

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ГЕЛИОС»
(ООО Страховая Компания «Гелиос»)**

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
ООО Страховая Компания «Гелиос»
№ 107 от « 19 » 01 2018 г.



А.С. Глухов

(Предыдущая редакция утверждена:
Пр. № 106 от «30» июля 2015г.)

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ РИСКА УТРАТЫ ПРАВА СОБСТВЕННОСТИ НА ИМУЩЕСТВО**

- 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**
- 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**
- 3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ**
- 4. СТРАХОВАЯ СУММА**
- 5. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**
- 6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СРОК
ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**
- 7. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА**
- 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**
- 9. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ. ПОРЯДОК СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ. ПЕРЕЧЕНЬ
ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**
- 10. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ
(ВЫГОДОПРИБОБРИТЕЛЯ) НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА (СУБРОГАЦИЯ)**
- 11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил страхования риска утраты права собственности на имущество (далее – Правил) и действующего законодательства Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос» (ООО Страховая Компания «Гелиос»), именуемое в дальнейшем Страховщик, осуществляет страхование, в том числе заключает, исполняет и прекращает договоры страхования риска утраты права собственности на имущество с физическими и юридическими лицами, именуемыми в дальнейшем Страхователи.

1.2. Договор страхования является соглашением между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется за установленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования (полисе) события (страхового случая), совершившегося в период действия договора страхования (полиса) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования (полис) (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки, связанные с риском утраты права собственности на имущество (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страхования (полисом) страховой суммы.

1.3. Определения, наименования и понятия, используемые в Правилах, в ряде случаев специально поясняются. Если значение какого-либо понятия или наименования не оговорено в Правилах и не может быть определено, исходя из нормативных и законодательных актов, то применяется его обычное лексическое значение. Основные термины, используемые в настоящих Правилах.

1.4. Субъекты страхования:

1.4.1. **Страховщик** – страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном Законом порядке. Страховщиком по договору страхования является ООО Страховая Компания «Гелиос», зарегистрированное в г. Москве, осуществляющее страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством и Лицензией, выданной органом страхового надзора. Договоры страхования от имени Страховщика могут заключать его филиалы, представительства, а также уполномоченные страховые агенты (юридические и физические лица), брокеры в пределах их полномочий и на основании соответствующих договоров или доверенностей.

1.4.2. **Страхователь** – российское или иностранное юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, осуществляющий предпринимательскую деятельность без образования юридического лица или дееспособное физическое лицо, заключившие со Страховщиком договор о страховании риска утраты права собственности на имущество.

1.4.3. **Выгодоприобретатель** – лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества, назначенное Страхователем для получения страховой выплаты по договору страхования.

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

Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования (полисе), другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

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

Заключение договора страхования (полиса) в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору страхования (полису).

1.5. **Недвижимое имущество** – имущество, права на которое подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации, – земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе:

а) земельные участки;

б) здания, сооружения и иное недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности;

в) жилые и нежилые помещения, строения, апартаменты, предназначенные для размещения транспортных средств части зданий или сооружений (машино-места), если границы таких помещений,

частей зданий или сооружений описаны в установленном законодательством о государственном кадастровом учете порядке;

г) жилые дома, части жилого дома;

д) квартиры, части квартиры;

е) комнаты;

ж) коттеджи, дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения;

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

1.6. Право собственности – возможность лица 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.

1.7. Государственная регистрация прав на недвижимое имущество. Право собственности и другие вещные права на недвижимые вещи, ограничения этих прав, их возникновение, переход и прекращение подлежат государственной регистрации в едином государственном реестре органами, осуществляющими государственную регистрацию прав на недвижимость и сделок с ней. Регистрации подлежат: право собственности, право хозяйственного ведения, право оперативного управления, право пожизненного наследуемого владения, право постоянного пользования, ипотека, сервитуты, а также иные права в случаях, предусмотренных Гражданским Кодексом Российской Федерации (далее - ГК РФ).

1.8. Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю, Выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

1.9. Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

1.10. Страховая сумма – определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

1.11. Страховая выплата – денежная сумма, которая определена договором страхования, и выплачивается Страховщиком Страхователю, Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

1.12. Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

1.13. Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

1.14. Страховой взнос – часть страховой премии или периодические платежи страховой премии, осуществляемые Страхователем при уплате ее в рассрочку.

1.15. Лимит ответственности (лимит выплат) – максимально возможная сумма страховой выплаты, установленная договором страхования, по отдельным рискам, отдельным объектам страхования, в отношении одного или нескольких страховых случаев, по любому иному признаку.

1.16. Франшиза – часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, 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 возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

В договоре страхования также может быть установлена **временная франшиза** (период ожидания) – период времени с момента вступления договора страхования в силу или иной период времени, в течение которого страхование не действует, произошедшие в этот период события не являются страховыми случаями.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы и даны их понятия.

1.17. Дата начала действия страхования, дата вступления договора в силу – дата

возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования.

1.18. **Сайт Страховщика** – официальный сайт ООО Страховая Компания «Гелиос» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», принадлежащий Страховщику и содержащий информацию о ней, созданный в соответствии с пунктом 6 статьи 6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015 1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Официальный сайт Страховщика может использоваться в качестве информационной системы, обеспечивающей обмен информацией в электронной форме между Страхователем и Страховщиком, являющимся оператором этой информационной системы.

1.19. **Личный кабинет** – раздел официального сайта ООО Страховая Компания «Гелиос», доступ к которому осуществляется получателем услуги с использованием идентификации и аутентификации.

1.20. В соответствии с настоящими Правилами не допускается страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом.

1.21. При заключении договора страхования (полиса) или в период его действия до наступления страхового случая стороны могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений Правил, если такие изменения не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

1.22. При наличии противоречий между положениями договора страхования и настоящих Правил преимущественную силу имеют нормы, содержащиеся в договоре страхования.

1.23. Страховщик вправе на основе настоящих Правил страхования формировать Полисные условия страхования или выписки (выдержки) из Правил страхования к отдельному договору или отдельной группе договоров страхования, заключаемых на основе настоящих Правил страхования. Полисные условия или выписки (выдержки) из Правил страхования прилагаются к договору страхования и являются его неотъемлемой частью. Полисные условия или выписки (выдержки) из Правил страхования могут размещаться на официальном сайте Страховщика для ознакомления с ними Страхователя, в этом случае соответствующая запись о размещении Полисных условий или выписки (выдержки) из Правил страхования и адресе размещения делается в договоре страхования.

1.24. Если в договоре страхования (страховом полисе) имеется ссылка на документ (Правила страхования, Полисные условия страхования или выписки (выдержки) из Правил), в котором изложены условия страхования (полностью или частично), то данные условия должны быть изложены в договоре страхования (страховом полисе) либо на его оборотной стороне, либо приложены к договору страхования (страховому полису) как его неотъемлемая часть, либо договор должен содержать ссылку на адрес размещения таких условий на сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», либо Страхователь должен быть проинформирован о таких условиях путем направления файла, содержащего текст данного документа, 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.п.), на котором размещен файл, содержащий текст данного документа.

1.25. При заключении договора страхования в форме электронного документа факт ознакомления Страхователя с условиями Правил страхования и договора страхования может подтверждаться, в том числе специальными отметками (подтверждениями), проставляемыми Страхователем в электронном виде на сайте Страховщика.

1.26. Страховщик вправе присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных договоров страхования, заключаемым на основе настоящих Правил страхования, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и в том порядке, как это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

1.27. Право собственности на имущество считается застрахованным только на той территории (в помещениях, зданиях, строениях, сооружениях или на земельном участке), которая определена в договоре страхования (**территория страхования**).

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования по настоящим Правилам являются имущественные интересы, связанные с риском утраты права собственности на недвижимое имущество.

2.2. Не подлежит страхованию риск утраты права собственности в отношении имущества, по поводу которого возбуждено уголовное дело.

3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ

3.1. При страховании в соответствии с настоящими Правилами страхования страховым риском является риск утраты Страхователем права собственности на недвижимое имущество.

3.2. По договору страхования, заключенному по настоящим Правилам, с учетом исключений из числа страховых рисков и страховых случаев, указанных в п.п. 3.3. – 3.5. настоящих Правил, страховым случаем является утрата Страхователем права собственности на имущество, подтвержденная вступившим в законную силу решением суда, принятым вследствие:

3.2.1. Признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, признанным недееспособным вследствие психического расстройства (не может понимать значения своих действий и руководить ими).

3.2.2. Признания сделки недействительной из-за совершения ее несовершеннолетним, не достигшим четырнадцати лет или несовершеннолетним в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет без согласия его родителей, усыновителей или попечителя.

3.2.3. Признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, ограниченным судом в дееспособности вследствие злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами.

3.2.4. Признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, не способным понимать значение своих действий или руководить ими в момент ее совершения (нервное потрясение, психическое расстройство или иное заболевание, физическая травма и т.д.).

3.2.5. Признания сделки недействительной, совершенной под влиянием заблуждения, имеющего существенное значение относительно природы сделки либо тождества или таких качеств ее предмета, которые значительно снижают возможности его использования по назначению (мелкие ошибки и незначительные расхождения между представляемыми и действительными последствиями сделки не могут служить основанием ее недействительности).

