



Общество с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания КАРДИФ»

**Приказ № 210319/01 от 21 марта 2019 г.  
УТВЕРЖДАЮ:  
Генеральный директор**



**/ К. В. Козлов /  
«21» марта 2019 г.**

## **ПРАВИЛА КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ИПОТЕКИ №2**

1. Общие положения. Основные понятия.
2. Субъекты страхования.
3. Объекты страхования.
4. Страховые риски и страховые случаи.
5. Исключения.
6. Страховая сумма. Франшиза.
7. Страховая премия. Страховой тариф.
8. Порядок заключения, исполнения договора страхования.
9. Порядок прекращения договора страхования.
10. Права и обязанности сторон.
11. Страховая выплата.
12. Документы, представляемые при наступлении страхового события.
13. Суброгация.
14. Обстоятельства непреодолимой силы.
15. Заключительные положения.
16. Почтовый адрес Страховщика.

Приложения:

Приложение 1. Образец договора страхования.

Приложение 2. Образец заявления на страховое возмещение.

Приложение 3. Базовые страховые тарифы.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ.**

**1.1.** Для целей настоящих Правил используются следующие **термины и определения**:

**1.1.1. Кредитный договор (договор займа)** – договор, в соответствии с которым Кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит или заем) Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором между ними, а Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование денежными средствами.

**1.1.2. Договор о залоге недвижимого имущества (об ипотеке)** – договор, заключенный между Залогодержателем и Залогодателем о залоге недвижимого имущества с соблюдением общих правил Гражданского кодекса Российской Федерации и положений Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)», зарегистрированный в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним в порядке, установленном Федеральным законом о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

В целях настоящих Правил страхования к Договору об ипотеке приравнивается и ипотека, возникающая в силу закона (на основании Закона об ипотеке) с момента государственной регистрации права собственности заемщика на недвижимое имущество.

**1.1.3. Ипотека** – залог недвижимого имущества с целью обеспечения обязательства по Кредитному договору, договору займа или иного обязательства, в том числе обязательства, основанного на купле-продаже, аренде, подряде, причинении вреда и т.п., если иное не предусмотрено федеральным законодательством.

**1.1.4. Залогодержатель по Договору об ипотеке (Кредитор по Кредитному договору, Заимодавец по договору Займа)** – обладатель залогового права на имущество, предоставленного ему залогодателем.

**1.1.5. Залогодатель** – должник по обязательству, обеспеченному ипотекой, или лицо, не участвующее в этом обязательстве, но обладающее правом на имущество, переданное в залог. Имущество, на которое установлена ипотека, остается у залогодателя в его владении и пользовании.

**1.1.6. Заемщик** – получатель суммы денег (суммы кредита/займа) по кредитному договору (договору займа), принимающий на себя обязательство по обеспечению возврата суммы денег в срок и в порядке, которые предусмотрены кредитным договором (договором займа).

**1.1.7. Созаемщик** – лицо, доходы которого учитываются кредитором при определении суммы кредита (займа), имеющее равные права и обязанности с Заемщиком по кредиту (займу), несущее ответственность перед кредитором по погашению кредита (займа).

**1.1.8. Поручитель** – лицо, отвечающее перед кредитором по обязательствам Заемщика и Созаемщика в случае неисполнения последними своих обязательств.

**1.1.9. Денежные обязательства** – обязанность Заемщика уплатить Кредитору определенную денежную сумму по договору (контракту) между Кредитором и Заемщиком.

**1.1.10. Закладная** – именная ценная бумага, удостоверяющая:

- право ее законного владельца на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой без представления других доказательств существования этого обязательства;
- право залога ее законного владельца на имущество, обремененное ипотекой.

**1.1.11. Недвижимое имущество** – имущество, права на которое подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации, – земельные участки, участки недр и все объекты, которые связаны с землей так, что их перемещение без соразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, жилые и нежилые помещения, предприятия как имущественные комплексы.

**1.1.12. Право собственности** – возможность лица (собственника) по своему усмотрению, своей волей и в своем интересе, и в пределах, установленных законом, владеть, пользоваться и распоряжаться принадлежащим ему имуществом, одновременно принимая на себя бремя и риск его содержания.

**1.1.13. Государственная регистрация прав на недвижимое имущество и сделок с ним** – юридический акт признания и подтверждения государством возникновения, ограничения (обременения), перехода или прекращения прав на недвижимое имущество в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ).

**1.1.14. Ограничение (обременение) права собственности на недвижимое имущество** – наличие установленных законом или уполномоченными органами в предусмотренном законом порядке условий, запрещений, стесняющих правообладателя при осуществлении права собственности либо иных вещных прав на конкретный объект недвижимого имущества (сервитута, ипотеки, доверительного управления, аренды, ареста имущества и других) (Федеральный закон от 21 июля 1997г. N122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним»).

**1.1.15. Срок страхования** – период времени, определенный Договором страхования в отношении каждого из страховых рисков отдельно либо единым по всем страховым рискам, произошедшее в течение, которого событие может быть признано Страховщиком Страховым случаем. Срок страхования указывается в Договоре страхования.

**1.1.16. Страховой риск** – предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование.

**1.1.17. Страховой случай** – совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю, Выгодоприобретателю.

**1.1.18. Третьи лица** – любые лица за исключением Страхователя, Застрахованного, Выгодоприобретателя, членов их семей и лиц, ведущих с ними совместное хозяйство, родственников, лиц, находящихся на иждивении Страхователя/Выгодоприобретателя, арендаторов застрахованного имущества, а также лиц, нанятых вышеуказанными лицами для выполнения охраны, уборки, ремонта или осуществления иных услуг в застрахованном объекте недвижимости. Договором страхования может быть предусмотрено иное определение состава третьих лиц.

**1.1.19. Несчастный случай** – внезапное кратковременное внешнее событие, не являющееся следствием заболевания или врачебных манипуляций, повлекшее за собой телесное повреждение или иное нарушение внутренних и/ или внешних функций организма Застрахованного лица, или его смерть, если такое событие произошло в период действия Договора страхования независимо от воли Страхователя, Застрахованного лица или Выгодоприобретателя.

**1.1.20. Болезнь (заболевание)** – нарушение состояния здоровья Застрахованного Лица, не вызванное несчастным случаем, диагностированное на основании объективных симптомов впервые после вступления Договора страхования в силу.

**1.1.21. Квалифицированный врач** – специалист с законченным высшим медицинским образованием, не являющийся родственником, подчиненным, работником или лицом, каким-либо образом, зависящим от Страхователя, Застрахованного и/или Выгодоприобретателя, имеющий право в установленном порядке осуществлять медицинскую деятельность (лечение или консультации) и состоящий в трудовых или гражданско-правовых отношениях с медицинским учреждением, имеющим лицензию на осуществление медицинской деятельности.

**1.1.22. Смерть** – прекращение физиологических функций организма, являющихся основой его жизнедеятельности. Факт смерти подтверждается в установленном действующим законодательством порядке.

**1.1.23. Инвалидность** – нарушение здоровья Застрахованного лица со стойким значительно выраженным либо выраженным (в зависимости от группы инвалидности) расстройством функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм или дефектами, приводящее к ограничению одной категории жизнедеятельности или их сочетанию и вызывающее необходимость его социальной защиты.

**1.1.24. Временная утрата трудоспособности** – состояние здоровья Застрахованного лица, не сопряженное с установлением инвалидности, носящее обратимый характер, не связанное с беременностью и/или родами, при котором он утрачивает способность к какому-либо труду на протяжении определенного ограниченного периода времени, необходимого для проведения лечения.

**1.1.25. Занятия спортом на профессиональном уровне** – занятия любым видом спорта на систематической основе с последующим участием в спортивных соревнованиях, за участие в которых и подготовку к которым Застрахованное лицо получает вознаграждение и/или заработную плату.

**1.1.26. Конструктивные элементы объекта недвижимости** – несущие и не несущие стены, перегородки (предусмотренные типовым строительным проектом), перекрытия, балконы, лоджии, если иное не предусмотрено Договором страхования.

При страховании строений к конструктивным элементам также относятся фундамент с цоколем, лестницы, крыша (включая кровлю), внешняя отделка (включая водостоки).

**1.1.27. Внутренняя отделка** – все виды внутренних отделочных работ с материалом, отделка стен и потолка, покрытие пола, межкомнатные и входные двери, окна, в том числе остекление балконов и лоджий (при условии повреждения оконных блоков), а также их защитные элементы (решетки, ставни и т.п.).

**1.1.28. Инженерное оборудование** – трубопроводы, системы отопления (в том числе полы, стены с подогревом), канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат), вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (в т.ч. запорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины, смесители), газоснабжения (в т.ч. арматура, газовые колонки, плиты),

электроснабжения (в т.ч. электроплиты, электрические кабели, провода, счетчики), низкочастотные коммуникации (телефонный, телевизионный, компьютерный кабель, антенная проводка, пожарная, охранная сигнализация). В рамках настоящих Правил страхования не входят в страховое покрытие сауна, печь, камин.

**1.1.29. Движимое имущество** - мебель, электрические товары, личное имущество, одежда и предметы домашнего обихода, принадлежащие Выгодоприобретателю и находящиеся на территории страхования. Если имущество изымается с места страхования, страховая защита на такое имущество не распространяется.

Если иное не предусмотрено договором страхования, страхование не распространяется на следующее движимое имущество:

- спутниковые и телевизионные антенны
- рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки;
- модели, макеты, наглядные пособия, образцы, формы, прототипы и выставочные экспонаты и т.п.;
- драгоценности, драгоценные металлы в слитках, драгоценные камни без оправ;
- взрывчатые вещества и боеприпасы;
- имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которое не принадлежит Выгодоприобретателю на праве собственности (владения, пользования, распоряжения), доверительного управления, аренды, лизинга, залога, хранения, комиссии, продажи, а также по другим юридическим основаниям;
- денежные средства;
- билеты, купоны или подарочные сертификаты;
- электронные данные или файлы, а также их носители;
- фотографии, фильмы или другие визуальные изображения;
- газовые приборы;
- стационарные системы сигнализации;
- коллекции марок, бабочек, булавок, медалей и других коллекционных предметов;
- растения и животных;

- документы и свидетельства, подтверждающие владение акциями, облигациями и другими финансовыми инструментами.

**1.1.30. Дата наступления страхового случая:**

В случае смерти – дата смерти Застрахованного лица, указанная в свидетельстве о смерти;

В случае установления Инвалидности – дата установления 1-й или 2-й группы инвалидности, согласно справке медико-социальной экспертизы;

В случае недобровольной потери работы – наиболее ранняя дата увольнения Застрахованного лица с постоянного (основного) места работы;

В случае гибели или повреждения имущества – дата гибели или повреждения имущества;

В случае утраты полностью или частично в результате прекращения или ограничения (обременения) права собственности – дата вступившего в законную силу решения суда, на основании которого признана утрата собственником застрахованного объекта недвижимости.

В случае причинения вреда имуществу третьих лиц (потерпевших) – дата причинения вреда имуществу третьих лиц (потерпевших).

**1.1.31. Страховая сумма** – определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик несет ответственность по договору страхования и, исходя из величины которой определяется размер страховой премии и страховой выплаты. Страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя и Страховщика. Страховая сумма указывается в договоре страхования и может устанавливаться как в целом по договору страхования, так и отдельно по каждому риску либо комбинации рисков.

**1.1.32. Агрегатная страховая сумма** – страховая сумма, уменьшающаяся в течение действия Договора после осуществления страховой выплаты на сумму страховой выплаты.

**1.1.33. Неагрегатная страховая сумма** – страховая сумма, не уменьшающаяся в течение действия Договора на сумму страховой выплаты. В пределах неагрегатной страховой суммы Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по каждому страховому случаю (независимо от их числа), произошедшему в период действия страхового покрытия.

**1.1.34. Действительная стоимость застрахованного имущества** устанавливается на основании предоставленных Страхователем документов, подтверждающих ее размер (отчеты об оценке независимых экспертов и оценщиков). Действительная (страховая) стоимость для квартир и/ или их частей определяется как рыночная цена, по которой объект может быть продан в условиях конкуренции, когда покупатель и продавец действуют, располагая всей доступной информацией об объекте, а на цене сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. Под действительной стоимостью для зданий и сооружений в целом и/ или их частей, жилых домов и/ или их частей, а также строений потребительского назначения понимается стоимость строительства (возведения) объекта страхования с учетом его износа и/ или затрат на ремонт.

**1.1.35. Франшиза** – определенная Договором страхования часть ущерба, не подлежащая возмещению Страховщиком. Франшиза может устанавливаться как в денежном эквиваленте, так и в процентах от страховой суммы или суммы страховой выплаты. Франшиза может быть условной или безусловной.

**1.1.36. Условная франшиза** – франшиза, предусматривающая освобождение Страховщика от ответственности за ущерб, не превышающий размера франшизы, но если размер ущерба превышает установленную Договором страхования франшизу, то Страховщик возмещает ущерб полностью.

**1.1.37. Безусловная франшиза** – франшиза, предусматривающая уменьшение суммы страховой выплаты Страховщиком на размер установленной Договором страхования франшизы.

Если в договоре страхования не указан вид франшизы, она считается безусловной по каждому страховому случаю.

**1.1.38.** По страхованию имущества на случай гибели или повреждения в случае, если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже действительной стоимости

застрахованного объекта недвижимости договор заключается на одном из указанных ниже условий:

**1.1.38.1. На условии «Пропорциональной выплаты»** – возмещение убытков Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая Страховщиком пропорционально отношению страховой суммы, установленной в Договоре страхования, к действительной стоимости застрахованного объекта недвижимости на момент заключения Договора страхования.

**1.1.38.2. На условии «По первому риску»** – возмещение убытков Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая Страховщиком в пределах страховой суммы, установленной в Договоре страхования, без учета соотношения страховой суммы и действительной стоимости застрахованного объекта недвижимости на момент заключения Договора страхования.

Если в договоре страхования не указано применимое условие, то он считается заключенным на условии «По первому риску».

**1.1.39. Период ожидания** – период времени, в течение которого произошедшие события не покрываются объемом страхового покрытия и не являются страховыми случаями. В течение периода ожидания Страховщик не несет ответственности по событиям, произошедшим с Застрахованным лицом. Ущерб либо убытки, понесенные Застрахованным лицом в течение периода ожидания Страховщиком, не возмещаются.

**1.1.40. Надлежащее уведомление** – в случае, если Договором страхования прямо не предусмотрено иное, Страховщик и Страхователь договариваются о следующем:

**1.1.40.1.** первичная передача Страхователем, Выгодоприобретателем Страховщику информации о наступлении страхового события, об изменении степени риска, производится следующими способами:

- путем направления письменного уведомления в свободной форме почтой на официальный адрес местонахождения Страховщика или на адрес, указанный Страховщиком в Договоре страхования;
- путем передачи сообщения посредством телефонной связи по телефонному(ым) номеру(ам), указанному(ым) в Договоре страхования либо на Сайте Страховщика;
- на Сайте Страховщика;

При этом окончательное уведомление об обстоятельствах, указанных выше, осуществляется Выгодоприобретателем исключительно путем направления письменного уведомления в свободной форме почтой на официальный адрес местонахождения Страховщика или на адрес, указанный Страховщиком в Договоре страхования.

**1.1.40.2.** Передача Страхователем Страховщику заявления о расторжении Договора (об отказе от Договора) производится следующими способами (если дополнительные способы не указаны в Договоре страхования):

- в письменной форме почтой на официальный адрес местонахождения Страховщика или на адрес, указанный Страховщиком в Договоре страхования;
- на Сайте Страховщика.

**1.1.40.3.** Передача Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным) Страховщику информации в электронной форме, подписанной простой электронной подписью Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного) — физического лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ «Об электронной подписи», признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью этого физического лица.

**1.1.40.4.** Передача Страховщиком Страхователю, Выгодоприобретателю информации (включая, но не ограничиваясь – уведомления о досрочном расторжении Договора (об отказе от Договора), решения о страховой выплате, уведомления об увеличении сроков рассмотрения заявленного события) может производиться:

- в письменной форме, в том числе почтой на адрес, указанный Страхователем в Договоре страхования;

- путем направления на электронную почту Страхователя.

**1.1.40.5. Сайт Страховщика** – содержимое интернет-страниц, расположенных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: [www.cardif.ru](http://www.cardif.ru).

**1.2.** Понятия, перечисленные выше, применяются для целей настоящих Правил в том значении, которое для них определено. Если значение какого-либо термина или понятия не оговорено настоящими Правилами, оно трактуется в соответствии с законодательством Российской Федерации, а при отсутствии его значения в законодательстве Российской Федерации, в соответствии с обычно принятым лексическим значением.

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

## **2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.**

**2.1.** Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ», созданное для осуществления страховой деятельности и получившее в установленном законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации.

**2.2.** Страхователь – юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком Договор страхования.

Применительно к настоящим Правилам страхования в качестве Страхователя могут выступать:

**2.2.1.** дееспособные физические лица – в возрасте от 18 (Восемнадцать) лет на дату заключения Договора страхования;

**2.2.2.** индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

**2.2.3.** юридические лица любой организационно-правовой формы.

**2.3. Застрахованное лицо** – дееспособное физическое лицо, указанное в договоре страхования, чьи имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни, здоровью, а также риск ответственности которого за причинение вреда имуществу третьих лиц застрахованы по настоящим Правилам страхования.

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

**2.4.1.** Договор страхования имущества на случай гибели или повреждения, а также на случай потери или ограничения (обременения) права собственности может быть заключен только в пользу лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

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

**2.4.3.** Договор страхования от недобровольной потери работы может быть заключен в пользу лица, не являющегося Застрахованным лицом, но только с письменного согласия Застрахованного лица.

**2.4.4.** Договор страхования гражданской ответственности считается заключенным в пользу третьих лиц, имуществу которых может быть причинен вред.

**2.4.5.** По страховым рискам, Выгодоприобретателем по которым в рамках Договора страхования назначен Залогодержатель, применимо следующее: при переходе прав требования по Кредитному договору (договору займа) к другому лицу, Страхователь (Застрахованные лица), подписывая Договор страхования, выражают тем самым свое письменное согласие на смену Выгодоприобретателя и назначение нового Выгодоприобретателя по Договору страхования, которым будет являться любой держатель прав требования по Кредитному договору (договору займа), являющийся таковым на момент



наступления Страхового случая. В связи с переходом прав требования дополнительное соглашение не заключается. Страховщик считается уведомленным о смене Выгодоприобретателя с момента получения письменного извещения предыдущего Выгодоприобретателя или его уполномоченного представителя о переходе прав требования по Кредитному договору (договору займа), содержащего следующие сведения: ФИО Страхователя, номер и дата заключения договора страхования, наименование Выгодоприобретателя, передающего права требования по Кредитному договору (договору займа), наименование, адрес местонахождения и банковские реквизиты нового Выгодоприобретателя, дата передачи прав требования. Извещение должно быть заверено печатью предыдущего Выгодоприобретателя и может быть предоставлено Страховщику Страхователем (Застрахованными лицами). При этом датой замены Выгодоприобретателя считается дата передачи прав требования по Кредитному договору (договору займа), независимо от того, когда Страховщиком было получено вышеуказанное извещение о переходе прав.

### **3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.**

**3.2. По страхованию от несчастных случаев и болезней** объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни, здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни.

**3.3. По страхованию от недобровольной потери работы** объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с риском неполучения доходов от трудовой деятельности.

**3.4. По страхованию имущества на случай гибели или повреждения** объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с гибелью или повреждением застрахованного объекта недвижимости, принадлежащего Страхователю или иному лицу на праве собственности и переданного в залог Залогодержателю.

**3.5.** Применительно к настоящим Правилам страхования к объектам недвижимости относятся следующие объекты недвижимого имущества:

**3.5.1.** земельные участки;

**3.5.2.** здания, сооружения и иное недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности, за исключением воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания;

**3.5.3.** нежилые помещения, строения, апартаменты;

**3.5.4.** многоквартирные жилые дома, таунхаусы;

**3.5.5.** жилые помещения (квартиры) и их части (комнаты);

**3.5.6.** жилые дома (коттеджи, дачи, садовые дома, бани, гаражи и другие строения потребительского назначения) и их части;

**3.5.7.** объекты незавершенного строительства недвижимого имущества, возводимого на земельном участке, отведенном для строительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

**3.6.** На основании настоящих Правил страхования могут быть застрахованы (за исключением земельных участков):

**3.6.1.** конструктивные элементы;

**3.6.2.** внутренняя отделка и инженерное оборудование;

**3.6.3.** движимое имущество;

**3.7. По страхованию имущества на случай его утраты в результате прекращения права собственности, страхованию на случай ограничения (обременения) права собственности правами третьих лиц** (далее – титульное страхование) объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты недвижимого имущества в результате прекращения на него права собственности, а также

риском ограничения (обременения) права собственности Страхователя на недвижимое имущество.

**3.8. По страхованию гражданской ответственности** объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахована), связанные с обязанностью Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахована) в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации возместить вред, причиненный имуществу третьих лиц при содержании и эксплуатации застрахованного объекта недвижимости, указанного в договоре страхования.

**3.9.** Территория распространения страховой защиты по страхованию от несчастных случаев и болезней: весь мир, за исключением зон военных действий и вооруженных конфликтов, если иное не предусмотрено Договором страхования.

**3.10.** Территория страхования по страхованию имущества, по титульному страхованию, а также по страхованию гражданской ответственности – адрес местонахождения застрахованного объекта недвижимости.

#### **4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.**

**4.1.** События из числа указанных в настоящем разделе 4, на случай наступления которых производится страхование (страховые риски), указываются в Договоре страхования.

