



## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил № 2 комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (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 комбинированного страхования имущества с дееспособными физическими лицами, именуемыми в дальнейшем Страхователи, принадлежащего Страхователям (Выгодоприобретателям) на праве собственности или предоставленных им во владение и/или пользование собственником, а также гражданской ответственности Страхователя за вред, причиненный страховым случаем жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц при эксплуатации недвижимого имущества.

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 (гибели) или повреждения определенного имущества, риском ответственности Страхователя по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц (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 или дееспособное физическое лицо, владеющее строениями, зданиями, помещениями, квартирами, домашним и иным движимым имуществом на праве собственности (или ином основании согласно закону или договору), заключившие со Страховщиком договор о страховании имущества, принадлежащих физическим лицам на праве собственности (или ином основании согласно закону или договору), в пользу последних.

1.4.3. **Лицо, риск ответственности которого застрахован** – физическое лицо, риск ответственности которого застрахован и на которое такая ответственность может быть возложена.

1.4.4. **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 может заключаться без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). При наступлении страхового события Выгодоприобретатель обязан представить Страховщику документы, подтверждающие имущественный интерес в сохранении утраченного, поврежденного или погибшего имущества, а также оригинал договора страхования.

Выгодоприобретателями по страхованию гражданской ответственности являются третьи лица

(потерпевшие), жизни, здоровью или имуществу которых причинен вред в результате владения, использования или распоряжения застрахованным имуществом.

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

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

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

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

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

1.9. **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.

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

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

1.12. **Лимит ответственности** – максимально возможная сумма страховой выплаты по отдельным рискам и /или по одному или нескольким страховым случаям, установленная договором страхования.

1.13. **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, в течение которого страхование не действует, произошедшие в это период события не являются страховыми случаями.

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

1.14. **Дата начала действия страхования, дата вступления договора в силу** – дата возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования.

1.15. Здания, помещения, строения, квартиры, домашнее и иное движимое имущество могут быть застрахованы по договору страхования (полису) в пользу Страхователя или Выгодоприобретателя, имеющих основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

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

1.16. 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.

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

1.18. По договору страхования (полису) риска ответственности по обязательствам, возникающим

вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц при эксплуатации недвижимого имущества, может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (Выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу Страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

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

1.20. 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.

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

1.22. При заключении договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах страхования, эти условия становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательными для Страхователя и Страховщика.

1.23. Условия, содержащиеся в Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (полиса), обязательны для Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), если в договоре страхования (полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором страхования (полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю Правил страхования при заключении договора удостоверяется записью в договоре страхования.

1.24. Страховщик вправе на основе настоящих Правил страхования формировать Полисные условия страхования или Выдержки из Правил страхования к отдельному договору или отдельной группе договоров страхования, заключаемых на основе настоящих Правил страхования. Полисные условия или Выдержки из Правил страхования прилагаются к договору страхования и являются его неотъемлемой частью.

1.25. 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.

1.26. Имущество считается застрахованным только на той территории (в помещениях, зданиях, строениях, сооружениях или на земельном участке), которая определена в договоре страхования (**территория страхования**). Если застрахованное имущество или его часть изымается с территории страхования, то страховая защита по этому имуществу или по изъятой части прекращает действовать на период изъятия.

## 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования по настоящим Правилам являются:

2.1.1. Имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели) недостачи или повреждения имущества (страхование имущества).

2.1.2. Имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц (страхование гражданской ответственности).

2.1.3. Имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с риском возникновения непредвиденных расходов и издержек Страхователя в связи с наступлением страхового

случая, понесенных в процессе судебной защиты по исковому требованию, если это прямо указано в договоре страхования.

2.2. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, может быть застраховано движимое и недвижимое имущество, которым Страхователь владеет на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также принятое Страхователем в аренду и по другим юридическим основаниям:

а) Конструктивные элементы строений, зданий, поставленные на постоянное место на отведенных им земельных участках, имеющие стены и крышу: жилые дома, садовые домики, дачи, хозяйственные постройки (хоз. блоки, бани, гаражи, сараи, амбары и прочие постройки), зданий и сооружений коммерческого и иного назначения.

Строение – возведенное на законных основаниях отдельно стоящее строение как совокупность его неотъемлемых конструктивных элементов, инженерного оборудования и отделки.

Жилые строения – предназначенные для проживания строения: дачи, садовые домики, частные дома.

Нежилые строения, здания – не предназначенные для проживания строения: бани, гаражи, хозяйственные постройки (сарай, летние кухни), а также здания (в том числе гостиницы), и сооружения коммерческого и иного назначения.

Договор страхования (полис) может быть заключен на страхование конструктивных элементов всех зданий, строений, находящихся на отведенном Страхователю (Выгодоприобретателю), иному лицу, земельном участке либо на страхование отдельных из них или доли (части) этих строений.

б) Конструктивные элементы квартир, отдельных помещений – перекрытия, полы, потолки, стены, перегородки, включая конструкции балконов и лоджий (исключая остекление и их отделку), формирующие конструкцию квартиры, помещения.

в) Домашнее и иное движимое имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи и родственникам, совместно проживающим и ведущим общее хозяйство:

- предметы домашнего обихода и домашней обстановки: комнатная жесткая мебель, мягкая мебель, мебель для кухни, прихожей, раскладная и дачная мебель;

- сложная ауди-, видео- и электронная техника: телевизоры, видеоаппаратура, в т.ч. видеокамеры, телевизионные игровые приставки, магнитофоны, плееры, деки, электропроигрыватели, в т.ч. компакт-дисков, тюнеры, усилители, акустические системы, эквалайзеры, ауди- и видеокассеты, грампластинки и компакт-диски;

- электробытовые приборы: холодильники, стиральные машины, пылесосы, кондиционеры, обогревательные приборы, вентиляторы, фены, электробритвы, газовые и электрические плиты, микроволновые печи, тостеры, кухонные комбайны, посудомоечные машины, кофемолки, мясорубки, овощерезки, электроутюги, электрочайники и электросамовары, кофеварки, осветительные приборы, швейные и вязальные машины, телефоны и факсы, модемы, пейджеры, персональные компьютеры и компьютерная периферия;

- музыкальные инструменты: акустические и электронные музыкальные инструменты, в т.ч. синтезаторы и MIDI-системы;

- предметы потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве: оптические приборы (бинокли, подзорные трубы и лупы) и фото-, киноаппаратура (фото- и киноаппараты, увеличители, проекционные аппараты);

- уникальные и антикварные предметы;

- часы и иные измерительные приборы: барометры, манометры, градусники, измерители параметров здоровья человека;

- ковровые и иные ткацкие изделия: напольные и настенные ковры, паласы, дорожки, покрывала, пледы, скатерти, портьеры;

- посуда: сервизы и отдельные предметы, хозяйственная посуда, тара;

- книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности;

- одежда и обувь: верхняя и нижняя одежда, головные уборы, постельное белье, мужская, женская и детская обувь;

- сумки, портфели, дипломаты;

- предметы для отдыха и занятий спортом: палатки, спальные мешки, надувные матрасы, охотничьи ружья, велосипеды, коляски, лыжи, санки, коньки и иной спортивный инвентарь;
- предметы для обеспечения безопасности: домофоны, сейфы, замки;
- охотничьи ружья;
- столярный, слесарный и иной хозяйственный инвентарь;
- деревья, ландшафтные сооружения;
- иные предметы домашней обстановки, обихода и потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей;
- иное имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателем) на праве собственности, ином законном основании.

Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в договоре страхования (полисе) (территория страхования). На застрахованное движимое имущество, находящееся вне указанной территории страхования, страховая защита, предоставляемая по настоящим Правилам, не распространяется, если иное не оговорено договором страхования (полисом).