Заблуждение имеет место тогда, когда участник сделки помимо своей воли и воли другого участника составляет себе неправильное мнение или остается в неведении относительно тех или иных обстоятельств, имеющих для него существенное значение, и под их влиянием совершает сделку, которую он не совершил бы, если бы не заблуждался.

3.2.6. Признания сделки недействительной, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств (обман - умышленное введение в заблуждение одной стороной сделки другой стороны с целью совершения сделки; насилие - причинение участнику сделки или лицам, близким ему, физических или душевных страданий с целью принудить к совершению сделки; угроза - психическое воздействие на волю лица посредством заявлений о причинении ему или его близким физического или морального вреда, если он не совершит сделку; злонамеренное соглашение - умышленное соглашение (сговор) с целью причинить неблагоприятные последствия либо получить какую-либо выгоду).

3.2.7. Признания сделки недействительной по иску одного из собственников имущества, находящегося в общей собственности, по мотиву отсутствия у лица, продавшего имущество, надлежащих полномочий от других собственников или по мотиву несоблюдения законодательства Российской Федерации, затрагивающего права других участников доли в совместной собственности (владение и пользование имуществом, находящимся в совместной собственности, осуществляется участниками сообща по их согласию).

3.2.8. Признания сделки недействительной в случае совершения ее неуполномоченным лицом либо лицом с превышением имеющихся у него полномочий.

3.2.9. Истребования у Страхователя (добросовестный приобретатель) возмездно приобретенного им имущества собственником этого имущества, если оно выбыло из владения последнего либо лица, которому оно передано собственником во владение, помимо их воли (утрачено, похищено и т.д.).

3.3. События, указанные в п. 3.2. настоящих Правил страхования, не признаются страховыми случаями и страховая выплата не производится, если Страхователь (Выгодоприобретатель) признан решением суда недобросовестным приобретателем (владельцем) или это событие произошло в результате:

3.3.1. Гибели или уничтожения застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

3.3.2. Использования Страхователем (Выгодоприобретателем) застрахованного объекта недвижимости не в соответствии с его назначением или с нарушением действующего законодательства

Российской Федерации.

3.3.3. Изменения Страхователем (Выгодоприобретателем) или собственником характеристик, свойств и конструктивных параметров застрахованного объекта недвижимости без получения разрешения соответствующих органов и уведомления в установленном порядке Страховщика.

3.3.4. Совершения Страхователем (собственником) преступления или административного правонарушения, находящегося в прямой причинно-следственной связи с прекращением его права собственности на застрахованный объект недвижимости.

3.3.5. В связи с указанием, предписанием, требованием или иным действием государственных органов, принятием законов, указов, актов, иных нормативно-правовых документов, прекращающих право собственности, а также в связи с отчуждением застрахованного объекта недвижимого имущества в результате изъятия участка, на котором оно находится для государственных или муниципальных нужд.

3.3.6. Признания договора страхования недействительным, если после заключения договора страхования (полиса) будет установлено, что Страхователь (Выгодоприобретатель) сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления.

3.4. Если иное не оговорено договором страхования, к страховым рискам не относятся, не являются страховыми случаями события, происшедшие вследствие:

3.4.1. 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.

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

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

3.4.4. Исковых требований, возникших в результате заключения Страхователем (Выгодоприобретателем) сделки, предмет которой стал впоследствии предметом страхования, с заведомым знанием о ее противоправности, а также сделки, совершенной им с нарушением норм закона.

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

3.4.6. 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).

3.4.7. Конфискации (безвозмездное изъятие у Собственника имущества в случаях, предусмотренных законом, по решению суда в виде санкции за совершение преступления или иное правонарушение).

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

3.4.9. Добровольного отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) или собственника застрахованного объекта недвижимости от права собственности на застрахованный объект недвижимости.

3.4.10. Изменения степени риска, о которых должно было быть известно Страхователю (Выгодоприобретателю), но о которых Страхователь (Выгодоприобретатель) своевременно не уведомил Страховщика в порядке, установленном условиями настоящих Правил.

3.5. В соответствии с настоящими Правилами к страховым рискам не относятся, не являются страховыми случаями и Страховщик не возмещает расходы, связанные с:

3.5.1. Возмещением морального ущерба или вреда деловой репутации.

3.5.2. Возмещением ущерба, возникшего в результате сговора между сторонами договора о приобретении (получении) застрахованного объекта недвижимости.

3.5.3. Убытками, вызванными курсовой разницей, неустойками, штрафами, пени, иными санкциями и платежами, которые Страхователь обязан оплатить.

3.5.4. Несением расходов, направленных на погашение задолженности Страхователя

(собственника) по связанным с недвижимым имуществом налогам, сборам или коммунальным платежам.

3.6. Договором страхования может быть особо предусмотрено неприменение Страховщиком исключений, указанных в Правилах, а также оснований для освобождения от страховой выплаты в случаях, указанных в Правилах.

В отдельных случаях в договоре страхования стороны могут оговорить особый размер и порядок страховых выплат при принятии рисков на страхование в связи со страховыми событиями, предусмотренными Правилами.

3.7. В конкретных договорах страхования перечень исключений из страхования может быть дополнен, изменен или сокращен в зависимости от особенностей страхования, особенностей и характеристик Страхователя и иных факторов.

3.8. Настоящие Правила не предусматривают страхование имущества Страхователя на случай его уничтожения или повреждения (реальный ущерб).

3.9. Во всех случаях не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается Страхователю (Выгодоприобретателю) любого рода косвенные убытки, включая неустойки, штрафы, пени, упущенная выгода, лишение его возможных доходов, причинение морального вреда и вреда деловой репутации. Косвенные убытки, возможные доходы, моральный вред и вред деловой репутации не подлежат возмещению и в том случае, если они явились последствием наступления страхового случая.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховая сумма устанавливается по соглашению Страховщика и Страхователя, в пределах страховой (действительной) стоимости имущества в месте его нахождения на момент заключения договора страхования.

4.2. Страховая (действительная) стоимость предмета страхования определяется стоимостью строительства (производства) аналогичного предмета в данной местности в том же эксплуатационно-техническом состоянии за вычетом износа или стоимостью его приобретения в данной местности (рыночная стоимость).

4.3. Страховая (действительная) стоимость имущества может быть определена на основании оценки рыночной стоимости, выполненной независимым оценщиком, либо на основании стоимости, указанной в правоустанавливающем документе, либо на основании залоговой стоимости, установленной в договоре об ипотеке (залоге недвижимого имущества).

4.4. Допускается страхование по заявленной стоимости. При этом если страховая стоимость на момент заключения договора страхования не определена, то договор страхования считается заключенным по заявленной стоимости и страховая сумма, указанная в договоре, не является тождественной страховой стоимости застрахованного имущества. Такая стоимость в целях соблюдения положений ст. 949, 951 ГК РФ может быть определена Страховщиком путем проведения независимой экспертизы на этапе урегулирования убытка.

4.5. Действительная стоимость предмета страхования, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

4.6. Страховая сумма может быть увеличена в течение срока действия договора страхования при уплате дополнительной страховой премии, если имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя) были застрахованы не на полную стоимость или страховая (действительная) стоимость имущества возросла.

4.7. Страховая сумма не должна превышать страховую (действительную) стоимость имущества на дату заключения договора страхования или на дату подписания соглашения об увеличении страховой суммы.

4.8. При наличии у Страхователя нескольких объектов права собственности, в отношении которых предполагается заключение договора страхования, страховая сумма устанавливается сторонами по каждому объекту права собственности, если условиями договора страхования не предусмотрено иное.

4.9. Если страховая сумма, установленная по договору страхования, превышает действительную стоимость имущества, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.10. Если установленная в договоре страхования страховая сумма ниже действительной

стоимости застрахованного имущества (неполное страхование), то при наступлении страхового случая страховая выплата производится пропорционально отношению страховой суммы к страховой (действительной) стоимости, если условиями договора страхования не предусмотрено иное.

4.11. В договоре страхования (полисе) стороны могут указать лимиты ответственности.

4.12. Страховая сумма (лимит ответственности), установленная договором страхования, уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения, с даты наступления страхового случая, в результате которого возникла обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения, если такая выплата не прекращает договора страхования.

4.13. В договоре страхования (полисе) может быть предусмотрена франшиза.

4.14. Страховая сумма по договору страхования может устанавливаться как в российских рублях, так и в любой иностранной валюте (валютном эквиваленте), в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. По соглашению сторон в договоре страхования может быть указана страховая сумма в рублевом эквиваленте определенной суммы в иностранной валюте.

В случае если страховая сумма установлена в валютном эквиваленте и договором страхования прямо не предусмотрено иное, применяется курс, установленный Центральным Банком Российской Федерации на дату уплаты страховой премии наличными денежными средствами или на дату перечисления страховой премии по безналичному расчету.

5. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. При заключении договоров страхования Страховщик применяет рассчитанные им базовые страховые тарифы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

5.2. При заключении договоров страхования, Страховщик, для определения реальной тарифной ставки, учитывающей степень страхового риска и конкретные условия страхования, вправе применять к базовым тарифным ставкам поправочные коэффициенты.

