

УТВЕРЖДЕНЫ  
Приказом ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»  
от «01» апреля 2019 г. № 90



Генеральный директор  
\_\_\_\_\_ С.К. Васильев

Приложение № 1

к приказу от «01» апреля 2019 г. № 90

**ПРАВИЛА  
СТРАХОВАНИЯ РИСКА УТРАТЫ ПРАВА СОБСТВЕННОСТИ НА ИМУЩЕСТВО  
(ТИТУЛА СОБСТВЕННОСТИ)**

## Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.....	5
3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.....	5
4. СТРАХОВАЯ СУММА .....	7
5. ФРАНШИЗА.....	8
6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ.....	8
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	9
8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	11
9. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ .....	14
10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА .....	14
11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	14
12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ.....	
СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.....	17
13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.....	19
14. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ .....	
УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ).....	21
15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	21

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании настоящих Правил страхования риска утраты права собственности на имущество (титула собственности) (далее по тексту – Правила страхования) Публичное акционерное общество «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» заключает договоры страхования риска утраты права собственности на имущество (далее – договор страхования).

1.2. Страховщик – ПАО «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ».

1.3. Страхователь – дееспособное физическое лицо, юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной гражданским законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель (физическое лицо), заключившее со Страховщиком на основании настоящих Правил страхования договор страхования.

1.4. Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

Обязанности Страхователя, оговоренные в настоящих Правилах страхования и/или договоре страхования, распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя.

Если Выгодоприобретатель не указан в договоре страхования, то договор страхования считается заключенным в пользу собственника.

Договор страхования может быть заключен только в пользу лица (Страхователя, или собственника, или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

1.5. При заключении договора страхования стороны имеют в виду, что в соответствии с действующим законодательством право собственности является основополагающим в числе прочих вещных прав. Собственник вправе своим имуществом владеть (реально обладать им), пользоваться (извлекать из него пользу, выгоду, для которых имущество предназначено), распоряжаться (продавать, дарить, сдавать в аренду, отдавать в залог, передавать в доверительное управление другому лицу и т. д.).

В собственности Страхователя (граждан и юридических лиц) может находиться любое имущество, за исключением отдельных видов имущества, которое в соответствии с законом не может принадлежать гражданам или юридическим лицам.

Основаниями приобретения права собственности являются юридические факты, с которыми закон связывает возникновение этого права. Право собственности на имущество, имеющего собственника, приобретается другим лицом на основании закона, иного правового акта, а также договора купли-продажи, мены или иной сделки об отчуждении этого имущества. Право собственности на здания, сооружения и другое создаваемое недвижимое имущество, подлежащее государственной регистрации, возникает с момента такой регистрации.

Право собственности на новую вещь, изготовленную или созданную лицом для себя с соблюдением закона и иных правовых актов, приобретается этим лицом.

В случае смерти гражданина право собственности на принадлежавшее ему имущество переходит по наследству к другим лицам в соответствии с завещанием или законом.

В случае реорганизации юридического лица право собственности на принадлежавшее ему имущество переходит к юридическим лицам – правопреемникам реорганизованного юридического лица.

1.6. На основании ст. 943 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) положения, содержащиеся в настоящих Правилах страхования, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении договора страхования или по письменному соглашению сторон в течение срока его действия, но до наступления страхового случая, при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству.

Положения договоров страхования имеют преимущественную силу над положениями настоящих Правил страхования.

1.7. В конкретном договоре страхования или для группы договоров страхования Страховщик вправе разрабатывать и использовать определения отдельных страховых понятий, а также вносить дополнения, уточнения, изменения в вышеперечисленные определения, - в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

1.8. Договор страхования считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах страхования, в том случае, если в договоре страхования прямо указывается на их применение и сами Правила страхования приложены к договору страхования. Вручение Страхователю Правил страхования при заключении договора страхования удостоверяется записью в договоре страхования.

Настоящие Правила страхования могут быть вручены Страхователю, в т. ч. путем информирования его об адресе размещения Правил страхования на сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, путем направления файла, содержащего текст Правил страхования 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 страхования.

В случае если Правила страхования были вручены Страхователю одним из способов, указанных в настоящем пункте, без вручения текста Правил страхования 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 настоящих Правил страхования на бумажном носителе.

1.9. Страховщик вправе на основе настоящих Правил страхования формировать Полисные условия страхования, страховые программы к отдельному договору страхования или отдельной группе договоров страхования, заключаемых на основе настоящих Правил страхования, ориентированные на конкретного Страхователя или сегмент Страхователей, – в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации. Такие Полисные условия прилагаются к договору страхования и являются его неотъемлемой частью.

1.10. Страховщик вправе помимо Полисных условий создавать Специальные условия страхования, отражающие особенности отдельных программ страхования. Страховщик обязан соблюдать при этом требования законодательства Российской Федерации в части внесения изменений в документы, явившиеся основанием для выдачи лицензии на страховую деятельность.

1.11. Страховщик вправе на основе образцов документов, представленных в Приложениях 2-3 к настоящим Правилам страхования, разрабатывать и использовать формы договоров страхования, заявлений на страхование и иных приложений к договорам страхования.

1.12. Страхователь и Страховщик вправе согласовать любые иные дополнения, исключения, уточнения к договору страхования, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации, исключить из текста договора страхования отдельные положения настоящих Правил страхования, не относящиеся к конкретному договору, закрепив это в тексте договора страхования.