г) Внутренняя отделка и оборудование квартиры, дома, помещения, зданий и сооружений коммерческого и иного назначения – покрытия стен, перегородок, полов, потолков (включая балконы и лоджии) отделочными, изоляционными и декоративными материалами, оборудование подвесных, натяжных и прочих потолков, лепные работы, дверные и оконные конструкции, включая их заполнение, встроенную мебель, антресоли и т.п. мебель (к встроенной мебели следует относить мебель, в конструкции которой используются стены, полы или потолки помещения):

- подвесные потолки, лепнина;
- перегородки, включая обои, оштукатуривание, побелку, покраску, облицовку плиткой, стеновыми панелями;
- паркет, линолеум, ковролин и т.п.;
- встроенные шкафы, антресоли;
- внутренняя отделка балконов, лоджий, в том числе остекление;
- камины, печи;
- окна: стекла, включая вакуумные, рамы, жалюзи;
- двери, включая замки и ручки, дверные глазки, обивку дверей;
- электропроводка, включая электрические звонки;
- сантехническое оборудование, теплопроводка, водопровод, газопровод, мусоропровод, в том числе системы очистки воды, кондиционирования и вентилирования помещений, электрофурнитура, водонагревательные приборы – котлы, бойлеры, радиаторы водяного отопления, полотенцесушители и т.п.;
- системы газоснабжения, в том числе газовые плиты и колонки;
- иные элементы внутренней, внешней отделки, инженерного оборудования квартиры, строения, помещения, зданий и сооружений коммерческого и иного назначения.

2.3. Договором страхования (полисом) может быть застрахована ответственность Страхователя (Лица, риск ответственности которого застрахован) за вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц в результате наступления события, признанного страховым случаем.

При этом под Третьими лицами понимаются любые юридические, а так же физические лица, не являющиеся членами семьи и иными родственниками Страхователя (Выгодоприобретателя), если иное не оговорено договором страхования (полисом).

2.4. Страхование, если иное специально не оговорено договором страхования (полисом), не распространяется на:

- 2.4.1. Документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, слайды и фотоснимки, золото, платину, серебро в самородках (пластинах, слитках, проволоке).
- 2.4.2. Монеты, ордена, медали, предметы религиозного культа (кроме коллекций).
- 2.4.3. Камни в виде минерального сырья (кристаллов).
- 2.4.4. Зубные протезы, технические алмазы и другие изделия производственно–технического назначения.
- 2.4.5. Птиц, пушных зверей, других животных.
- 2.4.6. Комнатные растения, цветочно–декоративные культуры, посевы, ягодные и иные

насаждения (включая саженцы и семена).

2.5. По настоящим Правилам не могут быть застрахованы:

а) здания и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы, которые находятся в аварийном состоянии, подлежат капитальному ремонту, сносу, включенные в план реконструкции, а также находящееся в них имущество;

б) здания и сооружения в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, либо в зоне, признанной компетентными органами на момент заключения договора страхования (полиса) зоной возможного стихийного бедствия;

в) имущество, находящееся в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе компетентными государственными органами, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования (полиса);

г) имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации;

д) конструктивные элементы квартир, строений, помещений, зданий, в которых производилась перепланировка несущих конструкций без согласования с соответствующими компетентными органами.

2.6. Договор страхования может быть заключен как в отношении любого из объектов, перечисленных в п. 2.2., так и в отношении любой комбинации этих объектов.

### **3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ**

3.1. Страховым риском по настоящим Правилам является:

– риск утраты (гибели) или повреждения имущества;

– риск наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц;

– риск возникновения непредвиденных расходов, если это прямо предусмотрено договором страхования.

3.2. По договору страхования, заключенному по настоящим Правилам, с учетом исключений из числа страховых рисков и страховых случаев, указанных в п.п. 3.8. – 3.16. настоящих Правил, страховым случаем является:

3.2.1. При страховании имущества – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования (полисом), выразившееся в утрате (гибели) или повреждении имущества.

3.2.2. При страховании гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц при эксплуатации недвижимого имущества – факт возникновения у Страхователя обязанности возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц.

3.3. По настоящим Правилам могут быть застрахованы имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с утратой, гибелью или повреждением застрахованного имущества от наступления страховых случаев по следующим рискам:

#### **3.3.1. Пожар.**

Пожар – неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест для разведения и поддержания огня или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

Возмещению подлежат в том числе убытки, наступившие вследствие возникновения процесса неконтролируемого горения (огня) в результате повреждения в системе электрооборудования, возгорания радио-, теле- и видеоаппаратуры, компьютеров, электронной аппаратуры и другой бытовой техники, вызванного неисправностями данного оборудования, включая убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

3.3.1.1. Если иное не оговорено договором страхования (полисом) не является страховым риском, страховым случаем и не возмещаются:

а) убытки, нанесенные продуктами сгорания и мерами пожаротушения, если пожар произошел вне места страхования;

б) убытки, возникшие в результате самовозгорания, происшедшего вследствие естественных

свойств застрахованного имущества;

в) убытки, возникшие в результате возгорания оборудования, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара и повреждения иного имущества;

г) убытки, возникшие в результате повреждения (в т.ч. короткого замыкания) в системе электрооборудования, электропроводке.

### **3.3.2. Удар молнии.**

Удар молнии – прямое попадание электрического искрового разряда, возникающего между облаками или облаками и землей в застрахованное имущество, оказывающее термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие на него.

3.3.2.1. Во всех случаях не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб от выхода из строя электрических приборов в результате вторичных проявлений молнии и связанных с этим явлений в случае не прямого попадания молнии в застрахованное имущество. Под вторичным проявлением молнии понимается любое косвенное воздействие удара молнии, исключая прямое попадание молнии в электрические приборы.

### **3.3.3. Взрыв.**

Взрыв – стремительно протекающий процесс физических и химических превращений веществ, сопровождающийся освобождением значительного количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, в результате которого в окружающем пространстве образуется и распространяется ударная волна.

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей, паровых котлов.

### **3.3.4. Падение пилотируемых летательных объектов, зданий, деревьев, их частей, опор ЛЭП и иных инородных предметов.**

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате падения на имущество самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов, дирижаблей и других летательных аппаратов, их частей, обломков или их груза (предметов из них), деревьев, зданий, их частей, опор линий электропередач, иных инородных предметов, таких как обледеневшие жидкости, строительное оборудование и т.п.

### **3.3.5. Стихийные бедствия.**

3.3.5.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате:

а) силового воздействия ветрового напора более 32 м/с на высоте 2 метров от поверхности земли. При этом скорость ветра должна быть подтверждена справкой соответствующего ЦГМС (Центра по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды) Росгидромета.

Во всех случаях не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб, возникший вследствие проникновения в застрахованное помещение дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях;

б) наводнения, поступления подпочвенных вод, паводка, ледохода – воздействия воды или льда на застрахованное имущество, в результате выхода водяной массы из нормальных границ водоема, повышением уровня грунтовых вод, вызванным интенсивным таянием снега, выпадением большого количества осадков, ветровыми нагонами воды, ледяными заторами, прорывами искусственных или естественных дамб и плотин, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку воды.

Во всех случаях не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб в результате повреждения застрахованного имущества воздействием воды, если это воздействие не вызвано непосредственно одним из перечисленных в пункте 3.3.5. Правил событий, в том числе, повреждения имущества талой, дождевой, водопроводной водой, из-за протечки крыш и стен;

в) землетрясения – результат природных процессов, происходящих в недрах земли, сопровождаемых подземными толчками и колебаниями поверхности земли;

г) перемещения или просадки грунта, оползня, обвала.

Во всех случаях не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб в том случае, если он вызван проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров,

засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых, если иное не оговорено договором страхования (полисом);

д) селя, снежных лавин, камнепада;

е) града – выпадения градин, размер которых или интенсивность выпадения превышает среднее многолетнее значение для местности, указанной в договоре страхования (полисе), согласно справке ЦГМС соответствующего региона, где находится данная местность.

3.3.5.2. Ущерб, возникший в результате действия стихийного бедствия, относится к одному страховому случаю тогда, когда причины его вызвавшие, действовали непрерывно в течение времени, указанного в договоре страхования (полисе).

#### **3.3.6. Воздействие воды.**

3.3.6.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате внезапных аварий водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных, дренчерных и/или иных) систем, поломок стиральных, посудомоечных машин, водонагревательных приборов, механического повреждения или внутренних поломок аквариума, проникновения воды или иных жидкостей из соседних (чужих) помещений, срабатываний противопожарных систем, не вызванных необходимостью их включения, мер пожаротушения, если пожар произошел вне территории страхования.