5.3. Размер страховой премии исчисляется исходя из размера страховой суммы (лимита ответственности) по договору страхования, базовых страховых тарифов, установленных Страховщиком с учетом вида имущества, его количества, условий страхования, срока страхования, франшизы и других обстоятельств, влияющих на степень риска.

5.4. Страховой тариф по конкретному договору добровольного страхования определяется по соглашению сторон.

5.5. При страховании на срок менее одного года страховая премия рассчитывается с учетом коэффициента краткосрочности:

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Коэффициент краткосрочности										
0,20	0,30	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95

При этом неполный месяц принимается за полный.

5.6. Страховая премия по договору страхования (полису) может уплачиваться единовременно или в рассрочку. Сроки и порядок уплаты страховой премии указываются в договоре страхования (полисе).

5.7. Днем уплаты страховой премии считается:

– при уплате наличным расчетом – день получения страховой премии Страховщиком;

– при уплате безналичным расчетом – день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика, если иное не оговорено договором страхования (полисом).

5.8. Если страховой случай наступил ранее, чем Страхователь полностью уплатил очередной страховой взнос (при уплате в рассрочку), не нарушая при этом сроков уплаты, указанных в договоре страхования, то размер подлежащей оплате оставшейся части страховой премии вычитается из суммы страхового возмещения (страховой выплаты), если иное не предусмотрено договором страхования.

5.9. При наличии в договоре страхования условий об оплате страховой премии в рассрочку:

5.9.1. Договором страхования может предусматриваться предоставление Страхователю льготного периода для уплаты очередного взноса, который в зависимости от порядка и периодичности уплаты страховых взносов может продолжаться до 3 (трех) месяцев.

Льготный период начинается с даты, установленной в договоре страхования в качестве даты оплаты очередного страхового взноса. Продолжительность льготного периода устанавливается в договоре страхования.

С даты начала льготного периода страхование по договору не действует и события, произошедшие во время льготного периода, не являются страховыми случаями, за исключением случаев уплаты Страхователем очередного страхового взноса в течение срока льготного периода – в таком случае страхование по договору возобновляется с даты начала льготного периода.

Договоры страхования, заключенные на основании настоящих Правил, условиями которых предусмотрен льготный период, совершены под отменительным условием, а именно, если в течение льготного периода очередной страховой взнос не был уплачен и Страхователь не информировал в письменной форме Страховщика о желании досрочно расторгнуть договор, то договор считается прекращенным, а права и обязанности по нему прекращены с даты, предшествующей дате оплаты очередного страхового взноса, оплата которого просрочена.

5.9.2. В случае уплаты Страхователем очередного страхового взноса в меньшей, чем это предусмотрено договором страхования, сумме, Страховщик вправе потребовать от Страхователя уплаты суммы задолженности страхового взноса, а в случае отказа Страхователя оплатить указанную сумму задолженности договор страхования считается досрочно прекращенным, при этом Страховщик уведомляет Страхователя о своем намерении досрочно прекратить договор страхования с указанием даты и основания его прекращения.

Если до прекращения договора страхования происходит страховой случай, Страховщик производит страховую выплату с удержанием суммы задолженности из суммы страховой выплаты.

5.9.3. В случае неуплаты в установленные сроки очередного страхового взноса по договору страхования, не предусматривающему льготный период или иной срок возможной задержки уплаты страховой премии, Страховщик вправе:

а) в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения договора страхования с даты, указанной в качестве срока оплаты очередной части страховой премии, письменно уведомив об этом Страхователя. При этом уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату, договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, когда очередной страховой взнос должен был быть уплачен полностью;

б) перенести срок уплаты очередного страхового взноса посредством заключения дополнительного соглашения к договору страхования с установлением срока для внесения Страхователем просроченного страхового взноса;

в) оставить договор страхования в силе в случае поступления от Страхователя просроченной страховой премии в периоды реализации Страховщиком своих прав, указанных в п.п. а) и б). При этом, если иное не предусмотрено договором страхования, обязательства Страховщика по страховой выплате не распространяются на события, признаваемые в соответствии с Правилами в качестве страховых случаев и включенные в договор страхования, произошедшие в период времени, исчисляемый с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, указанным в договоре страхования как день уплаты очередного взноса.

Обязательства Страховщика по страховой выплате возобновляются с 00 часов 00 минут дня следующего за днем уплаты суммы задолженности в полном объеме и распространяется исключительно на будущие события, предусмотренные Правилами в качестве страховых случаев и включенные в договор страхования.

5.10. При заключении договора страхования на срок более одного года, если договором страхования не предусмотрены периоды страхования в соответствии с п. 6.17. настоящих Правил, страховая премия рассчитывается Страховщиком ежегодно в течение пяти рабочих дней с момента истечения предыдущего годового периода действия договора страхования или в иные сроки, оговоренные сторонами при заключении договора страхования. При этом Страховщиком учитываются все обстоятельства, влияющие на степень страхового риска, а также изменения в объекте страхования, перечне страховых рисков, страховой сумме и т.п., если они имели место. Страховая премия уплачивается Страхователем в порядке и сроки, предусмотренные договором страхования.

5.11. Страховая премия уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

5.12. При страховании в валютном эквиваленте страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату уплаты страховой премии (очередного страхового взноса) наличными денежными средствами или на дату перечисления страховой премии по безналичному расчету, если договором страхования не предусмотрено иное.

При уплате страховой премии в рассрочку очередная часть страховой премии уплачивается в

рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для иностранной валюты на дату уплаты (перечисления) очередного страхового взноса.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования может быть заключен на основании устного или письменного заявления Страхователя:

- на все объекты права собственности или на отдельные из них;
- на полную страховую стоимость или на ее часть;
- на случай наступления одного или нескольких страховых событий, предусмотренных настоящими Правилами.

6.2. Для заключения договора страхования Страховщик, с целью оценки страхового риска, принимаемого на страхование, вправе потребовать от Страхователя предоставить:

6.2.1. Заявление на страхование. Необходимость заполнения заявления на страхование определяется по усмотрению Страховщика исходя из его андеррайтерских процедур, степени и факторов риска. Заявление на страхование может быть предоставлено путем оформления электронной заявки, в том числе на сайте Страховщика в личном кабинете или в специальном поле соответствующего раздела, предусмотренного для направления заявления на страхования и/или анкеты. Заполненное таким образом заявление на страхование приравниваются к письменному заявлению на страхование.

6.2.2. Если собственником объекта недвижимости является физическое лицо, предоставляется документ, удостоверяющий личность Страхователя (все страницы); свидетельство о заключении/расторжении брака, свидетельство о перемене имени (при наличии разночтений в сведениях о Ф.И.О., содержащихся в паспорте и иных документах).

6.2.3. Если собственником объекта недвижимости является индивидуальный предприниматель, предоставляется документ, удостоверяющий личность Страхователя (все страницы); свидетельство о заключении/расторжении брака, свидетельство о перемене имени (при наличии разночтений в сведениях о Ф.И.О., содержащихся в паспорте и иных документах); свидетельство о постановке на учет в качестве индивидуального предпринимателя.

6.2.4. Если собственником объекта недвижимости является юридическое лицо, предоставляются документы: устав, решение единственного участника о создании юридического лица; свидетельство о государственной регистрации юридического лица; свидетельство о постановке на учет в налоговом органе по месту нахождения юридического лица; приказы о назначении на должность генерального директора и главного бухгалтера организации; выписка из Единого государственного реестра юридических лиц на последнюю отчетную дату; уведомление об отсутствии заинтересованности в совершении сделки (при отсутствии признаков заинтересованности) либо протокол Общего собрания участников (акционеров) юридического лица или заседания Совета директоров об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность; решение уполномоченного органа юридического лица о продаже недвижимого имущества с указанием адреса, площади и суммы сделки; документ, удостоверяющий личность представителя Страхователя, доверенность или иной документ, свидетельствующий о наличии и объеме полномочий представителя Страхователя.

6.2.5. Если собственником объекта недвижимости являются владельцы паев, составляющих паевой инвестиционный фонд, находящийся в доверительном управлении, предоставляются: правила или договор доверительного управления недвижимым имуществом; согласие специализированного депозитария на продажу недвижимого имущества; выписка из Единого государственного реестра юридических лиц на последнюю отчетную дату для юридического лица, осуществляющего доверительное управление; документ, подтверждающий полномочия, и копия паспорта (все страницы) лица, осуществляющего сделку от имени доверительного управляющего.

6.3. При заключении договора страхования Страхователь также предоставляет документы, устанавливающие право на недвижимое имущество в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации:

6.3.1. Документ, подтверждающий право собственности на объект недвижимости, выданный уполномоченным органом, например, свидетельство о государственной регистрации права, свидетельство о собственности на жилище, свидетельство на право собственности на землю.

6.3.2. Документы, являющиеся основанием возникновения права собственности: договор купли-продажи, договор уступки права требования, договор дарения, мены, ренты, свидетельство о праве на наследство по закону, справка из ЖСК о том, что пай оплачен в полном объеме и другие, содержащие

сведения о местоположении, принадлежности, виде права и площади объекта недвижимости.