1.13. Термины, расположенные ниже, несут один и тот же смысл, где бы они ни применялись в данных Правилах страхования:

1.13.1. **Период страхования** – период времени, указанный в договоре страхования, в течение которого распространяется обусловленное договором страхование.

1.13.2. **Электронная подпись** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

1.13.3. **Квалифицированной электронной подписью** является электронная подпись, которая соответствует следующим требованиям:

- а) получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
- б) позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- в) позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- г) создается с использованием средств электронной подписи;
- д) ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате;
- е) для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, получившие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

## **2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов в результате полной или частичной утраты имущества в связи с прекращением права собственности на него, либо ограничением (обременением) права собственности на него.

2.2. Договоры страхования заключаются в отношении имущества, принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю) исключительно на праве собственности, которое приобретено на основании договора купли-продажи, мены, дарения, иной сделки или получено на ином законном основании (предмет страхования).

Не подлежит страхованию риск утраты права собственности на деньги (в любой валюте), в отношении имущества, право собственности на которое оспорено в судебном порядке или по поводу которого возбуждено уголовное дело, а также в отношении имущества, право собственности на которое приобретено на основании мелких бытовых сделок.

## **3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

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

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю или Выгодоприобретателю.

3.3. Страховым риском, с учетом ограничений предусмотренных в договоре страхования и п. 3.6 настоящих Правил страхования, является полная или частичная утрата Страхователем (Выгодоприобретателем) предмета страхования в связи с прекращением права собственности на него, либо ограничение (обременение) права собственности на него, выразившееся в невозможности Страхователя (Выгодоприобретателя) на законных основаниях осуществлять владение, пользование и/или распоряжение предметом страхования по основаниям, предусмотренным законодательством, действующим на территории страхования по не зависящим от него обстоятельствам.

Под частичной утратой права собственности в целях настоящих Правил страхования понимается утрата Страхователем (Выгодоприобретателем) права собственности на часть застрахованного имущества путем выделения доли третьему лицу. Третьими лицами не являются дети и иные родственники Страхователя (Выгодоприобретателя) (физического лица), в том числе и родственники супруги (супруга).

3.4. Страховым случаем, с учетом ограничений предусмотренным в договоре страхования и п. 3.6 настоящих Правил страхования, является факт полной или частичной утраты имущества в связи с прекращением права собственности на него, либо ограничения

(обременения) права собственности на имущество.

Факт ограничения (обременения) либо утраты права собственности на имущество подтверждается вступившим в законную силу судебным актом.

Судебный акт может вступить в силу как в период действия договора страхования, так и после окончания срока его действия, но при условии, что исковое заявление было принято судом к производству в течение срока действия договора страхования.

3.5. При наступлении события, признанного страховым случаем, Страховщик возмещает:

а) убытки Страхователя, наступившие в результате полной или частичной утраты либо ограничения права владения, пользования и распоряжения, принадлежащим ему имуществом;

б) если это особо предусмотрено договором страхования, то Страховщик также возмещает:

- расходы Страхователя по уменьшению убытков, причиненных страховым случаем;
- судебные расходы (издержки) Страхователя по делам о возмещении убытков, причиненных в результате наступления страхового случая;

в) если это особо предусмотрено договором страхования, то Страховщик также возмещает:

- неполученные Страхователем доходы, которые он мог бы получить, если бы его право собственности на имущество не было бы утрачено (полностью или частично) либо ограничено (упущенная выгода).

3.6. По настоящим Правилам страхования не являются застрахованными рисками (страховыми случаями) и не порождают обязательств Страховщика по страховым выплатам события, возникшие прямо или косвенно в результате (если иного не предусмотрено договором страхования):

3.6.1. Незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления должностных лиц этих органов, в том числе в связи с изданием указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

3.6.2. Обращения взыскания на имущество по обязательствам Страхователя (Выгодоприобретателя) на основании решения суда, если иной порядок обращения взыскания не предусмотрен законом или договором.

3.6.3. Отчуждения имущества Страхователя (Выгодоприобретателя), которое в силу закона не может ему принадлежать в связи с отказом в выдаче ему особого разрешения на имущество, оказавшееся у Страхователя (Выгодоприобретателя), на приобретение в собственность и на хранение которого требуется такое разрешение.

3.6.4. Отчуждения недвижимого имущества Страхователя (Выгодоприобретателя) в связи с изъятием земельного участка (горных отводов, участков акватории и т. д.), на котором оно находится, для государственных или муниципальных нужд либо ввиду ненадлежащего использования земли (на основании решения суда, решений федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации).

3.6.5. Отчуждения Страхователем имущества другим лицам по возмездному или безвозмездному договору.

3.6.6. Отчуждения имущества в результате обращения на него взыскания залогодержателем.

3.6.7. Изъятия у Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствии с законодательством бесхозяйственно содержащихся культурных ценностей, отнесенных законом к особо ценным и охраняемым государством.

3.6.8. Неуплаты Страхователем необходимых сборов или налогов при оформлении и регистрации права собственности на застрахованное имущество.

3.6.9. Реквизиции (имущество изымается у собственника в порядке и на условиях, установленных законом, в случае стихийных бедствий, аварий, эпидемий и при иных обстоятельствах чрезвычайного характера с выплатой стоимости имущества).

3.6.10. Конфискации (безвозмездное изъятие у собственника имущества в случаях,

предусмотренных законом, по решению суда в виде санкции за совершение преступления или иное правонарушение).

