен быть указан диагноз, а также должны быть проставлены печать и штамп ЛПУ, подпись уполномоченного лица.
- 11.17. Все документы, выданные компетентными органами, должны быть заверены подписью уполномоченного лица и печатью соответствующего учреждения. Все копии предоставляемых документов должны быть надлежащим образом заверены выдавшим их учреждением
- Страховщик вправе принять решение по заявленному событию на основании заявления на страховую выплату и документов в форме сканированных копий или фотографий, которые были направлены в адрес Страховщика электронными средствами связи, в том числе по адресу электронной почты Страховщика, указанному в Договоре страхования. По результатам рассмотрения копий документов, направленных электронными средствами связи, Страховщик вправе затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) оригиналы или заверенные надлежащим образом компетентными органами копии документов.
- 11.18. Если иное не предусмотрено Договором страхования, то в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения от Страхователя/Выгодоприобретателя Заявления о страховом случае и всех необходимых документов, предусмотренных настоящими Правилами и необходимых Страховщику для принятия решения по заявленному событию, в том числе документов, запрошенных у компетентных органов, Страховщик:
- 11.18.1 в случае признания произошедшего события страховым случаем обязан составить и утвердить страховой акт и осуществить страховую выплату в пользу Выгодоприобретателя;
  - 11.18.2 в случае непризнания произошедшего события страховым случаем обязан принять решение об отказе в страховой выплате и письменно уведомить Страхователя, с указанием основания принятия такого решения со ссылками на нормы права, условия Договора страхования и (или) настоящих Правил, на основании которых принято решение об отказе;
  - 11.18.3 вправе увеличить срок принятия решения о квалификации события с признаками страхового случая, если по фактам, связанным с наступлением заявленного события, в соответствии с законодательством Российской Федерации назначена дополнительная проверка, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, до окончания проверки, расследования или судебного разбирательства либо устранения других обстоятельств, препятствующих принятию

решения, а также в случаях, указанных в пп. 9.3.16–9.3.19 включительно настоящих Правил, о чем обязан письменно известить Страхователя (Застрахованное лицо, Выгодоприобретателя). Срок принятия решения исчисляется со дня, следующего за днем получения Страховщиком заявления о событии, обладающем признаками страхового случая, и всех предусмотренных Правилами и Договором страхования документов (последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов), а также выполнения Страхователем, Выгодоприобретателем, Застрахованным лицом, всех обязанностей, связанных со страховым событием, предусмотренных настоящими Правилами). В случае выявления факта предоставления Страхователем, Выгодоприобретателем, Застрахованным лицом документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и/или ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями настоящих Правил и/или договора страхования, Страховщик обязан уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо в срок не превышающий 14 (четырнадцать) рабочих дней со дня получения заявления на страховую выплату с указанием перечня недостающих и/или ненадлежащим образом оформленных документов.

- 11.19 По страхованию недвижимого имущества — в случае, если сумма страхового возмещения свыше 35 (тридцати пяти) млн рублей Российской Федерации, срок, указанный в п. 11.18 настоящих Правил, может быть увеличен до 30 (тридцати) рабочих дней, о чем Страховщик письменно извещает Страхователя/Выгодоприобретателя.
- 11.20 Право на получение страховых выплат принадлежит Выгодоприобретателю, указанному в Договоре страхования, при этом:
- 11.20.1 если Застрахованным лицом является лицо, являющееся недееспособным, то в качестве получателя страховой выплаты может выступать законный представитель Застрахованного лица в соответствии с предоставленными Страховщику документами, подтверждающими его полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 11.20.2 в случае смерти Застрахованного лица Выгодоприобретателем признается лицо, указанное в Договоре страхования в качестве Выгодоприобретателя на случай смерти Застрахованного лица. Таких лиц может быть установлено более одного. В последнем случае страховая выплата выплачивается таким Выгодоприобретателям в соответствии с их долями (в процентах от страховой суммы), указанными в Договоре страхования;
- 11.20.3 если в случае смерти Застрахованного лица Выгодоприобретатели в Договоре страхования не установлены, ими признаются наследники Застрахованного лица в соответствии с законодательством, в этом случае страховая выплата производится пропорционально их наследственным долям; если Выгодоприобретатель умер, не успев получить страховую выплату по Договору страхования, то выплата осуществляется наследникам Выгодоприобретателя;
- 11.20.4 выплата может быть произведена представителю Выгодоприобретателя по нотариальной доверенности.
- 11.20.5 Лица, виновные в смерти Застрахованного лица или умышленном причинении телесных повреждений, повлекших смерть Застрахованного лица, исключаются из списка получателей страховой выплаты.
- 11.21 Страховая выплата производится наличными или на банковский счет Выгодоприобретателя согласно действующему законодательству Российской Федерации.