6.4. Страховщик, в зависимости от особенностей сделки и от вида предмета страхования, вправе дополнительно запросить следующие документы:

6.4.1. Постановление, распоряжение или приказ органов опеки и попечительства на сделку купли–продажи квартиры – в случае если собственниками недвижимости являются несовершеннолетние, недееспособные или ограниченно дееспособные граждане.

6.4.2. Заявление на передачу квартиры в собственность граждан – в случае если документом–основанием является договор передачи.

6.4.3. Договор социального найма жилого помещения и/или ордер на вселение – в случае если документом – основанием является договор передачи.

6.4.4. Свидетельство о государственной регистрации права или документ – основание на альтернативное жилое помещение, в котором несовершеннолетний продавец (равно как и недееспособный, ограниченно дееспособное лицо пенсионного возраста) будет наделен правом собственности, согласно постановления/распоряжения/приказа опеки – в случае если в сделке принимают участие недееспособные граждане или лица пенсионного возраста.

6.4.5. Свидетельство о смерти – если в истории права собственности были документы по наследству, ренте или договор пожизненного содержания с иждивением, а также в иных случаях, когда требуется документально подтвердить дату смерти.

6.4.6. Постановление о возбуждении исполнительного производства – в случае если документом–основанием является протокол о результатах торгов или договор купли–продажи недвижимого имущества, заключенный по итогам проведения торгов.

6.4.7. Постановление о прекращении исполнительного производства – в случае если документом–основанием является протокол о результатах торгов или договор купли–продажи недвижимого имущества, заключенный по итогам проведения торгов.

6.4.8. Копия издания печатного средства массовой информации или иного источника, содержащего сведения с предложением об участии в конкурсе по приобретению недвижимого имущества, выставленного на торги – в случае приобретения объекта недвижимости на торгах.

6.4.9. Уведомление о праве преимущественной покупки собственниками других долей в праве или собственниками комнат в объекте недвижимого имущества – в случае продажи комнат(–ы) в жилом помещении или долей в праве собственности.

6.4.10. Нотариально заверенный отказ от права преимущественной покупки собственниками других долей в праве или собственниками комнат в объекте недвижимого имущества – в случае продажи комнат(–ы) в жилом помещении или долей в праве собственности.

6.4.11. Заявление продавца/предыдущего собственника объекта недвижимости об отсутствии иных наследников – в случае если документом – основанием права является свидетельство о праве на наследство.

6.4.12. Нотариально заверенное согласие супруга собственника объекта недвижимости на отчуждение имущества либо документ, подтверждающий, что объект недвижимости не находится в совместной собственности супругов (брачный договор, соглашение о разделе имущества супругов, решение суда о разделе имущества и определении долей супругов и иные документы) – в случае приобретения собственником (продавцом) недвижимого имущества по возмездной сделке.

6.4.13. Акт приема–передачи, указанный в основном документе–основании – при наличии отлагательных условий в основном договоре, исполнение которых будет подтверждаться подписанием акта приема–передачи.

6.4.14. Расписка в получении денежных средств – при наличии отлагательных условий в основном договоре, исполнение которых будет подтверждаться выдачей расписки.

6.4.15. Доверенность от собственника, предусматривающая полномочия на отчуждение объекта недвижимости – в случае проведения сделки по доверенности.

6.4.16. Паспорт доверенного лица – в случае проведения сделки по доверенности.

6.4.17. Постановление или распоряжение учреждения, выполняющего функцию органов опеки и попечительства о назначении опекуна – при совершении сделки от имени недееспособного или ограниченно дееспособного лица.

6.4.18. Нотариально заверенное согласие с итогами прошедшей приватизации от лиц, не включенных в число собственников в результате приватизации жилого помещения.

6.4.19. Паспорт объекта культурного наследия (если недвижимое имущество является объектом культурного наследия, включенным в Единый государственный реестр объектов культурного наследия (памятников истории и культуры)), охранное обязательство на объект культурного наследия, Заявление

Страхователя о надлежащем использовании объекта недвижимости, расположенного в доме–памятнике или ином объекте культурного/исторического наследия, в соответствии с Федеральным законом «Об объектах культурного наследия (памятниках истории и культуры) народов Российской Федерации» – если квартира, комната или доля в праве собственности находится в здании, признанном объектом культурного наследия.

6.4.20. Врачебные свидетельства (справки) из психоневрологического и наркологического диспансеров, подтверждающие дееспособность собственника (бывших собственников) недвижимого имущества, в том числе подтверждающие отсутствие учета в указанных медицинских учреждениях и факты обращения в них за медицинской помощью.

6.4.21. Документ–основание права собственности и выписка из домовой книги по альтернативной квартире, приобретаемой на имя несовершеннолетнего, недееспособного или ограниченно дееспособного в соответствии с постановлением/распоряжением органа опеки и попечительства.

6.4.22. Письменное согласие законных представителей несовершеннолетнего, недееспособного или ограниченно дееспособного на отчуждение объекта недвижимости.

6.4.23. Кредитный договор, договор займа, иной договор, исполнение обязательств по которому обеспечивается ипотекой.

6.4.24. Письменное согласие залогодержателя на отчуждение имущества, если объект находится в залоге и иное не предусмотрено договором об ипотеке.

6.4.25. Документ, подтверждающий наличие/отсутствие родственных связей (свидетельство о рождении, свидетельство о заключении брака) между собственниками объекта страхования или сторонами договора купли–продажи либо иного договора по отчуждению имущества.

6.4.26. Расширенная (архивная) выписка из домовой книги/архивная справка о регистрации, иной документ, подтверждающий наличие/отсутствие зарегистрированных лиц в объекте недвижимости, на дату, определенную Страховщиком.

6.4.27. Справка о балансовой стоимости активов юридического лица, являющегося продавцом недвижимости или Страхователем, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

6.4.28. Выписка из домовой книги/справка о регистрации, выданная не ранее чем за тридцать календарных дней до совершения сделки.

6.4.29. Кадастровый (технический) паспорт здания, сооружения, помещения или объекта незавершенного строительства, удостоверенный уполномоченным органом по учету объектов недвижимости.

6.4.30. Кадастровый паспорт (выписка из Единого государственного кадастра недвижимости) на земельный участок, выданный не ранее чем за один год до совершения сделки либо содержащий сведения об объекте недвижимости на дату, определенную Страховщиком.

6.4.31. Документы, подтверждающие изменение использования и/или назначения объекта недвижимого имущества в установленном законом порядке.

6.4.32. 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).

6.4.33. Договор безвозмездной передачи жилого помещения в собственность граждан.

6.4.34. Отчет об оценке стоимости объекта недвижимости.

6.5. Страховщик вправе сократить перечень сведений и документов, необходимых для заключения договора страхования.

6.6. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

При этом существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования, заявлении на страхование или в письменном запросе Страховщика.

6.7. Страхователь также обязан сообщить Страховщику сведения, необходимые в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации для идентификации лиц, указываемых в договоре страхования, по требованию Страховщика заполнить анкету.

В случае отказа Страхователя от предоставления таких сведений Страховщик вправе отказать в заключении договора страхования.

Страхователь несет ответственность за достоверность и полноту сообщаемых им сведений об объекте страхования и иной информации.

6.8. Документы предоставляются в виде оригиналов или в виде копий, удостоверенных в предусмотренном действующим законодательством порядке. Копии документов, а также подписи и печати, содержащиеся в них, должны быть отчетливо читаемы.

6.9. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа – договора страхования, либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного Страховщиком. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика Страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции).

Направление договора страхования по адресу электронной почты, указанному Страхователем является надлежащим вручением договора страхования Страхователю.

Договором страхования может быть предусмотрено условие о том, что оплата Страхователем страховой премии в соответствии с условиями заключенного договора страхования является подтверждением получения Страхователем договора страхования, Правил страхования и согласием с условиями страхования.

6.10. В соответствии с действующим законодательством Страховщик вправе обмениваться со Страхователем информацией в электронной форме, принять созданную и отправленную Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику информацию в электронной форме (заявления о заключении договора страхования, уведомления о наступлении страхового случая, заявления об осуществлении страховой выплаты и (или) иных документов) для заключения договора страхования, для получения страховой выплаты.

6.11. Для заключения договора страхования в электронной форме Страхователь подает Страховщику заявление о страховании через официальный сайт Страховщика, путем заполнения формы анкеты-заявления на страхование, включающей сведения, указанные в п. 6.2. настоящих Правил.

При заключении договора страхования в виде электронного документа Страхователь предоставляет копии документов в электронном виде, в том числе в виде электронных файлов, в формате, указанном Страховщиком, на основании электронного запроса Страховщика, изложенного в виде условий страхования и/или анкеты на сайте Страховщика.

Заявление о заключении договора страхования в электронной форме подписывается Страхователем - физическим лицом простой электронной подписью, а Страхователем – юридическим лицом - усиленной квалифицированной электронной подписью.

Направление по указанному адресу электронной почты Страховщиком Страхователю – физическому лицу на основании его заявления в письменной или устной форме договора страхования (страхового полиса, свидетельства, сертификата, квитанции), составленного в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика с соблюдением требований Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», является надлежащим вручением договора страхования Страхователю.

Вручение страхового полиса в электронной форме на основании письменного или устного заявления Страхователя может быть осуществлено путем направления Страхователю посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При электронном страховании Страхователь оплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в договоре страхования и настоящих Правилах страхования, подтверждая тем самым свое согласие на заключение договора страхования на предложенных Страховщиком условиях.