3.6.11. Указаний, предписаний, требований или иных действий государственных органов, принятия законов, указов, актов, иных нормативно-правовых документов, прекращающих право собственности.

3.6.12. Изъятия у Страхователя (Выгодоприобретателя) приобретенного (полученного) им имущества в случаях, предусмотренных пунктом 4 ст. 252, пунктом 2 ст. 272, статьями 285 и 293 ГК РФ.

3.6.13. Добровольного отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от права собственности на имущество.

3.6.14. Гибели или уничтожения приобретенного (полученного) Страхователем (Выгодоприобретателем) имущества по любой причине.

3.7. Основаниями освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения, если договором страхования не предусмотрено иное:

3.7.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

3.7.2. Умышленных действий Страхователя (собственника) или Выгодоприобретателя, а также лиц, действующих по их поручению, направленных на наступление страхового случая.

3.7.3. Войны, интервенции, военных действий иностранных войск, иных аналогичных или приравняемых к ним событий (независимо от того была ли объявлена война), гражданской войны, мятежа, путча, иных гражданских волнений, предполагающих перерастание в гражданское либо военное восстание, бунта, вооруженного или иного незаконного захвата власти, введения чрезвычайного положения на территории, на которой произошло событие, имеющее признаки страхового случая, а также применения, при возникновении указанных в настоящем пункте событий, боевых бактериологических и химических веществ.

3.7.4. Актов терроризма.

В целях настоящих Правил страхования акт терроризма означает акт, совершенный с использованием силы, принуждения, угрозы, любого лица или группы лиц, действующих в одиночку или по поручению любой организации или правительства, совершенный с политическими, религиозными, идеологическими или иными целями, включая намерение оказать влияние, взять под контроль, предотвратить, подавить любое правительство (его действия), общество (часть общества).

## **4. СТРАХОВАЯ СУММА**

4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размеры страховой премии (страховых взносов) и страховой выплаты.

4.2. Размер страховой суммы по договору страхования определяется по соглашению между Страхователем и Страховщиком.

При этом страховая сумма устанавливается сторонами исходя из действительной (страховой) стоимости имущества, правом собственности на которое обладает Страхователь.

4.3. При наличии у Страхователя нескольких объектов права собственности, в отношении которых предполагается заключение договора страхования, страховая сумма может устанавливаться сторонами по каждому объекту права собственности отдельно.

4.4. Отдельно могут оговариваться сторонами в договоре страхования лимиты ответственности по видам дополнительных и судебных расходов, исходя из особенностей объекта страхования, степени риска, возможного объема дополнительных расходов Страхователя при наступлении страхового случая.

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

4.6. Если объект права собственности застрахован лишь в части страховой стоимости, то

Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам не будет превышать страховую стоимость.

4.7. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость имущества на момент заключения договора. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

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

4.8. Страховая сумма устанавливается в валюте Российской Федерации. По соглашению сторон в договоре страхования может быть предусмотрено, что страховая сумма может указываться в иностранной валюте, эквивалентом которой являются соответствующие суммы в валюте Российской Федерации (в дальнейшем – страхование с валютным эквивалентом).

При этом с целью осуществления контроля за валютным риском Страховщик вправе применять ограничения на величину изменения курса валют, принимаемого Страховщиком в качестве допустимого для применения страхования с валютным эквивалентом. Применение таких ограничений возможно при его надлежащем закреплении в договоре страхования (полисе).

## **5. ФРАНШИЗА**

5.1. Франшиза – часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю), и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещается его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

5.2. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшиз.

## **6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

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

6.2. При определении размера страховой премии Страховщик применяет разработанные им тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом срока страхования, особенностей объектов страхования, видов имущества, собственником которого является Страхователь.

6.3. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно или уплачиваться в рассрочку наличными деньгами либо безналичным расчетом. Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

6.4. Если в договоре страхования не указано иного, то действует следующее условие:

если при уплате премии в рассрочку внесение очередного страхового взноса просрочено, то страхование, обусловленное договором страхования, не распространяется на случаи, произошедшие с 00 часов дня, следующего за днем, указанным в договоре страхования как последний день уплаты взноса, внесение которого просрочено, и до 00 часов дня, следующего за днем фактической уплаты всех просроченных взносов в полном объеме.

В случае просрочки внесения очередного страхового взноса более чем на 30 (тридцать) календарных дней, договор страхования считается прекращенным с 24 часов последнего из

предоставленных Страхователю 30 (тридцати) календарных дней на уплату этого взноса, о чем Страхователь уведомляется в письменном виде. Уплаченные денежные средства при этом возврату Страхователю не подлежат.

6.5. При наступлении в период действия договора страхования (полиса) события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь до обращения к Страховщику за страховой выплатой обязан уплатить страховую премию в полном объеме (при условии уплаты страховой премии в рассрочку), если иное не предусмотрено договором страхования.

6.6. Датой оплаты страховой премии (страхового взноса) считается дата оплаты страховой премии (страхового взноса) в полном объеме в кассу Страховщика либо уполномоченному представителю Страховщика или дата поступления страховой премии или первого страхового взноса на расчетный счет Страховщика. Договором страхования может быть определена иная дата оплаты страховой премии (страхового взноса).

6.7. Страховая премия устанавливается в валюте Российской Федерации. В договоре страхования может быть предусмотрено, что страховая премия устанавливается и подлежит уплате в валюте Российской Федерации в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте. В этом случае подлежащая уплате в валюте Российской Федерации сумма определяется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации соответствующей валюты на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон.