**4.2. По страхованию от несчастных случаев и болезней** рисками, на случай наступления которых может производиться страхование, в соответствии с настоящими Правилами являются:

**4.2.1.** Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая, произошедшая в течение Срока страхования.

**4.2.2.** Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни, произошедшая в течение Срока страхования.

**4.2.3.** Установление Застрахованному лицу 1-ой (первой) или 2-ой (второй) группы инвалидности в результате несчастного случая, произошедшее впервые в течение Срока страхования.

**4.2.4.** Установление Застрахованному лицу 1-ой (первой) или 2-ой (второй) группы инвалидности в результате несчастного случая или болезни, произошедшее впервые в течение Срока страхования.

**4.2.5.** Временная утрата трудоспособности Застрахованным лицом трудоспособности в результате несчастного случая, произошедшая в течение Срока страхования.

**4.2.6.** Временная утрата трудоспособности Застрахованным лицом трудоспособности в результате несчастного случая или болезни, произошедшая в течение Срока страхования.

**4.2.7.** В рамках страхового продукта, созданного на основании настоящих Правил, либо в рамках договора страхования возможно применение комбинаций вышеуказанных рисков.

**4.3.** Для событий, указанных в пп. 4.2.1. – 4.2.4. настоящих Правил и явившихся следствием несчастного случая или болезни, Договором страхования дополнительно может предусматриваться расширенный срок предъявления претензии. Применительно к настоящим Правилам, под расширенным сроком предъявления претензии понимается период времени, в течение которого, события, произошедшие после окончания действия Договора страхования, признаются страховым случаем, и страховая выплата осуществляется при условии, что причины, повлекшие данные события, возникли в течение действия Договора страхования.

Продолжительность данного периода, если он предусмотрен, указывается в Договоре страхования.

**4.4. По страхованию от недобровольной потери работы** рисками, на случай наступления которых может производиться страхование, в соответствии с настоящими Правилами являются:

**4.4.1.** Недобровольная потеря работы Застрахованным лицом и получение в связи с указанным событием статуса безработного, произошедшая в течение Срока страхования в соответствии со следующими основаниями:

а). прекращение трудового договора в связи с отказом работника от перевода на другую работу, необходимую ему в соответствии с медицинским заключением, выданным в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, либо отсутствие у работодателя соответствующей работы (п. 8 статьи 77 Трудового Кодекса Российской Федерации либо соответствующий пункт иного закона, регулирующего трудовые отношения государственных служащих);

б). прекращение трудового договора в связи с отказом работника от перевода на работу в другую местность вместе с работодателем (п. 9 статьи 77 Трудового Кодекса Российской Федерации либо соответствующий пункт иного закона, регулирующего трудовые отношения государственных служащих);

в). прекращение трудового договора по инициативе работодателя в связи с ликвидацией организации (ликвидацией обособленных структурных подразделений, находящихся в другой местности) либо прекращения деятельности индивидуальным предпринимателем (п. 1 статьи 81 Трудового Кодекса Российской Федерации, либо соответствующий пункт иного закона, регулирующего трудовые отношения государственных служащих);

г). прекращение трудового договора по инициативе работодателя в связи с сокращением численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя (п. 2 статьи 81 Трудового Кодекса Российской Федерации либо соответствующий пункт иного закона, регулирующего трудовые отношения государственных служащих);

д). несоответствия работника занимаемой должности или выполняемой работе вследствие недостаточной квалификации, подтвержденной результатами аттестации (п. 3 статьи 81 Трудового Кодекса Российской Федерации либо соответствующий пункт иного закона, регулирующего трудовые отношения государственных служащих);

е). прекращение трудового договора по инициативе работодателя в связи со сменой собственника имущества организации (в отношении руководителя организации, его заместителей и главного бухгалтера) (п. 4 статьи 81 Трудового Кодекса Российской Федерации либо соответствующий пункт иного закона, регулирующего трудовые отношения государственных служащих);

ж). прекращение трудового договора в связи со смертью работодателя - физического лица, а также признание судом работодателя - физического лица умершим или безвестно отсутствующим (п. 6 статьи 83 Трудового Кодекса Российской Федерации либо соответствующий пункт иного закона, регулирующего трудовые отношения государственных служащих);

з). прекращение трудового договора в связи с наступлением чрезвычайных обстоятельств, препятствующих продолжению трудовых отношений (военные действия, катастрофа, стихийное бедствие, крупная авария, эпидемия и другие чрезвычайные обстоятельства), если данное обстоятельство признано решением Правительства Российской Федерации или органа государственной власти соответствующего субъекта Российской Федерации (п. 7 статьи 83 Трудового Кодекса Российской Федерации либо соответствующий пункт иного закона, регулирующего трудовые отношения государственных служащих).

**4.4.2.** Недобровольная потеря работы Застрахованным лицом и получение в связи с указанным событием статуса безработного, произошедшая в течение Срока страхования в связи с расторжением трудового договора по соглашению сторон (статья 78 Трудового кодекса РФ либо соответствующий пункт иного закона, регулирующего трудовые отношения государственных служащих).

Под расторжением трудового договора по соглашению сторон в рамках настоящих Правил страхования подразумевается не любое соглашение сторон о прекращении трудовых отношений, а исключительно то соглашение, инициатором подписания которого выступил работодатель.

**4.5. По страхованию имущества на случай гибели или повреждения** рисками, на случай наступления которых может производиться страхование, в соответствии с настоящими Правилами являются:

**4.5.1. «Пожар»** – 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, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный непосредственным воздействием огня, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.), в том числе в результате поджога, подрыва, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара.

Застрахованным считается пожар, наступивший по любой причине независимо от того, где произошло возгорание, на территории страхования или вне ее.

**4.5.2. «Удар молнии»** – воздействие грозового разряда атмосферного электричества или сгустка электрической энергии (шаровая молния) на застрахованное имущество.

Под ущербом, причиненным ударом молнии, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный термическим, механическим или электрическим воздействием молнии на застрахованное имущество, вне зависимости от того, возник при этом пожар или нет.

**4.5.3. «Взрыв»** – стремительно протекающий физический или физико-химический процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, приводящий к ударным, вибрационным и тепловым воздействиям на окружающую среду вследствие высокоскоростного расширения продуктов взрыва.

Под ущербом, причиненным взрывом, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный непосредственным воздействием продуктов взрыва и воздушной ударной волны при взрыве газа, используемого для бытовых и/или промышленных целей, паровых котлов, а также (или) при взрыве взрывчатых веществ.

**4.5.4. «Противоправные действия третьих лиц»** – действия третьих лиц, повлекшие повреждение или уничтожение застрахованного объекта недвижимости и квалифицированные правоохранительными органами как:

- умышленное уничтожение или повреждение имущества (ст. 167 УК РФ, ст. 7.17 КоАП);
- хулиганство (ст. 213 УК РФ, ст. 20.1 КоАП);
- вандализм (ст. 214 УК РФ);
- массовые беспорядки (ст. 212 УК РФ).
- кража со взломом, грабеж, разбой (ст. 158 ч. 2 п. «б», ч. 3, ч. 4; ст. 161 ч. 2 п. «в, д», ч. 3 п. «б»; ст. 162 ч. 3 УК РФ);
- уничтожение или повреждение имущества по неосторожности (ст. 168 УК РФ).

Требования о возбуждении уголовного дела не являются обязательными, если следственные органы письменно отказали в возбуждении уголовного дела или дела об административном правонарушении на основании малозначительности совершенного деяния в соответствии с УК РФ, КоАП РФ и УПК РФ при условии, что в соответствующем документе об отказе в возбуждении дела присутствует квалификация совершенного деяния в качестве одного из указанных выше составов правонарушения.

**4.5.5. «Терроризм»** – материальный ущерб в результате взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях.

Акт терроризма считается произошедшим, только если действия злоумышленника были квалифицированы в соответствии со ст. 205 УК РФ.

**Страхование на случай наступления события по риску «Терроризм» осуществляется только на случай повреждения конструктивных элементов недвижимого имущества. Страхование внутренней отделки недвижимого имущества, инженерного оборудования и движимого имущества по риску «Терроризм» не осуществляется.**

**4.5.6. «Залив жидкостью»** – причинение материального ущерба застрахованному имуществу непосредственным воздействием влаги (воды и/или иной жидкости) вследствие разрыва труб или иной поломки систем водоснабжения, канализации, отопления, пожарного водопровода или кондиционирования (включая стационарно соединенные с вышеуказанными системами аппараты и приборы, такие как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы); срыва (разрыва) труб, соединяющих стиральные (посудомоечные) машины с системами водоснабжения и канализации); проникновения жидкости из помещений, включая чердачное помещение, не принадлежащих Страхователю или Выгодоприобретателю.

**4.5.7. «Падение летательных аппаратов»** – причинение материального ущерба застрахованному имуществу непосредственным воздействием корпуса или частей корпуса летательного аппарата, грузами или иными предметами, падающими с летательного аппарата, а также воздействием воздушной ударной волны, вызванной их падением.

**4.5.8. «Стихийные бедствия»** – причинение материального ущерба застрахованному имуществу как непосредственным, так и косвенным воздействием вредоносных факторов опасного природного явления (принесенными ветром, водой, грунтовыми (подпочвенными) водами, снежными, ледяными массами, предметами, элементами строений, сооружений, деревьев и т.п.).

К стихийным бедствиям относятся:

**4.5.8.1.** Буря, вихрь, ураган, смерч, торнадо, шторм, тайфун – ветер, движение воздушных масс со скоростью более 16 м/с.

Под ущербом, причиненным ветром, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный непосредственным механическим действием скоростного напора ветра, а также прямым столкновением с объектами, переносимыми ветром;

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

Под ущербом, причиненным градом, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный механическим воздействием на застрахованное имущество кусочков льда (градин).

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

Под ущербом, причиненным наводнением, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный действием воды (влаги), а также механическим действием водных масс.

**4.5.8.4.** Землетрясение – подземные толчки и колебания земной поверхности, вызванные естественными причинами и передающиеся на большие расстояния. Убытки, причиненные землетрясением, покрываются страхованием, только если землетрясение зарегистрировано на территории страхования компетентными сейсмографическими службами и значение силы землетрясения составило 5 и выше по принятой системе измерения.

**4.5.8.5.** Вулканическое извержение – геологическое явление, сопровождающееся выходом на земную поверхность лавы, выбросом пепла, горячих газов и обломков горных пород.

Под ущербом, причиненным вулканическим извержением, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный непосредственным воздействием раскаленной лавы, пепла, горячих газов, обломков горных пород.

**4.5.8.6.** Оползень, обвал, камнепад, сель – смещение масс земляных или горных пород по склону под воздействием собственного веса, происходящее за счет ослабления связности земляных или горных пород под влиянием процессов эрозии, выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод.

**4.5.8.7.** Просадка грунта (почв) – уплотнение грунта (почвы), находящегося под воздействием внешней нагрузки или собственного веса.

**4.5.8.8.** Снежная лавина – движущаяся масса снега или льда, сходящая со склона горы. Под ущербом, причиненным снежной лавиной, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный механическим воздействием масс снега и льда, а также причиненный воздействием воздушного давления, сопровождающего снежную лавину.

**4.5.8.9.** Давление снега – причинение ущерба застрахованному имуществу, явившееся следствием выпадения значительного количества твердых осадков (снега, ливневого снега, ледяного дождя), по своему значению, интенсивности или продолжительности, превышающего средний показатель выпадения осадков, характерный для данного времени года в данной местности, следствием чего явилось разрушение конструктивных элементов кровли строения.

**4.5.8.10.** Действие морозов – механические разрушения в элементах застрахованного имущества, вызванные низкой температурой наружного воздуха, значения которой находятся за пределами расчетного диапазона температур для застрахованного имущества и отклоняются от среднего многолетнего значения температур для местности, в которой расположено застрахованное имущество, более чем на 25 градусов Цельсия.

**4.5.8.11.** Ледоход – движение льдин и ледяных полей на реках и озерах под действием течения или ветра.

Под ущербом, причиненным ледоходом, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный механическим воздействием ледяных масс.

**4.5.9. «Наезд транспортных средств»** – материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный непосредственным воздействием транспортного средства, в т.ч. самоходных машин и агрегатов, или каких-либо предметов, сооружений или их частей, упавших на застрахованное имущество в результате наезда транспортного средства при условии, что это транспортное средство а) не принадлежит Страхователю (Выгодоприобретателю) или лицам, не являющимся третьими лицами по Договору страхования; б) не управлялось Страхователем (Выгодоприобретателем) или лицами, не являющимися третьими лицами по Договору страхования.

К ущербу, нанесенному застрахованному имуществу в рамках данного пункта, также относится навал водных транспортных средств и/или плавающих инженерных сооружений (для объектов, расположенных в непосредственной близости от водоемов).

**4.5.10. «Повреждение инородными объектами»** – материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный непосредственным случайным воздействием данных объектов, в том числе вследствие каких-либо непредвиденных событий природного или техногенного характера.

Под инородными объектами понимаются: деревья, столбы, опоры, мачты освещения, антенны.

**Страхование на случай наступления события по риску «Повреждение инородными объектами» осуществляется только на случай повреждения конструктивных элементов недвижимого имущества. Страхование внутренней отделки недвижимого имущества, инженерного оборудования и движимого имущества по риску «Повреждение инородными объектами» не осуществляется.**

**4.5.11. «Конструктивные дефекты объекта недвижимости»** (о которых на момент заключения Договора страхования не было известно и не могло быть известно Страхователю (Выгодоприобретателю) – материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, не связанный с естественным износом и вызвавший непредвиденное и внезапное разрушение или физическое повреждение конструктивных элементов застрахованного объекта недвижимости (фундамента, перекрытий, балок, несущих стен и т.д.) вследствие дефектов внутренних и (или) внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного объекта недвижимости, и невозможности в связи с этим пользования застрахованным объектом недвижимости по назначению, в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям.

**Страхование на случай наступления события по риску «Конструктивные дефекты объекта недвижимости» осуществляется только на случай повреждения конструктивных элементов недвижимого имущества. Страхование внутренней отделки недвижимого имущества, инженерного оборудования и движимого имущества по риску «Конструктивные дефекты объекта недвижимости» не осуществляется.**

**4.5.12.** В рамках страхового продукта, созданного на основании настоящих Правил, либо в рамках договора страхования возможно применение комбинаций вышеуказанных рисков.

**4.6. По страхованию имущества на случай его утраты полностью или частично в результате прекращения или ограничения (обременения) права собственности страховыми рисками являются:**

**4.6.1. «Утрата объекта залога в результате прекращения на него права собственности Залогодателя».** По риску утраты объекта залога в результате прекращения на него права собственности Залогодателя Страховым случаем является событие, вследствие которого Страхователь утратил объект залога (полностью или частично) в результате прекращения на него права собственности, если в отношении такого события имеется вступившее в законную силу решение суда.

**4.6.2. «Ограничение (обременение) права собственности Залогодателя на объект залога».** По риску ограничения (обременения) права собственности Залогодателя на объект залога Страховым случаем является ограничение (обременение) права собственности Залогодателя на объект залога, если в отношении такого события имеется вступившее в законную силу решение суда об:

- удовлетворении иска о признании права пользования (проживания) и владения жилым помещением;

- удовлетворении иска о вселении.

**4.7. По страхованию гражданской ответственности** – страховым случаем является возникновение обязанности Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован) в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации возместить вред, причиненный имуществу третьих лиц при эксплуатации застрахованного объекта недвижимости, указанного в Договоре страхования, в результате следующих событий:

**4.7.1.** пожаротушения; пожара из-за использования электроосветительными и электро- и газонагревательными приборами;

**4.7.2.** взрыва паровых котлов, газа и иных веществ, находящихся в пределах территории страхования;

**4.7.3.** повреждения водой, иными жидкими веществами, паром в результате аварии водопроводной, отопительной или канализационной сети и иных инженерных систем;

**4.7.4.** внешнего воздействия (в том числе в результате проведения ремонтных работ, реконструкции), повлекшего причинение вреда имуществу третьих лиц при условии, что одновременно выполнены все нижеследующие условия:

- Страхователь обязан возместить этот вред в соответствии с требованиями действующего законодательства места причинения вреда;

- факт причинения вреда и его размер подтверждены имущественными требованиями третьих лиц, заявленными в соответствии с действующим законодательством места причинения вреда, а также соответствующими документами из компетентных органов и/или решением суда;
- имеется установленная компетентными органами прямая причинно-следственная связь между действиями (бездействием) Страхователя и причинением вреда имуществу третьих лиц;
- вред причинен вследствие событий, произошедших в указанной в договоре страхования территории страхования, в течение срока действия договора страхования.

**4.7.5.** Факт наступления ответственности Страхователя за причинение вреда третьим лицам может устанавливаться в досудебном порядке или судом.

**4.7.6.** Под «эксплуатацией» понимается процесс повседневного использования помещения/строения согласно нормам и правилам, установленным законодательством Российской Федерации.

## **5. ИСКЛЮЧЕНИЯ.**

**5.1.** В соответствии с настоящими Правилами страхования не покрываются объемом страхового покрытия и не относятся к страховым случаям, и Страховщик не возмещает расходы, связанные с:

- возмещением морального ущерба или вреда деловой репутации;
- возмещением ущерба, возникшего в результате умышленных действий Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя: сговора между сторонами Кредитного договора (договора займа), договора купли-продажи недвижимого имущества и так далее;
- курсовой разницей;
- несоответствием договора, обеспеченного договором об ипотеке, и договора об ипотеке действующему законодательству, в том числе, если такие несоответствия возникают в результате изменений законодательства в течение периода действия Договора страхования, и/или признание судом указанных договоров недействительными;
- неустойками, штрафами, пенями, иными санкциями и платежами, которые Страхователь обязан уплатить при заключении либо расторжении Кредитного договора, договора займа либо иного другого договора с третьим лицом (за исключением начисленных, но не выплаченных процентов, комиссий, штрафов, пеней, которые Страхователь (Застрахованное лицо) обязан уплатить в целях исполнения Кредитного договора, договора займа в рамках Страховой суммы);
- оплатой процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами, предусмотренных обеспеченным ипотекой обязательством, договором купли-продажи недвижимого имущества, иным договором либо законодательством Российской Федерации;
- несением расходов, направленных на погашение задолженности собственника по связанным с недвижимым имуществом налогам, сборам или коммунальным платежам;
- упущенной выгодой;
- возмещением дополнительных расходов, связанных с распоряжениями, предписаниями государственных органов, военных властей, органов местного самоуправления.

**5.2.** Не признается страховым случаем и страховая выплата не производится, если прямые и непосредственные причины наступления события, имеющего признаки страхового, были известны Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю, Собственнику) и начали действовать до вступления Договора страхования в силу или Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю, Собственнику) на момент заключения договора страхования было известно об обстоятельствах, которые могут привести к наступлению страхового случая, или если событие, имеющее признаки страхового, **наступило вследствие:**



- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, техногенных аварий или катастроф, любого рода загрязнения или заражения химическими, или биологическими веществами и материалами, не свойственными для данной местности в данном количестве (или пропорции);
- официально признанных случаев<sup>1</sup> эпидемий, пандемий, природных бедствий (катастроф);
- войны или военных действий, вне зависимости от того, объявлена ли война или нет, маневров или иных военных мероприятий, их последствий;
- гражданской войны, военных переворотов, народных волнений, восстаний, мятежей, забастовок, террористических актов или захвата заложников их последствий, если иное прямо не предусмотрено Договором страхования;
- умысла Страхователя (Застрахованного), Выгодоприобретателя, направленного на наступление страхового случая;
- причин, о которых Страхователь (Застрахованный) не сообщил при заключении Договора страхования, о существовании которых Страхователю (Застрахованному) было известно на момент заключения Договора страхования.

**5.3. По страхованию от несчастных случаев и болезней не покрываются объемом страхового покрытия и не являются страховыми случаями события, указанные в п. 4.2. настоящих Правил страхования, произошедшие с Застрахованными лицами, относящимися к одной из указанных категорий:**

- моложе 20 лет, старше 55 лет на дату заключения договора страхования;
- имеющие установленную инвалидность 1-ой (первой), 2-ой (второй) или 3-ей (третьей) группы или имеющие основания для присвоения группы инвалидности, или имеющие направление на медико-социальную экспертизу;
- являющиеся недееспособными лицами;
- страдающие психическими заболеваниями и (или) расстройствами;
- состоящие на учете в наркологическом, психоневрологическом, противотуберкулезном диспансерах;
- имеющие ограниченную трудоспособность в связи с нарушением здоровья, обусловленным травмой, отравлением или болезнью;
- перенесшие инсульт, инфаркт миокарда;
- страдающие циррозом печени, терминальной почечной недостаточностью, гепатитом С, злокачественными заболеваниями крови, онкологическими заболеваниями;
- ВИЧ-инфицированные лица/больные с синдромом приобретенного иммунодефицита (СПИД);
- на протяжении последнего года осуществляющие свои трудовые функции с какими-либо ограничениями.

В случае если такое лицо будет указано в Договоре страхования в качестве Застрахованного лица, события, произошедшие с ним, страховыми случаями являться не будут независимо от причины, по которой Страхователь указал данное лицо в Договоре страхования. При этом Договор страхования признается не заключенным (в связи с отсутствием волеизъявления Страховщика на заключение Договора страхования с данной категорией лиц). Страховая премия, уплаченная по такому Договору страхования, подлежит возврату Страхователю в полном объеме.

**5.4. По страхованию от несчастных случаев и болезней не признаются страховыми случаями, и страховая выплата не производится, если прямой или косвенной причиной событий, указанных п. 4.2. настоящих Правил страхования, явились:**

---

<sup>1</sup> Случаи эпидемий, пандемий, природных бедствий (катастроф) официально признаются наступившими путем объявления чрезвычайного положения, вводимого Указом Президента РФ. При этом, Указ Президента РФ о введении чрезвычайного положения подлежит незамедлительному обнародованию по каналам радио и телевидения, а также незамедлительному официальному опубликованию. Также доказательствами, подтверждающими природные (стихийные) бедствия, либо иные неблагоприятные условия, а также доказательствами случаев эпидемий или пандемий могут служить справки метеослужбы, органов МЧС, санитарного надзора и т. п.