Факт ознакомления Страхователя с условиями Правил и договора страхования может подтверждаться, в том числе, специальными отметками (подтверждениями), проставляемыми Страхователем в электронном виде на сайте Страховщика.

Договор страхования, составленный в виде электронного документа, считается заключенным Страхователем на предложенных Страховщиком условиях с момента уплаты Страхователем страховой премии или первого страхового взноса (если договором предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку).

В соответствии с пунктом 1 статьи 6 Федерального закона № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи», а также пунктом 4 статьи 6.1. Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27.11.1992, договор страхования (полис, свидетельство, сертификат, квитанция), составленный в виде электронного документа, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, признается сторонами

электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью полномочного представителя Страховщика.

6.12. В договоре страхования (полисе) подпись Страховщика может быть выполнена путем факсимильного воспроизведения с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи, либо иного аналога собственноручной подписи, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

6.13. Все уведомления, извещения и сообщения, направляемые Страховщиком в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствии с настоящими Правилами, считаются направленными надлежащим образом при их направлении одним из следующих способов, указанным в договоре страхования или в заявлении о страховом случае:

- в виде СМС–сообщения по телефону, указанному в договоре страхования или заявлении о страховом случае;
- почтовым отправлением по адресу, указанному в договоре страхования или заявлении о страховом случае;
- по электронной почте по электронному адресу, указанному в договоре страхования или заявлении о страховом случае.

Использование личного кабинета на сайте Страховщика также признается одним из надлежащих способов обмена сообщениями между Страхователем и Страховщиком.

Если в заявлении о страховом случае или договоре страхования не указан способ уведомления Страхователя, то уведомление может осуществляться путем направления СМС–сообщения на номер телефона, указанный в договоре страхования; при отсутствии номера телефона – простым или заказным письмом по адресу, указанному в договоре страхования, либо по электронной почте по электронному адресу, указанному в договоре страхования.

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

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

В случае изменения адресов, реквизитов, телефонов и иных данных Страхователь (Выгодоприобретатель) обязуется в течение 7 рабочих дней письменно известить Страховщика об этом. Если Страховщик не был извещен об изменении этих данных заблаговременно, то риск неполучения, направленной Страховщиком корреспонденции (сообщений, извещений), несет Страхователь (Выгодоприобретатель).

6.14. Договор страхования (полис), если в договоре (полисе) не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты страховой премии (первого страхового взноса) но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования.

6.15. Действие договора страхования (полиса) заканчивается в 24 часа 00 минут дня, указанного в нем как дата его окончания, если договором страхования (полисом) не предусмотрено иное.

6.16. Страхование, обусловленное договором страхования (полисом), распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования (полиса) в силу, если в договоре (полисе) не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

6.17. При заключении долгосрочного договора страхования в нем могут быть предусмотрены периоды страхования, в течение которых может действовать страхование, с указанием для каждого из периодов размеров страховой суммы и страховой премии.

При этом стороны могут договориться о том, что срок действия договора страхования (полиса) и срок действия страхования могут не совпадать и установить периоды, в течение которых может действовать страхование.

Страхование действует только в течение тех периодов, за который страховой взнос был уплачен до начала такого периода.

Страхователь вправе по своему усмотрению выбирать периоды, в течение которых будет действовать страхование по договору страхования посредством осуществления уплаты страхового взноса за такой период до начала такого периода и указания периода страхования в назначении платежа.

В случае отсутствия оплаты страхового взноса за соответствующий период до начала действия такого периода страхование по договору страхования в течение такого периода не действует и события,

произошедшие в течение такого периода, не являются страховыми случаями.

6.18. Договор страхования прекращается в случаях:

6.18.1. Истечения срока его действия.

6.18.2. Выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (возмещение ущерба в размере страховой суммы).

6.18.3. Ликвидации Страхователя – юридического лица, кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования при его реорганизации.

6.18.4. Смерти Страхователя – физического лица, заключившего договор страхования его имущества, кроме случаев перехода прав и обязанностей к наследнику.

6.18.5. Ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке. При этом действие договора страхования не прекращается в случае передачи обязательств, принятых Страховщиком по договору страхования (страховой портфель) в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке третьим лицам.

6.18.6. Если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай – с даты прекращения существования страхового риска.

В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

6.18.7. По требованию Страховщика в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором страхования сроки и/или размере, если Страховщиком не была предоставлена отсрочка уплаты либо если договором страхования не предусмотрены иные последствия неуплаты – в срок, указанный в п. 5.9.3. настоящих Правил.

6.18.8. По соглашению сторон – с даты подписания такого соглашения или с даты, указанной в данном соглашении.

6.18.9. В случае отзыва Страхователем согласия на обработку Страховщиком и партнерами Страховщика персональных данных Страхователя. Договор страхования считается прекращенным с 24 часов 00 минут дня получения отзыва Страховщиком.

6.18.10. В случае отказа Страхователя - физического лица от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая – с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования, или иной даты, установленной по соглашению сторон.

Подтверждением направления письменного заявления в срок является дата регистрации Страховщиком заявления Страхователя об отказе от договора страхования (при обращении Страхователя в офис Страховщика) либо дата почтового штемпеля отправителя (при направлении Страхователем документов на адрес Страховщика средствами почтовой связи).

6.18.11. В других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, с даты, определенной законом или договором страхования.

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

При отказе Страхователя от договора страхования уплаченная страховая премия в соответствии со ст. 958 Гражданского кодекса Российской Федерации не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

Досрочное прекращение договора страхования производится на основании письменного заявления Страхователя. Договор считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня, указанного в заявлении, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем получения заявления Страховщиком. Договор страхования считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня получения заявления Страховщиком, если дата прекращения договора страхования в заявлении не указана.

6.20. Если возврат части страховой премии за не истекший срок действия предусмотрен условиями договора страхования, а также в случае отказа Страхователя от договора страхования в соответствии с п. 6.18.6. Страховщик в течение 20 (двадцати) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший срок действия договора страхования за вычетом понесенных Страховщиком расходов и произведенных страховых выплат, если договором не предусмотрено иное.

Размер части страховой премии, подлежащей возврату, определяется по формуле:

$$\text{Пвоз} = \text{Попл} * \% \text{нетто} - \text{П} * \% \text{нетто} * \text{п} / \text{N} - \text{Ввыпл}$$

Где:

Пвоз – размер части страховой премии, подлежащей возврату;

П – общая страховая премия по договору страхования;

N – срок действия договора страхования в днях;

n – количество дней с момента вступления договора страхования в силу до даты его досрочного прекращения;

%нетто – % нетто-ставки по договору страхования в соответствии со структурой тарифной ставки по настоящим Правилам;

Ввыпл – сумма подлежащих выплате и произведенных выплат по договору страхования;

Попл – уплаченная страховая премия по договору страхования.

Если размер части страховой премии (Пвоз), подлежащей возврату меньше или равен 0, то возврат страховой премии не производится.

6.21. В случае страхования в валютном эквиваленте при определении размера части страховой премии, подлежащего возврату при досрочном прекращении/расторжении договора страхования применяется курс Центрального Банка Российской Федерации на день прекращения/расторжения договора страхования, но не более курса Центрального Банка Российской Федерации на дату вступления договора страхования в силу, если договором не предусмотрено иное.

6.22. Фактом заключения договора страхования Страхователь подтверждает свое согласие на информирование о других продуктах и услугах, на получение рассылок, направленных на повышение уровня клиентоориентированности и лояльности, включая проведение исследований (опросов) в области сервисных услуг и их качества, предоставляемых Страховщиком по договору страхования, а также об условиях пролонгации договора страхования и т.п.

7. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

7.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать 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).

7.2. Значительными изменениями в обстоятельствах признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (полисе), в письменном запросе Страховщика (заявлении на страхование) и в настоящих Правилах (в том числе об утрате документов, подтверждающих права собственности на предмет страхования).

7.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования, уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора.

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

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

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Страховщик имеет право:

8.1.1. При заключении договора страхования требовать от Страхователя предоставления достоверной информации, необходимой для оценки степени риска, проверять полноту и достоверность сведений, сообщаемых Страхователем (Выгодоприобретателем), производить осмотр имущества, назначать экспертизу, затребовать дополнительные документы и сведения в отношении объекта страхования.

8.1.2. Давать Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендации по предупреждению страховых случаев.

8.1.3. Потребовать изменения условий договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска при существенном изменении обстоятельств по сравнению с оговоренными в договоре страхования, а при несогласии Страхователя с изменением условий договора страхования и/или доплатой страховой премии потребовать расторжения договора страхования с даты наступления изменений в степени риска.

8.1.4. Расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

8.1.5. Проверять выполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) требований настоящих Правил и договора страхования.

8.1.6. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения ущерба, при необходимости запрашивать у компетентных органов сведения по наступившему событию.

8.1.7. Направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с расследованием причин и определением размера ущерба, причиненного событием, имеющим признаки страхового случая, о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступившего события.

8.1.8. По своему усмотрению привлекать сторонние организации для установления факта причинения ущерба, его причин и размера.