Использование иностранной валюты, а также платежных документов в иностранной валюте при осуществлении расчетов на территории Российской Федерации по обязательствам допускается в случаях, в порядке и на условиях, определенных законом или в установленном им порядке.

6.8. Договором страхования (полисом) могут быть предусмотрены иные последствия неуплаты страховой премии (очередного страхового взноса) по вступившему в силу договору страхования (полису).

При этом договором страхования (полисом) с физическим лицом могут быть предусмотрены следующие последствия:

- а) зачет суммы просроченного страхового взноса при определении размера страховой выплаты;
- б) досрочное прекращение договора страхования;
- в) изменение условий страхования соразмерно фактически уплаченным в установленный срок страховым взносам, в том числе пропорциональное сокращение срока страхования, пропорциональное снижение страховой суммы, введение или изменение размера франшизы;
- г) расторжение договора страхования и взыскание со Страхователя неуплаченной части страховой премии за период действия договора страхования до даты его расторжения в судебном порядке;
- д) иные последствия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Если в качестве последствий договором страхования (полисом) предусмотрено изменение условий страхования, то порядок такого изменения указывается в договоре страхования (полисе).

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Договор страхования заключается сроком на один год или по соглашению сторон на иной срок (период страхования), который указывается в договоре страхования.

7.2. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу:

- при уплате страховой премии или первого ее взноса наличными деньгами – с 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала его действия, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем внесения денежных средств в кассу или их уплаты представителю Страховщика;

- при уплате страховой премии или первого ее взноса путем перечисления денежных средств – с 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала его действия, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем поступления средств на расчетный счет Страховщика.

7.3. Если договором страхования предусмотрено его вступление в силу с момента, указанного в п. 7.2 настоящих Правил страхования, то в случае неуплаты страховой премии (ее первого взноса) или уплаты не в полном объеме в срок, установленный договором страхования, договор считается не вступившим в силу и не влечет никаких правовых последствий для его сторон.

При этом уплаченные Страховщику денежные средства, в размере, отличном от размера, установленного договором страхования, подлежат возврату на основании письменного заявления Страхователя.

7.4. Иные последствия неуплаты страховой премии (страхового взноса) могут быть установлены договором страхования.

7.5. Действие договора страхования прекращается:

7.5.1. По истечению срока действия договора страхования.

7.5.2. В случае признания судом договора страхования недействительным.

7.5.3. При ликвидации или реорганизации Страхователя, являющегося юридическим лицом, за исключением случаев замены Страхователя в договоре страхования.

7.5.4. При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования.

7.5.5. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) в установленный договором срок (при условии направления Страховщиком письменного уведомления Страхователю о прекращении Договора страхования), если иное не предусмотрено договором страхования.

7.5.6. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, договором страхования и настоящими Правилами страхования.

7.6. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности - гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в настоящем пункте Правил страхования, Страхователю возвращается часть страховой премии за неистекший период действия договора страхования.

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

При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия (страховые взносы) не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

7.8. О намерении досрочного расторжения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения договора страхования, если иной срок не предусмотрен договором страхования.

7.9. При отказе Страхователя – физического лица от договора страхования в течение срока, установленного Банком России на основании Указания Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, Страховщик возвращает Страхователю уплаченную страховую премию в следующем размере:

- в случае отказа Страхователя от договора страхования до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования (далее – дата начала действия страхования) уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме;

- в случае отказа Страхователя от договора страхования после даты начала действия страхования Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования.

По обстоятельствам, указанным в настоящем пункте, Страховщик возвращает Страхователю – физическому лицу страховую премию в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования. Днем возврата страховой премии является день ее выдачи через кассу Страховщика наличными деньгами или день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика при выплате путем безналичного расчета.

7.10. В случае, указанном в п. 7.9 настоящих Правил страхования, договор считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее срока, установленного Банком России на основании Указания Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования».

7.11. При отказе Страхователя – юридического лица или индивидуального предпринимателя уплаченная страховая премия в соответствии со статьей 958 ГК РФ не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное. При этом договор страхования расторгается с даты, указанной в этом заявлении как дата расторжения договора страхования, но не ранее даты получения от Страхователя письменного заявления.

## **8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

8.1. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление по установленной форме, являющееся неотъемлемой частью договора страхования.

8.2. Одновременно с заявлением Страховщиком могут быть запрошены у Страхователя следующие документы и сведения:

- заверенные копии учредительных документов Страхователя – юридического лица, выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ), Лист записи ЕГРЮЛ;

- заверенные копии учредительных документов Страхователя – индивидуального предпринимателя, выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГРИП), Лист записи ЕГРИП;

- копия всех страниц паспорта Страхователя – физического лица;

- копии всех страниц паспорта собственника квартиры и зарегистрированных в ней лиц, если зарегистрированы в квартире дети до 14 лет – копия (и) свидетельства о рождении;

- копии учредительных документов собственника – юридического лица, выписка из ЕГРЮЛ;

- копии учредительных документов собственника – индивидуального предпринимателя, выписка из ЕГРИП;

- копия договора, обеспеченного договором об ипотеке, график платежей по данному договору;

- копия договора об ипотеке (залоге);

- копия закладной (если в договоре об ипотеке указано, что права Залогодержателя удостоверяются закладной);