- 5.4.1.**любые умышленные действия Страхователя, Застрахованного лица или Выгодоприобретателя, направленные на наступление события, вне зависимости от того, были ли данные лица в момент совершения таких действий вменяемы или невменяемы;
- 5.4.2.**самоубийство или попытка самоубийства Застрахованного лица, за исключением случая, когда Договор страхования к этому моменту действовал более двух лет;
- 5.4.3.**война, интервенция, военные действия иностранных войск, вооруженные столкновения, иные аналогичные или приравняемые к ним события (независимо от того, была ли объявлена война), гражданская война, мятеж, путч, иные гражданские волнения, предполагающие перерастание в гражданское либо военное восстание, бунт, вооруженный или иной незаконный захват власти, а также любое иное аналогичное событие, связанное с применением и/или хранением оружия и боеприпасов, включая террористический акт;
- 5.4.4.**алкогольное отравление Застрахованного лица, либо токсическое или наркотическое опьянение и/ или отравление Застрахованного лица в результате употребления им наркотических, сильнодействующих, психотропных веществ и/ или лекарственных средств без предписания врача соответствующей квалификации;
- 5.4.5.**добровольное употребление алкоголя, любых заменителей алкоголя, наркотических, психотропных и токсических веществ и действия (бездействия) Застрахованного лица, связанные с этими факторами, за исключением принятия лекарственных средств, в точном соответствии с предписаниями врача соответствующей квалификации;
- 5.4.6.**занятия Застрахованным лицом любым видом спорта на профессиональной основе, участия в любых соревнованиях, тренировки, а также занятия следующими видами спорта на любительской основе: авто-, мотоспорт, воздушные виды спорта, альпинизм, скалолазание, боевые виды спорта, включая единоборства, стрельба, бокс, любые виды парусного спорта и/или водного спорта (кроме плавания в бассейне), сплав по бурным потокам, кейвинг, охота с использованием любого вида оружия, горнолыжный спорт, сноубординг, спелеология, гонки в любых формах (кроме бега), подводные виды спорта, спорт с участием любых животных, в т.ч. конный спорт;
- 5.4.7.**участие в любых авиационных перелетах (за исключением полетов в качестве пассажира авиарейса, лицензированного для перевозки пассажиров и управляемого пилотом, имеющим соответствующий сертификат);
- 5.4.8.**совершение или попытки совершения умышленного преступления Застрахованным лицом или Выгодоприобретателем либо иным другим лицом, прямо или косвенно заинтересованным в получении Страховой выплаты по Договору страхования;
- 5.4.9.**причинение любого вреда здоровью, вызванное радиационным облучением или в результате использования ядерной энергии;
- 5.4.10.**управление Застрахованным лицом любым транспортным средством без права на управление либо в состоянии алкогольного или наркотического опьянения, либо в случае отказа от прохождения медицинского освидетельствования, либо передачи Застрахованным лицом управления лицу, не имевшему права на управление транспортным средством либо находившемуся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения;
- 5.4.11.**ВИЧ-инфекция или СПИД, а также заболевания, связанные со СПИДом или ВИЧ-инфекцией;
- 5.4.12.**причины, прямо или косвенно вызванные психическим заболеванием Застрахованного лица, параличи, эпилептические припадки;
- 5.4.13.**несение Застрахованным лицом действительной службы в любых вооруженных силах любого государства либо непосредственное участие в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего, гражданского служащего или сотрудника правоохранительных органов;
- 5.4.14.**заболевания позвоночника, боли любого генеза в области спины и сопутствующие им состояния;
- 5.4.15.**стресс, повышенная тревожность, депрессия, психическое или нервное расстройство, или любые нарушения психоневрологического статуса и их последствия;

**5.4.16.** косметические операции, если они осуществлялись по показаниям иным, нежели жизненно необходимые;

**5.4.17.** заболевания/ травмы, о которых Застрахованное лицо было осведомлено, по поводу которых лечилось и/ или получало врачебные консультации до момента заключения Договора страхования. Вместе с тем, события, указанные в п.п. 4.2.1 – 4.2.4., произошедшие по причине сердечно-сосудистых заболеваний, признаются Страховыми случаями, если такие заболевания до заключения Договора страхования не диагностировались, а если диагностировались, то событие признается Страховым случаем при условии, что к моменту наступления Страхового события прошло более 12 месяцев с даты начала действия Договора страхования;

**5.4.18.** ухудшение состояния здоровья, вызванное процессом лечения Застрахованного лица или хирургическим вмешательством на/ в теле Застрахованного лица. Данное исключение не распространяется на ухудшение состояния здоровья, вызванное процессом лечения Застрахованного лица или хирургическим вмешательством на/ в теле Застрахованного лица, если подобное лечение или хирургическое вмешательство потребовались в результате наступления несчастного случая, предусмотренного настоящими Правилами страхования.

**5.4.19.** попадание в организм инфекций и ядов, вызванных укусами (жалением) змей, животных, насекомых. Тем не менее, страхование распространяется на случай инфекции, проникшей в организм через раны или другие телесные повреждения, полученные в результате несчастного случая, предусмотренного настоящими Правилами. В отношении инфекций, вызванных процессом лечения или хирургическим вмешательством, применяется п. 5.4.18. настоящих Правил страхования;

**5.4.20.** обращение за медицинской помощью к незарегистрированным и нелицензированным учреждениям или индивидуальным практикующим физическим лицам;

**5.4.21.** условно патогенная инфекция или злокачественная опухоль, если на момент причинения вреда Застрахованное лицо имело Синдром Приобретенного Иммунодефицита (СПИД);

«Условно патогенная инфекция» включает, но не ограничивается термином пневмоцистное воспаление легких, вызванное *pneumocystis carinii*, микроорганизмами, вызывающими хронические энтериты, вирусом и/ или диссеминированными грибковыми инфекциями. «Злокачественные опухоли» включают, но не ограничиваются саркомой Капоши, лимфомой центральной нервной системы и/ или другими злокачественными опухолями, которые потенциально могут являться непосредственной причиной смерти при наличии Синдрома Приобретенного Иммунодефицита (СПИД);

**5.4.22.** беременность и роды;

**5.4.23.** добровольное участие Застрахованного лица в драках, стычках, столкновениях и нападениях на третьих лиц с применением насилия, за исключением случаев самообороны и оказания помощи лицам, находящимся в опасности;

**5.4.24.** работы с взрывоопасными и легковоспламеняющимися материалами и огнестрельным оружием.

**5.5. По страхованию от недобровольной потери работы не покрываются объемом страхового покрытия и не признаются страховыми случаями указанные в п. 4.4. настоящих Правил страхования события:**

**5.5.1.** произошедшие с Застрахованным лицом, получающим или имеющим право на получение государственной пенсии по старости, лицом, не работающим в момент заключения Договора страхования по состоянию здоровья, лицом, находящимся в момент заключения Договора страхования в неоплачиваемом отпуске, лицом, работающим в момент заключения Договора страхования на условиях неполного рабочего дня, неполной рабочей недели или совместительства;

**5.5.2.** если на момент расторжения трудового договора на последнем месте работы Застрахованное лицо имело непрерывный трудовой стаж менее 12 (двенадцати) месяцев. В целях настоящих Правил страхования непрерывный трудовой стаж исчисляется по

продолжительности последней непрерывной работы Застрахованного Лица у одного работодателя (в одной организации либо у одного индивидуального предпринимателя); при переходе Застрахованного Лица с одной работы на другую в рамках настоящих Правил трудовой стаж считается прерванным, вне зависимости от продолжительности перерыва;

**5.5.3.** если уведомление о предстоящем расторжении бессрочного трудового договора было получено ранее даты заключения Договора страхования, либо в течение 90 (Девяноста) дней с момента заключения Договора страхования;

**5.5.4.** если расторжение трудового договора произошло без уведомления о предстоящем увольнении;

**5.5.5.** если расторжение трудового договора произошло ранее даты заключения Договора страхования;

**5.5.6.** если Застрахованное лицо приобрело статус безработного без права получения пособия по безработице;

**5.5.7.** если расторжение трудового договора произошло в течение испытательного срока;

**5.5.8.** если расторжение трудового договора произошло в результате войны, гражданских волнений и/ или забастовок;

**5.5.9.** если заболевание, в результате которого было выдано медицинское заключение о необходимости перевода работника на другую работу, диагностировано ранее начала действия Договора страхования;

**5.5.10.** если лицо имело на момент заключения договора страхования медицинское заключение (в том числе, направление на медицинское освидетельствование) о необходимости перевода работника на другую работу.

**5.6. По страхованию имущества на случай гибели или повреждения события, указанные в п. 4.5. настоящих Правил страхования, не признаются страховыми случаями, и страховая выплата не производится, если:**

**5.6.1.** повреждены объекты, которые до момента страхования были признаны государственными компетентными органами, находящимися в аварийном состоянии, подлежащими сносу, капитальному ремонту или реконструкции;

**5.6.2.** повреждены ветхие объекты (физический износ которых составляет 75 и более процентов) или объекты, не обеспеченные надлежащим уходом (заброшенные);

**5.6.3.** объекты находятся в зоне, которой угрожают стихийные бедствия с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы, и страхование произведено после соответствующих действий компетентных органов;

**5.6.4.** страхователь знал или должен был знать о гибели, утрате, повреждении имущества на момент заключения договора страхования, но не уведомил об этом Страховщика;

**5.6.5.** объекты уничтожены или повреждены в результате естественных свойств (самовозгорания, брожения, гниения, коррозии);

**5.6.6.** события начали действовать до момента заключения договора страхования;

**5.6.7.** события прямо или косвенно связаны с:

**5.6.7.1.** умыслом Страхователя (Выгодоприобретателя) или лиц, не являющихся третьими лицами по договору страхования;

**5.6.7.2.** отключением электроэнергии, отопления, прекращением подачи газа вследствие задолженности Страхователя (собственника) по этим видам услуг;

**5.6.7.3.** события произошли вследствие оставления застрахованного помещения / строения на длительное время (более 1 (одного) месяца), если в нем не перекрыты газ и вода или не закрыты все окна и двери с тем, чтобы исключить возможность проникновения посторонних лиц или атмосферных осадков.

**5.6.8. Не относятся к страховым случаям по страхованию конструктивных элементов, внутренней отделки и инженерного оборудования, движимого имущества и не подлежат возмещению:**

**5.6.8.1.** по риску «Пожар, Взрыв» – убытки, возникшие в результате:

- а). воспламенения или взрыва хранившихся в застрахованном строении (помещении) легковоспламеняющихся (ЛВЖ) или горючих (ГЖ) жидкостей или газов в количествах, превышающих нормы, установленные действующими Правилами противопожарного режима в Российской Федерации;
- б). взрыва взрывчатых веществ, хранившихся/принесенных на территорию страхования субъектами, не являющимися третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами;
- в). проведения в застрахованном помещении работ с газовым оборудованием, с системой электроснабжения или сварочных работ, выполняемых специалистами, не имеющими соответствующей квалификации (допуска, разрешительной документации, если она необходима для проведения данных работ);
- г). проведения в застрахованном строении (помещении) химических/физических опытов;
- д). применения нестандартных (самодельных) электронагревательных приборов, использования некалиброванных плавких вставок или других самодельных аппаратов защиты от перегрузки и короткого замыкания;
- е). опаливания или прожигания 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;
- ж). повреждения инженерного оборудования и электронных устройств в результате действия на них электрического тока (включая короткое замыкание, повышение силы тока или напряжения), сопровождающегося искрением или выделением тепла, кроме случаев возникновения открытого пламени.

**5.6.8.2. по риску «Удар молнии» – ущерб, причиненный:**

- а). электронным устройствам без возникновения пожара;
- б). защитным предохранителям любого рода, защитным выключателям, грозовым разрядникам, громоотводам и другому аналогичному оборудованию.

**5.6.8.3. по риску «Залив жидкостью» – убытки:**

- а). возникшие ввиду влажности внутри помещений (плесень, гниль, грибок);
- б). произошедшие вследствие повреждения застрахованного имущества водой в результате протечки крыши, внутренних и внешних водостоков, межпанельных швов, если иное не предусмотрено Договором страхования (данное исключение не применимо только для квартир, расположенных на последнем этаже);
- в). произошедшие вследствие выхода воды из канализации по любой причине, отличной от разрыва канализационных труб, перемычек, соединений на территории страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования;
- г). произошедшие вследствие повреждения застрахованного имущества водой, использовавшейся во время уборки и/или чистки застрахованных помещений;
- д). произошедшие вследствие неосторожных действий, вызвавших падение и/или повреждение аквариума;
- е). в результате выхода воды вследствие поломки стиральных или посудомоечных машин, водонагревателей, если иное не предусмотрено Договором страхования;
- ж). в результате аварии подземных коммуникаций (система водоснабжения, канализации, отопления), расположенных вне территории страхования;
- з). в результате замерзания жидкости в системах водоснабжения, канализации, отопления, пожаротушения, кондиционирования, возникшего в результате отключения электроэнергии, централизованного отопления или газоснабжения в результате аварии, произошедшей вне застрахованного строения (помещения), если иное не предусмотрено Договором страхования.

**5.6.8.4. по риску «Стихийные бедствия» – убытки, причиненные:**

- а). в результате воздействия на застрахованное имущество дождя, града, снега и других осадков, проникающих сквозь открытые окна или другие отверстия в зданиях, если только эти отверстия не возникли под воздействием бури и (или) града;

- б). строениям, находящимся в процессе строительства, или помещениям, расположенным в не обеспеченных надлежащим уходом (заброшенных) строениях, а также имуществу внутри таких строений (помещений);
- в). в результате затопления, вызванного действием ветров, нагоняющих воду с моря и вызывающих повышение уровня воды за счет задержки в устье приносимой рекой воды (штормовой прилив);
- г). в результате затопления по причине выхода воды из берегов наземных водоемов, который можно было предвидеть исходя из местных условий (рельефа местности, климата, сезонных колебаний воды и т.п.), характерных для территории страхования;
- д). плесенью (гнилью, грибок), появившейся в результате влажности;
- е). природными движениями моря, океана (приливы, отливы и т.д.);
- ж). выходом воды из канализации;
- з). в результате различного рода строительных работ, в частности, выемки грунта или прокладки подземных коммуникаций, сноса, капитального ремонта или реконструкции зданий, промерзания и оттаивания почвы;
- и). в результате проведения взрывных работ, разработки и добычи полезных ископаемых;
- к). в результате прибрежной или речной эрозии почв.

**5.6.8.5. по риску «Повреждение инородными объектами» – убытки, возникшие:**

- а). в результате падения «сухостоя», столбов, опор, мачт освещения, находящихся на территории страхования;
- б). в результате причинения ущерба животными, содержащимися Страхователем/Выгодоприобретателем или лицами, не являющимися третьими лицами по договору страхования, на территории, указанной в договоре страхования.

**5.6.8.6. по риску «Конструктивные дефекты объекта недвижимости» – убытки, возникшие в результате:**

- а). нормальной просадки новых строений;
- б). проведения любых ремонтно-строительных, монтажных работ на территории страхования или вне ее;
- в). непредвиденных разрушений или физических повреждений зданий (сооружений, построек), происшедших не в период действия Договора страхования;
- г). ущерба, причиненного внутренней и/или внешней отделке застрахованных помещений/зданий/строений.

**5.6.9. Не относятся к страховым случаям по страхованию внутренней отделки и инженерного оборудования, движимого имущества и не подлежат возмещению:**

**5.6.9.1. по всем рискам – убытки, возникшие в результате / расходы:**

- а). закономерного/ естественного износа либо старения;
- б). структурных дефектов строения, о которых было известно заранее;
- в). дефектов строения (за исключением квартиры), ответственность за которые несет Страхователь или собственник застрахованного имущества, в котором находится застрахованный объект;
- г). несоответствия постройки существующим строительным законам и иным актам, регулирующим строительство и/ или застройку;
- д). действий животных;
- е). нарушения закона, когда застрахованное имущество используется в незаконных целях;
- ж). нахождения Страхователя или лица, которому доверена сохранность застрахованного имущества, в состоянии любой формы опьянения (алкогольного, наркотического или токсического);
- з). вреда, возникшего вследствие постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых в том числе и неатмосферных осадков (сажа, копоть, дым, пыль и т.д.);
- и). повреждения, уничтожения или порчи предметов, которые Страхователь принял в аренду (прокат, лизинг), в залог или на хранение;

к). заявленные на основании договоров или любых других соглашений со Страхователем, а также в связи с платежами, которые Страхователь должен произвести взамен исполнения обязательств в натуральной форме или в качестве штрафных санкций по договорам/соглашениям.

л). возникшие до начала страхования, но обнаруженные в период страхования;

м). внезапного отключения электроэнергии.

**5.6.9.2. по риску «Пожар, Взрыв» – убытки, возникшие в результате / расходы:**

а). пожара, совершенного в результате умышленного поджога;

б). ненадлежащего использования электрических приборов/ газового оборудования, а также в результате ненадлежащим образом установленного оборудования повышенной опасности (котлы, электрооборудование, сигнализации и т.д., приобретенные без соответствующих сертификатов безопасности и установленные неофициальными организациями, не уполномоченными на монтаж такого оборудования);

в). повреждения от сигаретных или сигарных ожогов;

г). повреждения от пламени, высокой температуры, дыма, пепла или сажи, когда факт возгорания объекта страхования не зафиксирован;

д). повреждения дымом или паром от домашнего нагревателя или плиты;

е). связанные с ремонтом либо заменой газового оборудования.

**5.6.9.3. по риску «Залив жидкостью» – убытки, возникшие в результате:**

а). повреждения дождевой или талой водой, уборке и чистке помещений;

б). естественного износа, коррозии или ржавления инженерного оборудования.

**5.6.9.4. по риску «Противоправные действия третьих лиц» - убытки, возникшие в результате:**

а). проникновения третьих лиц в жилище с ведома проживающих в нем лиц;

б). кражи или расхищения имущества непосредственно после произошедшего события;

**5.6.9.5. по риску «Стихийные бедствия» - убытки, возникшие в результате:**

а). оползня, оседания или иного движения грунта в том случае, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых. Убытки от бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 60 км/час. Скорость ветра подтверждается справками местной гидрометеослужбы.

**5.7. По страхованию имущества на случай его утраты полностью или частично в результате прекращения или ограничения (обременения) права собственности события, указанные в п. 4.6. настоящих Правил страхования (п. 4.6.1. Правил страхования «Утрата объекта залога в результате прекращения на него права собственности Залогодателя»; п. 4.6.2. «Ограничение (обременение) права собственности Залогодателя на объект залога»), не признаются страховыми случаями, и Страховщик не возмещает:**

**5.7.1.** убытки, возникшие в связи с фактором, ситуацией, обстоятельством, о которых на дату начала действия конкретного Договора страхования Страхователь знал или должен был знать, но не сообщил об этом Страховщику;

**5.7.2.** убытки, возникшие вследствие умышленного, недобросовестного, преступного действия или бездействия Страхователя; сообщения заведомо ложных сведений о недвижимом имуществе и своих правах на него; любого действия (бездействия) Страхователя, совершенного в нарушение какого-либо закона, постановления органов Российской Федерации, нормативных документов, Договоров с продавцом недвижимого имущества или в результате любых действий, совершенных в состоянии алкогольного, наркотического или другого опьянения или его последствий;

**5.7.3.** убытки, возникшие в связи с указанием, предписанием, требованием или действием государственных, правительственных органов, принятием законов, указов, актов или иных нормативно-правовых документов, прекращающих право собственности, а также в связи с отчуждением недвижимого имущества в результате изъятия участка, на котором оно находится, для государственных или муниципальных нужд;

**5.7.4.** убытки, возникшие в связи с любыми претензиями в отношении прав собственности, возникающими между супругами, в том числе и 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 и т.п.), а также в связи с любыми претензиями в отношении прав собственности, возникающие между наследниками, в случае смерти Страхователя, если иное не оговорено в Договоре страхования;

**5.7.5.** убытки, возникшие по причине неплатежеспособности или банкротства Страхователя, нарушения им договорных или гарантийных обязательств, ограничения прав собственности, обращения взыскания на имущество, которое застраховано по настоящим Правилам, по обязательствам Страхователя, если иное не оговорено в Договоре страхования;

**5.7.6.** убытки, возникшие в связи с нарушением правил эксплуатации недвижимого имущества, бесхозяйственного обращения с ним, использования его не по назначению, с нарушением действующих нормативно-правовых актов;

**5.7.7.** убытки, возникшие в связи с отказом Страхователя от права собственности или передачей им прав собственности третьим лицам;

**5.7.8.** убытки, возникшие в связи с гибелью, повреждением, уничтожением по любой причине, сносом, ликвидацией, разрушением или загрязнением застрахованного объекта недвижимого имущества;

**5.7.9.** убытки, возникшие в связи с самовольной застройкой земельного участка; штрафы, пени и взыскания, судебные издержки, если иное не оговорено в Договоре страхования;

**5.7.10.** убытки, происшедшие из-за нарушения или невыполнения Страхователем условий договоров купли-продажи или аренды недвижимого имущества.

**5.8. По страхованию гражданской ответственности события, указанные в п. 4.7. настоящих Правил, не признаются страховыми случаями, и страховая выплата не производится по убыткам, выразившимся:**

**5.8.1.** в умышленном причинении Страхователем, лицом, ответственность которого застрахована, вреда имуществу третьих лиц;

**5.8.2.** в причинении вреда имуществу третьих лиц в результате умысла последних;

**5.8.3.** в причинении вреда, явившемся следствием осуществления Страхователем (собственником) деятельности, на которую им не было в установленном порядке получено разрешение (лицензия и т.п.), либо его действие было приостановлено и его получение было обязательно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

**5.8.4.** в причинении вреда, явившемся следствием эксплуатации Страхователем (собственником) источников повышенной опасности. Для целей настоящего пункта Правил под источником повышенной опасности понимается повышеноопасная подвижная среда, т.е. определенная обстановка, нахождение в которой, а равно в непосредственной близости с ней создает повышенную вероятность причинения имущественного вреда человеку и/или имуществу физических или юридических лиц и формирование которой обеспечено осуществлением субъектами гражданского права деятельности, подпадающей под разрешительный порядок и связанной с использованием объектов гражданских прав, вовлечение которых в гражданский оборот сопряжено с возможностью их воздействия на жизнь или здоровье человека, а также на имущество, принадлежащее субъектам, отличным от субъекта этой деятельности;

**5.8.5.** в причинении вреда, явившемся следствием нарушения Страхователем (собственником) правил противопожарной безопасности;



**5.8.6.** в причинении вреда имуществу третьих лиц в результате событий, возникших при проведении работ по отделке, ремонту, переустройству и перепланировке в объекте недвижимости, расположенному по адресу, указанному в Договоре страхования, если не были получены разрешительные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;

**5.8.7.** в причинении вреда имуществу третьих лиц вследствие проведения ремонтных работ неквалифицированными специалистами без заключения договора на проведение ремонтных работ;

**5.8.8.** в причинении вреда вследствие повреждения коммуникаций, трубопровода, системы водоснабжения, пожарных гидрантов и иных инженерных систем, расположенных в чердачных помещениях, в межстенных и межполовых пространствах жилого дома, ответственность за содержание которых возложена на эксплуатирующие организации, обслуживающие жилой дом;

**5.8.9.** в причинении вреда, явившемся следствием использования конструкций, оборудования, материалов сверх нормативного срока эксплуатации;

**5.8.10.** в причинении вреда окружающей среде (воде, воздуху, животным, птицам, зеленым насаждениям, рыбам, насекомым и т.д.);

**5.8.11.** в причинении вреда, явившегося следствием постоянного, регулярного или длительного термического воздействия или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе – взвешенных частиц в атмосфере (сажа, копоть, дым, пыль и др.), за исключением случаев, когда воздействие вышеуказанных субстанций является внезапным и непредвиденным и имеются наглядные доказательства того, что вред явился неизбежным последствием такого воздействия;

**5.8.12.** в причинении вреда, явившегося следствием неустранения Страхователем (собственником) (после заключения Договора страхования) обстоятельств, повышающих степень риска, в течение согласованного со Страховщиком срока.

**5.8.13.** в причинении вреда, явившегося следствием перепланировки, не согласованной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации со всеми необходимыми службами.

**5.9.** Положения настоящего раздела 5 являются диспозитивными и при условии соблюдения положений законодательства Российской Федерации соглашением Сторон Договора страхования может быть предусмотрено неприменение отдельных исключений, предусмотренных выше.

## **6. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА.**

**6.1.** Ответственность Страховщика по любому из страховых рисков ограничена страховой суммой по договору страхования либо указанными в договоре страхования страховой суммой/лимитом возмещения по конкретному риску.

Страховая сумма – определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик несет ответственность по договору страхования и, исходя из величины которой определяется размер страховой премии и страховой выплаты. Страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя и Страховщика. Страховая сумма указывается в договоре страхования и может устанавливаться как в целом по договору страхования, так и отдельно по каждому риску либо комбинации рисков.

Если иное не предусмотрено договором страхования Страховая сумма составляет размер задолженности перед Залогодержателем на дату наступления страхового случая, включая начисленные, но не выплаченные проценты, комиссии, штрафы, пени, которые Страхователь (Застрахованное лицо) обязан уплатить в целях исполнения Кредитного договора.

**6.2.** Страховая сумма по страхованию от несчастных случаев и болезней устанавливается по соглашению Сторон в отношении каждого Застрахованного лица, указанного в договоре страхования.

**6.2.1.** По рискам, указанным в п. 4.2. Правил, может устанавливаться отдельная для данных рисков страховая сумма либо лимит страхового возмещения внутри страховой суммы.

**6.3. Страховая сумма по страхованию от недобровольной потери работы** устанавливается по соглашению Сторон в отношении каждого Застрахованного лица, указанного в договоре страхования.

**6.4. Страховая сумма по страхованию имущества на случай гибели или повреждения** устанавливается в размере, не превышающем действительной (страховой) стоимости застрахованного объекта недвижимости в месте его нахождения в день заключения Договора страхования.

**6.4.1.** По страхованию имущества от гибели и повреждения страховая сумма является агрегатной по всем событиям, произошедшим по данному риску в течение одного периода страхования.

**6.4.2.** В рамках Договора страхования устанавливаются отдельные лимиты страховых сумм по конструктивным элементам недвижимого имущества и внутренней отделке, инженерному оборудованию, движимому имуществу.

**6.5. Страховая сумма по страхованию имущества на случай его утраты в результате прекращения права собственности, по страхованию на случай ограничения (обременения) права собственности правами третьих лиц** устанавливается в размере, не превышающем действительной (страховой) стоимости застрахованного объекта недвижимости, в месте его нахождения в день заключения Договора страхования.

В Договоре страхования по соглашению Сторон может быть установлена отдельная страховая сумма по расходам на ведение дел в судебных органах, которая не превышает 10% (десять) от действительной стоимости застрахованного объекта недвижимости, если это прямо предусмотрено Договором страхования.

**6.5.1.** По страхованию имущества на случай утраты (4.6.1. «Утрата объекта залога в результате прекращения на него права собственности Залогодателя») или ограничения (обременения) права собственности (4.6.2. «Ограничение (обременение) права собственности Залогодателя на объект залога») устанавливается общая агрегатная страховая сумма.

**6.6. Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности** устанавливается по соглашению Сторон исходя из размера предполагаемых убытков, причиненных имуществу третьих лиц вследствие эксплуатации застрахованного объекта недвижимости, указанного в Договоре страхования.

**6.7.** В случае страхования нескольких объектов недвижимого имущества по одному Договору страхования при отсутствии в договоре страхования указания на страховую сумму в отношении каждого застрахованного объекта применяется следующий порядок определения страховых сумм по каждому застрахованному объекту: страховая сумма по каждому объекту недвижимости устанавливается отдельно и рассчитывается как общая страховая сумма, указываемая в Договоре страхования, умноженная на отношение между страховой стоимостью каждого отдельного объекта недвижимости и общей страховой стоимостью всех застрахованных объектов недвижимости на дату заключения Договора страхования, если иной порядок прямо не предусмотрен в Договоре страхования.

**6.8.** Если страховая сумма превышает страховую стоимость, Договор страхования является ничтожным в части превышения страховой суммы над страховой стоимостью. При этом излишне уплаченная страховая премия возврату не подлежит.

**6.9.** Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже действительной стоимости (неполное страхование).

**6.10.** Договором страхования может быть предусмотрена условная или безусловная франшиза. Франшиза определяется по соглашению Сторон при заключении Договора страхования. Установленная Договором страхования франшиза применяется к каждому страховому случаю.

## **7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ. СТРАХОВОЙ ТАРИФ.**

**7.1.** Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, срока действия Договора страхования и степени страхового риска, в зависимости от периодичности уплаты страховых взносов (в случае если страховая премия уплачивается в рассрочку).

**7.2.** При определении характера страхового риска учитываются различные факторы риска, в частности, но, не ограничиваясь следующими: производственные, бытовые, генетические, образ жизни (вредные привычки, стрессы, нервные перегрузки, малоподвижный образ жизни и т.д.).

**7.3.** Указанные факторы риска Страховщик вправе учитывать при исчислении страховых тарифов по конкретным Договорам страхования.

**7.4.** Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику, в порядке и в сроки, определенные Договором страхования.

**7.5.** Размер страховой премии определяется в зависимости от величины установленной страховой суммы, Срока действия Договора страхования, периодичности уплаты страховых взносов, и степени страхового риска.

**7.6.** Страховая премия рассчитывается и уплачивается единовременно за весь срок действия Договора страхования либо в рассрочку путем уплаты периодических (установленных Договором страхования) страховых взносов, в соответствии с условиями Договора страхования.

**7.7.** Днем уплаты страховой премии/ страхового взноса считается день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика либо поступления наличных денежных средств в кассу Страховщика.

**7.8.** В случае, когда Страховая сумма и/ или Страховая премия по Договору страхования выражены в иностранной валюте (доллар США, евро, иная валюта), оплата Страховой премии осуществляется в российских рублях по курсу Банка России на дату оплаты Страховой премии.

## **8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ. ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.**

**8.1.** Договор страхования – соглашение между Страховщиком и Страхователем, в соответствии с которым Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

**8.2.** Договор страхования заключается в письменной форме путем составления одного документа и скрепляется собственноручной подписью Страхователя и аналогом собственноручной подписи Страховщика. Договор страхования может быть заключен также вручением Страхователю по его письменному или устному заявлению Договора страхования (страхового полиса), скрепленного подписью Страховщика или аналогом его собственноручной подписи. Под аналогом собственноручной подписи понимается её графическое воспроизведение. Правила страхования являются неотъемлемой частью Договора страхования и условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст Договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (Выгодоприобретателя), если в Договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение Правил страхования и сами Правила изложены в одном документе с Договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. При этом Договор страхования имеет приоритетную силу перед Правилами страхования, а по соглашению сторон в Договор страхования могут быть внесены иные условия, не

противоречащие действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам страхования.

Настоящие Правила могут быть вручены Страхователю, в т. ч. путем информирования его об адресе размещения Правил на сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, путем направления файла, содержащего текст Правил, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю любого электронного носителя информации (CD или DVD-диск, накопитель на жестких магнитных дисках, флеш-накопители и т. д.), на котором размещен файл, содержащий текст настоящих Правил.

В случае если Правила страхования были вручены Страхователю одним из способов, указанных в настоящем пункте, без вручения текста Правил на бумажном носителе, это не освобождает Страхователя (Выгодоприобретателя) от обязанностей, которые предусмотрены настоящими Правилами страхования. Страхователь имеет право в любой момент действия Договора страхования обратиться к Страховщику за получением текста Правил на бумажном носителе бесплатно.

**8.2.1.** Страхователи – юридические лица предъявляют Страховщику документы, позволяющие установить следующие сведения<sup>2</sup>:

- наименование;
- идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации (далее – КИО);
- государственный регистрационный номер (ОГРН/КИО);
- дата и место государственной регистрации, наименование регистрирующего органа<sup>3</sup>;
- адрес местонахождения (юридический адрес);
- фактический адрес;
- почтовый адрес;
- бенефициарных владельцев (в объеме сведений, предусмотренном для физического лица ниже);
- единоличного исполнительного органа (в объеме сведений, предусмотренном для физических лиц ниже);
- резидент / не резидент РФ (в случае, если лицо не является резидентом, необходимо указать, резидентом какого государства оно является);
- Ф.И.О. контактного лица, телефон, адрес электронной почты;

**8.2.2.** Страхователи – индивидуальные предприниматели предъявляют Страховщику документы, позволяющие установить следующие сведения:

- фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- гражданство;
- дата и место рождения;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
- адрес места жительства (регистрации) и места пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- государственный регистрационный номер ИП (данные из ОГРНИП);
- дата и место государственной регистрации ИП (данные из ОГРНИП);
- наименование регистрирующего органа (данные из ОГРНИП);
- адрес местонахождения;

---

<sup>2</sup> Указанные сведения предоставляются Страхователем также в отношении лиц, являющихся выгодоприобретателями (лицами, ответственность которых застрахована, застрахованными лицами) по договору страхования.

<sup>3</sup> Данные из свидетельства о государственной регистрации российского юридического лица; для иностранных лиц – данные, содержащиеся в документах о государственной регистрации государства учреждения и/или в свидетельстве о постановке на налоговый учёт в Российской Федерации.

- адрес места регистрации;
- почтовый адрес;
- Ф.И.О. контактного лица, телефон, адрес электронной почты.

**8.2.3.** Страхователи – физические лица предъявляют Страховщику документы, позволяющие установить следующие сведения<sup>3</sup>:

- Ф.И.О. (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- гражданство;
- дата и место рождения;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
- адрес места жительства (регистрации) и места пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- бенефициарный владелец.
- контактный телефон;
- адрес электронной почты (при его наличии).

**8.3.** Для заключения Договора страхования Страховщик вправе запросить у Страхователя перечисленные ниже документы, характеризующие степень риска.

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

- документ, удостоверяющий личность Страхователя – физического лица и Застрахованных лиц;
- документы с результатами медицинских обследований, подтверждающих сведения, указанные в заявлении на страхование;
- документы из лечебных учреждений, подтверждающие ранее перенесенные заболевания (амбулаторная карта или выписка из амбулаторной карты; выписные эпикризы, заключения медицинских специалистов, результаты гистологических исследований, результаты анализов);
- документы, подтверждающие наличие полисов Обязательного Медицинского Страхования и Добровольного Медицинского Страхования, действующих или ранее оформленных (за 10 лет, предшествующих дате заключения договора страхования, при наличии). В случае отсутствия документов Страхователь представляет информацию о таких полисах ОМС и ДМС (№ полисов, даты выдачи, наименования страховых компаний);
- декларация о неизменном состоянии здоровья страхователя/застрахованного (примечание: заполняется при пролонгации Договора страхования);
- копия Кредитного договора; Копия решения Кредитного комитета Банка об одобрении заявки на получение кредита; копия Договора поручительства; документов, официально подтверждающих доход Застрахованного лица;
- для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – уставные документы, бухгалтерский баланс за последние 3 года, отчет о прибылях и убытках за последние 3 года, налоговая отчетность за последние 3 года.

**8.3.2. По страхованию имущества на случай гибели или повреждения:**

- правоустанавливающие документы, подтверждающие наличие имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) на объект страхования;
- документы, подтверждающие действительную стоимость объекта страхования;
- документы, подтверждающие физическое существование объекта страхования (например, фотографии);
- техническая документация на объект страхования;
- документы, устанавливающие обременение на объект страхования;
- заключения экспертных организаций о стоимости объекта страхования.

### **8.3.3. По страхованию имущества на случай его утраты в результате прекращения или ограничения (обременения) права собственности правами третьих лиц и по страхованию гражданской ответственности:**

- документы, удостоверяющие личность страхователя, застрахованного, собственника объекта недвижимого имущества;
- документы, подтверждающие полномочия представителя физического (юридического) лица, отчуждающего объект недвижимости;
- документы, подтверждающие дееспособность лица, совершившего /совершающего действия направленные на отчуждение недвижимого имущества (справки из психоневрологического и наркологического диспансеров, или водительское удостоверение, или военный билет; или разрешение на ношение или хранение оружия и т.п.);
- документы, подтверждающие полномочия представителя юридического лица действовать от имени юридического лица;
- учредительные документы юридического лица в актуальной редакции;
- выписка из ЕГРЮЛ, ЕГРИП;
- выписка из ЕГРП;
- сведения из организаций и учреждений, осуществлявших учет и регистрацию сделок с недвижимостью до введения в действие Федерального закона от 21.07.1997 № 122-ФЗ.
- правоустанавливающие документы, на объект недвижимого имущества;
- правоподтверждающие документы на объект недвижимого имущества;
- документы, устанавливающие/отменяющие ограничения (обременения), правопритязания, аресты, запрещения и т.п.
- отчет о независимой юридической экспертизе чистоты права собственности на недвижимое имущество (если есть);
- отчет об оценке рыночной стоимости недвижимого имущества;
- решение об учреждении общества и (или) утверждении его устава (внесении изменений в устав) и утверждении денежной оценки объекта недвижимости, вносимого в качестве вклада в уставный капитал;
- документы, подтверждающие передачу недвижимого имущества;
- кадастровый паспорт здания, сооружения, помещения или объекта незавершенного строительства, выданный после 01.03.2008, либо технический паспорт, иной документ, которые содержат описание такого объекта недвижимости, выданный до 01.03.2008, удостоверенный соответствующей организацией (органом) по учету объектов недвижимости;
- кадастровый паспорт, содержащий уточненные сведения в случае изменения технических или качественных характеристик объекта недвижимости (перепланировка, реконструкция, переоборудование, переустройство, разрушение, снос и т.п.);
- кадастровый план земельного участка (выписка из единого государственного кадастра недвижимости);
- технический план (например, если изменяется местоположение объекта на участке площадь, этажность);
- документы об изменении использования и/или назначения объекта недвижимого имущества в установленном законом порядке;
- декларация об объектах недвижимого имущества «дачная амнистия»;
- декларация о неизменном состоянии застрахованного объекта недвижимости (примечание: заполняется при пролонгации);
- документы, подтверждающие прекращение каких-либо ограничений в отношении объекта недвижимости;
- паспорт объекта культурного наследия (если недвижимое имущество является объектом культурного наследия, включенным в Единый государственный реестр объектов культурного наследия (памятников истории и культуры));

- решение компетентного органа управления юридического лица о вступлении в состав вновь учрежденного общества в качестве участника и о передаче в качестве вклада в уставный капитал или оплаты акций объекта недвижимости (если учредителем (участником) является юридическое лицо);
- согласие собственника, если в качестве вклада в уставный капитал вносится недвижимое имущество, принадлежащее государственному (муниципальному) унитарному предприятию на праве хозяйственного ведения, либо недвижимое имущество, принадлежащее учреждению на праве оперативного управления;
- нотариально удостоверенное согласие другого супруга продавца на отчуждение объекта недвижимости, либо документ, свидетельствующий о том, что объект недвижимости не находится в совместной собственности супругов (брачный договор, соглашение разделе общего имущества супругов, решение суда о разделе имущества и определении долей супругов (если учредителем является физическое лицо));
- решение компетентного органа юридического лица- продавца об одобрении крупной сделки или сделки, в совершении которой, имеется заинтересованность;
- документ, подтверждающий полномочия представителей Сторон на подписание договора купли-продажи (если договор подписан представителем стороны (сторон) договора);
- зарегистрированный договор участия в долевом строительстве со всеми приложениями;
- зарегистрированный договор уступки права требования со всеми изменениями и приложениями (если таковой заключался);
- письменное согласие застройщика на уступку права требования по договору, если уступка совершается до уплаты участником долевого строительства полной цены договора одновременно с переводом долга на нового участника долевого строительства;
- письменное согласие залогодержателя на уступку права требования, если права требования по договору участия в долевом строительстве находятся в залоге и иное не предусмотрено договором;
- договор о залоге прав требования со всеми приложениями;
- кредитный договор, договор займа или иной договор, исполнение обязательств по которому обеспечивается ипотекой;
- если предметом договора залога является имущество, отчуждение которого допускается с согласия органа государственной власти или органа местного самоуправления, залогодержателя - такое согласие;
- передаточный акт или иной документ о передаче объекта долевого строительства;
- разрешение на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома или иного объекта недвижимости, в состав которого входит объект долевого строительства, выданное органом государственной власти субъекта Российской Федерации либо органом местного самоуправления, выдавшим разрешение на строительство;
- договор, из которого возникло обеспечиваемое ипотекой обязательство;
- закладная и документы, названные в закладной в качестве приложений;
- справка о полном внесении (полной выплате) паевого взноса, подписанная уполномоченным лицом кооператива и главным бухгалтером;
- документ, подтверждающий право на паенакопления или на жилое помещение, за которое полностью внесен паевой взнос, выданный на имя правообладателя (например, свидетельство о праве на наследство; представляется в случае, если в справке о полном внесении (полной выплате) паевого взноса указано иное лицо, например, наследодатель);
- учредительные документы кооператива (со всеми изменениями и дополнениями);
- документ, подтверждающий полномочия лица (за исключением главного бухгалтера), выдавшего справку о полном внесении (полной выплате) паевого взноса (например, протокол общего собрания членов кооператива);
- свидетельство о праве на наследство;
- свидетельство о смерти наследодателя, либо лица, в пользу которого установлены ограничения (обременения);

- соглашение о разделе наследственного имущества (соглашение о выделении из наследства доли одного или нескольких наследников);
- договор безвозмездной передачи жилого помещения в собственность граждан;
- договор социального найма жилого помещения, при его отсутствии ордер на жилое помещение;
- документы, подтверждающие отказ граждан Российской Федерации, имеющих право на участие в приватизации, от приватизации такого жилого помещения, если не все проживающие в жилом помещении лица участвуют в приватизации;
- разрешение органа опеки и попечительства, если гражданином, отказавшимся от права на участие в приватизации занимаемого жилого помещения, является несовершеннолетний в возрасте до 14 лет или лицо, признанное решением суда недееспособным, от имени которого такой отказ осуществлен его законным(и) представителем(ями);
- согласие законного(ых) представителя(ей) несовершеннолетнего в возрасте от 14 лет или лица, ограниченного судом в дееспособности, на отказ такого гражданина от права на участие в приватизации занимаемого им жилого помещения, а также согласие органа опеки и попечительства, выданное названному законному(ым) представителю(ям);
- правоустанавливающий документ, подтверждающий право второй стороны договора на передаваемое в собственность гражданин(а) жилое помещение (государственной или муниципальной собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления);
- правоустанавливающий документ, подтверждающий право собственности лица, отчуждающего объект недвижимости;
- выписка из домовой книги (справка о лицах, имеющих право пользования жилым помещением), либо единый жилищный документ (ЕЖД);
- копия финансового лицевого счета (карточка учета собственника), либо единый жилищный документ (ЕЖД);
- документ, подтверждающий исполнение продавцом условия договора купли-продажи, с исполнением которого стороны договора связывают возможность перехода права на объект недвижимости к покупателю (например, когда договором предусмотрено, что право собственности на объект недвижимости сохраняется за продавцом до передачи покупателем продавцу обусловленной договором цены);
- нотариально удостоверенное согласие другого супруга на заключение договора либо документ, свидетельствующий о том, что отчуждаемый (приобретаемый) объект недвижимости не находится (не поступает) в совместной собственности супругов (брачный договор, соглашение о разделе общего имущества супругов, решение суда о разделе имущества и определении долей супругов);
- разрешение (согласие) органа опеки и попечительства на распоряжение имуществом лиц, не достигших 14 лет, и лиц, признанных судом недееспособными, их законными представителями;
- согласие органа опеки и попечительства на отчуждение жилого помещения, в котором проживают находящиеся под опекой или попечительством члены семьи собственника данного жилого помещения, либо оставшиеся без родительского попечения несовершеннолетние члены семьи собственника (о чем известно органу опеки и попечительства), если при этом затрагиваются права или охраняемые законом интересы указанных лиц;
- письменное согласие родителей, усыновителей или попечителей, если объект отчуждается (приобретается) несовершеннолетним в возрасте от 14 до 18 лет;
- письменное согласие получателя ренты, если отчуждаемое жилое помещение было передано лицу, отчуждающему объект недвижимости, в обеспечение пожизненного содержания;
- письменное согласие залогодержателя на отчуждение имущества, если объект находится в залоге и иное не предусмотрено договором об ипотеке;



- согласие собственника государственного или муниципального имущества на распоряжение имуществом, находящимся в хозяйственном ведении либо оперативном управлении унитарного предприятия (оригинал и копия);
- документы, подтверждающие, что продавец доли в праве (комнаты в квартире) известил в письменной форме остальных участников долевой собственности (остальных собственников комнат) о намерении продать свою долю (комнату) с указанием цены и других условий, на которых продает ее (заявление, направленное по почте с заказным уведомлением) либо документы, подтверждающие отказ собственников от преимущественного права покупки доли (комнаты) (при продаже постороннему лицу (мене, ренте, предусматривающей передачу имущества за плату) комнаты в коммунальной квартире или доли в праве общей собственности на жилое помещение);
- документы, подтверждающие право собственности (иное право) на земельный участок, предоставленный для создания объекта недвижимости;
- решение органа государственной власти субъекта Российской Федерации или органа местного самоуправления об утверждении акта государственной приемочной комиссии о приемке в эксплуатацию законченного строительством объекта – если объект недвижимости введен в эксплуатацию до 30.12.2004;
- разрешение на ввод объекта в эксплуатацию, выданное органом государственной власти субъекта Российской Федерации либо органом местного самоуправления, выдавшим разрешение на строительство, – если объект недвижимости введен в эксплуатацию после 30.12.2004;
- документы, подтверждающие возникновение права хозяйственного ведения (права оперативного управления) на имущество:
  - закрепление имущества за государственным или муниципальным предприятием (казенным предприятием, государственным или муниципальным учреждением) (решение собственника о закреплении имущества с указанием пообъектного перечня передаваемого имущества);
  - приобретение имущества иным способом, предусмотренным гражданским законодательством (вступивший в законную силу судебный акт); разрешение на ввод объекта в эксплуатацию, выданное органом государственной власти субъекта Российской Федерации либо органом местного самоуправления; договор, совершенный в простой письменной форме, нотариально удостоверенный договор (в случае государственной регистрации прав, возникших на основании договоров, заключенных до введения в действие Закона о регистрации, представляются оригинал и копия договора);
- документы, подтверждающие передачу имущества собственником государственному или муниципальному предприятию (казенному предприятию, государственному или муниципальному учреждению) на праве хозяйственного ведения (на праве оперативного управления) (при закреплении имущества);
- вступивший в законную силу судебный акт (с отметкой о вступлении в силу);
- документ, подтверждающий полномочия лица на подписание протокола о результатах торгов (договора) лицом, не являющимся руководителем или иным лицом, действующим от имени юридического лица без доверенности;
- постановление о проведении государственной регистрации права собственности на имущество (если с заявлением о государственной регистрации обращается судебный пристав-исполнитель);
- документ, устанавливающий право должника на недвижимое имущество;
- документы, устанавливающие право приобретателя объекта недвижимости;
- протокол о результатах торгов и договор купли-продажи (не представляется, если протокол о результатах торгов заменяет договор купли-продажи);
- судебный акт, содержащий требование о государственной регистрации либо указание на то, что имущество или имущественное право принадлежит взыскателю;

- постановление судебного пристава-исполнителя о передаче нереализованного имущества должника взыскателю, утвержденное старшим судебным приставом и акт приема-передачи;
- документ, подтверждающий оплату лицом, выигравшим торги, приобретенного имущества;
- постановление судебного пристава-исполнителя о передаче имущества должника на реализацию;
- постановление судебного пристава-исполнителя об оценке имущества должника;
- постановление судебного пристава-исполнителя, отменяющее арест имущества должника (в случае осуществления государственной регистрации на основании постановления судебного пристава-исполнителя о передаче нереализованного имущества должника взыскателю).
- решение суда об обращении взыскания на заложенное имущество;
- протокол о результатах публичных торгов и договор купли-продажи, заключенный с лицом, выигравшим торги (в случае реализации заложенного имущества на торгах);
- протокол о признании публичных торгов несостоявшимися и соглашение с залогодержателем о приобретении заложенного имущества (в случае признания торгов несостоявшимися);
- протокол о признании повторных публичных торгов несостоявшимися, заявление залогодержателя об оставлении предмета ипотеки за собой и документ, подтверждающий получение указанного заявления организатором торгов (в случае признания повторных торгов несостоявшимися);
- нотариально удостоверенный договор об ипотеке или нотариально удостоверенный договор, влекущий за собой возникновение ипотеки в силу закона, которые содержат условие о возможности обращения взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке и отметку о совершении исполнительной надписи;
- закладная, содержащая условие о возможности обращения взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке и отметку о совершении исполнительной надписи (в случае, если права залогодержателя удостоверены закладной);
- заявление залогодержателя об оставлении предмета ипотеки за собой (оригинал и копия) и документ, подтверждающий получение указанного заявления залогодателем (оригинал и копия).

**8.4.** Документы, представляемые Страхователем для заключения Договора страхования, должны быть предоставлены исключительно на русском языке либо с переводом на русский язык. Документы, выданные (оформленные) за границей Российской Федерации, принимаются к рассмотрению при условии признания их легитимности на территории Российской Федерации (при наличии апостиля, легализации и т. д.). Документы представляются в виде оригиналов, заверенных копий, электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью.

**8.5.** Страховщик имеет право сократить вышеуказанные перечни необходимых для заключения договора страхования документов. Страхователь вправе предоставить Страховщику дополнительные документы для оценки риска.

**8.6.** Страхователь обязан информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта страхования, как при подаче заявления на страхование, так и во время действия договора страхования.

**8.7.** Страхователь либо его представитель, Застрахованные лица обязаны сообщить Страховщику в заявлении все известные обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая. Существенными признаются, по меньшей мере, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в заявлении, Договоре страхования или в его письменном запросе.

Страховщик имеет право проверить достоверность указанных Страхователем (Застрахованным лицом) в заявлении и/или анкете сведений.

**8.8.** Если после заключения договора страхования Страховщиком будет установлено, что в анкете либо заявлении на страхование Страхователь (Застрахованное лицо) сообщил заведомо ложные сведения, влияющие на степень риска и вероятность наступления страхового случая, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным с даты его заключения и применения последствий, предусмотренных законодательством РФ (п. 2 статьи 179 ГК РФ).

**8.9.** При заключении Договора страхования, по требованию Страховщика, Страхователь обязан обеспечить возможность проведения Страховщиком или его представителем осмотра принимаемого на страхование имущества и/ или предоставить фотографии принимаемого на страхование имущества.

**8.9.1.** Если условиями Договора установлена обязательность проведения осмотра имущества, принятого на страхование, то в случае отказа Страхователя от проведения осмотра, Договор страхования считается не вступившим в силу.

**8.9.2.** Осмотр имущества не производится при заключении Договора страхования в виде электронного документа, в порядке, предусмотренном п.8.13. Правил.

**8.10.** Срок действия Договора страхования устанавливается по соглашению Сторон и указывается в Договоре страхования.

Дата заключения Договора определяется как дата его подписания (за исключением случаев электронного страхования).

**8.11.** Если иное не предусмотрено Договором страхования, последний вступает в силу с даты, указанной в его тексте, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днём уплаты страховой премии (первого платежа при уплате в рассрочку) в размере, установленном Договором страхования.

**8.12.** Договор страхования действует до 24 часов 00 минут дня, указанного в Договоре страхования, как день окончания его действия.

**8.13.** Договором страхования могут быть предусмотрены «периоды страхования». В процессе действия многолетнего (долгосрочного) Договора страхования выделяются периоды страхования, на каждый из которых устанавливается отдельная страховая сумма, страховой тариф и страховая премия.

**8.14.** По соглашению сторон установленная на момент заключения многолетнего Договора страхования страховая сумма может быть изменена ежегодно в течение срока действия Договора страхования в соответствии с изменением обязательств Страхователя по погашению задолженности по Кредитному договору (договору займа), но не более 1 (Одного) раза в период страхования, если иной порядок не установлен Договором страхования. Размер страховой суммы в течение периода страхования не изменяется.

На каждый последующий период страхования, страховая сумма рассчитывается на основании письменной информации об остатке ссудной задолженности Страхователя по Кредитному договору (договору займа) на начало очередного периода страхования, предоставляемой Страховщику Страхователем либо Кредитором с согласия, либо по поручению Страхователя.

**8.15.** Договор страхования (полис) составляется на русском языке в необходимом количестве экземпляров, по одному экземпляру для каждой из сторон, имеющих равную юридическую силу, за исключением случаев заключения Договора страхования в электронной форме. В случае если Договор страхования (полис) переводится на иностранный язык, то в случае буквального толкования Договора (полиса) русский текст имеет решающее значение.

**8.16.** Страхователь вправе отказаться от страхования одного или нескольких объектов страхования, предусмотренных Договором страхования. Страхование указанных объектов прекращает действовать с даты, указанной Страхователем в письменном заявлении, но не ранее даты подачи письменного заявления Страховщику.

При уменьшении размера страховой суммы, исключении одного или нескольких рисков из состава страхуемых рисков Страхователь имеет право на возврат части ранее уплаченной им

Страховщику премии пропорционально оплаченному, но не использованному периоду страхования за вычетом произведенных Страховщиком расходов на ведение дел, если иное не предусмотрено Договором страхования.

**8.17.** В случае утраты Договора страхования Страховщик на основании заявления Страхователя выдает дубликат, после чего утраченный экземпляр считается недействительным и выплаты по нему не производятся. Первый дубликат выдается Страхователю бесплатно, каждый последующий за плату, рассчитанную, исходя из расходов на изготовление и оформление Договора страхования.

## **9. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.**

**9.1.** Договор страхования прекращается досрочно в следующих случаях:

**9.1.1.** Стороны выполнили обязательства по Договору страхования в полном объеме. В этом случае Договор страхования прекращает свое действие с момента выполнения Сторонами своих обязательств.

**9.1.2.** Возможность наступления страхового случая отпала или существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае Договор страхования прекращает свое действие с даты возникновения таких обстоятельств, и Страхователь имеет право на часть уплаченной страховой премии, приходящейся на неистекший период страхования.

**9.1.3.** Страхователь не уплатил очередной страховой взнос (при оплате страховой премии в рассрочку). Если иное не предусмотрено Договором страхования, Договор страхования может быть расторгнут Страховщиком путем направления Страхователю письменного уведомления с даты, указанной в соответствующем письменном уведомлении.

**9.1.4.** Договор страхования прекращает свое действие в части страхования от несчастных случаев и естественных причин (заболеваний/болезней) в отношении каждого Застрахованного лица отдельно после выполнения Страховщиком своих обязательств по страховой выплате в полном объеме в отношении соответствующего Застрахованного лица.

**9.1.5.** Договор страхования может быть расторгнут досрочно по соглашению сторон или по основаниям и в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

**9.2.** В случае отказа Страхователя – физического лица от Договора страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, уплаченная страховщику страховая премия подлежит возврату Страхователю в порядке, установленном настоящим пунктом.

В случае если Страхователь отказался от Договора страхования в срок, установленный настоящим пунктом, и до даты возникновения обязательств страховщика по Договору страхования (далее – дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату страховщиком Страхователю в полном объеме.

В случае если Страхователь отказался от Договора страхования в срок, установленный настоящим пунктом, но после даты начала действия страхования, страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия Договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия Договора страхования.

Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования.

Возврат Страхователю страховой премии за неистекший период страхования производится по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в течение 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования в порядке, установленном настоящим пунктом, содержащего указание на выбранный Страхователем способ получения подлежащей возврату части страховой премии (наличными деньгами или в безналичном порядке, в случае выбора безналичного порядка

Страхователем в заявлении указываются полные реквизиты для перечисления денежных средств).

**9.3.** За исключением положений п. 9.2. настоящих Правил Страхователь вправе отказаться от Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 9.1.2. настоящих Правил. Договор страхования прекращает действовать с даты, указанной Страхователем в письменном заявлении, но не ранее даты подачи письменного заявления Страховщику. При досрочном отказе Страхователя от Договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если иное не предусмотрено Договором страхования.

**9.4.** Страховщик вправе потребовать расторжения Договора в случае нарушения Страхователем условий Договора страхования путем обращения в суд. В этом случае страховая премия по Договору возврату не подлежит.

**9.5.** Если иное не предусмотрено Договором страхования, при досрочном погашении Страхователем/ Застрахованным лицом остатка задолженности по Кредитному договору (договору займа) Договор страхования продолжает действовать. Страховая сумма, установленная по рискам, указанным в п.п. 4.2.1. -4.2.4., п. 4.5. (в случае повреждения или гибели конструктивных элементов недвижимого имущества) и п. 4.6 настоящих Правил страхования, равна задолженности на дату наступления страхового события в соответствии с первоначальным графиком платежей по Кредитному договору (договору займа).

**9.6.** Любой возврат страховой премии (части страховой премии) согласно настоящим Правилам осуществляется в рублях по курсу иностранной валюты, установленному ЦБ РФ на дату уплаты страховой премии (очередного страхового взноса), если иное не предусмотрено в Договоре страхования.

**9.7.** Договор страхования может содержать иные условия досрочного прекращения, определяемые по соглашению Сторон и не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

## **10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.**

**10.1.** При заключении Договора страхования и в период его действия Страхователь обязан сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

**10.2.** Страхователь (Застрахованное лицо) несет ответственность за достоверность сведений, представленных в Заявлении на страхование, в иных представленных Страховщику документах, характеризующих степень риска, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**10.3.** Любые сведения и уведомления Страхователем должны быть представлены способом, позволяющим объективно зафиксировать факт и время сообщения сведений (почтой, телеграммой, факсом, электронной почтой, письменным заявлением, поданным Страховщику). Любое сообщение в устной форме (в т.ч. по телефону) в дальнейшем должно быть продублировано способом, позволяющим зафиксировать факт и время сообщения сведений.

Уведомление о фактическом наступлении неожиданного события, изменяющего степень риска, должно быть произведено в течение 3 (три) рабочих дней (кроме случаев изменения состояния здоровья Застрахованного лица).

Уведомление о планируемом событии или действиях, способных изменить степень риска, должно быть произведено до фактического наступления событий или совершения действий. Датой уведомления является дата поступления Страховщику уведомления в письменной форме.

Доказательством выполнения Страхователем обязанности по уведомлению Страховщика

является только письменное уведомление, направленное в адрес Страховщика.

#### **10.4. Страхователь обязан:**

**10.4.1.** оплачивать страховые взносы в сроки и в размерах, указанных в Договоре страхования;

**10.4.2.** предоставлять возможность Страховщику беспрепятственного получения информации о состоянии застрахованного объекта недвижимости и всех изменениях, которые произошли или происходят с застрахованным объектом недвижимости после заключения Договора страхования;

**10.4.3.** сообщать Страховщику об изменениях, дополнениях или уточнениях, которые влияют на степень риска, в том числе произошедших во время действия Договора страхования (изменениях в данных, указанных в заявлении на страхование и Договоре):

##### **10.4.3.1. по страхованию от несчастных случаев и болезней:**

а). об изменении Застрахованным лицом рода деятельности (в том числе о смене профессии, занятиях следующими видами спорта на профессиональной или любительской основе: авто-, мотоспорт, любые виды конного спорта, воздушные виды спорта, горнолыжные виды спорта, альпинизм, боевые единоборства, подводное плавание, стрельба, участие в охоте с применением любого вида оружия и другими видами спорта, сопряженными с повышенными рисками);

б). о смене пола Застрахованным лицом;

в). о получении Застрахованным лицом или его родственниками угроз физической расправы со стороны третьих лиц или иных противоправных действиях третьих лиц, способных повлечь наступление страхового случая;

г). о существенных изменениях в состоянии здоровья Страхователя (Застрахованного лица) в течение 30 (тридцать) календарных дней, начиная со дня, когда ему стало известно о данных изменениях;

##### **10.4.3.2. по страхованию имущества на случай гибели или повреждения:**

а). о внесении изменений в конструкцию застрахованного объекта недвижимости (в т.ч. установка печей, бань, каминов, саун и т.д.);

б). о начале проведения ремонтных и/или строительных работ внутри помещения/строения;

в). о проведении строительных работ в непосредственной близости от застрахованного объекта недвижимости или ремонтных работ в соседних жилых или нежилых помещениях, если иное не предусмотрено в Договоре страхования;

г). о передаче застрахованного объекта недвижимости или его части в наем (аренду), безвозмездное пользование;

д). об оставлении застрахованного объекта недвижимости без присмотра на срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней, если иное не предусмотрено в Договоре страхования;

е). других, ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении Договора страхования;

##### **10.4.3.3. по страхованию гражданской ответственности:**

а). соблюдать правила противопожарной безопасности, санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

#### **10.4.4. сообщать Страховщику**

10.4.4.1. обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта страхования, как при подаче заявления на страхование, так и во время действия договора страхования;

10.4.4.2. о заключении дополнительного Договора страхования у другого Страховщика по рискам, указанным в пп. 4.2., 4.5. -4.7. настоящих Правил страхования;

10.4.4.3. о претензиях третьих лиц в отношении застрахованного объекта недвижимости или иных событиях, способных повлечь наступление страхового случая (о повестке в суд, исковом заявлении, устных претензиях и т.п.).

**10.4.5.** Страхователь, лица, не являющиеся третьими лицами по договору страхования, обязаны соблюдать санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами РФ, правила пожарной безопасности, инструкции по эксплуатации бытовых приборов и оборудования, принимать необходимые меры в целях предотвращения и уменьшения ущерба застрахованному имуществу, а также обеспечивать невозможность свободного доступа на территорию страхования посторонних лиц (запертые двери, закрытые окна и т.п.).

**10.4.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового:**

**10.4.6.1. по страхованию от несчастных случаев и болезней:**

а). незамедлительно, но в любом случае, не позднее 3 (три) рабочих дней, после того, как Страхователю (Застрахованному лицу) стало известно о наступлении такого события, заявить о произошедшем / обратиться в государственные или частные медицинские учреждения, имеющие лицензию на оказание медицинской помощи населению;

б). уведомить Страховщика о случившемся любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт обращения в течение 30 (тридцать) суток с момента наступления события, обладающего признаками страхового случая.

**10.4.6.2. по страхованию от недобровольной потери работы:**

а). уведомить Страховщика о случившемся любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт обращения в течение 30 (тридцать) суток с момента наступления события, обладающего признаками страхового случая.

**10.4.6.3. по страхованию имущества на случай гибели или повреждения:**

а). незамедлительно, но в любом случае, не позднее 3 (три) рабочих дней, после того, как Страхователю (Застрахованному лицу) стало известно о наступлении такого события, заявить/сообщить о произошедшем в компетентные органы (органы внутренних дел, органы Государственного пожарного надзора, органы Государственной аварийной службы, контроля окружающей среды, жилищно-эксплуатационные организации и т.д.);

б). незамедлительно (в любом случае в срок не более 3 (три) рабочих дней уведомить Страховщика;

в). принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению размера убытков, подлежащих возмещению Страховщиком. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны;

г). сохранить поврежденное имущество в том состоянии, в котором оно оказалось после наступления события, имеющего признаки страхового, до момента осмотра поврежденного имущества представителем Страховщика, если при заключении Договора страхования не предусматривалось иное;

д). никакие работы по изменению картины ущерба не должны быть начаты до момента завершения осмотра погибшего, поврежденного имущества представителем Страховщика или независимой экспертизой (по согласованию Страховщика), если в этом нет необходимости для уменьшения ущерба или устранения опасности жизни и здоровью людей.

**10.4.6.4. по страхованию имущества на случай его утраты в результате прекращения права собственности и по страхованию на случай ограничения (обременения) права собственности правами третьих лиц:**

а). незамедлительно (в любом случае в срок не более 5 (пять) суток) уведомить Страховщика;

б). по запросу обеспечить Страховщика всей необходимой информацией и документацией относительно всех обстоятельств дела, в частности, любой информацией и документами, полученными в связи с данным событием, включая имена и адреса истцов;

в). в ходе судебного разбирательства не совершать каких-либо действий, не делать заявлений по существу рассматриваемого дела в отношении застрахованного объекта недвижимости без согласования со Страховщиком;

г). принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по предотвращению и уменьшению размера убытков, связанных с событиями, результатом которых может быть наступление страхового случая. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны;

д). по требованию Страховщика подать заявление в вышестоящую судебную инстанцию об обжаловании решения нижестоящей, если иное не предусмотрено Договором страхования.

#### **10.4.6.5. по страхованию гражданской ответственности:**

а). сообщить Страховщику (не позднее 24 (двадцать четыре) часов) после того, как стало известно о причинении вреда третьим лицам и/или предъявлено требование о возмещении причиненного вреда. Если сообщение было сделано по телефону, в течение 3 (три) рабочих дней оно должно быть подтверждено по факсу, по электронной почте/телеграфу Страховщику;

б). при получении от третьих лиц письменных требований о возмещении вреда (претензии, заявления и т.д.) необходимо незамедлительно предоставить их Страховщику;

в). в ходе рассмотрения Страховщиком требований потерпевших третьих лиц Страхователь по указанию Страховщика запрашивает у потерпевшего документы, необходимые для проведения расследования страхового случая, и обеспечивает участие Страховщика в расследовании причин и обстоятельств страхового случая;

г). Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о подаче потерпевшим лицом искового заявления в суд. В этом случае Страхователь обязан обеспечить Страховщику возможность участия в судебном процессе на стороне ответчика, а в случае решения Страховщика представлять ответчика в судебном процессе — выдать указанному Страховщиком лицу доверенность со всеми необходимыми процессуальными полномочиями, в том числе с правом признания иска;

д). Страхователь (Застрахованное лицо) не должен признавать без согласия Страховщика требования, связанные со страховым случаем, принимать на себя какие-либо обязательства по урегулированию таких требований, а также возмещать убытки.

**10.4.6.6.** при обращении за страховой выплатой представить Страховщику заявление на выплату по установленной Страховщиком форме, а также все необходимые документы в соответствии с Разделом 12 настоящих Правил страхования. Данная обязанность распространяется также на Застрахованное лицо и Выгодоприобретателя в случае их обращения за выплатой.

#### **10.5. Страхователь имеет право:**

**10.5.1.** получать документы, подтверждающие внесение Страхователем очередного страхового взноса;

**10.5.2.** получить оригинал Договора страхования и его дубликат в случае утраты;

**10.5.3.** получить Правила и/или Условия страхования, разработанные на основе настоящих Правил страхования, на основании которых заключен Договор страхования;

**10.5.4.** получать разъяснения по заключенному Договору страхования;

**10.5.5.** получать от Страховщика информацию о его финансовых показателях, не являющуюся коммерческой тайной;

**10.5.6.** проверять соблюдение Страховщиком условий Договора страхования;

**10.5.7.** назначать и заменять Выгодоприобретателя с соблюдением требований, предусмотренных в настоящих Правилах страхования и действующем законодательстве Российской Федерации;

**10.5.8.** инициировать изменения в условия Договора страхования;

**10.5.9.** досрочно расторгнуть Договор страхования в соответствии с пп. 9.2., 9.3. и 9.5. настоящих Правил страхования.

#### **10.6. Страховщик обязан:**

**10.6.1.** выдать экземпляр Договора страхования и Правил/Условий страхования;

**10.6.2.** выдать дубликат Договора страхования в случае его утраты Страхователем на основании письменного заявления последнего;



**10.6.3.** произвести страховую выплату или отказать в страховой выплате в соответствии с Разделом 11 настоящих Правил страхования;

**10.6.4.** соблюдать требование законодательства о защите персональных данных, защищать от распространения информацию о персональных данных Застрахованных, переданную Страховщику, и нести ответственность за надлежащее обеспечение сохранности, конфиденциальности и безопасности при обработке персональных данных, в соответствии с законодательством РФ.

**10.7. Страховщик имеет право:**

**10.7.1.** проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации, в том числе проводить осмотр застрахованного объекта недвижимости, назначать соответствующие экспертизы, направлять на экспертизу медицинские документы, а также самостоятельно направлять запросы в выбранные Страховщиком компетентные учреждения для получения информации, касающейся страхового события, а также документов, предусмотренных настоящими правилами при наступлении страхового события;

**10.7.2.** потребовать расторжения Договора страхования в одностороннем порядке при нарушении Страхователем условий Договора страхования;

**10.7.3.** потребовать признания Договора страхования недействительным, если в результате расследования будет установлено, что при заключении Договора и в период его действия имели место сообщение Страхователем (Застрахованным лицом) Страховщику заведомо ложных сведений, а также умышленные действия лиц, не являющихся третьими лицами по настоящим Условиям, направленные на наступление страхового события;

**10.7.4.** потребовать признания Договора страхования недействительным, если в результате исследования Страховщиком документов, полученных по запросу Страховщика, в том числе из компетентных органов, представленных Страхователем (Застрахованным лицом) в подтверждение наступления страхового случая или в ходе рассмотрения дела в суде, будет установлено, что при заключении Договора и/или в период действия Договора имели место сообщение Страхователем (Застрахованным лицом) Страховщику заведомо ложных сведений;

**10.7.5.** потребовать расторжения Договора страхования, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщил Страховщику об изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении Договора, а также указанных в п.10.4.3. настоящих Правил страхования;

**10.7.6.** 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;

**10.7.7.** отказать в страховой выплате, если по результатам исследования Страховщиком документов, полученных по запросу Страховщика, в том числе из компетентных органов, не будут установлены признаки страхового события;

**10.7.8.** требовать медицинского освидетельствования Застрахованного лица при наступлении страхового случая, связанного с наступлением событий, указанных в пп. 4.2.1 – 4.2.6 настоящих Правил. В случае отказа пройти медицинское освидетельствование событие не является страховым случаем;

**10.7.9.** принимать участие в качестве третьего лица в суде при рассмотрении любого дела, связанного со страховым случаем;

**10.7.10.** потребовать изменения размера очередного страхового взноса и/или условий страхования в случае изменения степени риска в период действия Договора страхования (в т.ч. в части страхования от несчастных случаев и болезней);

**10.7.11.** досрочно расторгнуть Договор страхования в соответствии с пп. 9.1.3. и 9.4. настоящих Правил страхования;

**10.7.12.** При наступлении события, имеющего признанию страхового случая, запрашивать у Страхователя (Выгодоприобретателя) дополнительные документы по сравнению с предусмотренными Правилами страхования.

**10.8.** При заключении Договора страхования права и обязанности Страхователя и Страховщика могут быть изменены по Соглашению Сторон в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

## **11. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА.**

### **11.1. По страхованию от несчастных случаев и болезней:**

**11.1.1.** По рискам, указанным в пп. 4.2.1. – 4.2.4. настоящих Правил страхования, страховая выплата производится в размере 100% страховой суммы, установленной в Договоре страхования на дату наступления страхового случая;

**11.1.2.** По рискам, указанным в пп. 4.2.5. – 4.2.6. настоящих Правил страхования, страховая выплата производится в размере 1/30 от страховой суммы за каждый день непрерывной нетрудоспособности, начиная с 31 (тридцать первого) дня временной нетрудоспособности по 181 (сто восемьдесят первый) день непрерывной нетрудоспособности по каждому страховому случаю.

**11.1.3.** Если по рискам по страхованию от несчастных случаев и болезней установлена единая страховая сумма, страховая выплата производится за вычетом выплаченных ранее сумм по страховому случаю, наступившему с тем же Застрахованным лицом в результате того же несчастного случая или заболевания.

**11.1.4.** Размер страховой выплаты по страхованию от несчастных случаев и болезней может быть изменен по Соглашению Сторон в рамках настоящих Правил страхования и действующего законодательства Российской Федерации.

### **11.2. По страхованию от недобровольной потери работы:**

**11.2.1.** По рискам, указанным в пп. 4.4.1. – 4.4.2. настоящих Правил страхования, страховая выплата производится в размере 1/30 от страховой суммы за каждый день пребывания Застрахованного лица в статусе безработного, начиная с 61 (шестьдесят первого) по 242 (двести сорок второй) день нахождения в статусе безработного по каждому страховому случаю.

**11.3. По страхованию имущества на случай гибели или повреждения в случае повреждения конструктивных элементов помещений/строений** по рискам, указанным в п. 4.5. настоящих Правил страхования, размер убытков определяется Страховщиком на основании данных проведенного им осмотра поврежденного застрахованного объекта недвижимости, а также документов, полученных от компетентных государственных органов и независимых экспертных организаций, следующим образом:

**11.3.1.** в случае полной гибели застрахованного объекта недвижимости страховая выплата производится в размере действительной стоимости имущества на момент наступления страхового случая, но не более размера страховой суммы для соответствующего риска.

При этом под полной гибелью понимается утрата, повреждение или уничтожение застрахованного имущества при технической невозможности его восстановления или такое его состояние, когда необходимые восстановительные работы превышают его действительную стоимость на дату заключения Договора страхования.

**11.3.2.** в случае частичного повреждения застрахованного объекта недвижимости размер убытка рассчитывается Страховщиком по фактическому ущербу в размере восстановительных расходов, но не выше страховой суммы для соответствующего риска. Если в договоре страхования Страхователем указаны удельные веса отдельных элементов застрахованного объекта в общей страховой сумме, то возмещение расходов производится по фактическому ущербу в пределах удельных весов.

**11.3.3.** Размер страховой выплаты за повреждение застрахованного объекта недвижимости исчисляется на основании одного из следующих методов:

- 11.3.3.1.** удельных весов отдельных элементов застрахованного объекта в общей страховой сумме, если таковые согласованы Сторонами в Договоре страхования, то возмещение расходов производится по фактическому ущербу в пределах удельных весов.
- 11.3.3.2.** среднерыночных цен на строительные материалы, расценок на работы и доставку материалов, действующих на момент наступления страхового случая, в месте нахождения объекта страхования;
- 11.3.3.3.** смет, актов о выполнении работ, счетов и расценок иных организаций о расходах, связанных с восстановлением поврежденного застрахованного объекта недвижимости (калькуляций, смет, чеков, счетов и других документов), представленных Страхователем по согласованию со Страховщиком;
- 11.3.3.4.** заключений независимой экспертизы;
- 11.3.3.5.** оценочных норм, утвержденных Страховщиком;
- 11.3.3.6.** если в Договоре страхования не указано иное, метод расчета размера страховой выплаты выбирается Страховщиком.
- 11.3.4.** Если иное не предусмотрено Договором страхования, в сумму возмещаемых восстановительных расходов будут включены:
- 11.3.4.1.** расходы на покупку материалов по ценам на материалы, действующим в месте расположения застрахованного объекта недвижимости на момент наступления страхового случая; расходы по доставке материалов к месту ремонта по средней стоимости транспортных услуг в месте расположения застрахованного объекта недвижимости;
- 11.3.4.2.** расходы на оплату работ по проведению ремонта по средним расценкам на ремонтные работы в месте расположения застрахованного объекта недвижимости.
- 11.3.5.** При расчете суммы расходов на восстановление поврежденного объекта недвижимости применяются следующие правила:
- 11.3.5.1.** в расчет включаются расходы на производство только тех работ, которые необходимы для устранения последствий страхового случая;
- 11.3.5.2.** если для ремонта поврежденных конструктивных элементов застрахованного объекта недвижимости необходимо произвести разборку и последующую сборку неповрежденных конструктивных элементов (например, перекрытия, крыши и т.п.), затраты на проведение этих работ включаются в сумму расходов на восстановление;
- 11.3.5.3.** если для сохранения отдельных конструктивных элементов застрахованного объекта недвижимости необходимо произвести их временное укрепление (устройство подпорок, стяжек и т.п.), затраты на проведение этих работ и стоимость материалов для их производства, включаются в сумму расходов на восстановление;
- 11.3.5.4.** если для приведения поврежденных конструктивных элементов застрахованного объекта недвижимости в состояние, в котором они находились до повреждения, требуется их переборка и чистка без замены материалов, в сумму расходов на восстановление включается только стоимость выполнения этих работ;
- 11.3.5.5.** затраты на материалы, использованные для проведения ремонта, возмещаются за вычетом стоимости пригодных для использования в строительстве материалов, оставшиеся после разборки поврежденного конструктивного элемента застрахованного объекта недвижимости.
- 11.3.6.** Дополнительные расходы (затраты), вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением планировки застрахованного объекта недвижимости, производством временного или профилактического ремонта, не возмещаются.
- 11.4. По страхованию имущества на случай гибели или повреждения в случае повреждения внутренней отделки и инженерного оборудования помещений/строений и движимого имущества** по рискам, указанным в п. 4.5. настоящих Правил страхования, размер убытков определяется Страховщиком в результате исследования обстоятельств произошедшего события на основании составленного акта и документов, полученных от компетентных органов (пожарного надзора, аварийной службы, полиции, следственных органов, суда и др.) и/ или других организаций (оценочные, экспертные и т.п.), а также

заявления Выгодоприобретателя о месте, времени, причинах и иных обстоятельствах нанесения ущерба застрахованному имуществу, следующим образом:

**11.4.1.** в случае полной гибели - в размере его действительной стоимости на момент наступления страхового случая, но не более страховой суммы;

Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы с учетом износа вместе с остаточной стоимостью имущества превышают действительную стоимость застрахованного имущества, на момент заключения Договора страхования.

**11.4.2.** в случае частичного повреждения - в размере восстановительных расходов, но не более страховой суммы.

Застрахованное имущество считается поврежденным или частично разрушенным, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью имущества не превышают действительную стоимость застрахованного имущества на момент заключения Договора страхования.

**Восстановительные расходы включают в себя:**

- расходы на покупку материалов для проведения ремонта;
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке имущества, материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до такого состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением Страхового случая;
- расходы на демонтаж поврежденного имущества и элементов внутренней отделки, а также вывоз мусора после проведения ремонтных работ;
- в случае если иное не предусмотрено Договором страхования, подлежат возмещению расходы на оплату услуг независимых экспертных организаций, привлеченных для определения величины, размера, причин и характера ущерба.

**Восстановительные расходы не включают в себя:**

- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом;
- расходы по профилактическому ремонту, равно как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;
- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

**11.4.3.** Если Выгодоприобретатель получил возмещение за убыток от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммы, полученной от третьих лиц. Выгодоприобретатель обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

**11.4.4.** Выгодоприобретатель обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.

**11.5. По страхованию имущества на случай гибели или повреждения в части земельных участков** по рискам, указанным в п. 4.5. настоящих Правил страхования, размер убытков определяется Страховщиком на основании данных проведенного им осмотра поврежденного объекта, документов, полученных от компетентных государственных органов, заключений независимых экспертных организаций, следующим образом:

**11.5.1.** при невозможности дальнейшего использования земельного участка, для целей в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия Договора страхования до наступления страхового случая, а также, когда расходы по приведению земельного участка в состояние пригодности его для дальнейшего использования превышают действительную стоимость земельного участка – в размере действительной стоимости земельного участка на момент наступления страхового случая, но не более страховой суммы, указанной в Договоре страхования для соответствующего риска;

**11.5.2.** при частичном повреждении земельного участка, когда расходы по его восстановлению для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию, не превышают действительную стоимость земельного участка, ущерб определяется в размере затрат на его восстановление до состояния, в котором он находился с момента начала действия Договора страхования до наступления страхового случая, но не выше страховой суммы для соответствующего риска;

**11.5.3.** затраты на восстановление включают в себя:

**11.5.3.1.** расходы по расчистке территории от завалов конструкций зданий, сооружений и других обломков в результате событий, указанных в п.4.5. настоящих Правил;

**11.5.3.2.** расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений в результате стихийных бедствий;

**11.5.3.3.** земляные работы по засыпке воронок, ям, трещин, карстов, удалению грунта;

**11.5.3.4.** восстановление грунта до первоначального состояния.

**11.5.3.5.** расходы по транспортировке, складированию и утилизации грунта, обломков и других частей.

**11.5.4.** затраты на восстановление не включают в себя:

**11.5.4.1.** расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного объекта недвижимости;

**11.5.4.2.** расходы, вызванные временным восстановлением застрахованного объекта недвижимости;

**11.5.4.3.** другие расходы, произведенные сверх необходимых.

**11.5.5.** все расходы, перечисленные выше, оплачиваются на основании смет (счетов) организаций, осуществляющих эти работы.

**11.6.** При страховании имущества от гибели и повреждения (строений/помещений и земельных участков) действуют следующие условия:

**11.6.1.** из суммы страховой выплаты вычитается сумма франшизы, установленная в Договоре страхования. Если Договором страхования не предусмотрено иное, франшиза вычитается по каждому страховому случаю, вне зависимости от количества страховых случаев, произошедших в течение срока действия Договора страхования;

**11.6.2.** из суммы страховой выплаты удерживается стоимость неповрежденных остатков, если иное не предусмотрено Договором страхования. Их стоимость определяется по ценам на аналогичные материалы и устройства, действующим в месте страхования на момент страхового случая, с учетом их фактического состояния;

**11.6.3.** если в течение срока исковой давности обнаружатся обстоятельства, которые по закону или по условиям Договора страхования полностью либо частично лишают Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты, Страхователь обязан вернуть Страховщику полученную сумму страховой выплаты.

**11.6.4.** Страховщик возмещает расходы Страхователя, связанные с его обязанностью принимать разумные и доступные меры по уменьшению возможного размера убытков, если они были признаны Страховщиком необходимыми или были проведены по указанию Страховщика, даже если принятые меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

**11.7. По страхованию имущества на случай его утраты в результате прекращения права собственности** страховая выплата по риску, указанному в п. 4.6.1. настоящих Правил страхования, Страховщик возмещает:

а) прямой реальный имущественный ущерб, причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) в результате прекращения права собственности на объект залога; прямой реальный ущерб в результате прекращения права собственности определяется

действительной стоимостью объекта залога при полной утрате права собственности на объект залога, если иное не установлено в Договоре страхования; прямой реальный ущерб в результате частичного прекращения права собственности на объект залога определяется в размере рыночной стоимости части имущества, на которую утрачено право Страхователя на дату наступления страхового случая, если иное не установлено в Договоре страхования;

б) необходимые и целесообразные расходы по минимизации ущерба, при условии, что такие расходы непосредственно и однозначно связаны с произошедшим событием;

в) если это оговорено в Договоре страхования:

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

**11.8. По страхованию на случай ограничения (обременения) права собственности** страховая выплата по риску, указанному в п. 4.6.2. настоящих Правил страхования, Страховщик возмещает:

а) прямой реальный имущественный ущерб, причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) в результате ограничения (обременения) права собственности Страхователя на объект залога. Прямой реальный ущерб определяется в размере разницы между рыночной стоимостью застрахованного недвижимого имущества без ограничения (обременения) и рыночной стоимостью недвижимого имущества с ограничением (обременением), рассчитанных на дату наступления страхового случая;

б) необходимые и целесообразные расходы по минимизации ущерба, при условии, что такие расходы непосредственно и однозначно связаны с произошедшим событием;

в) если это оговорено в Договоре страхования:

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

**11.9.** Если до момента принятия решения об осуществлении страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) получит возмещение за убытки от третьих лиц, Страховщик оплачивает разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования и суммой, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) от третьих лиц.

**11.10.** Если в момент возникновения убытка, в отношении которого Страхователь предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения действуют другие договоры страхования, предусматривающие возмещение того же ущерба от того же страхового случая, Страховщик выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору страхования к общей страховой сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования.

Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика обо всех заключенных договорах страхования с указанием наименований страховых компаний, объекта страхования, страховых рисков и страховых сумм.

**11.11.** Договор страхования может быть заключен на условии «Пропорциональной выплаты» или на условии выплаты «По первому риску».

**11.12.** Договором страхования может быть предусмотрено, что Страховщик возмещает Страхователю расходы на ведение дел в судебных органах по наступившим страховым случаям в пределах суммы, размер которой устанавливается Договором страхования.

**11.13.** Договором страхования может быть предусмотрено, что Страховщик возмещает Страхователю расходы по наступившим страховым случаям на получение документов из компетентных органов и расходы на проведение независимой экспертизы в случае, если Страховщик не смог предоставить такую услугу.

**11.14. По страхованию гражданской ответственности** страховая выплата по риску, указанному в п. 4.7. настоящих Правил страхования, производится в размере реального ущерба, нанесенного наступлением страхового случая имуществу третьих лиц при эксплуатации застрахованного объекта недвижимости, но не более размера страховой суммы для соответствующего риска по Договору страхования, при этом:

**11.14.1.** в случае полной гибели - в размере его действительной стоимости на момент наступления страхового случая, но не более страховой суммы;

Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы с учетом износа вместе с остаточной стоимостью имущества превышают действительную стоимость имущества, на момент заключения Договора страхования.

**11.14.2.** в случае частичного повреждения - в размере восстановительных расходов, но не более страховой суммы.

Имущество считается поврежденным или частично разрушенным, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью имущества не превышают его действительную стоимость на момент заключения Договора страхования.

**Восстановительные расходы включают в себя:**

- расходы на покупку материалов для проведения ремонта;
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке имущества, материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до такого состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением Страхового случая;
- расходы на демонтаж поврежденного имущества и элементов внутренней отделки, а также вывоз мусора после проведения ремонтных работ;
- в случае если иное не предусмотрено Договором страхования, подлежат возмещению расходы на оплату услуг независимых экспертных организаций, привлеченных для определения величины, размера, причин и характера ущерба.

**Восстановительные расходы не включают в себя:**

- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом;
- расходы по профилактическому ремонту, равно как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;
- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

**11.15.** Если страховая сумма установлена в иностранной валюте, то выплата страхового возмещения осуществляется в рублях по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая. При этом курс, используемый для выплаты страхового возмещения, не может превышать курс ЦБ РФ на дату заключения договора страхования более, чем на 15%.

**11.16.** Если иное не предусмотрено договором, страховая выплата производится:

**11.16.1.** в наличной или безналичной форме по выбору Выгодоприобретателя;

**11.16.2.** при необходимости – представителю Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) по доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации;

**11.16.3.** если Договором страхования предусмотрена страховая выплата нескольким Выгодоприобретателям, выплата производится им в долях, предусмотренных в Договоре страхования. Если Договором страхования не предусмотрены размеры доли страховой выплаты для одного или нескольких Выгодоприобретателей, выплата производится этим Выгодоприобретателям в равных долях.

**11.17.** Если по имущественному страхованию до момента принятия решения об осуществлении страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) получит возмещение за убытки от третьих лиц, Страховщик оплачивает разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования и суммой, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) от третьих лиц.

**11.18.** Если иное не предусмотрено Договором страхования, страховая выплата производится в течение 25 (двадцать пять) рабочих дней со дня получения Страховщиком заявления о страховом случае и всех необходимых документов для определения причин и обстоятельств наступления страхового случая, характера и величины убытков в соответствии с Разделом 12 настоящих Правил страхования при условии признании заявленного события страховым случаем.

**11.18.1.** Проведение экспертизы и принятие решения о признании события страховым случаем осуществляется в течение 20 (двадцать) рабочих дней с момента получения Страховщиком всех необходимых документов в соответствии с настоящими Правилами страхования, по результатам рассмотрения принимается решение о признании события страховым случаем либо об отказе в выплате страхового возмещения;

**11.18.2.** Страховая выплата производится Страхователю/Застрахованному лицу/Выгодоприобретателю, либо их законным представителям в течение 5 (пять) рабочих дней со дня принятия решения Страховщиком о признании события страховым случаем.

**11.18.3.** Уведомление об отказе в выплате направляется Страхователю/Застрахованному лицу/ Выгодоприобретателю, либо их законным представителям в течение 10 (десять) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения Страховщиком.

**11.19.** Если иное не предусмотрено Договором страхования, Страховщик имеет право отсрочить принятие решения об осуществлении страховой выплаты или о признании события не страховым случаем:

**11.19.1.** если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации возбуждено уголовное дело или начато судебное разбирательство - до момента прекращения уголовного дела, либо вступления судебного решения в силу;

**11.19.2.** если в связи с событием, послужившим основанием для требования страховой выплаты, проводится экспертиза с целью установления факта и обстоятельств наступления страхового случая и размера убытков – до момента представления экспертного заключения;

**11.19.3.** если сведений, предоставленных Страхователем недостаточно для определения причин и обстоятельств наступления страхового случая, характера и величины убытков – до момента предоставления соответствующих сведений. При этом случаи отказа/игнорирования государственным органом или иной организацией предоставления ответа на запрос Страховщика не являются основанием для не предоставления такой информации Страхователем / Застрахованным лицом / Выгодоприобретателем.

**11.19.4.** В случае принятия решения об отсрочке страховой выплаты Страховщик должен направить письменное уведомление Страхователю/Застрахованному лицу/Выгодоприобретателю, либо их законным представителям в течение 10 (десять) рабочих дней со дня принятия такого решения. Решение об отсрочке страховой выплаты может быть принято Страховщиком по результатам проведения экспертизы в сроки, указанные в п. 11.18. настоящих Правил.

## **12. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СОБЫТИЯ.**

**12.1.** Для рассмотрения Страховщиком вопроса о признании события страховым случаем и для осуществления страховой выплаты вне зависимости от вида произошедшего события Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) должен представить Страховщику следующие документы:

**12.1.1.** заявление о страховой выплате с указанием банковских реквизитов для перечисления страховой выплаты;

По соглашению Сторон либо в случае заключения Договора страхования в виде электронного документа заявление может быть подано через официальный сайт



Страховщика и заверено простой электронной подписью Страхователя – физического лица либо усиленной квалифицированной электронной подписью Страхователя – юридического лица.

**12.1.2.** Страховой полис/Договор страхования со всеми приложениями к нему и документ, подтверждающий оплату страховой премии;

**12.1.3.** документ, удостоверяющий личность Застрахованного лица / Заявителя / Выгодоприобретателя (если Выгодоприобретатель – физическое лицо) (копии страниц паспорта с фотографией и отметкой о регистрации);

**12.1.4.** Кредитный договор либо иной аналогичный документ, подтверждающий право требования Залогодержателя по обязательству, обеспеченному ипотекой;

**12.1.5.** документы, подтверждающие переход прав по Кредитному договору либо иному аналогичному документу (если применимо);

**12.1.6.** справка-расчет о сумме задолженности по Кредитному договору либо иному аналогичному документу на дату наступления страхового случая, если Выгодоприобретателем является Залогодержатель – если применимо;

**12.2. По страхованию от несчастных случаев и болезней вне зависимости от вида произошедшего события Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) должен представить Страховщику следующие документы:**

**12.2.1.** выписка из амбулаторной карты по месту постоянного наблюдения за 5 лет до заключения договора страхования с указанием общего физического состояния, информации об установленных диагнозах, о датах их постановки, предписанном и проведенном лечении, дата х госпитализаций и их причинах, сведений об инвалидности и дате прикрепления к медицинскому учреждению. Выписка из амбулаторной карты предоставляется из лечебного учреждения по месту жительства (всех мест проживания за 5 лет до заключения договора страхования), месту регистрации (всех мест регистрации за 5 лет до заключения договора страхования) и, в случае наличия полиса добровольного медицинского страхования, из лечебных учреждений, в которые Застрахованное лицо обращалось в рамках добровольного медицинского страхования (на протяжении 5 лет до заключения договора страхования);

**12.2.2.** акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1 /акт расследования несчастного случая (если имел место несчастный случай на производстве);

**12.2.3.** документы о расследовании компетентными органами факта заявленного события (если такое событие подлежит расследованию в порядке, установленном законодательством РФ, протокол/постановление правоохранительных органов, решение суда, в случае дорожно-транспортного происшествия дополнительно: документ об участниках дорожно-транспортного происшествия (с указанием данных водительских удостоверений, отметкой об освидетельствовании на состояние алкогольного опьянения водителей транспортных средств, ФИО собственников транспортных средств);

**12.2.4.** документ, подтверждающий наличие/отсутствие алкоголя в крови на момент поступления/обращения в медицинское учреждение, в случае наличия алкоголя в крови – степени алкогольного опьянения (с указанием содержания алкоголя в крови), а также информацию о наркотическом и токсическом опьянении;

**12.2.5.** водительское удостоверение (в случае наступления страхового события в результате дорожно-транспортного происшествия, если Застрахованное лицо управляло транспортным средством);

**12.2.6. В случае решения вопроса о страховой выплате по рискам, указанным в пп. 4.2.1. – 4.2.2. настоящих Правил страхования, дополнительно должны быть представлены следующие документы:**

- нотариально заверенная копия свидетельства о смерти;
- справка о смерти с указанием причины смерти;
- окончательное медицинское свидетельство о смерти;
- посмертный эпикриз (если смерть наступила в медицинском учреждении);

- протокол патологоанатомического исследования или акты судебно-медицинского исследования и судебно-химического исследования (если вскрытие не проводилось – копия заявления родственников об отказе от вскрытия, заверенная печатью медицинского учреждения и подписью уполномоченного лица того учреждения, в которое это заявление подавалось);
- постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела (в случае наступления смерти вне медицинского учреждения);
- свидетельство о праве на наследство.

**12.2.7. В случае решения вопроса о страховой выплате по рискам, указанным в пп. 4.2.3. – 4.2.4. настоящих Правил страхования, дополнительно должны быть представлены следующие документы:**

- справка медико-социальной экспертизы об установлении 1-ой (первой) или 2-ой (второй) группы инвалидности (в случае повторного установления инвалидности – справки, выданные при предыдущих освидетельствованиях);
- направление на медико-социальную экспертизу организацией, оказывающей лечебно-профилактическую помощь (в случае повторного установления инвалидности – направления, оформленные при предыдущих освидетельствованиях);
- протокол проведения медико-социальной экспертизы (в случае повторного установления инвалидности – протоколы, оформленные при предыдущих освидетельствованиях);
- медицинский документ о первичном обращении с информацией об анамнезе, о дате обращения, установленном диагнозе, проведенном обследовании и лечении.

**12.2.8. В случае решения вопроса о страховой выплате по рискам, указанным в пп. 4.2.5. – 4.2.6. настоящих Правил страхования, дополнительно должны быть представлены следующие документы:**

- листок нетрудоспособности из лечебного учреждения, где проводилось лечение;
- медицинский документ о первичном обращении с информацией об анамнезе, о дате обращения, установленном диагнозе, проведенном обследовании и лечении.

**12.2.9. По дополнительному запросу Страховщика должны быть представлены следующие документы:**

- копия полиса обязательного медицинского страхования (с информацией о наименовании страховой компании по обязательному медицинскому страхованию, сроке действия, серии и номере полиса);
- данные из страховых компаний по обязательному медицинскому страхованию и добровольному медицинскому страхованию о причинах обращений и получения медицинской помощи в рамках обязательного и добровольного медицинского страхования, с указанием кодов диагнозов, дат обращений, лечебных учреждений в которые обращалось Застрахованное лицо, за период в течение 5 лет до заключения договора страхования;
- данные из фонда обязательного медицинского страхования с указанием, в какой страховой компании Застрахованное лицо было застраховано по полису обязательного медицинского страхования, а также информацию о причинах обращений и получения медицинской помощи в рамках обязательного медицинского страхования, с указанием кодов диагнозов, дат их установления, лечебных учреждений, в которые обращалось Застрахованное лицо в течение 5 лет до заключения договора страхования;
- выписка из медицинской карты из онкологического диспансера с информацией о дате постановки на учет, установленном диагнозе, дате первичного диагностирования заболевания, проведенном обследовании и лечении;
- выписка из медицинской карты из наркологического диспансера с информацией о дате постановки на учет, установленном диагнозе, дате первичного диагностирования заболевания, проведенном обследовании и лечении;

- выписка из медицинской карты из противотуберкулезного диспансера с информацией о дате постановки на учет, установленном диагнозе, дате первичного диагностирования заболевания, проведенном обследовании и лечении;
- выписка из медицинской карты из психоневрологического диспансера с информацией о дате постановки на учет, установленном диагнозе, дате первичного диагностирования заболевания, проведенном обследовании и лечении;
- выписка(-и) из медицинской(-их) карты(-т) амбулаторного больного с информацией об анамнезе, дате обращения, диагнозе, дате получения травмы, проведенном обследовании, лечении и сроках лечения (если имело место амбулаторное лечение);
- выписка(-и) из медицинской(-их) карты(-т) стационарного больного с информацией об анамнезе дате обращения, диагнозе, дате получения травмы, проведенном обследовании, лечении и сроках лечения (если имело место стационарное лечение/нахождение в реанимации);
- документ, выданный центром по профилактике и борьбе со СПИДом;
- документы, подтверждающие факт и причину(-ы) установления инвалидности(-ей) (справка(-и) установленного образца об установлении группы инвалидности, направление(-я) на медико-социальную экспертизу организацией, оказывающей лечебно-профилактическую помощь, протокол(-ы) проведения медико-социальной экспертизы) (по каждому освидетельствованию, начиная с первичного освидетельствования);
- результаты проведенных диагностических исследований;
- переводной эпикриз (если имел место перевод из одного медицинского учреждения в другой);
- копия трудовой книжки;
- документы, выданные компетентными органами иностранного государства, где произошло событие, удостоверяющие факт и обстоятельства события, и их нотариально заверенный перевод (в случае наступления события за пределами РФ)

**12.2.10.** Указанные в медицинских документах по заявленному событию диагнозы должны быть установлены в соответствии с действующими стандартами медицинской помощи и иметь документальное подтверждение проведения соответствующих установленному диагнозу инструментальной, лабораторной диагностики и прохождения требуемых специалистов. В противном случае, а также в случаях наличия в предоставленных медицинских документах неустраиваемых противоречий, Страховщик вправе требовать медицинского обследования, освидетельствования Застрахованного лица, прохождения Застрахованным лицом медицинской экспертизы в указанных Страховщиком медицинских организациях, а также направлять на экспертизу медицинские документы в выбранные Страховщиком компетентные учреждения.

Принятие решения по заявленному событию откладывается в соответствии с п.11.19. настоящих Правил до момента получения результатов медицинского обследования, освидетельствования, экспертизы.

**12.2.11.** Все документы, указанные в п. 12.2. настоящих Правил и предоставляемые Страховщику для решения вопроса о страховой выплате, должны быть составлены на русском языке или иметь нотариально заверенный перевод. Документы, выданные на территории иностранного государства, должны быть надлежащим образом легализованы (с проставлением апостиля, если применимо). В случае предоставления документов, которые не могут быть прочтены Страховщиком в связи с особенностями почерка врача или сотрудника компетентного органа, а также вследствие нарушения целостности документа (надорван, смят, стерт и т.д.), Страховщик вправе отложить решение о выплате до предоставления документов надлежащего качества. Документы для решения вопроса о страховой выплате должны быть предоставлены в виде оригиналов либо надлежащим образом заверенных копий (копий, заверенных печатью выдавшего учреждения и подписью уполномоченного лица или нотариально заверенных копий).

**12.2.12.** Решение об отсрочке принимается Страховщиком в течение 20 (двадцать) рабочих дней со дня получения Страховщиком документа, на основании которого такое решение принято. Уведомление направляется Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю) в течение 10 (десять) рабочих дней со дня принятия Страховщиком решения об отсрочке.

**12.2.13.** При проведении экспертизы по рискам, указанным в пп. 4.2.3. – 4.2.6. настоящих Правил страхования, Застрахованное лицо обязано представлять всю имеющуюся у него информацию о состоянии своего здоровья, самочувствию, а также об обстоятельствах наступления страхового события.

**12.2.14.** Если Застрахованное лицо (Страхователь) отказался представить необходимую для проведения страховой экспертизы информацию, сокрыл какие-то существенные данные или представил неполную, или неправильную информацию о состоянии своего здоровья и обстоятельствах наступления страхового случая, в результате чего Страховщик вынес необоснованное решение о страховой выплате, Страховщик вправе требовать возмещения своих расходов за счет Застрахованного лица (Страхователя).

**12.3. По страхованию от недобровольной потери работы Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) должен представить Страховщику следующие документы:**

**12.3.1.** копии всех страниц трудовой книжки;

**12.3.2.** трудовой договор со всеми приложениями;

**12.3.3.** письменное уведомление работодателя об увольнении;

**12.3.4.** приказ об увольнении;

**12.3.5.** соглашение о расторжении трудового договора (в случае увольнения по соглашению сторон);

**12.3.6.** документы, подтверждающие факт того, что инициатором подписания соглашения сторон выступил работодатель (в случае увольнения по соглашению сторон);

**12.3.7.** справка из службы занятости с указанием сроков нахождения на учете;

**12.3.8.** извещение из пенсионного фонда об отсутствии перечислений за период с момента увольнения;

**12.3.9.** решение суда (в случае разрешения споров в судебном порядке).

**12.3.10.** К рассмотрению принимаются оригиналы или заверенные компетентным органом копии документов, указанных выше.

**12.4. По страхованию имущества на случай гибели или повреждения конструктивных элементов недвижимого имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) должен представить Страховщику следующие документы:**

**12.4.1.** документы, подтверждающие права на недвижимое имущество (свидетельство о праве собственности и др.);

**12.4.2.** документы из компетентных органов;

**12.4.3.** заключение органа Государственной противопожарной службы МЧС – при пожаре;

**12.4.4.** акты или справки из Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, о причинах убытка, с указанием технических дефектов, нарушений норм эксплуатации и виновных лиц – при взрыве газа;

**12.4.5.** заключение соответствующего органа аварийной службы – при взрыве

**12.4.6.** справка от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (органов гидрометеослужбы, МЧС) – при стихийном бедствии, ударе молнии;

**12.4.7.** копию справки ГИБДД – при наезде транспортных средств;

**12.4.8.** копию постановления органов внутренних дел о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление об административном нарушении, протокол об административном нарушении – во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств,

повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы;

**12.4.9.** заключение (акт) соответствующих органов аварийной службы, жилищно-эксплуатационной организации – при заливе (при отсутствии таковых причину залива устанавливает независимая экспертиза);

**12.4.10.** заключение Госархстройнадзора России по материалам ГАСН субъектов РФ, нормативно-техническую документацию или заключение независимой экспертизы – в случае причинения ущерба в результате конструктивных дефектов;

**12.4.11.** Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе представить иные имеющиеся у него документы, подтверждающие наступление страхового случая, его причины и размер ущерба.

**12.4.12.** К рассмотрению принимаются оригиналы или заверенные компетентным органом копии документов, указанных выше.

**12.5. По страхованию имущества на случай гибели или повреждения внутренней отделки и инженерного оборудования, движимого имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) должен представить Страховщику следующие документы:**

**12.5.1. Вне зависимости от вида страхового случая предоставляются документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя/ Выгодоприобретателя в сохранении застрахованного имущества:**

- копия свидетельства о праве собственности;
- перечень поврежденного и / или уничтоженного имущества;
- товарные/ кассовые чеки и иные документы, подтверждающие стоимость застрахованного имущества.

**12.5.2. Документы, подтверждающие факт наступления события, а также его причины и размер ущерба:**

**12.5.2.1. В случае повреждения (утраты) имущества в результате пожара:**

- донесение о пожаре (заверенное печатью выдавшего учреждения);
- постановление правоохранительных органов о возбуждении / об отказе в возбуждении уголовного дела с указанием подробных обстоятельств наступления события (заверенное печатью выдавшего учреждения);
- копия решения суда, вступившего в законную силу / копия постановления о приостановлении предварительного следствия (заверенная печатью выдавшего учреждения) – в случае разрешения споров в судебном порядке;
- заключение пожарно-технической экспертизы (при наличии).

**12.5.2.2. В случае повреждения (утраты) имущества в результате удара молнии:**

- справка из метеорологической службы с описанием природных событий (на дату наступления события в районе происшествия) и явившихся следствием повреждения и/ или уничтожения застрахованного имущества (заверенная печатью выдавшего учреждения);
- альтернативный документ - статьи из СМИ о случившихся природных явлениях в том районе, в котором расположено застрахованное имущество.

**12.5.2.3. В случае повреждения (утраты) имущества в результате взрыва:**

- акты или справки из Ростехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации силовых агрегатов (газопроводных сетей), о причинах, размере убытка, с указанием технических дефектов, нарушении норм эксплуатации и виновных лицах (заверенные печатью выдавших учреждений);
- справки из компетентных муниципальных органов по факту произошедшего события (заверенные печатью выдавших учреждений);
- письменная претензия виновному лицу с требованием возмещения причиненного ущерба.

**12.5.2.4. В случае противоправных действий третьих лиц:**

- постановление правоохранительных органов о возбуждении / об отказе в возбуждении уголовного дела с указанием подробных обстоятельств наступления события (заверенное печатью выдавшего учреждения);

- постановление о признании потерпевшим с указанием описи поврежденного/утраченного имущества (заверенное печатью выдавшего учреждения);
- постановление о признании гражданским истцом по уголовному делу (заверенное печатью выдавшего учреждения);
- постановление о признании и приобщении вещественных доказательств к уголовному делу (заверенное печатью выдавшего учреждения);
- копия решения суда, вступившего в законную силу / копия постановления о приостановлении предварительного следствия (заверенная печатью выдавшего учреждения) – в случае разрешения споров в судебном порядке.

**12.5.2.5. В случае повреждения (утраты) имущества в результате залива жидкостью:**

- акт, составленный с участием представителей официальных компетентных муниципальных органов. В акте должны быть указаны дата составления, причина залива, характер повреждений, виновное лицо (заверенный печатью выдавшего учреждения);
- письменная претензия виновному лицу с требованием возмещения причиненного ущерба.

**12.5.2.6. В случае повреждения (утраты) имущества в результате падения летательных аппаратов:**

- справка из МЧС, межведомственной комиссии, краевой (областной) администрации или из иных органов, занимающихся ликвидацией повреждений о характере, причинах и последствиях падения летательного аппарата или его обломков;
- постановление правоохранительных органов о возбуждении / об отказе в возбуждении уголовного дела с указанием подробных обстоятельств наступления события (заверенное печатью выдавшего учреждения);
- постановление о признании потерпевшим с указанием описи поврежденного имущества (заверенное печатью выдавшего учреждения);
- копия решения суда, вступившего в законную силу / копия постановления о приостановлении предварительного следствия (заверенная печатью выдавшего учреждения) – в случае разрешения споров в судебном порядке.

**12.5.2.7. В случае повреждения (утраты) имущества в результате стихийного бедствия:**

- справка из соответствующей территориальной структуры МЧС РФ о стихийном бедствии с указанием времени и территории, на которую распространяется стихийное бедствие (заверенная печатью выдавшего учреждения).

**12.5.2.8. Также, по дополнительному запросу Страховщика и/ или при наличии дополнительно к вышеперечисленным документам предоставляются следующие документы:**

- копия договора с охранным предприятием на осуществление охраны застрахованных помещений и прочего имущества;
- документы с данными о срабатывании систем сигнализации, документы, подтверждающие получение сигнала тревоги на пульте охранного предприятия и выезд группы задержания;
- копии служебных документов охранного предприятия о действиях охраны во время совершения кражи, разбойного нападения, грабежа, противоправных действий третьих лиц (или подобные документы сотрудников службы охраны Страхователя/ Выгодоприобретателя).

**12.5.2.9. Для подтверждения размера причиненного ущерба Страхователь/ Выгодоприобретатель обязан предоставить Страховщику следующие документы:**

- перечень поврежденного и/ или уничтоженного имущества;
- документы, подтверждающие стоимость поврежденного имущества;
- дефектные ведомости (акты) на пострадавшее имущество; заключения о ремонтнопригодности имущества и его дальнейшего использования;

- заключения оценочных (отчет об оценке), экспертных организаций о величине, причине и характере ущерба; копии договоров с такими организациями, лицензий, сертификатов на право производства экспертных исследований;
- копии договоров, заключенных Выгодоприобретателем на ремонт поврежденного имущества с подрядными организациями;
- сметы / расчеты / проекты на проведение ремонтных (восстановительных) работ;
- копии актов сдачи-приемки выполненных работ;
- копии счетов на проведение ремонтных работ, выставленных подрядными организациями, копии документов на оплату этих счетов;
- копии документов на приобретение нового имущества взамен уничтоженного; узлов, агрегатов, частей, материалов, взамен поврежденных; счета, копии платежных поручений с отметками банка об исполнении; накладные, приходные ордера и иные документы первичной бухгалтерской отчетности, подтверждающие затраты Страхователя/ Выгодоприобретателя на приобретение материальных ценностей;
- документы, подтверждающие оплату труда рабочих Выгодоприобретателя, при проведении ремонтных восстановительных работ, проводимых хозяйственным способом.

**12.5.3.** Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе представить иные имеющиеся у него документы, подтверждающие наступление страхового случая, его причины и размер ущерба.

**12.5.4.** К рассмотрению принимаются оригиналы или заверенные компетентным органом копии документов, указанных выше.

**12.6. По страхованию имущества на случай его утраты в результате прекращения права собственности** в случае решения вопроса о страховой выплате по риску, указанному в п. 4.6.1. («Утрата объекта залога в результате прекращения на него права собственности Залогодателя») настоящих Правил страхования дополнительно должны быть представлены следующие документы:

**12.6.1.** документ, удостоверяющий личность, если Страхователь (Выгодоприобретатель) является физическим лицом;

**12.6.2.** свидетельство о государственной регистрации юридического лица, если Страхователь (Выгодоприобретатель) является юридическим лицом;

**12.6.3.** свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, если Страхователь (Выгодоприобретатель) является физическим лицом и осуществляет индивидуальную предпринимательскую деятельность;

**12.6.4.** выписка из ЕГРЮЛ, ЕГРИП, содержащую актуальные сведения на момент подачи заявления о выплате страхового возмещения;

**12.6.5.** правоустанавливающие документы на застрахованное имущество, подтверждающие факт и условия приобретения Страхователем (Выгодоприобретателем) имущества;

**12.6.6.** свидетельство о праве собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на имущество;

**12.6.7.** решение суда о прекращении права собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на имущество, вступившее в законную силу;

**12.6.8.** выписка из Единого государственного реестра прав собственности на недвижимое имущество, подтверждающая факт внесения соответствующих изменений в государственный реестр на основании вступившего в законную силу решения суда;

**12.6.9.** нотариально заверенная копия свидетельства о государственной регистрации права на долю объекта недвижимости, оставшаяся у Страхователя, в случае прекращения права собственности на объект недвижимости частично;

**12.6.10.** выписка из Единого государственного реестра прав, подтверждающая произведенную регистрацию ограничения (обременения) в случае ограничения (обременения) права собственности на объект недвижимости;

**12.6.11.** документы, подтверждающие стоимость застрахованного имущества;

**12.6.12.** документы, подтверждающие факт расходов на ведение дел в судебных органах (договоры на оказание консультационных, юридических, адвокатских и других услуг, платежные документы и т.д.);

**12.6.13.** документы из компетентных органов (ОВД, прокуратуры и т.д.), если проводилось расследование обстоятельств наступления события.

**12.6.14.** иные документы, подтверждающие наступление страхового случая, по требованию Страховщика;

**12.6.15.** К рассмотрению принимаются оригиналы или заверенные компетентным органом копии документов, указанных выше.

**12.7. По страхованию на случай ограничения (обременения) права собственности правами третьих лиц** в случае решения вопроса о страховой выплате по риску, указанному в п. 4.6.2. («Ограничение (обременение) права собственности Залогодателя на объект залога») настоящих Правил страхования, дополнительно к документам, указанным в п. 12.6. настоящих Правил страхования:

**12.7.1.** документы, удостоверяющие реализацию застрахованного объекта недвижимости по инициативе Кредитора (Выгодоприобретателя) в установленном законом порядке в соответствии с условиями Договора об ипотеке;

**12.7.2.** оценка независимого эксперта размера снижения действительной стоимости застрахованного объекта недвижимости вследствие установления ограничений (обременений) правами третьих лиц;

**12.7.3.** иные документы, подтверждающие наступление страхового случая, по требованию Страховщика, в том числе: исковое заявление, материалы дела, копия решения суда, вступившего в законную силу, доверенность представителю Страховщика на передачу всех прав и полномочий, связанных с обжалованием судебного решения;

**12.7.4.** документы из компетентных органов (ОВД, прокуратуры и т.д.), если проводилось расследование обстоятельств наступления события

**12.7.5.** К рассмотрению принимаются оригиналы или заверенные компетентным органом копии документов, указанных выше.

**12.8. По страхованию гражданской ответственности:**

**12.8.1. Вне зависимости от вида страхового случая предоставляются документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя / Выгодоприобретателя, а также документы, подтверждающие факт наступления события, а также его причины:**

- копия свидетельства о праве собственности;

- копия договора аренды/ иного договора при условии, что они подтверждают несение арендатором/ иной стороной договора бремени содержания застрахованного имущества и обязанность по его восстановлению;

- копия предъявленного Страхователю требования о возмещении ущерба, соответствующего решения суда, если спор рассматривался в судебном порядке;

- документы, подтверждающие причинно-следственную связь между действиями (бездействием) Страхователя и причинением ущерба имуществу потерпевших.

**12.8.2. Документы, подтверждающие факт наступления события, а также его причины и размер ущерба:**

**12.8.2.1. В случае причинения вреда имуществу третьих лиц (потерпевших) в результате пожаротушения; пожара из-за использования электроосветительными и электро- и газонагревательными приборами:**

- донесение о пожаре (заверенное печатью выдавшего учреждения);

- постановление правоохранительных органов о возбуждении / об отказе в возбуждении уголовного дела с указанием подробных обстоятельств наступления события (заверенное печатью выдавшего учреждения);

- копия решения суда, вступившего в законную силу / копия постановления о приостановлении предварительного следствия (заверенная печатью выдавшего учреждения)

– в случае разрешения споров в судебном порядке.



- заключение пожарно-технической экспертизы (при наличии).

**12.8.2.2. В случае причинения вреда имуществу третьих лиц (потерпевших) в результате взрыва паровых котлов, газа и иных веществ, находящихся в пределах территории страхования:**

- акты или справки из Ростехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации силовых агрегатов (газопроводных сетей), о причинах, размере убытка, с указанием технических дефектов, нарушении норм эксплуатации и виновных лицах (заверенные печатью выдавших учреждений);
- справки из компетентных муниципальных органов по факту произошедшего события (заверенные печатью выдавших учреждений).

**12.8.2.3. В случае причинения вреда имуществу третьих лиц (потерпевших) в результате повреждения водой, иными жидкими веществами, паром в результате аварии водопроводной, отопительной или канализационной сети и иных инженерных систем:**

- акт, составленный с участием представителей официальных компетентных муниципальных органов. В акте должны быть указаны дата составления, причина залива, характер повреждений, виновное лицо (заверенный печатью выдавшего учреждения).

**12.8.2.4. В случае причинения вреда имуществу третьих лиц (потерпевших) в результате внешнего воздействия (в том числе в результате проведения ремонтных работ, реконструкции):**

- справки из компетентных муниципальных органов по факту произошедшего события (заверенные печатью выдавших учреждений);
- постановление правоохранительных органов о возбуждении / об отказе в возбуждении уголовного дела с указанием подробных обстоятельств наступления события (заверенное печатью выдавшего учреждения).

**12.8.2.5. Для подтверждения размера причиненного ущерба Страхователь/Выгодоприобретатель обязан предоставить Страховщику следующие документы:**

- перечень поврежденного и/или уничтоженного имущества;
- документы, подтверждающие стоимость поврежденного имущества;
- дефектные ведомости (акты) на пострадавшее имущество; заключения о ремонтнопригодности имущества и возможности его дальнейшего использования;
- заключения оценочных (отчет об оценке), экспертных организаций о величине, причине и характере ущерба; копии договоров с такими организациями, лицензий, сертификатов на право производства экспертных исследований;
- копии договоров, заключенных Выгодоприобретателем на ремонт поврежденного имущества с подрядными организациями;
- сметы / расчеты / проекты на проведение ремонтных (восстановительных) работ;
- копии актов сдачи-приемки выполненных работ;
- копии счетов на проведение ремонтных работ, выставленных подрядными организациями, копии документов на оплату этих счетов;
- копии документов на приобретение нового имущества взамен уничтоженного; узлов, агрегатов, частей, материалов, взамен поврежденных; счета, копии платежных поручений с отметками банка об исполнении; накладные, приходные ордера и иные документы первичной бухгалтерской отчетности, подтверждающие затраты Страхователя/Выгодоприобретателя на приобретение материальных ценностей;
- документы, подтверждающие оплату труда рабочих Выгодоприобретателя, при проведении ремонтных восстановительных работ, проводимых хозяйственным способом.

**12.8.3.** К рассмотрению принимаются оригиналы или заверенные компетентным органом копии документов, указанных выше.

**12.9.** Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов.

**12.10.** Если для решения вопроса о страховой выплате Страховщику потребуются дополнительная информация, он имеет право требовать от Застрахованного (Страхователя,

Выгодоприобретателя) или их законных представителей предоставления дополнительных документов, подтверждающих факт наступления страхового случая, а также прохождения Застрахованным медицинской экспертизы. Медицинская экспертиза проводится в указанном Страховщиком лечебном учреждении за счет Страховщика.

**12.11.** Документы предоставляются в печатном виде или разборчиво написанные от руки. Все документы (кроме документов, удостоверяющих личность) передаются Страховщику в оригинале или в копии, заверенной нотариально или выдавшим органом на русском языке или с нотариально заверенным переводом на русский язык. По решению Страховщика выплата страхового возмещения может быть произведена на основании электронных (сканированных) копий документов по убытку, в том числе электронной копии заявления на выплату страхового возмещения.

**12.12.** Порядок и форма предоставления документов могут дополнительно регулироваться Договором страхования.

### **13. СУБРОГАЦИЯ.**

**13.1.** При проведении страховой выплаты в части имущественного страхования в пределах выплаченной суммы к Страховщику переходит право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

**13.2.** Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

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

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

### **14. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ.**

**14.1.** Страховщик не несет ответственности за неисполнение/ ненадлежащее исполнение его обязанностей по Договору страхования, если такое неисполнение/ ненадлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы.

**14.2.** Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются: военные действия, а также маневры, иные военные мероприятия и их последствия; террористические акции; гражданские волнения; всякого рода забастовки; мятежи; конфискации; реквизиции; арест, уничтожение или повреждение имущества по распоряжению гражданских или военных властей; введение чрезвычайного или военного положения; бунты; путчи; государственные перевороты; заговоры; восстания; революции; воздействия ядерной энергии.

**14.3.** В случае изменения государством Конституции и/ или гражданского законодательства, правоотношения по договору страхования, с момента вступления этих изменений в законную силу, подлежат приведению в соответствие с новым законодательством. Однако, в отношении конкретных событий, возникших до изменения законодательства, применяется закон, действовавший в момент их возникновения.

## **15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

**15.1.** Все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением договора страхования направляются по адресам, которые указаны в договоре страхования и/ или настоящих Правилах. В случае изменения адресов и/ или реквизитов стороны договора страхования обязаны заблаговременно известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/ или реквизитов другой стороны заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с даты их поступления (в том числе и в почтовое отделение) по прежнему адресу. Любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением договора страхования, считаются направленными сторонами в адрес друг друга, только если они сделаны в письменной форме.

**15.2.** Все изменения и дополнения к договору страхования должны быть совершены в письменной форме. При этом возможно использование аналога собственноручной подписи Страховщика либо электронной подписи Страховщика.

**15.3.** Изменения и дополнения в настоящие Правила страхования вносятся в соответствии с действующим законодательством РФ.

**15.4.** Споры, возникающие в связи с заключением, исполнением, прекращением или недействительностью договора страхования, разрешаются путем переговоров. При невозможности достижения соглашения устанавливается обязательный досудебный порядок урегулирования спора путем направления Страховщику письменной претензии. В случае неполучения ответа от Страховщика в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней с момента получения претензии Страховщиком, спор передается на рассмотрение суда в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

## **16. ПОЧТОВЫЙ АДРЕС СТРАХОВЩИКА.**

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ»

Почтовый адрес:

127015, г. Москва, ул. Новодмитровская, дом 2, корп. 1.

Сайт компании в сети интернет: [www.cardif.ru](http://www.cardif.ru)

к "ПРАВИЛАМ КОМБИНИРОВАННОГО  
 СТРАХОВАНИЯ ИПОТЕКИ № 2" от 21.03.2019 года

**БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ**

(в % к страховой сумме, в зависимости от срока страхования и варианта структуры тарифной ставки)

доля нагрузки в страховом тарифе, f	максимальная доля комиссионного вознаграждения за заключение договора страхования в страховом тарифе, до	ГОДОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ для различных долей комиссионного вознаграждения (в % от соответствующей страховой суммы)						
		Риск 2.3.1.	Риск 2.3.2.	Риск 2.3.3.	Риск 2.3.4.	Риск 2.3.5.	Риск 2.3.6.	Риск 2.3.7.
10%	0%	0,000399	0,001160	0,000815	0,001027	0,001842	0,003692	0,003692
15%	5%	0,000422	0,001229	0,000863	0,001087	0,001951	0,003909	0,003909
20%	10%	0,000449	0,001306	0,000917	0,001155	0,002073	0,004154	0,004154
25%	15%	0,000479	0,001393	0,000978	0,001232	0,002211	0,004431	0,004431
30%	20%	0,000513	0,001492	0,001048	0,001320	0,002369	0,004747	0,004747
35%	25%	0,000552	0,001607	0,001128	0,001422	0,002551	0,005112	0,005112
40%	30%	0,000598	0,001741	0,001222	0,001541	0,002763	0,005538	0,005538
45%	35%	0,000653	0,001899	0,001333	0,001681	0,003015	0,006042	0,006042
50%	40%	0,000718	0,002089	0,001467	0,001849	0,003316	0,006646	0,006646
55%	45%	0,000798	0,002321	0,001630	0,002054	0,003684	0,007384	0,007384
60%	50%	0,000897	0,002611	0,001833	0,002311	0,004145	0,008308	0,008308
65%	55%	0,001025	0,002984	0,002095	0,002641	0,004737	0,009494	0,009494
70%	60%	0,001196	0,003481	0,002444	0,003081	0,005527	0,011077	0,011077
75%	65%	0,001436	0,004178	0,002933	0,003697	0,006632	0,013292	0,013292
80%	70%	0,001794	0,005222	0,003666	0,004622	0,008290	0,016615	0,016615
85%	75%	0,002393	0,006963	0,004889	0,006162	0,011053	0,022153	0,022153
90%	80%	0,003589	0,010444	0,007333	0,009243	0,016580	0,033230	0,033230
95%	85%	0,007178	0,020889	0,014666	0,018486	0,033160	0,066460	0,066460
96%	93%	0,008972	0,026111	0,018332	0,023108	0,041450	0,083075	0,083075

доля нагрузки в страховом тарифе, f	максимальная доля комиссионного вознаграждения за заключение договора страхования в страховом тарифе, до	ГОДОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ для различных долей комиссионного вознаграждения (в % от соответствующей страховой суммы)						
		Риск 2.3.8.	Риск 2.3.9.	Риск 2.3.10.	Риск 2.3.11.	Риск 2.3.12.	Риск 2.3.13.	Риск 2.3.14.
10%	0%	0,003692	0,000449	0,000424	0,000175	0,000103	0,000376	0,000458
15%	5%	0,003909	0,000475	0,000449	0,000185	0,000109	0,000398	0,000485
20%	10%	0,004154	0,000505	0,000477	0,000197	0,000116	0,000423	0,000516
25%	15%	0,004431	0,000539	0,000509	0,000210	0,000123	0,000451	0,000550
30%	20%	0,004747	0,000577	0,000546	0,000225	0,000132	0,000483	0,000589
35%	25%	0,005112	0,000622	0,000588	0,000242	0,000142	0,000521	0,000635
40%	30%	0,005538	0,000673	0,000637	0,000262	0,000154	0,000564	0,000688
45%	35%	0,006042	0,000735	0,000694	0,000286	0,000168	0,000615	0,000750
50%	40%	0,006646	0,000808	0,000764	0,000315	0,000185	0,000677	0,000825
55%	45%	0,007384	0,000898	0,000849	0,000350	0,000206	0,000752	0,000917
60%	50%	0,008308	0,001010	0,000955	0,000394	0,000231	0,000846	0,001032
65%	55%	0,009494	0,001154	0,001091	0,000450	0,000264	0,000967	0,001179
70%	60%	0,011077	0,001347	0,001273	0,000525	0,000308	0,001128	0,001375
75%	65%	0,013292	0,001616	0,001528	0,000630	0,000370	0,001353	0,001650
80%	70%	0,016615	0,002020	0,001910	0,000787	0,000463	0,001692	0,002063
85%	75%	0,022153	0,002693	0,002546	0,001049	0,000617	0,002256	0,002751
90%	80%	0,033230	0,004040	0,003820	0,001574	0,000925	0,003383	0,004126
95%	85%	0,066460	0,008080	0,007639	0,003148	0,001851	0,006767	0,008252
96%	93%	0,083075	0,010100	0,009549	0,003936	0,002314	0,008458	0,010316

доля нагрузки в страховом тарифе, f	максимальная доля комиссионного вознаграждения за заключение договора страхования в страховом тарифе, до	ГОДОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ для различных долей комиссионного вознаграждения (в % от соответствующей страховой суммы)						
		Риск 2.3.15.	Риск 2.3.16.	Риск 2.3.17.	Риск 2.3.18.	Риск 2.3.19.	Риск 2.3.20.	Риск 2.3.21.
10%	0%	0,000263	0,000373	0,000361	0,000273	0,000237	0,000860	0,000860
15%	5%	0,000279	0,000395	0,000382	0,000289	0,000251	0,000911	0,000911
20%	10%	0,000296	0,000420	0,000406	0,000307	0,000266	0,000967	0,000967
25%	15%	0,000316	0,000448	0,000433	0,000327	0,000284	0,001032	0,001032
30%	20%	0,000338	0,000480	0,000464	0,000351	0,000305	0,001106	0,001106
35%	25%	0,000364	0,000517	0,000500	0,000377	0,000328	0,001191	0,001191
40%	30%	0,000395	0,000560	0,000542	0,000409	0,000355	0,001290	0,001290
45%	35%	0,000431	0,000610	0,000591	0,000446	0,000388	0,001407	0,001407
50%	40%	0,000474	0,000671	0,000650	0,000491	0,000426	0,001548	0,001548
55%	45%	0,000526	0,000746	0,000722	0,000545	0,000474	0,001720	0,001720
60%	50%	0,000592	0,000839	0,000813	0,000613	0,000533	0,001935	0,001935
65%	55%	0,000677	0,000959	0,000929	0,000701	0,000609	0,002211	0,002211
70%	60%	0,000790	0,001119	0,001083	0,000818	0,000711	0,002580	0,002580
75%	65%	0,000948	0,001343	0,001300	0,000981	0,000853	0,003096	0,003096
80%	70%	0,001184	0,001679	0,001625	0,001227	0,001066	0,003870	0,003870
85%	75%	0,001579	0,002238	0,002167	0,001636	0,001421	0,005160	0,005160
90%	80%	0,002369	0,003357	0,003250	0,002454	0,002132	0,007739	0,007739
95%	85%	0,004738	0,006715	0,006501	0,004907	0,004263	0,015479	0,015479
96%	93%	0,005922	0,008393	0,008126	0,006134	0,005329	0,019348	0,019348

доля нагрузки в	максимальная доля комиссионного	ГОДОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ для различных долей комиссионного			
		Риск 2.3.22.	Риск 2.3.23.	Риск 2.3.24.	Риск 2.3.25.
10%	0%	0,000388	0,000388	0,000388	0,000388
15%	5%	0,000411	0,000411	0,000411	0,000411
20%	10%	0,000436	0,000436	0,000436	0,000436
25%	15%	0,000465	0,000465	0,000465	0,000465
30%	20%	0,000499	0,000499	0,000499	0,000499
35%	25%	0,000537	0,000537	0,000537	0,000537
40%	30%	0,000582	0,000582	0,000582	0,000582
45%	35%	0,000634	0,000634	0,000634	0,000634
50%	40%	0,000698	0,000698	0,000698	0,000698
55%	45%	0,000775	0,000775	0,000775	0,000775
60%	50%	0,000872	0,000872	0,000872	0,000872
65%	55%	0,000997	0,000997	0,000997	0,000997
70%	60%	0,001163	0,001163	0,001163	0,001163
75%	65%	0,001396	0,001396	0,001396	0,001396
80%	70%	0,001745	0,001745	0,001745	0,001745
85%	75%	0,002326	0,002326	0,002326	0,002326
90%	80%	0,003490	0,003490	0,003490	0,003490
95%	85%	0,006979	0,006979	0,006979	0,006979
96%	93%	0,008724	0,008724	0,008724	0,008724

При заключении конкретного договора страхования к базовой (годовой) тарифной ставке могут применяться поправочные коэффициенты, определяющие степень страхового риска по договору страхования (в скобках указан диапазон размера соответствующего коэффициента):

пол, возраст застрахованного лица (0,75-3,0)

образование, род занятий/профессия застрахованного лица в прошлом и настоящем времени (0,75-2,0)

состав семьи застрахованного лица, возраст и род занятий членов семьи (0,75-2,0)

склонность застрахованного лица к экстремальным видам спорта и отдыха (1,0-3,0)

наличие у застрахованного лица и/или родителей и других членов его семьи заболеваний (1,0-3,0)

характеристики района проживания застрахованного лица (0,75-2,0)

наличие и объем страховой защиты у застрахованного лица полиса добровольного медицинского страхования, (0,75-2,0)

связанность профессиональной деятельности с передвижением на различных видах транспорта (0,75-2,0)

должность, содержание и условия работы застрахованного лица (0,75-2,0)

характеристики района проживания страхователя (0.1-5.0);

материал стен и перекрытий помещения, где находится застрахованное имущество (0.1-5.0);

наличие и тип охранной сигнализации, противопожарных систем (0.1-5.0).

дополнительные коэффициенты отражающие индивидуальные характеристики страховаемого объекта (0,1-10,0)

Полученная тарифная ставка согласовывается со Страхователем и используется для расчета

Генеральный директор



К. В. Козлов