8.1.9. Требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, или размера предполагаемого страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну.

8.1.10. Отсрочить выплату страхового возмещения в случае возбуждения уголовного дела, или в случае если решение суда нижестоящей инстанции пересматривается в суде вышестоящей инстанции по факту утраты права собственности на имущество, до вынесения приговора судом или приостановления производства по делу следователем, а также при отсутствии необходимых документов, до получения ответов на запросы, направленные Страховщиком в компетентные органы до момента их получения.

8.1.11. Увеличить срок выплаты страхового возмещения, если по инициативе Страхователя или Страховщика назначена дополнительная экспертиза с целью определения величины убытка, вызванного наступлением страхового случая. В этом случае страховое возмещение выплачивается в срок, указанный в п. 8.2.3. настоящих Правил, считая с даты получения Страховщиками документов с результатами проведения дополнительной экспертизы.

8.1.12. Представлять интересы Страхователя (Выгодоприобретателя) в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя (Выгодоприобретателя) в связи с возникновением ущерба. Данное право Страховщика не является его обязанностью.

8.1.13. Потребовать признания договора недействительным, если после заключения договора страхования (полиса) будет установлено, что Страхователь (Выгодоприобретатель) сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления.

8.1.14. В случае отказа Страхователя – физического лица от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения, но после даты начала действия страхования Страховщик, при возврате уплаченной страховой премии Страхователю, вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты его прекращения.

8.1.15. Прекратить договор страхования в случае получения письменного заявления Страхователя об отзыве им своего согласия на обработку Страховщиком и партнерами Страховщика его персональных данных и об отказе продолжать страховые правоотношения со Страховщиком.

8.1.16. Пользоваться иными правами, предоставленными Страховщику законодательством, настоящими Правилами и договором страхования.

8.2. Страховщик обязан:

8.2.1. По требованиям Страхователя, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в настоящих Правилах и договоре страхования.

8.2.2. Выдать Страхователю договор страхования (полис).

8.2.3. При наступлении страхового случая:

– после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) письменного заявления о

возмещении ущерба и всех надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных настоящими Правилами, результатов рассмотрения уголовного дела, либо имеющего место на момент урегулирования требования о страховой выплате судебного процесса, если они связаны с событием, рассматриваемым на предмет признания Страховщиком страховым случаем, принять решение о признании или непризнании случая страховым и утвердить страховой акт по факту причинения ущерба в течение 10 (десяти) рабочих дней и при признании Страховщиком наступившего события страховым, произвести выплату страхового возмещения в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня подписания страхового акта;

– при отказе произвести выплату страхового возмещения – сообщить об этом Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) письменного заявления о возмещении ущерба и всех документов, необходимых для установления факта, причин возникновения и размера ущерба.

8.2.4. Не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, соблюдать строгую конфиденциальность деловой, коммерческой и иной информации, полученной в связи с заключением и исполнением договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.2.5. В случае отказа Страхователя - физического лица от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая вернуть страховую премию Страхователю в полном размере, если Страхователь отказался от договора до даты возникновения обязательств Страховщика по договору страхования (даты начала действия страхования).

Страховая премия возвращается Страхователю в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования. Страховая премия перечисляется Страхователю или выплачивается в кассе Страховщика на основании заявления Страхователя.

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

8.2.6. Обеспечить обработку персональных данных Страхователя и других физических лиц в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», в том числе распространение и передачу персональных данных Страхователя, Выгодоприобретателя в целях заключения и исполнения договора страхования.

8.2.7. Совершать другие действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования (полисом).

8.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право:

8.3.1. Получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.3.2. Ознакомиться с настоящими Правилами страхования.

8.3.3. Требовать от Страховщика разъяснения условий страхования, своих прав и обязанностей по договору страхования.

8.3.4. Назначить страховую сумму по договору и увеличить ее по согласованию со Страховщиком в период действия договора страхования, если имущество было застраховано на неполную страховую стоимость или стоимость имущества возросла, оформив дополнительное соглашение к договору с уплатой дополнительной страховой премии.

8.3.5. На заключение договора страхования (полиса) в пользу третьих лиц (Выгодоприобретателей), имеющих основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

8.3.6. Получить дубликат договора страхования, страхового полиса в случае их утраты.

8.3.7. Досрочно расторгнуть договор страхования (прекратить действие страхования) в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами страхования.

8.3.8. Отказаться от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая (для Страхователя – физического лица).

8.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

8.4.1. Ознакомиться с настоящими Правилами.

8.4.2. Соблюдать настоящие Правила и условия договора страхования (полиса).

8.4.3. При заключении договора страхования (полиса) сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, а также данные, необходимые для определения страховой стоимости, предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном имуществе в период страхования.

8.4.4. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 5 (пять) рабочих дней, сообщить Страховщику обо всех ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования (в том числе указанных в заявлении на страхование), если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков.

8.4.5. При увеличении степени риска по требованию Страховщика уплатить дополнительную страховую премию и/или подписать дополнительное соглашение об изменении условий договора страхования, либо направить Страховщику письменный отказ от уплаты дополнительной премии и/или изменения условий договора.

8.4.6. Своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и порядке, предусмотренные договором страхования (полисом).

8.4.7. Информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта, предлагаемого на страхование (двойное страхование).

8.4.8. Своевременно сообщать Страховщику о смене своих банковских реквизитов, места нахождения, фактического места жительства, телефонов, а также персональных данных в случае их изменения, если договором страхования не предусмотрено иное.

8.4.9. Сообщить Страховщику о предъявлении к нему претензии или иска со стороны третьих лиц, представить необходимые сведения и документы.

8.4.10. Совершать другие действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования (полисом).

8.5. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:

8.5.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 5 (пять) рабочих дней с момента, когда Страхователю стало известно, сообщить Страховщику о событии, последствием которого может быть наступление страхового случая (о повестке в суд, исковом заявлении и т.п.), в письменной форме, по телефону, факсимильной связи или телеграммой, сообщив следующие сведения: номер и дату договора страхования (полиса), краткие сведения о произошедшем событии, имеющиеся сведения о размере ущерба; 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. Если договором предусмотрен иной срок и(или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре способом.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступившем событии дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

8.5.2. При требовании выплаты страхового возмещения обратиться к Страховщику с заявлением о выплате страхового возмещения и предоставить документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба, документы, подтверждающие наличие права собственности или иного имущественного интереса в имуществе на момент страхового случая, а также иные документы, затребованные Страховщиком.

8.5.3. Надлежащим образом оформить и сохранить все необходимые документы, связанные с произошедшим событием.

8.5.4. Предоставить Страховщику возможность изучать, копировать, фотографировать любые документы, связанные с причинением ущерба, а также опрашивать любое лицо, знающее обстоятельства дела.

Непредставление Страхователем (Выгодоприобретателем) требуемых Страховщиком документов, отсутствие которых затрудняет или делает невозможным установление обстоятельств события, имеющего признаки страхового случая, размера причиненного ущерба и/или интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения или уменьшить его размер.

8.5.5. Сообщить Страховщику всю имеющуюся информацию, позволяющую судить о причинах

происшедшего события, характере и размерах причиненного ущерба.

8.5.6. По требованию Страховщика подать заявление в вышестоящую судебную инстанцию об обжаловании решения нижестоящей судебной инстанции.

8.5.7. Известить Страховщика о получении им каких-либо денежных возмещений от виновного в причинении ущерба лица.

8.5.8. Обязанности, указанные в п. 8.5. настоящих Правил, лежат также на Выгодоприобретателе, если ему известно о заключении договора страхования в его пользу, и он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения.

8.6. Права и обязанности сторон по использованию персональных данных:

8.6.1. В отношении договоров страхования (полисов), заключенных на основании настоящих Правил страхования, обработка Страховщиком персональных данных Страхователей осуществляется на основании Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

8.6.2. Страхователь, заключивший договор страхования со Страховщиком на условиях настоящих Правил страхования, подписывая договор страхования и/или принимая от Страховщика страховой полис, тем самым выражает свое добровольное согласие с тем, что Страховщик в течение срока действия договора страхования и после его прекращения в течение 25 лет может осуществлять обработку указанных в нем персональных данных физических лиц в целях исполнения договора страхования, урегулирования убытков по договору, администрирования договора, защиты интересов Страхователя, в статистических и аналитических целях и в целях исполнения требований, установленных нормативными актами Российской Федерации, а также в целях информирования Страхователя о других страховых продуктах и страховых услугах Страховщика (в целях продвижения Страховщиком своих страховых услуг), в том числе посредством направления уведомлений с применением СМС-сообщений, посредством электронной почты и иных средств связи.

Страхователь в случае регистрации в личном кабинете Страховщика дает свое согласие на открытие доступа к своим персональным данным (публикацию) путем ввода идентифицирующих Страхователя данных при регистрации в соответствующем разделе сайта Страховщика.

8.6.3. Персональные данные Страхователя включают в себя в том числе: фамилия, имя, отчество, дата рождения, место рождения, адрес места жительства (места пребывания), контактный телефон, паспортные данные, а также данные, содержащиеся в документах, предоставляемых Страхователем в связи с наступлением страховых случаев, другие данные, указанные в заключенном со Страховщиком договоре страхования (включая заявление на страхование, приложения и др.), которые могут быть отнесены в соответствии с законодательством Российской Федерации к персональным данным.