- документ, подтверждающий регистрацию права собственности и права залога в Едином государственном реестре недвижимости (далее – ЕГРН);
- документы, подтверждающие право собственности на предмет страхования, в том числе на объект недвижимости: выписка из ЕГРН на квартиру, дом, договор приватизации, договор купли-продажи, мены, свидетельство о наследовании по закону, свидетельство о наследовании по завещанию, договор дарения, брачный договор, передаточный акт, справка о выплаченном пае, договор инвестирования/долевого участия в строительстве/переуступка прав требования, договор ренты, решение или определение суда; правоустанавливающие и праворегистрирующие документы на земельный участок, в том числе выписка из ЕГРН на земельный участок, государственный акт о праве собственности на землю, нотариально удостоверенную купчую, зарегистрированную местным комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;
- документ о территориальных границах земельного участка (копия чертежа границ участка), выданный комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;
- справку БТИ или иного органа, ведущего регистрацию и техническую инвентаризацию объекта недвижимости, технический паспорт; технический план; выписка из домовой книги, кадастровый паспорт;
- нотариально удостоверенное согласие всех собственников квартиры на передачу ее в залог, а при наличии в семье несовершеннолетних – соответствующее разрешение органов опеки и попечительства;
- копия водительского удостоверения собственника;
- справка из психоневрологического диспансера и наркологического диспансера о том, что собственник недвижимости на учете в них не состоит;
- справка об отсутствии задолженностей за коммунальные услуги, газ, электроэнергию;
- нотариально заверенное заявление об отказе от права пользования и/или проживания;
- нотариальное согласие супруга (бывшего супруга) на продажу квартиры;
- заявление о том, что в период выплаты пая в браке не состоял;
- письмо от банка-залогодержателя (физического лица – залогодержателя), подтверждающее полное исполнение обязательств должником и просьбу о погашении регистрационной записи о залоге квартиры;
- доверенность банка-залогодержателя, подтверждающая полномочие лица, подписавшее письмо о полном погашении обязательств;
- комплект нотариально удостоверенных копий учредительных документов банка – залогодержателя, в т. ч. выписку из ЕГРЮЛ (срок – не более 5 дней со дня выдачи);
- расписка о получении денежных средств;
- нотариально заверенное заявление об отсутствии наследников;
- свидетельство о смерти;
- разрешение органов опеки;
- нотариальное заявление от имени совершеннолетнего о согласии с результатами приватизации;
- нотариальное заявление от родителей несовершеннолетнего о том, что они берут на себя ответственность за действия несовершеннолетнего;
- копия финансово-лицевого счета;
- документ, подтверждающий произведение платы в соответствии с условиями договора;
- документ, подтверждающий оплату ритуальных услуг;
- нотариальное согласие собственников о передачи недвижимости в залог;
- справка юридического лица о том, что сделка не является крупной;
- документ, подтверждающий страховую стоимость имущества;
- паспорт представителя юридического лица и документ, подтверждающий его полномочия;
- отчет об оценке;
- результаты медицинского обследования.

8.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить в письменном заявлении Страховщику, которое является неотъемлемой частью договора страхования, известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. При этом существенными могут быть признаны, по меньшей мере, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования или в его письменном запросе.

8.4. При заключении договора страхования Страховщик имеет право ознакомиться с состоянием объекта страхования (по документам и путем осмотра), а при необходимости назначить или провести соответствующую экспертизу.

8.5. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

- а) об объекте страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- в) о размере страховой суммы;
- г) о сроке действия договора страхования.

8.6. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления договора страхования, подписанного сторонами, и/или вручения Страхователю страхового полиса.

8.7. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (полисе) или в его письменном запросе.

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

8.9. Договор страхования может быть оформлен в виде электронного документа на основании заявления Страхователя, подписанного им простой электронной подписью, путем направления по электронному адресу Страхователя, указанному им в заявлении, электронного страхового полиса, подписанного Страховщиком усиленной квалифицированной электронной подписью с соблюдением требований Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

8.10. При заключении договора страхования между Страховщиком и Страхователем может быть достигнуто соглашение об использовании сторонами факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи или иного аналога собственноручной подписи в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.11. Любые изменения условий договора страхования оформляются письменными дополнениями к договору страхования. Дополнения являются неотъемлемыми частями договора страхования. При оформлении дополнений к договору страхования между Страховщиком и Страхователем может быть достигнуто соглашение об использовании сторонами факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи или иного аналога собственноручной подписи в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **9. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

9.1. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

При недействительности договора страхования каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом.

## **10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА**

10.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях).

10.2. При получении информации об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования, включая прекращение договора страхования, или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь не согласится на новые условия или откажется от уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

10.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

## **11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **11.1. Страховщик имеет право:**

- а) проверять представленную Страхователем информацию;
- б) самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая;
- в) производить осмотр, назначать экспертизу имущества, право собственности на которое застраховано по договору страхования;
- г) требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта и обстоятельств наступления события, имеющего признаки страхового случая, и определения размера причиненного убытка, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;
- д) при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы, организации и учреждения о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления события, имеющего признаки страхового случая;
- е) при изменении степени риска требовать пересмотра условий договора страхования;
- ж) досрочно расторгнуть договор страхования при нарушении Страхователем (Выгодоприобретателем) настоящих Правил страхования и договора страхования;
- з) обрабатывать персональные данные в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных, сообщенных Страхователем при заключении договора страхования (в т. ч. распространять, использовать, хранить, а также предоставлять третьим

лицам), в целях осуществления страховой деятельности, предоставления информации о страховых продуктах и о продуктах своих партнеров, в том числе путем осуществления с ними прямых контактов с помощью средств связи, в иных целях, не запрещенных законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено договором страхования.