Если иное не оговорено договором страхования (полисом), не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб от внезапного включения противопожарных систем, если он явился следствием:

а) ремонта или реконструкции застрахованных помещений, зданий и сооружений;

б) монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных систем;

в) строительных дефектов или дефектов самих спринклерных, дренчерных и/или иных систем, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю (Выгодоприобретателю) до наступления страхового случая.

3.3.6.2. Если иное не оговорено договором страхования (полисом) по данному риску не является страховым случаем и не возмещается ущерб:

а) от повреждения дождевой или талой водой, от уборки и чистки помещений, наводнения или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

б) вследствие действия воды или иной жидкости, проникшей через открытые окна или двери, проделанные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости;

в) возникший вследствие влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);

г) возникшие вследствие естественного износа, ржавления или коррозии водопроводных, канализационных, отопительных или иных подобных систем;

д) в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры вследствие не соблюдения Страхователем норм эксплуатации;

е) вследствие нанесения повреждений оборудованию, аквариуму, повлекших наступление страхового случая, в результате противоправных действий Третьих лиц;

ж) вследствие неисправности водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем, соединенных с ними устройств (таких как краны, вентили, бойлеры, радиаторы, баки, ванны и т.д.), посудомоечных, стиральных машин и водонагревательных приборов, если Страхователю (Выгодоприобретателю) было известно или должно было быть известно о такой неисправности, и он не принял разумных мер для своевременного устранения такой неисправности;

з) по причине засорения в трубах коммунальной канализационной сети по вине Страхователя (Выгодоприобретателя);

и) возникший вследствие нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) требований завода-изготовителя при установке и использовании стиральных, посудомоечных машин и водонагревательных приборов.

#### **3.3.7. Наезд транспортных средств.**

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие

утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин, навала самоходных наземных и водных транспортных средств, буксируемых или несамоходных водных транспортных средств, или самоходных плавающих инженерных сооружений, не принадлежащих Страхователю.

### **3.3.8. Противоправные действия третьих лиц.**

3.3.8.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате:

а) кражи (тайного хищения чужого имущества) с незаконным проникновением.

По настоящим Правилам безвозмездное изъятие и/или обращение застрахованного имущества в пользу третьих лиц признается риском «кража с незаконным проникновением» только в том случае если на месте такого изъятия были обнаружены признаки (следы) незаконного проникновения, а так же если третье лицо (злоумышленник):

– проникает в застрахованные помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки, поддельные ключи или иные технические средства. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами (одного факта исчезновения имущества с территории страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей);

– взламывает в пределах застрахованных помещений предметы, используемые в качестве хранилищ имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов;

– изымает предметы из закрытых помещений, в которые он проник обычным путем, продолжал в них тайно оставаться до их закрытия и использовал отмычки, поддельные ключи или иные инструменты при выходе из данного помещения;

– при совершении кражи оказывается обнаруженным и использует отмычки, поддельные ключи или иные технические средства для того, чтобы овладеть украденным имуществом.

Одного факта исчезновения имущества с территории страхования недостаточно для доказательства использования отмычек и поддельных ключей. Подтверждением применения отмычек, поддельных ключей и иных технических средств является заключение следственной экспертизы, проводимой органами МВД;

б) грабежа – открытого хищения чужого имущества;

в) разбоя – нападения в целях хищения чужого имущества, совершенного с применением насилия, опасного для жизни и здоровья Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или лицам, проживающим на территории страхования, либо с угрозой применения такого насилия в пределах территории страхования.

Грабеж, разбой имеет место, если:

– к Страхователю (Выгодоприобретателю) и/или лицам, проживающим на территории страхования, применено насилие для подавления их сопротивления, направленного на препятствование изъятию застрахованного имущества;

– Страхователь (Выгодоприобретатель) или лица, проживающие или находящиеся на территории страхования, под угрозой их здоровью или жизни передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах места страхования. Если территорией страхования являются несколько застрахованных зданий или помещений, то грабежом считается изъятие имущества в пределах того застрахованного здания, строения или помещения, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя (Выгодоприобретателя) или лицам, проживающим, находящемся в данном здании, строении или помещении;

– застрахованное имущество изымается у Страхователя (Выгодоприобретателя) или лиц, проживающих на территории страхования в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии, если такое состояние не явилось следствием их умышленных действий и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию;

г) совершения актов хулиганства, вандализма, умышленного уничтожения или повреждения застрахованного имущества или его частей третьими лицами.

При хулиганстве возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному строению, зданию, квартире, помещению, домашнему и иному движимому имуществу в результате хулиганских действий Третьих лиц (включая поджог или взрыв, совершенные из хулиганских побуждений),

повлекших за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение объекта страхования (нарушение целостности объекта страхования или отдельных предметов, поломка механизмов, требующих ремонта и т.д.).

При поджоге возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному строению, зданию, квартире, помещению, домашнему и иному движимому имуществу в результате умышленных действий третьих лиц, повлекших за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение объекта страхования (нарушение целостности объекта страхования или отдельных предметов и т.д.) вследствие пожара.

3.3.8.2. Если иное не оговорено договором страхования (полисом), не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб:

а) связанный с нанесением на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий;

б) кража без взлома, пропажа застрахованного имущества при неизвестных обстоятельствах и /или в неизвестном временном периоде.

### 3.3.9. **Террористический акт.**

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате действий третьих лиц, которые квалифицируются в соответствии с действующим законодательством РФ как террористический акт.

Террористический акт – совершение взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти.

Террористический акт должен быть квалифицирован как таковой органами внутренних дел в соответствии с уголовным законодательством Российской Федерации.

Террористический акт считается произошедшим, только если действия злоумышленников были квалифицированы в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации.

### 3.3.10. **Бой оконных стекол, зеркал и аналогичных изделий из стекла.**

3.3.10.1. Страховщик возмещает ущерб, возникший от случайного разбития (боя) в результате повреждения или уничтожения витражей, стеклянных стен, оконных и дверных стекол, а также оконных и дверных рам или иных обрамлений, в которых закреплены такие стекла. Размеры застрахованных стекол указываются в заявлении/договоре страхования (полисе).

Если иное не оговорено договором страхования (полисом), по данному риску страхованием не покрываются расходы:

а) по временной замене разбитых стекол в случае невозможности срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому;

б) по аренде и монтажу строительных лесов, если они необходимы для замены стекол.

Обязательным условием для Страхователя (Выгодоприобретателя) является выполнение следующих условий безопасности:

а) не допускается обогрев застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т. д.) и горячей воды;

б) отопительные приборы, плиты должны располагаться на расстоянии не менее 30 см от застрахованных стекол.

В противном случае ущерб от боя стекол, зеркал и аналогичных изделий из стекла не признается как причиненный в результате страхового случая, и страховое возмещение не выплачивается.

3.3.10.2. Если иное не оговорено договором страхования (полисом), не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие:

а) удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления;

б) повреждения поверхности стекол и изделий из стекла в результате естественного износа (царапины или сколы);

в) случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол.

### 3.4. **Страхование гражданской ответственности.**

3.4.1. Договор страхования (полис), заключенный в соответствии с настоящими Правилами, может быть заключен на случай возникновения обязанности Страхователя (Лица, риск ответственности которого застрахован) возместить вред, причиненный жизни, здоровью, имуществу третьих лиц при эксплуатации недвижимого имущества, при условии, что соблюдены следующие требования:

а) Страхователь (Лицо, риск ответственности которого застрахован) обязан возместить этот вред в соответствии с требованиями действующего законодательства места причинения вреда;

б) факт причинения вреда и его размер подтверждены имущественными требованиями Выгодоприобретателей, заявленными в соответствии с действующим законодательством места причинения вреда в течение срока действия договора страхования, а также соответствующими документами из компетентных органов и организаций и/или решением суда о возмещении вреда.

Случай причинения вреда является страховым, если он привел к:

- увечью, иному повреждению здоровья или смерти Третьих лиц;
- гибели, утрате или повреждению имущества Третьих лиц.

Ответственность по обязательствам Страховщика наступает только при наличии причинно-следственной связи между действием/бездействием Лица, риск ответственности которого застрахован, и причиненным Третьим лицам вредом.

3.4.2. Договором страхования может быть предусмотрено возмещение документально подтвержденных расходов и издержек Страхователя в связи с наступлением страхового случая, понесенных в процессе судебной защиты по исковому требованию. К таким расходам относятся расходы на проведение судебных экспертиз, пошлины, расходы на представителей, если привлечение представителя было согласовано со Страховщиком письменно.