8.6.4. Страхователь дает согласие на обработку Страховщиком и представителями Страховщика своих персональных данных, в том числе право осуществлять все действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу третьим лицам, с которыми у Страховщика имеются договорные отношения, обезличивание, блокирование, уничтожение, внесение в информационную систему, обработку с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Страховщик вправе обрабатывать персональные данные посредством включения их в электронные базы данных Страховщика. Страховщик может осуществлять обработку персональных данных в течение действия договора страхования и в течение 25 (двадцати пяти) лет с даты его заключения.

8.6.5. Страховщик и представители Страховщика имеют 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 разглашения персональных данных.

8.6.6. Согласие Страхователя на обработку персональных данных Страхователя действует в течение 25 лет, если иное не установлено договором страхования.

8.6.7. В установленных законом случаях, Страхователь вправе отозвать свое согласие посредством составления соответствующего письменного документа, который должен быть направлен в адрес Страховщика заказным письмом с уведомлением о вручении, либо вручен лично под расписку уполномоченному представителю Страховщика, либо направлен Страховщику в ином порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, позволяющим достоверно установить дату получения данного заявления Страховщиком. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных полностью или в части информирования о других страховых продуктах и услугах.

8.6.8. В случае полного отзыва субъектом (Страхователем) персональных данных своего согласия на обработку персональных данных действие договора страхования прекращается. При этом

действие договора страхования прекращается досрочно, с даты получения Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

8.6.9. В соответствии с достигнутым соглашением между Страхователем и Страховщиком, порядок отзыва согласия на обработку персональных данных Страхователя предусматривает, что после получения заявления в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации об отзыве вышеуказанного согласия на обработку персональных данных, Страховщик обязан прекратить их обработку в течение 6 месяцев с момента получения вышеуказанного заявления об отзыве, но в любом случае не ранее истечения 25 лет с даты окончания срока действия договора страхования. При этом, в случае рассмотрения в суде или арбитражном суде спора, связанного с исполнением обязательств по договору страхования, после получения письменного заявления об отзыве вышеуказанного согласия на обработку персональных данных Страховщик обязан прекратить обработку вышеуказанных персональных данных не ранее чем по истечении 25 лет с даты вступления в законную силу соответствующего решения суда (арбитражного суда) по данному делу.

8.6.10. При заключении договора страхования в отношении третьего лица (лиц) может быть установлена обязанность Страхователя по получению и передаче Страховщику согласия на обработку персональных данных третьего лица (лиц) в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в целях проверки качества оказания услуг и урегулирования убытков по договору страхования, администрирования договора страхования, выявления фальсификации счетов или счетов ненадлежащей формы, получаемых из медицинских и иных учреждений и прочее. Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц на обработку их персональных данных.

Страховщик обязуется обеспечивать сохранность и неразглашение персональных данных Страхователя и других физических лиц в иных целях, чем те, которые предусмотрены настоящим пунктом.

8.6.11. Хранение персональных данных должно осуществляться в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных. Обрабатываемые персональные данные подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

8.6.12. Договором страхования могут быть определены иные (уточненные) условия обработки персональных данных, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

8.7. При заключении договора Страхователь – физическое лицо, должен сообщить Страховщику информацию, является ли Страхователь иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

8.8. Договором страхования также могут быть предусмотрены другие права и обязанности сторон, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

9. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ. ПОРЯДОК СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

9.1. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании подтверждающих документов, необходимость представления которых определяется характером происшествия, настоящими Правилами и требованиями законодательства Российской Федерации.

9.2. Размер страхового возмещения определяется и ограничивается величиной причиненного ущерба, но не может превышать установленных договором страхования страховых сумм (лимитов ответственности). Страховая выплата производится Страховщиком за вычетом оговоренной в договоре страхования франшизы и неуплаченной на дату наступления страхового случая части страховой премии (если таковые имеются).

9.3. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации.

Если страховая сумма в договоре страхования установлена в валютном эквиваленте, то при определении размера страховой выплаты применяется курс Центрального Банка Российской Федерации на день выплаты страхового возмещения, но не более курса Центрального Банка Российской Федерации на дату заключения договора страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

9.4. Страховщик принимает решение о признании события страховым случаем и определяет размер ущерба, подлежащего возмещению, на основании:

9.4.1. Заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о наступлении страхового случая с подробным описанием всех обстоятельств произошедшего события.

9.4.2. Представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, перечисленных в п. 9.6. Правил.

9.4.3. Расчета размера ущерба, произведенного Страховщиком и/или по его поручению независимой экспертной организацией.

9.5. Страховщик вправе принять решение о признании события страховым случаем и о производстве страховой выплаты на основании копий документов, перечисленных в п. 9.6. настоящих Правил.

Страховщик вправе предусмотреть возможность предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) информации и документации для получения страховой выплаты в электронном виде, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) может представить Страховщику документы, перечисленные в п. 9.6., в виде электронных документов, подписанных/заверенных простой электронной подписью Страхователя (Выгодоприобретателя).

9.6. Документы, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) или его представитель должен представить для получения страховой выплаты:

9.6.1. Документ, удостоверяющий личность, если Страхователь (Выгодоприобретатель) является физическим лицом.

9.6.2. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащая актуальные сведения на момент подачи заявления о выплате страхового возмещения; паспорт представителя юридического лица; оригинал доверенности или иной документ, подтверждающий полномочия представителя Страхователя (Выгодоприобретателя) – в случае если Страхователем (Выгодоприобретателем) является юридическое лицо.

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

9.6.4. Оригинал договора страхования и документ об оплате страховой премии (страхового взноса).

9.6.5. Правоустанавливающие документы на застрахованное имущество, подтверждающие факт и условия приобретения Страхователем (Выгодоприобретателем) имущества.

9.6.6. Решение или постановление суда, подтверждающее прекращение и/или ограничение (обременение) права собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на указанное в договоре страхования имущество (оригинал или надлежащим образом заверенную копию):

9.6.6.1. При причинении убытков Страхователю вследствие признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, признанным недееспособным вследствие психического расстройства (не может понимать значения своих действий и руководить ими) – решение суда о признании сделки недействительной, решение суда о признании гражданина, совершившего сделку, недееспособным, документы, подтверждающие заключение сделки (договор купли-продажи, мены, дарения и т.д.) со всеми приложениями к ним, документы специализированных медицинских учреждений (психиатрических и неврологических диспансеров, клиник, больниц, центров и т.д.), подтверждающие психическое расстройство гражданина, заключения экспертизы (если она была назначена и проведена), иные документы, свидетельствующие о понесенном Страхователем убытке и его предполагаемом размере.

9.6.6.2. При причинении убытков Страхователю вследствие признания сделки недействительной из-за совершения ее несовершеннолетним, не достигшим четырнадцати лет или несовершеннолетним в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет без согласия его родителей, усыновителей или попечителя – решение суда о признании сделки недействительной, документы, подтверждающие заключение сделки (договор купли-продажи, мены, дарения и т.д.) со всеми приложениями к ним, копии показаний родителей, усыновителей, опекунов, иные документы, свидетельствующие о понесенном Страхователем убытке и его предполагаемом размере.

9.6.6.3. При причинении убытков Страхователю вследствие признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, ограниченным судом в дееспособности вследствие злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами – решение суда о признании сделки недействительной, документы, подтверждающие заключение сделки (договор купли-продажи, мены, дарения и т.д.) со всеми приложениями к ним, документы правоохранительных органов, документы специализированных медицинских учреждений (психиатрических и неврологических диспансеров, клиник, больниц, центров и т.д.), заключения экспертизы (если она была назначена и проведена), иные документы, свидетельствующие о понесенном Страхователем убытке и его предполагаемом размере.

9.6.6.4. При причинении убытков Страхователю вследствие признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, не способным понимать значение своих действий или руководить ими в момент ее совершения (нервное потрясение, психическое расстройство или иное заболевание, физическая травма и т.д.) – решение суда о признании сделки недействительной, исковые заявления (если они имели место), документы, подтверждающие заключение сделки (договор купли-продажи, мены, дарения и т.д.) со всеми приложениями к ним, документы медицинских и специализированных медицинских учреждений (психиатрических и неврологических диспансеров, клиник, больниц, центров, травматологических пунктов и т.д.), подтверждающие психическое расстройство, заболевание или травму гражданина, заключения экспертизы (если она была назначена и проведена), иные документы, свидетельствующие о понесенном Страхователем убытке и его предполагаемом размере.

9.6.6.5. При причинении убытков Страхователю вследствие признания сделки недействительной, совершенной под влиянием заблуждения, имеющего существенное значение относительно природы сделки либо тождества или таких качеств ее предмета, которые значительно снижают возможности его использования по назначению – решение суда о признании сделки недействительной, исковое заявление стороны, действовавшей под влиянием заблуждения, документы, подтверждающие заключение сделки (договор купли-продажи, мены, дарения и т.д.) со всеми приложениями к ним, заключения экспертов, иные документы, свидетельствующие о понесенном Страхователем убытке и его предполагаемом размере.