**11.2. Страховщик обязан:**

а) не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его имуществе за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

б) предоставить Страхователю настоящие Правила страхования или выписку из них, а также, по запросу Страхователя, - дать разъяснения положений Правил страхования и/или договора страхования;

в) обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных Страхователя (Выгодоприобретателя), полученных от Страхователя, при их обработке (в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»).

**11.3. После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:**

а) выяснить причины и обстоятельства наступления события;

б) при признании наступившего события страховым случаем составить страховой акт, определить размер причиненного ущерба;

в) после получения необходимых документов по страховому случаю рассчитать (при признании наступившего события страховым случаем) сумму страхового возмещения;

г) выплатить страховое возмещение (или сообщить об отказе в выплате при наличии оснований) в предусмотренный настоящими Правилами страхования или договором страхования срок.

**11.4. Страхователь имеет право:**

а) на изменение условий договора страхования по согласованию со Страховщиком;

б) на досрочное расторжение договора страхования;

в) на передачу прав и обязанностей по договору правопреемнику при реорганизации его как юридического лица с согласия Страховщика.

**11.5. Страхователь обязан:**

а) при заключении договора страхования сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

б) уплатить страховую премию в порядке, размере и сроки, определенные договором страхования;

в) соблюдать условия настоящих Правил страхования и договора страхования;

г) в период действия договора страхования сообщать Страховщику о любых действиях в отношении принадлежащего ему имущества (передача имущества в доверительное управление, в залог и т. д.).

**11.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:**

а) уведомить Страховщика о произошедшем событии, в результате которого может произойти прекращение или ограничение права собственности на застрахованное имущество (в том числе о повестке в суд, исковом заявлении и т. п.), в течение 3 (трех) рабочих дней (если договором страхования не предусмотрен иной срок) с даты, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о таком событии.

Уведомление Страховщика Страхователь (Выгодоприобретатель) осуществляет любым доступным ему способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения, указав место и обстоятельства его возникновения, предполагаемый размер убытка;

б) принять меры по уменьшению убытков, которые могут наступить в связи с происшедшим событием.

Расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения письменных указаний Страховщика,

возмещаются Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными, если это прямо предусмотрено в договоре страхования;

в) сообщить Страховщику всю имеющуюся информацию, позволяющую судить о причинах происшедшего события, характере и размерах причиненного ущерба;

г) представить Страховщику письменное заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, и другие документы, позволяющие Страховщику разобраться в обстоятельствах, связанных с наступившим событием, определить размеры убытка и суммы страхового возмещения, принять решение по поводу привлечения экспертов;

д) выдать указанным Страховщиком лицам надлежаще оформленную доверенность или иные необходимые документы для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя (Выгодоприобретателя) в связи со страховым случаем, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя (Выгодоприобретателя) в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя (Выгодоприобретателя) в связи со страховым случаем; при судебном урегулировании спора не препятствовать праву Страховщика вступить в дело в качестве третьего лица до вынесения судом решения, а также ходатайствовать перед судом о привлечении Страховщика в дело в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования;

е) в ходе судебного разбирательства не совершать каких-либо действий, не делать заявлений по существу рассматриваемого дела в отношении застрахованного имущества без согласования со Страховщиком, привлеченным к участию в судебном разбирательстве;

ж) предоставить Страховщику возможность участвовать в установлении причин и размера ущерба, в том числе своевременно уведомлять Страховщика о действиях любых комиссий, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба, для обеспечения участия представителя Страховщика в этих комиссиях;

з) известить Страховщика о получении им каких-либо денежных возмещений от виновного в причинении ущерба лица;

и) после выплаты страхового возмещения передать Страховщику все документы и сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования к третьим лицам, ответственным за убытки, возмещенные Страховщиком.

11.7. На Страхователе лежит обязанность получить от Выгодоприобретателя письменное согласие на обработку его персональных данных, указанных в договоре страхования (полисе), Страховщиком (партнерами Страховщика) в целях исполнения этого договора страхования в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Страхователь, заключивший договор страхования со Страховщиком на условиях настоящих Правил страхования, подтверждает свое согласие на обработку Страховщиком персональных данных Страхователя для осуществления страхования по договору страхования, в том числе в целях проверки качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков по договору страхования, администрирования договора страхования, а также в целях информирования Страхователя об условиях продления правоотношений со Страховщиком и о других продуктах и услугах Страховщика.

Страхователь предоставляет Страховщику право осуществлять все действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение. Страховщик вправе обрабатывать персональные данные посредством включения их в электронные базы данных Страховщика.

Страховщик имеет право во исполнение своих обязательств по договору страхования передавать персональные данные Страхователя третьим лицам, при условии, что у Страховщика есть соглашение с указанными третьими лицами, обеспечивающее безопасность персональных данных при их обработке и предотвращение незаконного разглашения персональных данных.

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил страхования, Страхователь дает свое согласие на обработку персональных данных Страхователя с момента заключения договора страхования (если заключению договора страхования предшествовала подача Страхователем заявления на страхование, то согласие действует с даты, указанной в заявлении на страхование). Согласие Страхователя на обработку персональных данных Страхователя действует в течение 20 (двадцати) лет (если иное не установлено договором страхования).