3.4.3. Договором страхования может быть предусмотрено возмещение документально подтвержденных необходимых и целесообразных расходов Страхователя, связанных с проведением экспертизы и выяснением обстоятельств наступления страхового случая, если расходы были одобрены Страховщиком.

3.5. Факт причинения вреда Третьим лицам должен быть подтвержден признанной Страхователем претензией, направленной потерпевшим лицом в адрес Страхователя, с документальным подтверждением размера причиненного ущерба, или решением суда о возмещении вреда, причиненного Третьим лицам.

3.6. В части страхования гражданской ответственности перед Третьим лицами при эксплуатации объекта недвижимости не является страховым риском, страховым случаем и не подлежат возмещению случаи причинения вреда:

– жизни и здоровью или имуществу Страхователя (Выгодоприобретателя), членам его семьи, родственникам и иным лицам, проживающим на территории страхования, если иное не оговорено договором страхования (полисом).

3.7. По настоящим Правилам договор страхования может быть заключен как от всех рисков, так и от одного риска или комбинации из этих рисков.

3.8. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя, Выгодоприобретателя, Лица, риск ответственности которого застрахован.

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.

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.

3.10. 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.

3.11. 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.

3.12. 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.

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

3.14. Если иное не оговорено договором страхования (полисом), не является страховым риском, страховым случаем события, происшедшие вследствие:

3.14.1. Обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочими термическими и химическими воздействиями, если иное не оговорено договором страхования (полисом).

3.14.2. Брожения, гниения, усушки или других естественных процессов, происходящих в застрахованном имуществе, если иное не оговорено договором страхования (полисом).

3.14.3. Кражи, хищения или грабежа имущества непосредственно после страхового случая.

3.14.4. Ошибок, недостатков или дефектов, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) или его представителям до наступления страхового случая, но о которых не был поставлен в известность Страховщик.

3.14.5. Падения конструктивных элементов и обломков (частей) застрахованного имущества, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого имущества и/или производственных (строительных) дефектов.

3.14.6. Изменения температуры, перебоев в подаче электроэнергии, тепла или кондиционированного воздуха, если иное не оговорено договором страхования (полисом).

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

3.14.8. Выделения тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях, проходящих вследствие естественных свойств застрахованного имущества, если иное не оговорено договором страхования (полисом).

3.14.9. Химического и биологического загрязнения и/или заражения застрахованного имущества.

3.14.10. Наличие в здании/помещении перепланировок, проведенных без получения необходимых согласований и разрешений компетентных органов, в случае, если присутствует причинно-следственная связь между наступлением страхового события и наличием перепланировки в здании/помещении.

3.14.11. Проведения строительных (в т.ч. ремонтных, отделочных), пусконаладочных, профилактических работ на территории страхования.

3.15. По условиям настоящих Правил не является страховым риском, страховым случаем повреждение электрических приборов и проводки, находящихся под напряжением, вызванных самой электроэнергией, избыточным напряжением или нагревом вследствие перегрузки, а также повреждения защитных устройств, таких как предохранители, проистекающие из их нормального функционирования, если иное не оговорено договором страхования (полисом).

3.16. К страховым рискам не относятся, не являются страховыми случаями и Страховщик не производит выплаты по событиям:

3.16.1. Не предусмотренным договором страхования.

3.16.2. Подлежащим возмещению в рамках обязательного страхования.

3.16.3. Произошедшим в период временной франшизы, если она предусмотрена договором страхования (полисом).

3.16.4. Произошедшим вне срока действия договора страхования.

3.16.5. Произошедшим вне территории страхования.

3.16.6. Произошедшим после окончания срока действия договора страхования.

3.17. 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.

3.18. Страховщик вправе согласовать со Страхователем дополнительный объем исключений из страхования в конкретном договоре страхования. При этом изменение объема исключений из страхования может повлечь за собой применение поправочных коэффициентов к базовым страховым тарифам. Любое согласование дополнительного объема исключений из страхования допускаются по соглашению сторон в случае, если такие изменения не противоречат законодательству Российской Федерации.

#### 4. СТРАХОВАЯ СУММА

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

4.2. Страховая сумма устанавливается в договоре страхования на основании заявленной Страхователем стоимости имущества.

4.3. Страховая сумма, установленная в договоре страхования, не является соглашением Страхователя со Страховщиком о действительной (страховой) стоимости имущества.

4.4. 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.

4.5. 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 («система пропорциональной ответственности»), если иное не оговорено договором страхования. Договором страхования может быть предусмотрено, что выплата страхового возмещения осуществляется без учета отношения страховой суммы к страховой стоимости — «страхование по первому риску».

4.6. Страховая сумма по страхованию ответственности определяется по соглашению сторон.

4.7. 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.

В этом случае по желанию Страхователя (Выгодоприобретателя) страховая сумма (лимит ответственности) может быть восстановлена путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии.

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

4.9. В договоре страхования (полисе) стороны могут указать лимиты страховой ответственности по отдельным объектам страхования, по отдельным рискам, а также в отношении одного страхового случая.

4.10. 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, Страховщик вправе 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.

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

5.11. 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.

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 установленной формы. 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. Документ, удостоверяющий личность Страхователя – физического лица (его представителя), учредительные документы Страхователя – юридического лица, документы подтверждающие полномочия представителя юридического лица.

6.2.3. Документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении принимаемого на страхование имущества: свидетельство о регистрации права собственности, договоры, подтверждающие переход права собственности к Страхователю (Выгодоприобретателю) или наделяющие Страхователя (Выгодоприобретателя) правом владения/пользования страхуемого имущества, свидетельство о праве на наследство.

6.2.4. При страховании строения, здания: справка БТИ, местного земельного комитета, договор купли–продажи, заключение специализированной независимой экспертно – оценочной организации, иные документы (копии), свидетельствующие о его стоимости, а также характеризующие объект страхования.

6.2.5. При страховании квартиры, помещения: справка БТИ, договор купли – продажи, свидетельство о собственности на квартиру, помещение, о приватизации, выписка из домовой книги и

справка организации, осуществляющей управление домами, заключение специализированной независимой оценочной организации, осуществлявшей оценку квартиры, иные документы, свидетельствующие об их стоимости, а также характеризующие объект страхования.

6.2.6. При страховании домашнего и иного движимого имущества:

- перечень предметов домашнего и иного движимого имущества, представляемых на страхование;
- заключение экспертной оценки (для коллекций и антиквариата);
- счета, чеки, справки, иные платежные и финансовые документы, свидетельствующие о стоимости представляемого на страхование имущества;
- лицензию на приобретение гладкоствольного охотничьего, пневматического или нарезного оружия (в случае, если в отношении оружия заключается договор страхования).

6.3. 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.

6.4. 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.

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

Заявление и приложения к нему, изложенные в письменной форме, являются неотъемлемой частью договора страхования.

6.5. При страховании ответственности Страховщик вправе потребовать предоставления документов, свидетельствующих о состоянии тепло-, водо-, инженерных, отопительных, канализационных и противопожарных систем в строении, представляемом на страхование, или в здании, в котором расположена квартира/помещение.

6.6. Документы предоставляются в виде оригиналов или в виде копий, удостоверенных в предусмотренном действующим законодательством порядке.

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

Направление договора страхования по адресу электронной почты, указанному в письменном либо устном заявлении на страхование 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.

6.8. В соответствии с действующим законодательством Страховщик вправе обмениваться со Страхователем информацией в электронной форме, принять созданную и отправленную Страхователем (Застрахованным лицом, 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.

6.9. При этом в случае направления Страховщиком Страхователю – физическому лицу на основании его заявления в письменной или устной форме страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика с соблюдением требований Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об

электронной подписи», договор страхования, составленный в виде электронного документа, считается заключенным Страхователем на предложенных Страховщиком условиях с момента уплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса).

Вручение страхового полиса в электронной форме на основании письменного или устного заявления Страхователя может быть осуществлено путем направления Страхователю посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащего настоящие Правила, что является офертой для заключения договора страхования на условиях, содержащихся в страховом полисе и в Правилах страхования. Оплата страховой премии или первого страхового взноса (если страховым полисом предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку) в срок, указанный в страховом полисе, подтверждает принятие Страхователем страхового полиса, получение настоящих Правил страхования и согласие Страхователя заключить договор страхования на предложенных условиях.

Страхователь – физическое лицо уплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в договоре страхования и Правилах страхования, подтверждая тем самым свое согласие заключить этот договор на предложенных Страховщиком условиях.

6.10. 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.

6.11. 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.

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).

6.12. При заключении договора страхования (полиса) Страховщик вправе произвести осмотр представляемых на страхование объектов страхования, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления их действительной стоимости и степени риска.

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

6.14. 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.

6.15. 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.

6.16. При заключении долгосрочного (более 1 года) 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 страхования по договору страхования в течение такого периода не действует и события, произошедшие в течение такого периода, не являются страховыми случаями.

6.17. Договор страхования прекращается в случаях:

6.17.1. Истечения срока его действия.

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

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

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

6.17.5. 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.

6.17.6. 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.

6.17.7. 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.

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

6.17.9. В случае отзыва Застрахованным лицом согласия на обработку Страховщиком и партнерами Страховщика персональных данных Застрахованного лица. Договор страхования считается прекращенным с 24 часа 00 минут дня получения отзыва Страховщиком.

6.17.10. В случае отказа Страхователя от договора страхования в течение 5 рабочих 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).

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

6.18. 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.

6.19. При страховании в валютном эквиваленте в случае прекращения (расторжения) договора страхования, если возврат части страховой премии за не истекший срок действия предусмотрен условиями договора страхования, возврат части страховой премии за не истекший срок страхования осуществляется исходя из фактически уплаченной страховой премии в рублях.

6.20. В случае отказа Страхователя от договора страхования, если возврат части страховой премии за не истекший срок действия предусмотрен условиями договора страхования, а также в соответствии с п. 6.17.6. 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:

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

Где:

Пвоз – размер части страховой премии, подлежащей возврату;

П – общая страховая премия по договору страхования;

Попл – уплаченная страховая премия по договору страхования;

N – срок действия договора страхования в днях;

п – 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;

В – сумма подлежащих выплате и произведенных выплат 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.

## 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. Независимо от того, наступило повышение степени риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, а также правильность сообщенных ему Страхователем (Выгодоприобретателем) сведений.

7.3. Значительными изменениями в обстоятельствах признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (полисе), в письменном запросе Страховщика (заявлении на страхование) и в переданных Страхователю (Выгодоприобретателю) настоящих Правилах (в том числе о передаче имущества в аренду или залог, переходе имущества к другому лицу, о сносе, перестройке или переоборудовании зданий, сооружений, о повреждении или уничтожении имущества и т.п.).

7.4. 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.

7.5. 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.

7.6. 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), произвести осмотр объекта страхования, затребовать дополнительные документы и сведения в отношении объекта страхования.

8.1.2. В течение срока действия договора страхования проверять состояние объекта страхования, в том числе на соответствие условиям, указанным в заявлении на страхование.

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

8.1.4. 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.

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

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

8.1.7. При наступлении страхового случая в срок, согласованный со Страхователем (Выгодоприобретателем) направить своего представителя для осмотра поврежденного застрахованного имущества и составления акта осмотра поврежденного имущества, иметь свободный доступ своих представителей к месту происшествия и к соответствующей документации Страхователя для определения обстоятельств, характера и размера убытка.

8.1.8. Участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая или указывая нужные для этого меры, однако эти действия Страховщика не являются признанием его обязанности выплатить страховое возмещение; если же Страхователь (Выгодоприобретатель) препятствуют реализации данного права Страховщика, то страховое возмещение сокращается в той мере, в какой это привело к увеличению ущерба.

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

8.1.10. Принимать такие меры, которые он считает необходимыми для сокращения ущерба, взять на себя по письменному распоряжению Страхователя (Выгодоприобретателя) защиту его прав и вести все дела по урегулированию страхового случая.

8.1.11. 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.

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

8.1.13. 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.

8.1.14. Отсрочить выплату страхового возмещения в случае возбуждения уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества, 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.

8.1.15. Вступать от имени Страхователя (Выгодоприобретателя) в переговоры и соглашения о возмещении причиненного наступившим событием ущерба.

8.1.16. 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.

8.1.17. 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.

8.1.18. В случае отказа Страхователя от договора страхования в течение 5 рабочих дней со дня его заключения при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая 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.

8.1.19. 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.

8.1.20. 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) с приложением настоящих Правил.

8.2.3. При наступлении страхового случая:

– после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) письменного заявления о возмещении ущерба и всех документов, предусмотренных настоящими Правилами, 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 от договора страхования в течение 5 (пяти) рабочих 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 Застрахованных 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, Застрахованного лица, 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. Выбрать по своему усмотрению страховые риски; доказывать иную оценку стоимости застрахованного имущества, чем оценка его Страховщиком, в т.ч. воспользоваться услугами независимой экспертизы в целях определения действительной стоимости имущества.

8.3.5. 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.

8.3.6. Осуществить страхование одного и того же объекта у другого Страховщика, в случае, когда объект застрахован лишь в части страховой стоимости. При этом страховая сумма по всем договорам не должна превышать страховую стоимость объекта.

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

8.3.8. Получить дубликат страхового полиса в случае его утраты.

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

8.3.10. Отказаться от договора страхования в течение 5 рабочих дней со дня его заключения при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

### **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, предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном имуществе в период страхования.

8.4.4. В течение 3 рабочих дней сообщить Страховщику способом, обеспечивающим

фиксирование текста (с указанием отправителя) и даты сообщения о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска.

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. Соблюдать правила пожарной безопасности и общепринятые нормы содержания и эксплуатации объектов страхования, обеспечивать его сохранность.

8.4.8. При страховании охотничьего оружия хранить его с соблюдением условий, обеспечивающих их сохранность, безопасность хранения и исключающих доступ к ним посторонних лиц, в соответствии с законодательными актами Российской Федерации.

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

8.4.10. 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.

8.4.11. При наступлении события, которое по условиям договора страхования (полиса) может быть признано страховым случаем:

а) незамедлительно (в любом случае не позднее 24 часов с момента, как ему стало известно), заявить о произошедшем событии в соответствующие органы исходя из их компетенции.

Компетентными органами считаются:

- при пожаре, ударе молнии, взрыве – госпожнадзор, органы внутренних дел, МЧС;
- при аварии водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения, поломок стиральных, посудомоечных машин, водонагревательных приборов, механических повреждений или внутренних поломок аквариума, проникновении воды из соседних помещений – государственные аварийные службы, коммунальные службы, эксплуатационные организации и т.п.;
- при наезде транспортных средств, падении летающих объектов, их частей, хищении, противоправных действиях Третьих лиц, террористическом акте, бое оконных стекол и подобных сооружений в результате действий Третьих лиц – органы внутренних дел, органы государственной инспекции по безопасности дорожного движения;
- при стихийных бедствиях – органы метеослужб, МЧС, органы внутренних дел.

Если отсутствует компетентный орган, уполномоченный фиксировать соответствующее событие, то Страховщик должен быть вызван на место происшествия для составления акта осмотра места события.

При составлении акта по факту аварии систем отопления, водоснабжения или канализации Страхователем (Выгодоприобретателем) должно быть обеспечено присутствие представителя соответствующей службы (ЖЭК, ДЭЗ, РЭУ, ПРЭО);

б) незамедлительно принять все возможные меры к спасанию имущества, предотвращению дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба, в т.ч. обеспечить охрану поврежденного имущества, и выполнить все инструкции, полученные от Страховщика;

в) незамедлительно, но в любом случае не позднее 2-х (двух) рабочих дней со дня, когда Страхователю стало известно о произошедшем событии, уведомить Страховщика 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.

Неисполнение обязанности уведомить о произошедшем событии дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно

узнал о наступлении страхового случая либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

г) сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после происшедшего события. Изменение картины страхового случая допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о происшедшем. При этом Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендуется зафиксировать картину события с помощью фотографий, видеосъемки.

Если Страховщик не обеспечил прибытие своего представителя для осмотра поврежденного Застрахованного имущества, Страхователь (Выгодоприобретатель) должен обратиться к независимому эксперту для составления акта осмотра поврежденного имущества, отметив в нем отсутствие при осмотре представителя Страховщика, сделать необходимые фотографии, после чего может приступить к восстановлению застрахованного имущества;

д) предъявить Страховщику поврежденное имущество или остатки от него, а также поврежденные части, детали и принадлежности имущества или остатки от них;

е) приступить к устранению последствий страхового случая только после осмотра представителями Страховщика поврежденного имущества и места происшествия или после согласования со Страховщиком действий по устранению последствий страхового случая;

ж) обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества, выяснения причин, размеров ущерба, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба;

з) 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, описание (опись) поврежденного, погибшего или утраченного имущества, документы, подтверждающие наличие права собственности или иного имущественного интереса в погибшем (утраченном), поврежденном имуществе на момент страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор аренды и т.п.), а также иные документы, затребованные Страховщиком, в том числе документы, необходимые для осуществления Страховщиком права на суброгацию;

и) надлежащим образом оформить и сохранить все необходимые документы, связанные с произошедшим событием;

к) обеспечить документальное оформление события, в том числе с помощью видео- и фотосъемки; получить от соответствующих компетентных органов, органов контроля и надзора, специально созданных комиссий документы, акты и заключения, подтверждающие факт события, его причины и последствия;

л) 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.

8.4.12. Извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации, возврата или восстановления Третьими лицами поврежденного или уничтоженного имущества.

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

8.4.14. Передать Страховщику все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновному в нанесении ущерба лицу, которое не является стороной по договору страхования (полису) и не является потерпевшим, а если осуществление этого права по вине Страхователя (Выгодоприобретателя) окажется невозможным, возратить Страховщику сумму выплаченного им страхового возмещения.

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

### **8.5. Права и обязанности сторон по использованию персональных данных:**

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

8.5.2. 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 Застрахованных лиц, в статистических и аналитических целях и в целях исполнения требований, установленных нормативными актами Российской Федерации, а также в целях информирования Страхователя и Застрахованных лиц 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.

8.5.3. Персональные данные Страхователя и Застрахованных лиц 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 неотъемлемые его части – заявление на страхование, приложения и др.), которые могут быть отнесены в соответствии с законодательством Российской Федерации к персональным данным.

8.5.4. 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.

8.5.5. 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.

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

8.5.7. В установленных законом случаях, Страхователь (Застрахованное лицо) 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.

8.5.8. 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. Договором страхования может быть предусмотрен иной перечень прав и обязанностей

Страховщика и Страхователя (Выгодоприобретателя).

## **9. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ. ПОРЯДОК И СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**

9.1. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании акта осмотра и документов, подтверждающих размер ущерба 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 (если таковая имеется).

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.

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. Акта осмотра поврежденного имущества, составленного Страховщиком или представителем Страховщика.

9.4.4. Расчета размера ущерба, произведенного Страховщиком и /или независимым экспертом.

Для проведения расчета размера ущерба Страховщик вправе запросить у Страхователя (Выгодоприобретателя) копию технического паспорта строения, квартиры.

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.

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

9.6.1. Документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя).

9.6.2. Письменная претензия потерпевшего лица либо судебное решение – при причинении вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьего лица (по страхованию гражданской ответственности).

9.6.3. Для наследников – нотариальная копия свидетельства о праве на наследство.

9.6.4. Для представителя Страхователя (Выгодоприобретателя) – нотариально удостоверенная доверенность на право представления интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) у Страховщика.

9.6.5. При страховании квартиры, жилого (нежилого) помещения и/или движимого имущества в помещении – документ, подтверждающий имущественные права Страхователя (Выгодоприобретателя) на помещение:

а) свидетельство о праве собственности (если помещение находится в личной собственности);

б) выписку из домовой книги или копию лицевого счёта (если помещение находится в муниципальной собственности);

в) договор, подтверждающий имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) – при наличии (договор социального, специализированного найма, договор безвозмездного пользования, договор коммерческого найма и т.п.);

г) договор долевого инвестирования и акт приемки–передачи на новое помещение (если новое помещение не оформлялось в собственность).

9.6.6. При страховании строения и/или движимого имущества в строении – документы, подтверждающие права Страхователя (Выгодоприобретателя) на строение:

а) свидетельство о праве собственности на землю;  
б) свидетельство о праве собственности на строение, членскую книжку садоводческого товарищества, договор аренды.

9.6.7. При страховании движимого имущества:

а) перечень поврежденного или утраченного движимого имущества с указанием его стоимости на момент покупки, даты покупки, наименованием модели и производителя, описанием повреждений – в случае его повреждения, утраты или гибели.

9.6.8. Документы соответствующих компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая:

а) при повреждении имущества в результате пожара – справка о пожаре или акт о пожаре, заключение МЧС о причине возникновения пожара, если таковое составлялось, постановлении о признании потерпевшим, постановление об отказе в возбуждении уголовного дела или постановление о возбуждении уголовного дела. В случае возбуждения уголовного дела Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставляет также постановление о прекращении уголовного дела или постановление о приостановлении предварительного следствия;

б) при повреждении имущества в результате взрыва – акты (заключения) аварийно–технических служб, Ростехнадзора;

в) при повреждении имущества в результате аварии – акты (заключения) аварийно–технических служб (службы коммунального хозяйства, ремонтно–эксплуатационного управления и пр.), подтверждающих сведения о времени, месте, характере и причинах аварии электрических сетей, водопроводных и иных инженерных систем;

г) при повреждении имущества в результате стихийного бедствия, проникновения воды в результате атмосферных осадков, просадки грунта – акты (заключения) территориальных подразделений метеорологической (сейсмической) службы, сейсмологической и геофизической служб, региональных (ведомственных) комиссий, аварийно – спасательных служб;

д) в случае противоправных действий третьих лиц и террористических актов – справку из органов МВД либо Следственного комитета, ФСБ (если в расследовании обстоятельств участвуют органы ФСБ) с указанием даты, времени, места, обстоятельств и причин гибели или повреждения застрахованного имущества;

е) постановление о возбуждении (об отказе в возбуждении) уголовного дела, документы о результатах проведенного расследования (постановление о приостановлении уголовного дела, прекращении уголовного дела и т.д.), протокол о возбуждении административного производства, постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства – если по факту произошедшего события проводилось уголовное или административное расследование. В случае утраты движимого имущества, если событие произошло за пределами Российской Федерации – документы, выданные компетентными органами иностранного государства, на территории которого произошло событие, и удостоверяющие факт и обстоятельства данного события;

ж) при повреждении имущества в результате падения летательных аппаратов или их частей – заключение Комиссии по расследованию летного происшествия;

з) при повреждении имущества в результате наезда транспортного средства – справка по факту данного происшествия по установленной форме, выданная компетентными государственными органами (ГИБДД, ОВД и т.д.), протокол об административном правонарушении, если таковой составлялся, постановление о возбуждении (определение об отказе в возбуждении) административного производства;

и) документы, подтверждающие понесенные расходы (счета, чеки, квитанции, акты выполненных работ; документы, подтверждающие транспортные расходы);

к) документы, подтверждающие причинение вреда жизни и здоровью третьего лица – нотариальная копия свидетельства о смерти, протокол вскрытия или медицинское свидетельство о смерти, нотариальная копия справки об установлении инвалидности Медико – социальной экспертной комиссии (МСЭК), документы из медицинского учреждения (в случае если проводилось лечение потерпевшего) с указанием диагноза;

л) документы, подтверждающие размер заработка, которого потерпевший лишился вследствие

потери или уменьшения трудоспособности, расходы на восстановление здоровья Третьего лица, расходы на погребение - при причинении вреда жизни и здоровью третьего лица;

м) при возникновении непредвиденных расходов, понесенных в связи с наступлением страхового случая в процессе судебной защиты по исковому требованию:

– копии искового заявления, определения суда о принятии дела к производству, иных документов суда, принятых по делу, предметом которого являлся спор;

– копии платежных и иных документов (актов, справок, счетов и др.) подтверждающих фактически понесенные Страхователем расходы.

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

9.7. 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.

9.8. Условиями договора страхования могут быть предусмотрены случаи повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества, при которых предоставления документов компетентных органов не требуется.

9.9. В случае повреждения имущества возмещению подлежат восстановительные расходы – расходы по восстановлению имущества до состояния, в котором оно находилось до наступления страхового случая. Восстановительные расходы оплачиваются Страховщиком исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен. Под восстановительными расходами в рамках понимаются следующие расходы:

а) на покупку материалов, необходимых для выполнения ремонта;

б) на оплату работ по проведению ремонта;

в) по доставке материалов к месту ремонта;

г) расходы на составление проектной документации.

9.10. В случае повреждения имущества расчет суммы восстановительных расходов осуществляется с учетом следующего:

9.10.1. Для восстановления (ремонта) поврежденного имущества должны применяться материалы, аналогичные использованным в поврежденном имуществе по виду и качеству, или иные материалы, аналогичные им по цене. Дополнительные затраты, вызванные использованием материалов, имеющих более высокую стоимость, не возмещаются.

9.10.2. Расходы на материалы, использованные для проведения ремонта зданий или сооружений, возмещаются за вычетом стоимости материалов, оставшихся после разборки поврежденного элемента здания (сооружения), пригодных для дальнейшего использования.

9.10.3. В расчет включаются расходы на производство только тех работ, связанных с поврежденной частью застрахованного имущества, которые необходимы для устранения последствий страхового случая. Дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением планировки (конструкции) застрахованного имущества, производством плановых ремонтов, экспресс – доставкой материалов, запасных частей или машин, перевозкой воздушным транспортом, не возмещаются.

9.10.4. Расходы на предварительный ремонт поврежденного имущества возмещаются только в случае, если предварительный ремонт является частью окончательного ремонта.

9.10.5. Если для ремонта поврежденных в результате страхового случая конструктивных элементов здания или сооружения необходимо произвести разборку и последующую сборку неповрежденных конструктивных элементов (например: перекрытия, крыши и т.п.), затраты на проведение этих работ включаются в сумму расходов на ремонт.

9.10.6. Если для сохранения отдельных конструктивных элементов здания или сооружения необходимо произвести их временное укрепление (устройство подпорок, стяжек и т.п.), затраты на проведение этих работ и стоимость материалов для их производства включаются в сумму расходов на ремонт.

9.10.7. Расходы на составление проектной документации возмещаются в размере, не превышающем 5% страховой суммы, установленной в договоре страхования в отношении

поврежденного имущества по реализовавшемуся страховому риску.

9.11. В случае гибели или утраты застрахованного имущества страховая выплата производится в размере действительной стоимости имущества, рассчитанной на дату заключения договора страхования, за вычетом стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению - в пределах страховой суммы (если договором установлены лимиты ответственности, то в пределах лимита ответственности).

9.12. Под гибелью имущества понимается уничтожение имущества при технической невозможности его восстановления или такое повреждение имущества, когда необходимые восстановительные расходы равны или превышают его действительную стоимость на дату заключения договора страхования.

9.13. Страховщик имеет право провести независимую экспертизу с целью подтверждения результатов заявленного размера ущерба (и/или соответствия представленных Страхователем документов заявленным расходам).

9.14. Если расчет стоимости восстановительного ремонта производится в рублевом эквиваленте иностранной валюты, 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.

9.15. По страхованию гражданской ответственности Страховщик возмещает ущерб, возникший вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу других лиц:

9.15.1. Ущерб, причиненный имуществу, возмещается:

а) в случае его гибели – в размере его действительной стоимости на дату наступления страхового случая;

б) в случае его повреждения – в размере восстановительных расходов в порядке, установленном в п. 9.10. Правил.

9.15.2. При возникновении вреда, причиненного жизни и здоровью, возмещению подлежит:

– заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;

– дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (на дополнительное питание, санаторно – курортное лечение, посторонний уход, протезирование и т.д.);

– часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;

– расходы на погребение, подтвержденные документально.

9.16. Если это прямо указано в договоре страхования, Страховщик возмещает документально подтвержденные расходы и издержки Страхователя, но не более лимита ответственности, предусмотренного договором страхования, в связи с наступлением страхового случая, понесенные в процессе судебной защиты по исковому требованию, а также расходы и издержки, связанные с подачей документов в суд. К таким расходам относятся расходы на проведение судебных экспертиз, пошлины, расходы на представителей, если привлечение представителя было согласовано со Страховщиком;

9.17. Если это прямо указано в договоре страхования, Страховщик возмещает документально подтвержденные необходимые и целесообразные расходы Страхователя, связанные с проведением экспертизы и выяснением обстоятельств наступления страхового случая, если расходы были одобрены Страховщиком.

9.18. Суммарная выплата, произведенная по страховому случаю, не может превышать страховой суммы по реализовавшемуся риску, установленной в договоре страхования.

9.19. В состав страховой выплаты не входят повреждения имуществу, полученные в течение действия договора страхования, в отношении которых Страхователь ранее обращался к Страховщику для получения выплаты, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не предоставил Страховщику документальное подтверждение устранения данных повреждений.

9.20. Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о найденном имуществе, которое было утрачено в результате страхового случая. В случае возвращения найденного имущества Страхователь обязан вернуть Страховщику соответствующую часть произведенной страховой выплаты в срок не более 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты возвращения Страхователю (Выгодоприобретателю) найденного имущества.

9.21. Из суммы страхового возмещения вычитаются:

- не уплаченная часть страховой премии (страховые взносы), если договором страхования (полисом) предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку;
- величина франшизы, если она установлена условиями договора страхования (полиса).

9.22. Договором страхования может предусматриваться замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты, - организацией и (или) оплатой страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества.

9.23. 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.

9.24. Если на момент наступления страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель) имел договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

9.25. Подписание страхового акта производится Страховщиком после предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) всех необходимых документов для принятия Страховщиком решения о признании события, имеющего признаки страхового случая, страховым событием, влекущим за собой обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.

9.26. Выплата страхового возмещения в части имущественного страхования производится Страховщиком не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после подписания страхового акта.

9.27. По страхованию ответственности выплата Третьим лицам производится в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после подписания Страховщиком страхового акта, установившего гражданскую ответственность Страхователя за вред, причиненный им Третьим лицам, подтвержденный имущественной претензией, направленной Страхователю пострадавшими Третьими лицами или их представителями, или в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня вынесения решения суда.

9.28. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения:

а) при наличии мотивированных сомнений в подлинности документов, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;

б) если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретателя) и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая – до окончания расследования или судебного разбирательства;

в) до выяснения всех обстоятельств произошедшего страхового события, если из предоставленных Страхователем документов не ясны существенные обстоятельства, влияющие на определение размера ущерба и признания данного события страховым случаем.

9.29. Страховщик имеет право отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных п.п. 3.10. – 3.13, п. 8.4.11 в), п.10.4.

9.30. Страховщик освобождается от обязанности осуществить страховую выплату, если страховой случай произошел в результате умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), Застрахованного лица, находящихся в прямой причинной связи со страховым случаем или направленных на его наступление.

9.31. При не признании события страховым случаем, Страховщик направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и/или принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после принятия решения.

9.32. В случае если расходы и издержки Страхователя в связи с наступлением страхового случая, понесенные в процессе судебной защиты по исковому требованию, а также расходы и издержки, связанные с подачей документов в суд (п. 3.4.2.), за которые Страховщик выплатил страховое

возмещение, будут компенсированы Страхователю (Выгодоприобретателю) по решению суда, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в течение 10-ти календарных дней возвратить полученное страховое возмещение.

## **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.

Приложение 1  
к Правилам № 2 комбинированного  
страхования имущества и гражданской  
ответственности физических лиц

**БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ**

( в % к страховой сумме, на срок страхования – один год)

1. Основные риски.

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	Тарифные ставки по группам имущества				
	группа имущества А	группа имущества Б	группа имущества В	группа имущества Г	группа имущества Д
1	2	3	4	5	6
1) Пожар	0,21	0,05	0,16	0,16	0,26
2) Удар молнии	0,05	0,03	0,03	0,03	0,06
3) Взрыв	0,05	0,03	0,03	0,03	0,06
4) Падение пилотируемых летательных объектов, зданий, деревьев, их частей, опор ЛЭП, иных инородных предметов	0,05	0,03	0,03	0,03	0,21
5) Стихийные бедствия	0,18	0,04	0,07	0,07	0,42
6) Воздействие воды	0,11	0,05	0,18	0,35	0,6
7) Наезд транспортных средств	0,05	0,03	0,03	0,03	0,08
8) Противоправные действия третьих лиц.	0,13	0,05	0,35	0,06	0,44
9) Бой оконных стекол, зеркал, и аналогичных изделий из стекла	0,06	0,04	0,07	0,07	0,42
ПО ПОЛНОМУ ПАКЕТУ РИСКОВ	0,89	0,35	0,95	0,83	2,55

2.

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	Тарифные ставки по группам имущества				
	группа имущества А	группа имущества Б	группа имущества В	группа имущества Г	группа имущества Д
1	2	3	4	5	6
Террористический акт	0,12	0,12	0,35	0,18	0,14

**ГРУППЫ ИМУЩЕСТВА.**

А - Конструктивные элементы строений, зданий, поставленные на постоянное место на отведенных им земельных участках, имеющие стены и крышу: жилые дома, садовые домики, дачи, хозяйственные постройки (хоз. блоки, бани, гаражи, сараи, амбары и прочие постройки), зданий и сооружений коммерческого и иного назначения;

Б - Конструктивные элементы квартир, отдельных помещений – перекрытия, полы, потолки, стены, перегородки, включая конструкции балконов и лоджий (исключая остекление и их отделку), формирующие конструкцию квартиры, помещения;

В - Домашнее и иное движимое имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи и родственникам, совместно проживающим и ведущим общее хозяйство: предметы домашнего обихода и домашней обстановки: комнатная жесткая мебель, мягкая мебель, мебель для кухни, прихожей, раскладная и дачная мебель; сложная аудио-, видео- и электронная техника: телевизоры, видеоаппаратура, в т.ч. видеокамеры, телевизионные игровые приставки, магнитофоны, плееры, деки, электропроигрыватели, в т.ч. компакт-дисков, тюнеры, усилители, акустические системы, эквалайзеры, аудио- и видеокассеты, грампластинки и компакт-диски; электробытовые приборы: холодильники, стиральные машины, пылесосы, кондиционеры, обогревательные приборы, вентиляторы, фены, электробритвы, газовые и электрические плиты, микроволновые печи, тостеры, кухонные комбайны, посудомоечные машины, кофемолки, мясорубки, овощерезки,

электроутюги, электрочайники и электросамовары, кофеварки, осветительные приборы, швейные и вязальные машины, телефоны и факсы, модемы, планшетные и персональные компьютеры, компьютерная периферия; музыкальные инструменты: акустические и электронные музыкальные инструменты, в т.ч. синтезаторы и MIDI-системы; предметы потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве: оптические приборы (бинокли, подзорные трубы и лупы) и фото-, киноаппаратура (фото- и киноаппараты, увеличители, проекционные аппараты); уникальные и антикварные предметы; часы и иные измерительные приборы: барометры, манометры, градусники, измерители параметров здоровья человека; ковровые и иные ткацкие изделия: напольные и настенные ковры, паласы, дорожки, покрывала, пледы, скатерти, портьеры; посуда: сервизы и отдельные предметы, хозяйственная посуда, тара; книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности; одежда и обувь: верхняя и нижняя одежда, головные уборы, постельное белье, мужская, женская и детская обувь; сумки, портфели, дипломаты; предметы для отдыха и занятий спортом: предметы для обеспечения безопасности: домофоны, сейфы, замки; охотничьи ружья; столярный, слесарный и иной хозяйственный инвентарь; иные предметы домашней обстановки, обихода и потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей;

Г - внутренняя отделка и оборудование квартиры, дома, помещения, зданий и сооружений коммерческого и иного назначения - покрытия стен, перегородок, полов, потолков (включая балконы и лоджии) отделочными, изоляционными и декоративными материалами, оборудование подвесных, натяжных и прочих потолков, лепные работы, дверные и оконные конструкции, включая их заполнение, встроенную мебель, антресоли и т.п. мебель (к встроенной мебели следует относить мебель, в конструкции которой используются стены, полы или потолки помещения): подвесные потолки, лепнина; перегородки, включая обои, оштукатуривание, побелку, покраску, облицовку плиткой, стеновыми панелями; паркет, линолеум, ковролин и т.п.; встроенные шкафы, антресоли; внутренняя отделка балконов, лоджий, в том числе остекление; камины, печи; окна: стекла, включая вакуумные, рамы, жалюзи; двери, включая замки и ручки, дверные глазки, обивку дверей; электропроводка, включая электрические звонки; сантехническое оборудование, теплопроводка, водопровод, газопровод, мусоропровод, в том числе системы очистки воды, кондиционирования и вентилирования помещений, электрофурнитура, водонагревательные приборы – котлы, бойлеры, радиаторы водяного отопления, полотенцесушители и т.п.; системы газоснабжения, в том числе газовые плиты и колонки; иные элементы внутренней, внешней отделки, инженерного оборудования квартиры, строения, помещения, зданий и сооружений коммерческого и иного назначения;

Д - документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, слайды и фотоснимки, золото, платину, серебро в самородках (пластинах, слитках, проволоке); монеты, ордена, медали, предметы религиозного культа (кроме коллекций); камни в виде минерального сырья (кристаллов); зубные протезы, технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения; птиц, пушных зверей, других животных; комнатные растения, цветочно-декоративные культуры, посевы, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена) (п.2.4. Правил страхования).

## ГРАЖДАНСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПЕРЕД ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ

№ пп/п	СТРАХОВЫЕ РИСКИ	ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
1.	Смерть, телесные повреждения и иное повреждение здоровья Третьих лиц, включая: а) заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья иного повреждения здоровья, но не более лимита ответственности, указанного в договоре/полисе страхования; б) дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, реабилитацию, приобретение специальных транспортных средств для инвалидов, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение), но не более лимита ответственности, указанного в договоре/полисе страхования; в) часть заработка, которой в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на иждивении потерпевшего или имевшие право на получение от него содержания, но не более лимита ответственности, указанного в договоре/полисе страхования; г) расходы на погребение, но не более лимита ответственности, указанного в договоре/полисе страхования.	0,46
2.	Повреждение или уничтожение имущества Третьих лиц.	0,74
	<b>ПОЛНЫЙ ПАКЕТ РИСКОВ</b>	<b>1,2</b>
	- документально подтвержденные расходы и издержки Страхователя в связи с наступлением страхового случая, понесенные в процессе судебной защиты по исковому требованию. К таким расходам относятся расходы на проведение судебных экспертиз, пошлины, расходы на представителей, если привлечение представителя было согласовано со Страховщиком письменно – доля в тарифной ставке.	0,05
	- документально подтвержденные необходимые и целесообразные расходы Страхователя, связанные с проведением экспертизы и выяснением обстоятельств наступления страхового случая, если расходы были одобрены Страховщиком – доля в тарифной ставке.	0,02

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска: категория имущества (повышающие от 1,01 до 10,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), тип и год постройки недвижимого имущества (повышающие от 1,1 до 10,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), материал конструктивных элементов (повышающие от 1,1 до 10,0 и понижающие от 0,1 до 0,9), характер эксплуатации (повышающие от 1,1 до 10,0 и понижающие от 0,2 до 0,9), территорию страхования (повышающие от 1,1 до 10,0 и понижающие от 0,1 до 0,9), состояние противопожарной, водопроводной, отопительной и канализационной систем (повышающие от 1,3 до 10,0 и понижающие от 0,4 до 0,99), наличие и состояние охранной и противопожарной сигнализации (повышающие от 1,3 до 10,0 и понижающие от 0,4 до 0,99), иных обстоятельств, которые Страховщик определяет в каждом конкретном случае при заключении конкретного договора страхования в зависимости от результатов оценки страхового риска (повышающие от 1.1 до 10.0 и понижающие от 0.1 до 0.99).

При определении итоговой величины тарифной ставки по конкретному договору страхования, результирующий коэффициент не может превышать 10,0 или быть меньше 0,1.

Реальная (итоговая) тарифная ставка при заключении конкретного договора страхования получается Страховщиком путем умножения базовой тарифной ставки из настоящего Приложения на повышающий или понижающий коэффициент.

Конкретные значения повышающих или понижающих коэффициентов определяются Страховщиком исходя из наличия (отсутствия) факторов риска и их влияния на повышение (понижение) вероятности наступления страхового случая.

Полученная тарифная ставка согласовывается со Страхователем и используется для расчета страховой премии.

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.