## 12 Порядок определения размера страховых выплат

Общая сумма страховых выплат по Договору страхования с ответственностью по всем страховым случаям, произошедшим с Застрахованным лицом и/или предметом имущества, предусмотренным Договором страхования, не может превышать размера страховой суммы, установленной Договором страхования в отношении этого Застрахованного лица и/или предмета имущества с учетом франшизы (если она установлена Договором страхования). Размер страхового возмещения устанавливается после вычета франшизы и сумм, полученных Страхователем от лиц, виновных в причинении ущерба застрахованному имуществу. Размер страхового возмещения определяется на основании страхового акта, составленного Страховщиком.

Страховой акт составляется на основании Заявления о страховом случае, документов, подтверждающих факт и причины наступления события, имеющего признаки страхового случая, размер причиненного ущерба, а также на основании отчета независимой экспертизы (в случае ее проведения).

12.1. По запросу Страховщика лицо, подавшее заявление на страховую выплату, должно предоставить эксперту Страховщика возможность осмотреть поврежденное имущество и присутствовать при осмотре. Осмотр проводится по месту нахождения поврежденного застрахованного имущества.

Дата и время проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества согласовываются с лицом, подавшим заявление на страховую выплату, одним из следующих способов:

- посредством заключения письменного соглашения о дате и времени проведения осмотра поврежденного имущества. Такое соглашение может быть включено в текст заявления о событии, обладающего признаками страхового случая;
- посредством направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, в порядке, предусмотренном п. 1.16 настоящих Правил, сообщения с указанием даты и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества — не менее двух вариантов времени на выбор;
- посредством телефонных переговоров, а также иным способом, позволяющим зафиксировать согласование места, даты и времени осмотра.

Если лицо, подавшее заявление на страховую выплату, не представило Страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом срок принятия Страховщиком решения по заявленному событию, предусмотренный п. 11.18 настоящими Правилами, приостанавливается до даты проведения осмотра. В случае повторного непредставления лицом, подавшим заявление на страховую выплату, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховую выплату, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

12.2. По добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней:

12.2.1. При наступлении страхового случая «Смерть Застрахованного лица, наступившая в период действия Договора страхования в результате несчастного случая» (п. 7.2.1 настоящих Правил) или «Смерть Застрахованного лица, наступившая в период действия Договора страхования в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания)» (п. 7.2.2 настоящих Правил), страховая выплата осуществляется одновременно в размере 100% от страховой суммы, если иное не предусмотрено Договором страхования.

12.2.2. При наступлении страхового случая «Инвалидность I группы, установленная Застрахованному лицу в период действия Договора страхования в результате несчастного случая» (п. 7.2.3 настоящих Правил), «Инвалидность I группы,

установленная Застрахованному лицу в период действия Договора страхования в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания)» (п. 7.2.4 настоящих Правил), «Инвалидность I или II группы, установленная Застрахованному лицу в период действия Договора страхования в результате несчастного случая» (п. 7.2.5 настоящих Правил) и «Инвалидность I или II группы, установленная Застрахованному лицу в период действия Договора страхования в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания)» (п. 7.2.6 настоящих Правил), страховая выплата осуществляется одновременно в размере 100% от страховой суммы, если иное не предусмотрено Договором страхования.