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных полностью или в части информирования о других продуктах и услугах, путем направления письменного заявления Страховщику способом, позволяющим достоверно установить дату получения данного заявления Страховщиком.

В случае полного отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных, действие договора страхования в отношении такого лица прекращается, а в случае отзыва такого согласия субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, договор страхования прекращается полностью (за исключением случаев, когда для обработки персональных данных согласно законодательству Российской Федерации не требуется согласие субъекта персональных данных). При этом действие договора страхования прекращается досрочно с даты получения Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

11.8. Страховщик и Страхователь имеют и другие права и обязанности по отношению к друг к другу, вытекающие из положений договора страхования, Правил страхования и законодательства Российской Федерации.

## **12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

12.1. Страховое возмещение определяется следующим образом:

12.1.1. В случае если по решению суда Страхователь утрачивает право собственности, размер страховой выплаты определяется:

а) при утрате права собственности на застрахованное имущество в целом – в размере полной страховой суммы;

б) при утрате права собственности на часть застрахованного имущества – в размере доли страховой суммы, пропорциональной отношению стоимости части имущества, на которое утрачено право собственности, к полной стоимости застрахованного имущества.

12.1.2. В случае если по решению суда ограничивается право собственности на имущество – в размере разницы между рыночной стоимостью застрахованного имущества без ограничения (обременения) и рыночной стоимостью недвижимого имущества с ограничением (обременением), рассчитанных на дату наступления страхового случая при условии, что произошедшее событие является страховым.

Величина снижения действительной стоимости имущества, определяется на дату государственной регистрации ограничения (обременения) права собственности правами третьих лиц / на дату вступления в силу решения суда на основании заключения независимой экспертизы, при этом право выбора экспертной организации (независимого эксперта) остается за Страховщиком по согласованию с Выгодоприобретателем.

12.2. Если Страхователь производил расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих выплате Страховщиком, и такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения письменных указаний Страховщика, то такие расходы должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными, если иное не предусмотрено договором страхования.

12.3. При страховании в валютном эквиваленте страховая выплата производится в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) на день выплаты страхового возмещения. Если курс ЦБ РФ на день выплаты страхового возмещения выше курса

ЦБ РФ на день страхового случая на 10% и более, то при расчете страхового возмещения применяется курс ЦБ РФ на день страхового случая, увеличенный на 10%.

В договоре страхования может быть установлено иное ограничение на величину изменения курса валют.

12.4. Страхователь и Страховщик вправе произвести внесудебное урегулирование убытков с выплатой страхового возмещения, при наличии необходимых и достаточных документов, подтверждающих факт, характер, причину нанесения вреда, размер причиненного ущерба.

В этом случае Страховщик и Страхователь подписывают акта об урегулировании требования о возмещении вреда.

При урегулировании убытков во внесудебном порядке размер страхового возмещения не может превышать страховой суммы и определяется Страховщиком в соответствии с п.п. 12.1.1 и 12.1.2 настоящих Правил страхования и/или договором страхования.

12.5. После получения от Страхователя сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

а) устанавливает факт наступления события, имеющего признаки страхового случая; проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т. д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам страхования; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций); определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события;

б) при признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, страховой выплаты, составляет страховой акт и с учетом этого принимает решение о выплате страхового возмещения.

12.6. В целях получения более полной информации о происшедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у правоохранительных, судебных органов и других организаций (банки, медицинские учреждения и т. д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.

В этом случае Страховщик имеет право отсрочить рассмотрение вопроса о признании события страховым случаем до выяснения всех обстоятельств происшествия и получения всех необходимых документов.

При необходимости работа по определению причин и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться независимыми экспертами.

Если проведение независимой экспертизы назначается по желанию Страхователя, то он несет все расходы, связанные с этой экспертизой.

12.7. После получения всех необходимых и надлежащим образом оформленных документов и сведений о наступившем событии Страховщик в течение 10 (десяти) рабочих дней проводит анализ на предмет признания события страховым случаем и принимает решение о признании события страховым, страховой выплате или отказе в выплате страхового возмещения.

Если представленных Страхователем сведений и/или документов недостаточно для признания события страховым случаем, Страховщик должен письменно уведомить Страхователя (Выгодоприобретателя) об увеличении сроков рассмотрения его заявления с указанием причин такого решения, при этом данное уведомление должно содержать перечень документов, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить Страховщику.

При этом, срок уведомления Страхователя (Выгодоприобретателя) физического лица о выявлении факта представления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и/или ненадлежащим образом оформленных документов не должен превышать 15 (пятнадцати) рабочих дней.

Если получателем страховой выплаты не является лицо, обратившееся к Страховщику с заявлением на выплату, то Страховщику должен быть представлен документ, удостоверяющего личность получателя страховой выплаты. В этом случае срок принятия решения, установленный данным пунктом настоящих Правил страхования, начинает течь не ранее получения Страховщиком данного документа.

12.8. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем (Выгодоприобретателем), а также дополнительно полученных им документов, составляет в течение 5 (пяти) рабочих дней страховой акт, в котором указываются обстоятельства наступившего события, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю (Выгодоприобретателю).

В случае принятия решения о непризнании случая страховым или об отказе в выплате страхового возмещения, Страховщик обязан сообщить Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия решения.