9.6.6.6. При причинении убытков Страхователю вследствие признания сделки недействительной, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств – решение суда о признании сделки недействительной, документы, подтверждающие заключение сделки (договор купли-продажи, мены, дарения и т.д.) со всеми приложениями к ним, документы следственных органов, органов прокуратуры и дознания, копии заключения экспертов, иные документы, свидетельствующие о понесенном Страхователем убытке и его предполагаемом размере.

9.6.6.7. При причинении убытков Страхователю вследствие признания сделки недействительной по иску одного из собственников имущества, находящегося в общей собственности, по мотиву отсутствия у лица, продавшего имущество, надлежащих полномочий от других собственников или по мотиву несоблюдения законодательства Российской Федерации, затрагивающего права других участников доли в совместной собственности – решение суда о признании сделки недействительной, документы, подтверждающие заключение сделки (договор купли-продажи, мены, дарения и т.д.) со всеми приложениями к ним, регистрационные документы на регистрацию прав на недвижимое имущество и сделки с ним (при утрате прав на недвижимое имущество), документы следственных органов, органов прокуратуры и дознания, копии заключения экспертов, иные документы, свидетельствующие о понесенном Страхователем убытке и его предполагаемом размере.

9.6.6.8. При причинении убытков Страхователю вследствие признания сделки недействительной в случае совершения ее неуполномоченным лицом либо лицом с превышением имеющихся у него полномочий – решение суда о признании сделки недействительной, документы, подтверждающие заключение сделки (договор купли-продажи, мены, дарения и т.д.) со всеми приложениями к ним, регистрационные документы на регистрацию прав на недвижимое имущество и сделки с ним (при утрате прав на недвижимое имущество), документы следственных органов, органов прокуратуры и дознания, заключения экспертов, иные документы, свидетельствующие о понесенном Страхователем убытке и его предполагаемом размере.

9.6.6.9. При причинении убытков Страхователю вследствие истребования у него возмездно приобретенного им имущества собственником этого имущества, если оно было из владения последнего либо лица, которому оно передано собственником во владение, помимо их воли (утрачено, похищено и т.д.) – исковые заявления и решение суда (если они имели место), регистрационные документы на регистрацию прав на недвижимое имущество и сделки с ним (при истребовании недвижимого имущества), документы следственных органов, органов прокуратуры и дознания,

заключения экспертов, иные документы, свидетельствующие о понесенном Страхователем убытке и его предполагаемом размере.

9.6.7. Исковое заявление в отношении имущества, указанного в договоре страхования, со стороны третьего лица (оригинал или надлежащим образом заверенную копию).

9.6.8. Определение об отмене ареста на имущество, указанное в договоре страхования.

9.6.9. Постановление о возбуждении исполнительного производства в отношении объекта страхования (оригинал или надлежащим образом заверенную копию).

9.6.10. Документы, подтверждающие стоимость застрахованного имущества.

9.6.11. Документы, необходимые для передачи Страховщику всех прав и полномочий, связанных с обжалованием и опротестованием судебного решения.

9.7. В целях получения более полной информации о произошедшем событии Страховщик также 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.

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

9.8. Страховщик имеет право сократить перечень документов, перечисленных в п. 9.6. настоящих Правил, если имеющейся информации достаточно для принятия решения о признании события страховым случаем и производства страховой выплаты.

Документы, составленные на иностранных языках, должны быть построчно переведены на русский язык. Расходы по сбору и переводу таких документов оплачивает Страхователь (Выгодоприобретатель).

9.9. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик проводит анализ на предмет признания события страховым случаем и принимает решение о признании события страховым, страховой выплате или отказе в выплате страхового возмещения.

9.10. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) утрачивает право собственности на имущество полностью, то размер возмещаемого убытка принимается равным величине стоимости имущества на дату наступления страхового случая, но не более страховой суммы, указанной в договоре страхования.

9.11. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) утрачивает право собственности на имущество частично, размер убытка определяется как стоимость доли имущества на дату наступления страхового случая, на которую утрачено право собственности, но не более страховой суммы, указанной в договоре страхования.

9.12. Размер убытков, понесенных Страхователем в результате наступления любого из событий, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования, определяется Страховщиком в размере фактического ущерба, подтвержденного решением суда, вступившим в законную силу, но не более страховой суммы, установленной сторонами в договоре страхования.

9.13. Если на день наступления страхового случая в отношении застрахованных согласно настоящим Правилам имущественных интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) действовали также другие договоры страхования по аналогичному риску, то Страховщик выплачивает страховое возмещение в сумме, пропорциональной отношению страховой суммы по заключенному им договору страхования к общей страховой сумме по всем договорам страхования, заключенным Страхователем.

9.14. По настоящим Правилам датой выплаты суммы страхового возмещения признается:

– дата списания денежных средств с расчетного счета Страховщика (при безналичных расчетах);

– дата получения Страхователем (Выгодоприобретателем) денежных средств в кассе Страховщика.

9.15. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получили от третьих лиц возмещение за причиненный ущерб, то Страховщик выплачивает только разницу между суммой страхового возмещения, подлежащей выплате в соответствии с условиями договора страхования (полиса) и настоящих Правил страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

9.16. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя, Выгодоприобретателя.

При этом к умышленным действиям приравниваются совершенные действия (бездействие), при которых возможное наступление убытка ожидается с достаточно большой вероятностью и сознательно допускается лицом, ответственным за такие действия.

9.17. Если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие:

- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, либо сочетания радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями.

9.18. Если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

9.19. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя). В этом случае Страховщик освобождается от страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы, если иное не оговорено договором страхования (полисом).

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

10. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ (ВЫГОДОПРИБРИОБРЕТАТЕЛЯ) НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА (СУБРОГАЦИЯ)

10.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

10.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за причиненный ущерб.

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

10.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб, возмещенный Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения, если иное не оговорено договором страхования (полисом).

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия – в судебном порядке.

11.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования может быть предъявлен в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ

(в % к страховой сумме)

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
1	2
Утрата Страхователем права собственности на имущество, подтвержденного вступившим в законную силу решением суда, принятым вследствие:	
1) Признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, признанным недееспособным вследствие психического расстройства (не может понимать значения своих действий и руководить ими)	0.04
2) Признания сделки недействительной из-за совершения ее несовершеннолетним, не достигшим четырнадцати лет или несовершеннолетним в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет без согласия его родителей, усыновителей или попечителя	0.02
3) Признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, ограниченным судом в дееспособности вследствие злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами	0.03
4) Признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, не способным понимать значение своих действий или руководить ими в момент ее совершения (нервное потрясение, психическое расстройство или иное заболевание, физическая травма и т.д.)	0.04
5) Признания сделки недействительной, совершенной под влиянием заблуждения, имеющего существенное значение относительно природы сделки либо тождества или таких качеств ее предмета, которые значительно снижают возможности его использования по назначению	0.05
6) Признания сделки недействительной, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с доугой стороной или стечения тяжелых обстоятельств	0.02
7) Признания сделки недействительной по иску одного из собственников имущества, находящегося в общей собственности, по мотиву отсутствия у лица, продавшего имущество, надлежащих полномочий от других собственников или по мотиву несоблюдения законодательства Российской Федерации, затрагивающего права других участников доли в совместной собственности	0.03
8) Признания сделки недействительной в случае совершения ее неуполномоченным лицом либо лицом с превышением имеющихся у него полномочий	0.03
9) Истребования у Страхователя (добросовестный приобретатель) возмездно приобретенного им имущества собственником этого имущества, если оно было из владения последнего либо лица, которому оно передано собственником во владение, помимо их воли (утрачено, похищено и т.д.)	0.04

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты, исходя из вида имущества (повышающие от 1,1 до 8.0 или понижающие от 0.1 до 0.9), характера сделки (купля-продажа, обмен, дарение) (повышающие от 1.1

до 6.0 или понижающие от 0.2 до 0.9), количества переходов права собственности (повышающие от 1.1 до 3.0 или понижающие от 0.7 до 0.9), количества бывших и текущих собственников (повышающие от 1.1 до 3.0 или понижающие от 0.7 до 0.9), вида и размера франшизы (понижающие от 0.7 до 0.9), иных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (повышающие от 1.1 до 10.0 или понижающие от 0.1 до 0.9).

В связи с тем, что конкретные факторы риска и обстоятельства, увеличивающие (уменьшающие) вероятность наступления страхового события, а также конкретные размеры повышающих (понижающих) коэффициентов, которые Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам, могут быть выявлены (определены) только в ходе оценки Страховщиком страхового риска при заключении конкретного договора страхования, поэтому в настоящем Приложении указаны минимальные и максимальные значения повышающих и понижающих коэффициентов в определенном диапазоне их применения. Это позволяет Страховщику определить реальную тарифную ставку, учитывающую особенности объекта страхования и характер страхового риска по конкретному договору страхования, и является гарантией обеспечения его финансовой устойчивости.

Страховщик вправе использовать иные поправочные коэффициенты страхового риска в зависимости от субъективных факторов риска и, исходя из экспертно определенной величины страхового риска, определенной на основании совокупности данных, представленных в заявлении на страхование, а также результатов предварительного медицинского обследования индивидуального риска, иных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска) в диапазоне от 0,01 до 10,0.