После осуществления страховой выплаты по инвалидности Застрахованного лица обязательства Страховщика по страховой выплате в отношении данного Застрахованного лица считаются исполненными. В случае последующей смерти Застрахованного лица или установления ему более тяжелой группы инвалидности, а также установления инвалидности по переосвидетельствованию данные случаи страховыми не являются и страховые выплаты по ним не производятся.

### *12.3. По страхованию недвижимого имущества:*

- 12.3.1. Ущерб, причиненный застрахованному имуществу, определяется при полной гибели (утрате) имущества — в размере страховой (действительной) стоимости имущества за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования или реализации, но не выше страховой суммы, если иное не предусмотрено Договором страхования; при этом под полной гибелью понимается утрата, повреждение или уничтожение застрахованного имущества при технической невозможности его восстановления или такое его состояние, когда необходимые восстановительные расходы вместе со стоимостью годных к использованию или реализации остатков поврежденного имущества превышают его действительную стоимость;
- 12.3.2. при повреждении застрахованного имущества — в размере расходов, необходимых для восстановления имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая (восстановительные расходы за вычетом износа), если иное не предусмотрено Договором страхования.
- 12.3.3. Застрахованное имущество считается поврежденным, если восстановительные расходы не превышают его страховую (действительную) стоимость.
- 12.3.4. Размер страхового возмещения за повреждение застрахованного имущества исчисляется на основании одного из следующих методов:
  - среднерыночных цен на строительные материалы, расценок на работы и доставку материалов, действующих на дату наступления страхового случая в месте нахождения застрахованного имущества;
  - смет, актов о выполнении работ, счетов и расценок иных организаций о расходах, связанных с восстановлением поврежденного имущества (калькуляций, смет, чеков, счетов и других документов), представленных Страхователем по согласованию со Страховщиком;
  - заключений независимой экспертизы;
  - по калькуляции Страховщика. Если иное не предусмотрено Договором страхования, метод расчета размера страхового возмещения выбирается Страховщиком.
- 12.3.5. Восстановительные расходы включают в себя:
  - расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта по среднерыночным ценам на аналогичное имущество, действующим в месте расположения застрахованного имущества на момент наступления страхового случая;

- расходы на оплату работ по ремонту по среднерыночным расценкам на ремонтные работы в месте расположения застрахованного имущества;
  - расходы по доставке материалов и запасных частей для ремонта к месту ремонта по среднерыночной стоимости транспортных услуг в месте расположения застрахованного имущества;
  - другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до такого состояния, в котором они находились на момент наступления страхового случая;
- 12.3.6. при повреждении почвенного слоя земельного участка: расходы по расчистке территории от завалов конструкций зданий, сооружений и других обломков, расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений в результате стихийных бедствий, земляные работы по засыпке воронок, ям, трещин и других искусственных и естественных пустот, расходы на рекультивацию (искусственное воссоздание плодородного слоя земли) поврежденного участка. В состав затрат по рекультивации входят стоимость замены поврежденного плодородного слоя почвы на новый (толщина заменяемого слоя почвы в любом случае не может превышать 0,5 м), включая стоимость проведения работ по замене почвы, а также стоимость доставки почвы и вывоз удаленной почвы с территории страхования по рыночной стоимости транспортных услуг в месте расположения застрахованного имущества.
- 12.3.7. Процент износа объекта страхования определяется исходя из вида объекта страхования, времени его возведения (приобретения года выпуска), степени эксплуатации и фактического состояния, либо на основании расчета независимой экспертной организации, имеющей договор со страховщиком на предоставление экспертных услуг.
- 12.3.8. Определение величины физического износа зданий и строений производится на основании срока службы, периода их эксплуатации на дату наступления страхового события согласно Таблицы 1, но не более 60% от среднерыночной стоимости, при этом если год постройки или капитального ремонта здания неизвестен, он может быть определен путем экспертной оценки.