12.9. Расходы Страхователя по уменьшению убытков, причиненных событием, признанным страховым случаем, устанавливаются (если они предусмотрены договором страхования) Страховщиком в соответствии с документами, представленными Страхователем, свидетельствующими о размерах этих расходов (копии счетов, квитанций, чеков, другие банковские и бухгалтерские документы).

12.10. Размер страхового возмещения устанавливается после вычета из суммы убытка франшизы (если она была предусмотрена договором страхования) в пределах страховой суммы, определенной сторонами в договоре страхования.

12.11. Договором страхования может быть предусмотрен иной способ определения размера страхового возмещения.

### **13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

13.1. Для получения страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) должен представить следующие документы, а при необходимости разрешить Страховщику снятие копий с них:

13.1.1. Письменное заявление установленной Страховщиком формы с указанием следующей информации:

- а) дата произошедшего события;
- б) причина события и известные Страхователю (Выгодоприобретателю) на дату составления заявления обстоятельства произошедшего;
- в) перечень утраченного имущества;
- г) ориентировочная сумма ущерба (если возможно определить на дату составления заявления);
- д) контактное лицо для оперативной связи со Страхователем (Выгодоприобретателем);
- е) наименование и реквизиты Выгодоприобретателя/получателя платежа.

13.1.2. Договор страхования.

13.1.3. Документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя) (физического лица).

13.1.4. Доверенность Страхователя лицу, представляющему его интересы в страховой компании, в том числе на право подписания заявления на выплату в случае, если заявление подписано лицом, не имеющим право подписи в соответствии с учредительными документами Страхователя.

13.1.5. Заверенные копии учредительных документов, лицензий, иных документов, на основании которых Страхователь (юридическое лицо / индивидуальный предприниматель) осуществляет предпринимательскую деятельность.

13.1.6. Документы, подтверждающие имущественный (страховой) интерес Страхователя / Выгодоприобретателя (выписка из ЕГРН на недвижимое имущество, либо иные документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом Страхователя, Выгодоприобретателя, документы, подтверждающие переход прав требования по обязательству, обеспеченному ипотекой к новому кредитору, иные документы, подтверждающие, что Выгодоприобретатель является кредитором/залогодержателем по обязательству, обеспеченному ипотекой, законным владельцем закладной (в случае если выдавалась закладная)).

13.1.7. Документы, подтверждающие уплату страховой премии.

13.1.8. Копию искового заявления о прекращении, ограничении (обременении) права собственности Страхователя с отметкой суда о дате принятия данного искового заявления, решение суда, вступившие в законную силу, документы, подтверждающие размер понесенного убытка (заключение об оценке независимой оценочной компании, подтверждающее сумму разницы между рыночной стоимостью застрахованного недвижимого имущества без ограничения (обременением) прав собственности и рыночной стоимостью недвижимого имущества с ограничением (обременением)).

13.2. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения сверх установленного договором срока в случае, если у него имеются сомнения в правомочности лиц на получение страхового возмещения (до представления надлежащим образом оформленных документов), а также, если правоохранительными органами возбуждено уголовное дело или ведется судебное разбирательство в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя) или его уполномоченного лица в связи с объектами права собственности, до прекращения уголовного дела, вынесения приговора (решения суда).

13.3. Размер общей страховой выплаты по наступившему страховому случаю не может превышать размера страховой суммы, установленной в договоре страхования.

Сумма всех страховых выплат, произведенных по договору страхования, не может превышать размера страховой суммы.

13.4. При появлении в течение срока исковой давности дополнительных обстоятельств, свидетельствующих о необоснованности выплаченной Страхователю суммы, она должна быть возвращена Страховщику в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента предъявления Страховщиком Страхователю требования о возврате.

13.5. Выплата страхового возмещения производится наличными деньгами через кассу Страховщика либо путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет в течение 20 (двадцати) рабочих дней после составления страхового акта.

Договором страхования может быть предусмотрен иной срок проведения выплаты, не превышающий указанный в данном пункте.

Днем страховой выплаты является день ее выдачи через кассу Страховщика наличными деньгами или день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика при выплате путем безналичного расчета.

13.6. Страховщик имеет право отказать Страхователю (Выгодоприобретателю) в выплате страхового возмещения, если:

а) имели место умышленные действия (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя) или их представителей, направленные на наступление события;

б) Страхователем (Выгодоприобретателем) совершено умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи с наступившим событием;

в) Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;

г) Страхователь получил соответствующее возмещение от лица, виновного в причинении ущерба;

д) Страхователь не представил необходимые документы для определения причин и размера причиненного наступившим событием ущерба, а также для определения размера страхового возмещения;

- е) Страхователь не выполнил своих обязанностей, указанных в настоящих Правилах страхования или договоре страхования;
- ж) убытки возникли вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;
- з) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

#### **14. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)**

14.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком.

Условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, недействительно.

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

14.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

#### **15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

15.1. Разногласия между Страховщиком и Страхователем, вытекающие из договора страхования (полиса), а также разногласия по поводу обстоятельств, характера, размера ущерба (вреда) и страховых выплат разрешаются сторонами в досудебном претензионном порядке.

15.2. В случае возникновения споров о причинах и размере ущерба (вреда), каждая из сторон имеет право требовать проведения независимой экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей проведения экспертизы.

15.3. При не достижении сторонами соглашения споры рассматриваются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

15.4. При заключении договора страхования стороны вправе согласовать третейскую оговорку для целей разрешения споров, вытекающих из договора страхования, заключенного на основе настоящих Правил страхования.