Таблица 1

п/п	Тип строений (сооружений)	Материал стен	Норма физ. износа за каждый год периода эксплуатации
1.	Жилые дома и пристройки к жилым домам (за исключением пристроенных гаражей и сараев), мансарды, подвалы и цокольные этажи	(а) Кирпичные, в том числе облицованные кирпичом, камнем (б) Блоки и плиты каменные любого размера (в) Искусственный и естественный камень	1%
2	Садовые домики, мансарды, пристройки к садовым домикам, веранды, в том числе к жилым домам	(г) Монолитный бетон / железобетон	1,5%
3	Жилые дома и пристройки к жилым домам (за исключением пристроенных гаражей и сараев), мансарды, подвалы и цокольные этажи	(а) Брус и бревно (кроме дощатых и тесовых, в том числе облицованные камнем) (б) Заводские утепленные деревянные и металлические сэндвич-панели	1,6%
4	Садовые домики, мансарды, пристройки к садовым домикам, веранды, в том числе к жилым домам	(в) каркасные утепленные (кроме каркасно-засыпных), в том числе облицованные камнем (г) смешанные (двух- и более этажные строения)	2%
5	Жилые дома и пристройки к жилым домам (за исключением пристроенных гаражей и сараев), мансарды, подвалы и цокольные этажи	(а) Каркасно-засыпные (б) Дощатые и тесовые	3%
6	Садовые домики, мансарды, пристройки к садовым домикам, веранды, в том числе к жилым домам	(в) Асбоцементные, металлические листы и иные	4,5%
7	Металлические гаражи, террасы, балконы, навесы	Вне зависимости от материала стен	4,5%
8	Хозяйственные постройки, бани, мансарды и пристройки к ним, хлев, уборная, бассейн, теплицы и другие мелкие постройки, ограждения, элементы благоустройства	Вне зависимости от материала стен	5%

При отсутствии достоверной информации о дате постройки объекта или капитального ремонта и невозможности ее определения экспертным путем допускается определение величины износа строения путем экспертной оценки Страховщика или независимой экспертной организации.

12.3.9. Если иное не предусмотрено Договором страхования, износ для следующих групп движимого имущества составляет:

мебель корпусная — 5% в год, мебель мягкая — 7% в год, крупная бытовая техника — 8% в год, мелкая бытовая и мобильная техника — 10% в год, предметы обихода — 7% в год; одежда, обувь, часы, сумки — 10% в год, но не более нормативного срока эксплуатации объекта, если иное не указано в договоре страхования. Фактический срок эксплуатации движимого имущества определяется документально подтвержденной датой приобретения или экспертной оценкой.

12.3.10. Восстановительные расходы не включают в себя:

- расходы, связанные с изменением или улучшением застрахованного имущества;
- расходы, связанные с временным или вспомогательным ремонтом, или восстановлением;
- расходы, связанные с профилактическим ремонтом и обслуживанием, иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;
- расходы, связанные со срочностью доставки материалов и проведения работ;
- другие расходы, произведенные сверх необходимых для восстановления застрахованного имущества;
- стоимость пригодных для использования в строительстве материалов (годные остатки), оставшихся после разборки поврежденного элемента строения;
- расходы, направленные на уменьшение ущерба, причиненного застрахованному имуществу, включаются в страховое возмещение, даже если меры, предпринятые для уменьшения ущерба, оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

12.3.11. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение за причиненный ему ущерб от любых других лиц, Страховщик оплачивает разницу между суммой подлежащего выплате страхового возмещения и суммой, полученной от любых других лиц.

12.3.12. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы и не может превышать размера ущерба, причиненного застрахованному имуществу.

12.4. *По добровольному страхованию утраты недвижимого имущества (или его части) в результате прекращения права собственности и ограничения (обременения) права собственности:*

12.4.1. в случае, если по решению (постановлению) суда Страхователь и/или Выгодоприобретатель лишается права на застрахованное имущество полностью, страховое возмещение определяется из полной страховой суммы, но не более рыночной стоимости недвижимого имущества, действующей на дату страхового случая;

12.4.2. в случае, если по решению суда правовой режим имущества, указанного в Договоре страхования, определяется как общая (совместная или долевая) собственность Страхователя с иным лицом, страховое возмещение определяется пропорционально доле имущества, права на которые перешли к третьему лицу, к общей стоимости имущества, рассчитанной на дату заключения Договора страхования, но не более рыночной стоимости недвижимого имущества, действующей на дату страхового случая;

12.4.3. в случае, если по решению суда права Страхователя по владению, пользованию и распоряжению недвижимым имуществом ограничиваются (обременяются), страховое возмещение определяется разницей между стоимостью недвижимого имущества до момента возникновения ограничений (обременения) права собственности на дату страхового случая и доходом, фактически полученным Страхователем и/или Выгодоприобретателем от реализации недвижимого

имущества, право собственности на которое ограничено (обременено) на дату страхового случая;

12.4.4. в том случае, когда Страхователь и/или Выгодоприобретатель заключил Договор страхования утраты недвижимого имущества в результате прекращения на него права собственности с несколькими Страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности действительную стоимость этого имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех Страховщиков, не может превышать действительной стоимости застрахованного имущества на дату страхового случая. При этом каждый из Страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им Договору страхования к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем и/или Выгодоприобретателем Договорам страхования.

### 13. Суброгация, порядок рассмотрения претензий и споров

- 13.1 К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит (в пределах выплаченной суммы) право требования, которое Страхователь и/или Выгодоприобретатель имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, то есть происходит перемена лиц в обязательстве путем перехода прав Страхователя к Страховщику на основании закона.
- 13.2 Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем и/или Выгодоприобретателем и лицом, ответственным за убытки. Страховщик заменяет собой Страхователя в его требованиях к лицу, ответственному за убытки.
- 13.3 Страхователь и/или Выгодоприобретатель обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования. Страхователь передает свои права требования в том объеме, в каком они могли бы быть осуществлены им самим. Страхователь и/или Выгодоприобретатель принимает на себя обязательства содействовать Страховщику в осуществлении им суброгационных прав, реализуемых Страховщиком таким же образом, как если бы их имел сам Страхователь и/или Выгодоприобретатель.
- 13.4 Если Страхователь и/или Выгодоприобретатель отказался от своего права требования к лицу, ответственному за причинение убытков, возмещенных Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя и/или Выгодоприобретателя, то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата выплаченной суммы страхового возмещения. Под виной, в частности, понимается умышленное непредоставление необходимых документов, доказательств и сведений, нарушение срока и порядка для предъявления претензий и иска, а также непредоставление запрашиваемых Страховщиком документов.
- 13.5 В случае, если после выплаты Страховщиком страхового возмещения последовала отмена судебного решения и вступило в законную силу новое судебное решение, по которому право собственности на застрахованное имущество было возвращено Страхователю, Страхователь и/или Выгодоприобретатель обязан вернуть Страховщику сумму выплаченного страхового возмещения в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента вступления в силу нового судебного решения. В случае, если Договор страхования был заключен в иностранной валюте, то возврат суммы страхового возмещения производится по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату, в которую Страховщиком была произведена выплата страхового возмещения.

### 14 Форс-мажор



При наступлении обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) Страховщик вправе задержать выполнение обязательств по Договорам страхования или освобождается от их выполнения.

## 15 Порядок разрешения споров

Все споры или разногласия из Договоров страхования, заключенных на условиях настоящих Правил, в том числе связанные с отказом в осуществлении страховой выплаты, непризнанием Страховщиком события страховым случаем, оспариванием размера выплаченных Страховщиком сумм, разрешаются Сторонами в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации.