

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

**УТВЕРЖДЕНЫ  
приказом ООО Страховой  
Компании «Гелиос»  
от 25.11.2022 № 408**

**Генеральный директор**



М.П.

**М.Ю. Кольцов**

Правила страхования подлежат применению с 25.11.2022

**П Р А В И Л А  
СТРАХОВАНИЯ ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.....	6
3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ.....	7
4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ .....	10
5. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ.....	13
6. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ .....	15
7. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ.....	15
8. ЛИМИТ ВОЗМЕЩЕНИЯ СТРАХОВЩИКА. ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.....	17
9. ФРАНШИЗА.....	18
10. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ.....	19
11. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	21
12. ОБРАБОТКА СТРАХОВЩИКОМ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	31
13. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ .....	33
14. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА .....	35
15. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....	35
16. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ.....	42
17. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ) .....	47
18. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ (ИНФОРМИРОВАНИЯ).....	48
19. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	50
20. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО .....	50
Дополнительные условия страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилого помещения .....	51

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила страхования жилых помещений (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», другими нормативными актами, регулирующими отношения в области страхования, и содержат общие условия страхования, на основании которых Страховщик заключает со Страхователями договоры страхования жилых помещений, гражданской ответственности при эксплуатации жилого помещения (далее – договоры страхования).

1.2. В рамках настоящих Правил Страховщик осуществляет добровольное страхование, относящееся согласно принятой в законодательстве Российской Федерации классификации к видам:

- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

1.3. Организация взаимодействия и регулирование отношений между участниками договора страхования, заключенного на условиях настоящих Правил, осуществляется в соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации (утв. Решением Комитета финансового надзора Банка России, протокол от 09.08.2018 № КФНП-24), Базовым стандартом совершения страховыми организациями и иностранными страховыми организациями операций на финансовом рынке (утв. Банком России, протокол от 27.10.2022 № КФНП-39), Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

1.4. В случае изменения действующего законодательства, нормативных документов органа страхового надзора и (или) саморегулируемой организации, объединяющей страховые организации, регулирующих настоящие Правила, Страховщик руководствуется в своей деятельности указанными изменениями в законодательстве и нормативных документах органа страхового надзора, саморегулируемой организации, объединяющей страховые организации, до внесения изменений в настоящие Правила или издания их в новой редакции. Настоящие Правила действуют в части, не противоречащей действующему законодательству, нормативным документам органа страхового надзора, саморегулируемой организации, объединяющей страховые организации.

1.5. Применяемые в настоящих Правилах наименования и понятия в ряде случаев специально поясняются соответствующими определениями.

Термины, наименования и понятия, указанные в настоящем пункте Правил, несут одинаковое смысловое значение по всему тексту настоящих Правил, включая приложения к ним, и понимаются следующим образом:

1.5.1. **Договор страхования** – письменное соглашение между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется за установленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая), совершившегося в течение срока страхования (периода действия страховой защиты), возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

1.5.2. **Застрахованное имущество** – жилое помещение (в соответствии с п. 1.5.3 настоящих Правил), предназначенное для проживания граждан, указанное в договоре страхования (полисе).

1.5.3. Под **жилым помещением** понимается:

- 1) квартира, часть квартиры, включая конструктивные элементы, внутреннюю отделку, инженерное оборудование;
- 2) жилой дом, часть жилого дома, включая конструктивные элементы, внешнюю и внутреннюю отделку, инженерное оборудование;
- 3) комната, включая конструктивные элементы, внутреннюю отделку, инженерное оборудование.

1.5.4. **Квартира** – структурно обособленное помещение в многоквартирном доме, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме и состоящее из одной или нескольких комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком обособленном помещении.

1.5.5. **Жилой дом** – индивидуально-определенное здание, которое состоит из комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком здании. Жилой дом должен иметь фундамент, стены, крышу и закрытые дверные и оконные проемы.

1.5.6. **Комната** – часть жилого дома или квартиры, предназначенная для использования в качестве места непосредственного проживания граждан в жилом доме или квартире.

1.5.7. **Процент износа застрахованного имущества** – износ имущества, который определяется в процентном выражении от первоначальной стоимости имущества, исходя из вида застрахованного имущества, времени возведения (приобретения, года выпуска), степени эксплуатации и фактического состояния, либо на основании документов оценочной организации, либо на основании расчёта, произведённого Страховщиком.

1.5.8. **Страховой продукт (программа страхования)** – типовые условия страхования, разработанные Страховщиком на основании настоящих Правил, и предназначенные для заключения типовых договоров страхования (с ограниченным количеством изменяемых условий договора страхования) с определенной категорией Страхователей, объединенных по страховым интересам, страховым рискам, степени риска и иным тарификационным факторам.

1.5.9. **Маркетинговые наименования** – наименование страховых продуктов (программ страхования) или отдельных групп единообразных договоров страхования, заключаемых на основе настоящих Правил.

1.5.10. **Страховая защита** (далее по тексту также – **страхование**) – обязательство Страховщика выплатить надлежащему лицу страховое возмещение по страховым событиям (страховым случаям), произошедшим в течение установленного договором страхования периода ответственности Страховщика.

Страховая защита действует в течение периода ответственности Страховщика в том объеме, который обозначен в договоре страхования и оплачен страховой премией.

1.5.11. **Страховое покрытие** (далее по тексту также – **объем страховой защиты**) – объем обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения, который обозначен в договоре страхования и оплачен страховой премией, по страховым событиям (страховым случаям), произошедшим в период ответственности Страховщика.

1.5.12. **Страховая выплата** (далее по тексту также – **страховое возмещение**) – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном договором страхования, и выплачивается Страховщиком Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая

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

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

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

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

1.5.16. **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.

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

1.5.18. **Страховой взнос** – часть страховой премии или периодический платеж страховой премии Страхователя при уплате страховой премии в рассрочку.

1.5.19. **Срок страхования** – период времени, в течение которого при наступлении страховых случаев у Страховщика возникает обязанность по осуществлению страховых выплат в соответствии с настоящими Правилами и договором страхования.

Срок страхования устанавливается по соглашению Страховщика и Страхователя в договоре страхования и определяется как разница дат начала и окончания срока страхования, указанных в договоре страхования.

1.5.20. **Период действия договора страхования** – отрезок времени от момента вступления в силу договора страхования до момента окончания данного договора страхования (окончания срока страхования).

1.5.21. **Период ответственности Страховщика** (далее по тексту также – **период действия страховой защиты, период действия страхового покрытия**) – период времени, в течение которого наступившие события из числа указанных в договоре страхования в качестве страховых рисков, являются событиями, имеющими признаки страхового случая.

1.5.22. **Период ожидания** – период времени, предусмотренный договором страхования, в течение которого Страховщик не несет ответственности по событиям, имеющим признаки страхового случая.

Период ожидания может быть установлен как по договору страхования в целом, так и по отдельным рискам.

Договором страхования могут быть предусмотрены следующие периоды ожидания:

1.5.22.1. **Отсроченный период** – период времени от момента начала срока страхования до момента вступления договора страхования в силу;

1.5.22.2. **Выжидательный период** – период времени от момента вступления договора страхования в силу до момента начала периода ответственности Страховщика;

1.5.22.3. **Отлагательный период** – период времени, отсчёт которого начинается со дня наступления определенного события, истечение которого (периода) является одним из условий признания данного события страховым случаем.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные периоды ожидания.

1.5.23. **Полномочный представитель** – лицо, которое в силу закона и (или) учредительных документов юридического лица, соответствующей доверенности действует от имени и в интересах представляемого лица.

1.5.24. **Получатель страховых услуг** – физическое лицо, в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, обратившееся в страховую организацию с намерением заключить договор страхования (потенциальный получатель), а также Страхователь и (или) Выгодоприобретатель по заключенному договору страхования.

1.5.25. **Сайт Страховщика** – официальный сайт ООО Страховой Компании «Гелиос» в сети «Интернет», размещенный по адресу: **skgelios.ru**, принадлежащий Страховщику и содержащий информацию о нём, созданный в соответствии с пунктом 6 статьи 6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Официальный сайт Страховщика может использоваться в качестве информационной системы, обеспечивающей обмен информацией в электронной форме между Страхователем и Страховщиком, являющимся оператором этой информационной системы.

1.6. Понятия, указанные в настоящем пункте Правил, несут одинаковое смысловое значение по всему тексту настоящих Правил (но неприменимы к Дополнительным условиям страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилого помещения (Приложение № 1 к настоящим Правилам)), и понимаются следующим образом:

1.6.1. **Члены семьи** – супруги, родители, дети, дедушки, бабушки и иные лица, имеющие имущественные и неимущественные отношения: совместно проживающие по одному адресу, ведущие общее хозяйство, имеющие общий бюджет, совместное питание, общее пользование предметами домашней обстановки и обихода, совместное участие в их приобретении.

1.6.2. **Работник** – физическое лицо, вступившее в трудовые отношения со Страхователем (Выгодоприобретателем), в том числе лицо, работающее у Страхователя (Выгодоприобретателя) по трудовому договору или договору гражданско-правового характера.

1.7. Определения терминов и понятий, изложенные в настоящих Правилах, распространяются и на соответствующие термины и понятия, используемые в договоре страхования, заключаемом на основании настоящих Правил.

1.8. В конкретном договоре страхования или для группы договоров страхования Страховщик вправе разрабатывать и использовать определения отдельных страховых понятий, а также вносить дополнения, уточнения, изменения в определения, перечисленные в п.п. 1.5 и 1.6 настоящих Правил, а также в те определения, содержание которых раскрывается в различных разделах текста настоящих Правил, – в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

1.9. Если значение какого-либо термина или понятия не оговорено настоящими Правилами или договором страхования и не может быть определено, исходя из действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов, то значение такого термина или понятия определяется в соответствии с его общепринятым лексическим значением.

## **2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Субъектами страхования по настоящим Правилам являются Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель.

Также субъектом страхования является Лицо, риск ответственности которого застрахован, – в соответствии с Дополнительными условиями страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилого помещения (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

2.2. Сторонами договора страхования являются Страхователь и Страховщик.

2.3. **Страховщик** – Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос» (ООО Страховая Компания «Гелиос»), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию (номер в Едином реестре субъектов страхового дела 397) и получившее лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности (лицензию на осуществление добровольного имущественного страхования) в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Договоры страхования от имени Страховщика могут заключать уполномоченные штатные работники Страховщика, директора и работники его филиалов и иных обособленных подразделений, а также уполномоченные страховые агенты (юридические лица и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели) и страховые брокеры (юридические лица – коммерческие организации, индивидуальные предприниматели), действующие в пределах их полномочий на основании соответствующих доверенностей, выданных Страховщиком.

2.4. **Страхователь** – российское или иностранное юридическое или дееспособное физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, заключившее со Страховщиком договор о страховании имущества, принадлежащего физическим лицам, имеющим основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества, в пользу последних, и/или о страховании гражданской ответственности при эксплуатации жилых помещений.

2.5. **Выгодоприобретатель** (при страховании жилых помещений) – лицо, в пользу которого заключен договор страхования, и которое имеет основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

2.6. Договор страхования может заключаться без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»), при этом Страхователю может быть выдан договор страхования (полис) на предъявителя. При осуществлении Страхователем или Выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо подтверждение его имущественного интереса в сохранении имущества и предъявление Страховщику договора страхования (полиса).

2.7. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен с момента его заключения.

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

2.9. 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.

2.10. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по договору страхования. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

2.11. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору страхования.

2.12. Выгодоприобретателями при страховании гражданской ответственности являются лица, указанные в п. 1.5.2 Дополнительных условий страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилого помещения (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

### **3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

3.1. Объектом страхования являются:

3.1.1. Имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества – жилого помещения.

3.1.2. Имущественные интересы Страхователя (Лица, риск ответственности которого застрахован), связанные с обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, возместить вред жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц (Выгодоприобретателей), причинение которого произошло при эксплуатации жилого помещения, расположенного по адресу, указанному в договоре страхования в качестве территории страхования.

3.2. Условия страхования имущественных интересов, указанных в п. 3.1.1 настоящих Правил, изложены в настоящих Правилах.

3.3. Условия страхования имущественных интересов, указанных в п. 3.1.2 настоящих Правил, изложены в Дополнительных условиях страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилого помещения (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

3.4. По настоящим Правилам могут быть застрахованы:

3.4.1. Конструктивные элементы жилого помещения.

3.4.2. Внутренняя отделка и инженерное оборудование жилого помещения (при страховании квартиры, части квартиры, комнаты).

3.4.3. Внешняя и внутренняя отделка, инженерное оборудование жилого помещения (при страховании жилого дома, части жилого дома).

3.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, не принимаются на страхование:

- квартиры и комнаты в деревянных домах и общежитиях;
- деревянные жилые дома;
- квартиры и комнаты в зданиях и строениях, находящихся в ветхом или аварийном состоянии, а также в зданиях и строениях, освобожденных для капитального ремонта или неоконченных строительством;
- жилые дома, находящиеся в ветхом или аварийном состоянии, освобожденные для капитального ремонта или неоконченные строительством;
- жилые помещения, находящиеся под арестом или на которые обращено взыскание;
- движимое имущество, включая предметы домашнего и личного обихода;
- квартиры и комнаты в зданиях и строениях, находящиеся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения, а также в зоне военных действий или стихийных бедствий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;
- жилые дома, находящиеся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения, а также в зоне военных действий или стихийных бедствий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до

заклучения договора страхования;

— жилые помещения, изъятые из оборота или ограниченные в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

3.6. Под **конструктивными элементами квартиры** понимается следующая совокупность: перекрытия, несущие и ненесущие стены, капитальные перегородки (предусмотренные типовым строительным проектом), формирующие конструкцию квартиры, а также конструкции балконов, лоджий, веранд, кладовок и террас без остекления, отделки и инженерного оборудования, если площадь этих помещений включена в общую площадь квартиры согласно техническому паспорту квартиры.

3.7. Под **внутренней отделкой квартиры** понимается следующая совокупность: оконные конструкции (включая внутренние подоконники и откосы, фурнитуру и остекление); легкоборные стационарные некапитальные перегородки, в том числе раздвижные (гипсокартонные, стеклянные, деревянные и т.п. перегородки, устанавливаемые на пол); дверные конструкции, в том числе межкомнатные, включая остекление, дверные замки и ручки, наличники, дверные глазки, обивку дверей; внутренние лестницы, встроенные шкафы и антресоли; полы (исключая перекрытия), слой отделочных, изоляционных и декоративных материалов, нанесённый или прикреплённый к поверхности пола, потолка, стен или перегородок (побелка, покраска, оклейка обоями, декоративная штукатурка, облицовка пластиковой и керамической плиткой, различного рода декоративными панелями, в том числе стеновыми панелями, настил линолеума, ковровина, паркета, ламината и иные напольные покрытия, плинтусы, подвесные и натяжные потолки со встроенными светильниками и др.); элементы декора (конструкции из ГВЛ / ГКЛ, лепные элементы и др.); стационарные крепежи для осветительных приборов и карнизов.

К внутренней отделке квартиры относится также внутренняя отделка балконов, лоджий, веранд, кладовок и террас, если площадь указанных помещений включена в общую площадь квартиры согласно техническому паспорту квартиры.

3.8. По особому соглашению Страховщика и Страхователя, если это прямо указано в договоре страхования, к внутренней отделке квартиры могут быть отнесены:

- а) ставни и рольставни, решетки;
- б) встроенная мебель (мебель, в конструкции которой используются стены, полы или потолки помещения);
- в) внутренняя отделка балконов, лоджий, веранд, кладовок и террас, если площадь указанных помещений не включена в общую площадь квартиры согласно техническому паспорту квартиры: полы (исключая перекрытия), слой отделочных, изоляционных и декоративных материалов, нанесённый или прикреплённый к поверхности пола, потолка, стен или перегородок (побелка, покраска, оклейка обоями, декоративная штукатурка, облицовка пластиковой и керамической плиткой, различного рода декоративными панелями, в том числе стеновыми панелями, настил линолеума, ковровина, паркета, ламината и иные напольные покрытия, плинтусы, подвесные и натяжные потолки со встроенными светильниками и др.), элементы декора (конструкции из ГВЛ / ГКЛ, лепные элементы и др.), стационарные крепежи для осветительных приборов и карнизов.

3.9. Под **инженерным оборудованием квартиры** понимается следующая совокупность: находящиеся в квартире системы отопления (в том числе системы подогрева пола, стен, потолка, отопительные котлы и батареи); внутренняя сеть водопровода (в том числе водоразборные устройства – краны и смесители моек, ванн и умывальников, поплавковые клапаны смывных бачков унитазов); внутренняя сеть газопровода, в том числе газовые колонки и плиты, подводка к ним от первого крана, а также газовые счетчики (при условии, что счетчики установлены внутри жилого дома); внутренняя сеть канализации с её устройствами; внутренняя сеть силовой и осветительной электропроводки со всей осветительной арматурой (не включая лампы, светильники, люстры и другие устройства, подключённые к этой сети); внутренние телефонные и сигнализационные сети, в том числе системы наблюдения, охранные (камеры, домофоны) и компьютерные; системы пожарной безопасности, кондиционирования и вентиляционные устройства, системы пожаротушения; слаботочные сети электропитания (антенны, системы локальных сетей и Интернет, скрытые внутри стен, пола или потолка квартиры телевизионные кабели, телекоммуникационные системы, радио и т.п.).

3.10. По особому соглашению Страховщика и Страхователя, если это прямо указано в договоре страхования, к инженерному оборудованию квартиры могут быть отнесены:

а) санитарно-техническое оборудование квартиры (сантехника) – устройства (приборы), стационарно устанавливаемые в туалетных и ваннных комнатах, на кухнях: умывальники, раковины, мойки (кухонные), унитазы и смывные устройства (бачки), биде, писсуары (настенные, напольные), ванны, поддоны душевые, душевые кабины;

б) системы очистки воды;

в) камины, печи;

г) внутренний мусоропровод;

д) водонагревательные приборы – в том числе котлы, бойлеры, радиаторы водяного отопления, полотенцесушители;

е) газовое оборудование, стационарно установленное в квартире – газовые отопительные котлы, в том числе мини-котельные, газовые накопительные водонагреватели, газовые бойлеры, газовые проточные водонагреватели (газовые колонки), газовые конвекторы, газовые плиты, газовые камины, подводка к ним от первого крана, а также газовые счетчики (при условии, что счетчики установлены внутри квартиры).

3.11. Под **конструктивными элементами жилого дома** понимается следующая совокупность: фундамент с цоколем; несущие стены и капитальные перегородки (включая их наполнение); отдельные опоры; колонны; подвальные, межэтажные и чердачные перекрытия (включая их наполнение); крыша (включая кровлю); капитальные лестницы внутри дома; конструкции балконов, лоджий, веранд, кладовок и террас (за исключением внешней и внутренней отделки и инженерного оборудования)

3.12. Под **внешней отделкой жилого дома** понимается следующая совокупность: облицовка в виде конструкции из штучных материалов, образующая наружный слой элементов дома (стен, колонн, цоколей) и поверхности дома, предохраняющая основные ограждающие и несущие конструкции (конструктивные элементы дома) от атмосферных и других внешних воздействий; внешняя поверхность наружных стен, изготовленная из нештучных (штукатурных, лакокрасочных и т.п.) материалов, предохраняющая основные ограждающие и несущие конструкции (конструктивные элементы дома) от атмосферных и других внешних воздействий.

3.13. Под **внутренней отделкой жилого дома** понимается следующая совокупность: оконные конструкции (включая внутренние подоконники и откосы, фурнитуру и остекление); легкоборные стационарные некапитальные перегородки, в том числе раздвижные (гипсокартонные, стеклянные, деревянные и т.п. перегородки, устанавливаемые на пол); дверные конструкции, в том числе межкомнатные, включая остекление, дверные замки и ручки, наличники, дверные глазки, обивку дверей; внутренние лестницы, встроенные шкафы и антресоли; полы (исключая перекрытия), слой отделочных, изоляционных и декоративных материалов, нанесённый или прикреплённый к поверхности пола, потолка, стен или перегородок (побелка, покраска, оклейка обоями, декоративная штукатурка, облицовка пластиковой и керамической плиткой, различного рода декоративными панелями, в том числе стеновыми панелями, настил линолеума, ковровина, паркета, ламината и иные напольные покрытия, плинтусы, подвесные и натяжные потолки со встроенными светильниками и др.); элементы декора (конструкции из ГВЛ / ГКЛ, лепные элементы и др.); стационарные крепежи для осветительных приборов и карнизов.

К внутренней отделке жилого дома относится также внутренняя отделка балконов, лоджий, веранд, кладовок и террас, если указанные помещения входят в общую конструкцию жилого дома.

3.14. По особому соглашению Страховщика и Страхователя, если это прямо указано в договоре страхования, к внутренней отделке жилого дома могут быть отнесены:

а) ставни и рольставни, решетки;

б) встроенная мебель (мебель, в конструкции которой используются стены, полы или потолки помещения).

3.15. Под **инженерным оборудованием жилого дома** понимается следующая совокупность: находящиеся в доме системы отопления (в том числе системы подогрева пола, стен, потолка, отопительные котлы и батареи); внутренняя сеть водопровода (в том числе водоразборные устройства – краны и смесители моек, ванн и умывальников, поплавковые клапаны смывных бачков унитазов), внутренняя сеть газопровода, в том числе газовые колонки и плиты, подводка к ним от первого крана, а также газовые счетчики (при условии, что счетчики установлены внутри жилого дома); внутренняя сеть канализации с её устройствами; внутренняя сеть силовой и осветительной электропроводки со всей осветительной арматурой

(не включая лампы, светильники, люстры и другие устройства, подключённые к этой сети); внутренние телефонные и сигнализационные сети, в том числе системы наблюдения, охранные (камеры, домофоны) и компьютерные; системы пожарной безопасности, кондиционирования и вентиляционные устройства, системы пожаротушения; слаботочные сети электропитания (антенны, системы локальных сетей и Интернет, скрытые внутри стен, пола или потолка дома телевизионные кабели, телекоммуникационные системы, радио и т.п.).

3.16. По особому соглашению Страховщика и Страхователя, если это прямо указано в договоре страхования, к инженерному оборудованию жилого дома могут быть отнесены:

а) санитарно-техническое оборудование жилого дома (сантехника) – устройства (приборы), стационарно устанавливаемые в туалетных и ваннных комнатах, на кухнях: умывальники, раковины, мойки (кухонные), унитазы и смывные устройства (бачки), люфт-клозеты, биде, писсуары (настенные, напольные), ванны, поддоны душевые, душевые кабины;

б) системы очистки воды;

в) камины, печи;

г) внутренний мусоропровод;

д) водонагревательные приборы – в том числе котлы, бойлеры, радиаторы водяного отопления, полотенцесушители;

е) газовое оборудование, стационарно установленное в жилом доме – газовые отопительные котлы, в том числе мини-котельные, газовые накопительные водонагреватели, газовые бойлеры, газовые проточные водонагреватели (газовые колонки), газовые конвекторы, газовые плиты, газовые камины, подводка к ним от первого крана, а также газовые счетчики (при условии, что счетчики установлены внутри жилого дома).

#### **4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ**

4.1. В соответствии с настоящими Правилам страховым риском является риск утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате события из числа указанных в п. 4.3 настоящих Правил, с учётом исключений, перечисленных в разделе 5 настоящих Правил, на случай наступления которого заключается договор страхования (полис),

4.2. Страховым случаем является свершившийся факт утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате наступления события из числа указанных в п. 4.3 настоящих Правил, с учётом исключений, перечисленных в разделе 5 настоящих Правил и повлекшее обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.

4.3. По договору страхования (полису), заключённому в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) причинённый ущерб от повреждения или утраты (гибели) застрахованного имущества при наступлении следующих событий (с учётом исключений, перечисленных в разделе 5 настоящих Правил):

##### **4.3.1. Пожар.**

Под пожаром понимается стихийно развивающееся и неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест для его разведения и поддержания или вышедшее за пределы этих мест и способное к самостоятельному распространению, при этом также покрывается ущерб:

а) как от воздействия на застрахованное имущество прямого термического воздействия пламени, так и в результате воздействия высокой температуры, дыма, продуктов горения, горячих газов, а также ущерб, причинённый застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара;

б) от пожара, возникшего в результате аварии внутри установок, использующих огонь или тепло для технологических процессов, исключая ущерб, причинённый самим установкам;

в) от пожара, возникшего вследствие поджога, совершённого третьими лицами;

г) от пожара, возникшего в результате аварии электросети: теплового перегрева (аварии) токопроводящих цепей, эксплуатировавшихся в штатном режиме, возгорания в результате замыкания электропроводов, в том числе по причине возгорания электробытовых приборов, подключённых к сети, при соблюдении Страхователем, его представителями условий противопожарной безопасности, указанных в инструкциях к вышеуказанным

приборам.

Ущерб возмещается и в том случае, когда пожар возник вне застрахованного жилого помещения.

Ущерб от повреждений огнём, возникший не в результате пожара, а также ущерб, причинённый застрахованному имуществу в результате его обработки огнём, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.) не покрываются страхованием и возмещению не подлежат.

Горение – экзотермическая реакция окисления вещества, сопровождающаяся, по крайней мере, одним из трёх факторов: пламенем, свечением, выделением дыма.

#### **4.3.2. Взрыв.**

Под взрывом понимается стремительно протекающий процесс, сопровождающийся выделением энергии и образованием сжатых газов, приводящих к возникновению скачка давления или ударной волны, способных производить разрушение конструкций или установок.

Страхованием не покрываются ущерб механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах (детонациях), возникающих в камерах сгорания.

#### **4.3.3. Удар молнии.**

Под ударом молнии понимается электрический разряд, возникший между облаками или между поверхностью земли и облаками, с ярким искрением (линейная молния) или с образованием сферического светящегося тела (шаровая молния). В смысле настоящих Правил, удар молнии имеет место быть, если электрический заряд молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие, или вторичное воздействие грозового разряда, связанное с наведением высокого электрического потенциала в элементах застрахованного имущества.

#### **4.3.4. Повреждение водой.**

Под повреждением водой понимается повреждение или уничтожение застрахованного имущества в результате:

а) воздействия на застрахованное имущество воды или пара вследствие аварии (внезапной поломки) водопроводных, канализационных, отопительных и иных гидравлических систем, а также внезапного и не вызванного необходимостью включения противопожарных систем, замерзания водопроводных, отопительных или канализационных труб, а также проникновение содержимого вышеперечисленных сетей в места для того не предназначенные.

Не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб, причинённый инженерному оборудованию, послужившему причиной возникновения ущерба, но не повлёкший повреждение иного застрахованного имущества;

б) залива жидкостью (в том числе средств пожаротушения), поступившей из других жилых и (или) нежилых помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), в том числе залив в результате засора внутреннего водостока и канализации;

в) залива застрахованного имущества атмосферными осадками, проникшими через крышу, чердак;

г) залива жидкостью в результате поломки посудомоечной и (или) стиральной машины, а также в результате срыва (разрыва) труб, соединяющих посудомоечные и (или) стиральные машины с системами водоснабжения и канализации, за исключением аварии, возникшей в результате воздействия низких температур.

#### **4.3.5. Стихийные бедствия.**

Под стихийными бедствиями понимаются опасные природные явления (метеорологического, гидрологического, геологического характера) и (или) разрушительные природные, и (или) природно-антропогенные явления, под действием которых происходит механическое повреждение или уничтожение застрахованного имущества в результате:

а) силового воздействия ветрового напора и (или) волн, посторонних предметов, движимых ими, на застрахованное имущество, вызванного такими природными явлениями, как буря, вихрь, ураган, смерч, тайфун, шторм, цунами.

Ущерб возмещается только в том случае, если скорость ветра, причинившего ущерб, превышает 16,6 м/с (60 км/ч). При этом скорость ветра по данному населённому пункту

подтверждается справкой Гидрометцентра (Росгидромета);

б) воздействия воды или льда на застрахованное имущество, вызванное повышением уровня воды, интенсивным таянием снега, ливневыми осадками, необычными для данной местности продолжительными дождями, прорывами искусственных или естественных плотин в результате: наводнения, паводка, половодья, ледохода.

Наводнение – выход водяной массы из нормальных границ водоёма, вызванного интенсивным таянием снега, выпадением большого количества осадков, ветровыми нагонами воды, ледяными заторами, зажорами, прорывом дамб и плотин, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку воды.

Паводок – фаза водного режима реки, которая может многократно повторяться в данных климатических условиях в один и тот же сезон или различные сезоны года, характеризующаяся интенсивным, обычно кратковременным увеличением расходов и уровней воды, и вызываемая дождями, снеготаянием или совместным таянием снега и ледников.

Половодье – фаза водного режима реки, ежегодно повторяющаяся в данных климатических условиях в один и тот же сезон, характеризующаяся наибольшей водностью, высоким и длительным подъёмом уровня воды, и вызываемая снеготаянием или совместным таянием снега и ледников.

Ледоход – движения льдин и ледяных полей на реках и водохранилищах под влиянием течений;

в) подземных толчков и колебаний земной поверхности, возникающих в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии Земли и передающихся на большие расстояния в виде упругих колебаний – землетрясения;

г) града.

Град – атмосферные осадки, выпадающие в тёплое время года, в виде частичек плотного льда диаметром от 5 (пяти) мм до 15 (пятнадцати) см, обычно вместе с ливневым дождём при грозе;

д) механических разрушений в элементах застрахованного имущества, вызванных низкой температурой наружного воздуха, значения которой находятся за пределами расчётного диапазона для застрахованного имущества, в результате действия необычных для данной местности морозов;

е) любых внезапных перемещений грунта, таких как оползень, обвал, просадка грунта.

Оползень – смещение масс горных пород по склону под воздействием собственного веса и дополнительной нагрузки вследствие подмыва склона, переувлажнения, сейсмических толчков и иных процессов.

Обвал – отрыв и падение больших масс горных пород на крутых и обрывистых склонах гор, речных долин и морских побережий, происходящие главным образом за счёт ослабления связности горных пород под влиянием процессов выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод.

Просадка грунта – постепенное опускание поверхности земли на некотором участке территории вследствие уменьшения объёма находящегося в напряжённом состоянии грунта при вымывании водорастворимых солей, сейсмических колебаниях и воздействии вибрации (сейсмическая вибрационная просадка);

ё) гололёда, обильного снегопада.

Гололёд – образование слоя плотного льда (ледяной корки) при намерзании переохлаждённых капель дождя или тумана на открытых элементах застрахованного имущества, приведших к его повреждению или гибели.

Обильный снегопад – выпадение значительного количества твёрдых осадков (снега, ливневого снега) в количестве, необычном для данной местности, но не менее 20 (двадцати) мм за период не более 12 (двенадцати) часов подряд, следствием чего является разрушение конструктивных элементов кровли, несущих конструкций строения и повреждение застрахованного имущества. Настоящий риск не предполагает постепенное скопление снега (выпадение снега в течение длительного времени с характеристиками, не подпадающими под критерии, указанные выше);

ж) воздействия на застрахованное имущество двигающихся с гор грязевых или грязекаменных потоков (селя), снежных лавин.

Лавина – масса снега и (или) льда, падающая или соскальзывающая со склонов гор, со скоростью более 20 м/с.

Сель – стремительный поток большой разрушительной силы, состоящий из смеси воды и рыхлообломочных пород, внезапно возникающий в бассейнах небольших горных рек в результате интенсивных дождей или бурного таяния снега, а также прорыва завалов и морен (ледниковых отложений).

4.4. В связи с тем, что конкурсная документация и иные документы, представляемые Страховщику для заключения договора страхования, могут содержать различные формулировки страховых рисков (страховых случаев), соответствующие по своему существу, но не являющиеся буквальным повторением формулировки страховых рисков (страховых случаев), покрываемых в рамках настоящих Правил, Страховщик при принятии риска на страхование осуществляет оценку заявленных в документации страховых рисков. Если заявленные Страхователем страховые риски (страховые случаи) не расширяют страхового покрытия и соответствуют по существу, определенным в настоящих Правилах страховым рискам (страховым случаям), то Страховщик оставляет за собой право указывать в договоре страхования страховые риски (страховые случаи) в соответствии с заявленными Страхователем требованиями.

## **5. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ**

5.1. Происшедшее событие не является страховым риском и страховым случаем, страхованием не покрываются и не порождают обязательств Страховщика по страховым выплатам убытки, возникшие прямо или косвенно вследствие:

5.1.1. Умышленных действий или грубой неосторожности Страхователя (Выгодоприобретателя), членов их семей или их представителей, а также их работников.

5.1.2. Действий Страхователя, Выгодоприобретателя, членов их семей, а также их работников в состоянии токсического, наркотического или алкогольного опьянения.

5.1.3. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

5.1.4. Военных действий, а также манёвров или иных военных мероприятий, гражданской войны, народных волнений всякого рода и забастовок.

5.1.5. Нарушений или несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем), а также лицом, во владении и пользовании которого с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя) находится застрахованное имущество, технологии производства ремонтных, строительных, монтажных работ, правил противопожарного режима Российской Федерации, инструкций (правил) по хранению, эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, правил и норм хранения и эксплуатации взрывчатых, легковоспламеняющихся или горючих веществ и предметов; неисполнения предписаний государственных и ведомственных надзорных органов.

5.1.6. Ветхости (износ свыше 80 %) застрахованного имущества.

5.1.7. Гниения, коррозии или других естественных процессов изменения свойств застрахованного имущества, длительного воздействия температурных, атмосферных, механических условий эксплуатации, за исключением случаев, произошедших в течение нормативного срока эксплуатации, установленного заводом-изготовителем.

5.1.8. Длительного воздействия влажности внутри застрахованного жилого помещения (грибок, плесень и т.п.).

5.1.9. Действия воды, используемой для уборки и чистки застрахованных помещений.

5.1.10. Эксплуатации Страхователем (Выгодоприобретателем), а также лицом, во владении и пользовании которого с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя) находится застрахованное имущество:

а) электропроводов и кабелей внешней проводки с повреждённой изоляцией;

б) самодельных и (или) нестандартных электроприборов;

в) некалиброванных плавких вставок или других самодельных аппаратов защиты от перегрузки и короткого замыкания.

5.1.11. Задымления, плавления установленного инженерного электрооборудования и электропроводки вследствие короткого замыкания электрического тока, нарушений изоляции и при других авариях и неисправностях установленного инженерного электрооборудования и электропроводки, если это не явилось следствием воздействия событий, указанных в п. 4.3 настоящих Правил.

5.1.12. Обвала (обрушения), не вызванного воздействием событий, указанных в п. 4.3 настоящих Правил.

5.1.13. Уничтожения или повреждения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов, решению суда.

5.1.14. Дефектов, недостатков и повреждений застрахованного имущества, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю), лицам, в пользу которых заключено страхование, или их представителям в момент заключения договора страхования.

5.1.15. Событий, произошедших до вступления договора страхования в силу, последствия которых причинили ущерб застрахованному имуществу после вступления договора страхования в силу.

5.1.16. Хищения, произошедшего во время страхового случая и непосредственно после него.

5.1.17. Стихийных бедствий, если до заключения договора страхования в установленном порядке было объявлено об угрозе их наступления или компетентными органами был составлен соответствующий документ, подтверждающий факт угрозы.

5.1.18. Конфискации на основании вступившего в законную силу решения суда.

5.1.19. Проникновения дождя, снега, града или иной жидкости через швы в панельных домах, лоджии, балконы, террасы, незакрытые окна, двери, а также через отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов.

5.1.20. Эксплуатации Страхователем (Выгодоприобретателем) аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, нарушения или несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) нормативных сроков эксплуатации этих систем.

5.1.21. Проведения Страхователем, Выгодоприобретателем, членами их семей, работниками и (или) с разрешения Страхователя, Выгодоприобретателя, членов их семей, работников погрузочно-разгрузочных работ, а также проведения третьими лицами погрузочно-разгрузочных работ.

5.1.22. Землетрясения, если при проектировании, строительстве и эксплуатации жилого помещения должным образом не учитывались сейсмологические условия местности, в которой расположено это жилое помещение.

5.1.23. Использования застрахованного имущества для целей иных, чем оно предназначено.

5.1.24. Хранения, изготовления и использования взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов в застрахованном жилом помещении.

5.1.25. Нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов.

5.1.26. Проведённых или производимых Страхователем/представителем Страхователя (Выгодоприобретателем/представителем Выгодоприобретателя), работниками либо с их согласия строительных, ремонтных, монтажных работ на территории страхования, за исключением следующих работ:

- частичное выравнивание стен, потолков;
- восстановление и окраска окон, дверей, наличников, плинтусов, батарей;
- оклейка стен обоями и покраска потолков (или другая отделка стен и потолков);
- укладка напольного покрытия, укладка керамической плитки;
- замена электрических розеток и выключателей;
- демонтаж и установка приборов электроосвещения (люстр, бра, светильников, ламп);
- демонтаж и установка санитарно-технического оборудования, а именно: замена кранов, смесителей, умывальников, раковин, кухонных моек, унитазов.

5.1.27. Несогласованной с соответствующими компетентными органами перепланировки и (или) переустройства застрахованного жилого помещения.

5.1.28. Оползня, оседания, обвала или иного движения грунта, вызванного проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов, карьеров, засыпкой пустот или иных земляных работ, осуществляемых вне территории страхования.

5.1.29. Конструктивных дефектов.

Под конструктивными дефектами понимаются не связанные с естественным износом непредвиденные разрушения или физические повреждения конструктивных элементов (фундамента, перекрытий, балок, несущих стен и т.д.) застрахованного имущества или здания, в котором расположено застрахованное имущество, вследствие дефектов внутренних

и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества или здания, в котором расположено застрахованное имущество, и невозможности в связи с этим пользования застрахованным имуществом по назначению в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям.

Под естественным износом понимается естественное и ожидаемое уменьшение пригодности и стоимости имущества в результате его износа и обычного воздействия на него окружающей среды.

5.1.30. Стихийных бедствий в том размере, в котором возмещение выплачивается государственными или общественными организациями, или за счет специальных государственных или общественных фондов по ликвидации последствий катастроф или иных подобных фондов.

5.2. Во всех случаях не является страховым риском, страховым случаем и не возмещаются Страховщиком любого рода косвенные убытки Страхователя (Выгодоприобретателя), включая неустойки, штрафы, пени, упущенную выгоду, 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 следствием наступления страхового случая.

5.3. 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.

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

## **6. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ**

6.1. **Территория страхования** – определенная в договоре страхования территория, в пределах которой может произойти событие, предусмотренное договором страхования из числа указанных в п. 4.3 настоящих Правил, и которое будет рассматриваться Страховщиком в качестве страхового случая.

6.2. Имущество считается застрахованным только в пределах территории страхования, указанной в договоре страхования. Если застрахованное имущество удаляется с территории страхования без согласования со Страховщиком, страховая защита в отношении этого имущества прекращается с момента удаления застрахованного имущества с территории страхования.

6.3. Территория страхования должна быть указана в договоре страхования способом, позволяющим прямо и непосредственно определить место нахождения застрахованного имущества. В случае нарушения данного условия договор страхования считается незаключенным в силу пп. 1 п. 1 ст. 942, ст. 432 Гражданского кодекса Российской Федерации.

6.4. Ущерб, причиненный имуществу, перемещаемому с территории страхования в силу наступления или непосредственно перед неминуемым наступлением страхового случая, также подлежат возмещению в случае гибели, повреждения или утраты в ходе такого перемещения.

## **7. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ**

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

7.2. 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.

7.3. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила действительную стоимость, в том числе в результате страхования имущества у двух или

нескольких страховщиков (двойное страхование), договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

7.4. Общая сумма страховых выплат по всем страховым случаям, предусмотренным договором страхования, произошедшим в течение срока действия договора страхования, не может превышать размер общей страховой суммы, установленной договором страхования.

7.5. Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков.

7.6. В зависимости от соотношения размеров страховой суммы и страховой (действительной) стоимости имущества договор страхования может быть заключен на условиях полного или неполного страхования.

7.6.1. **«Полное имущественное страхование»** – условие страхования, при котором страховая сумма равна страховой (действительной) стоимости имущества. В этом случае страховое возмещение выплачивается в полном объеме, определенном согласно условиям выплаты страхового возмещения.

7.6.2. **«Неполное пропорциональное страхование»** – условие страхования, при котором страховая сумма установлена ниже страховой (действительной) стоимости имущества (неполное имущественное страхование). Выплата страхового возмещения производится в размере части нанесённого реального ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. При неполном имущественном страховании Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в т.ч. у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость застрахованного имущества.

7.6.3. **«Неполное непропорциональное страхование» («по первому риску»)** – условие страхования, при котором страховая сумма установлена ниже страховой (действительной) стоимости (неполное имущественное страхование), и выплата страхового возмещения производится в полном размере с учетом иных условий договора страхования. Если страхование осуществляется на условии «по первому риску» и по условиям договора страхования заканчивается после первого страхового случая, такое условие должно быть дополнительно обозначено в договоре страхования как страхование с лимитом возмещения «по первому страховому случаю» (п. 8.2.2 настоящих Правил).

7.7. Если установленная в договоре страхования страховая сумма оказывается ниже действительной стоимости имущества (неполное страхование), и при этом не указано, осуществляется ли страхование пропорциональное или непропорциональное («по первому риску»), то считается, что при заключении договора страхования на основании настоящих Правил, стороны договора страхования согласны с тем, что при наступлении страхового случая страховая выплата будет производиться на условии «неполное пропорциональное страхование» («по первому риску»).

7.8. Страховщик выполняет обязательства по выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая в пределах страховой суммы, установленной при заключении договора страхования. При этом если в договоре страхования установлены лимиты ответственности, то Страховщик выполняет обязательства по выплате страхового возмещения в пределах установленных лимитов ответственности.

7.9. В течение срока действия договора страхования страховая сумма и лимиты ответственности могут быть изменены по письменному соглашению между Страховщиком и Страхователем.

7.10. 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.

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

## 8. ЛИМИТ ВОЗМЕЩЕНИЯ СТРАХОВЩИКА. ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

8.1. **Лимитом возмещения Страховщика** является установленный в договоре страхования предельный размер страховой выплаты, при достижении которого договор страхования (полностью либо в соответствующей части) прекращает свое действие, если действие договора страхования не прекратилось ранее по иным обстоятельствам, предусмотренным законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и (или) договором страхования.

8.2. Договором страхования могут быть предусмотрены следующие виды лимитов возмещения Страховщика:

8.2.1. **Агрегатный лимит возмещения** (также – «агрегатная страхования сумма») – условие страхования, при котором страховая сумма является предельным совокупным лимитом возмещения Страховщика по всем страховым случаям, произошедшим в период действия страховой защиты.

Договор страхования с агрегатным лимитом возмещения Страховщика считается исполненным и прекращает свое действие с момента выплаты суммарного страхового возмещения в размере, эквивалентном размеру страховой суммы, или выплаты страхового возмещения в размере полной страховой суммы по договору страхования.

Страховая сумма, установленная договором страхования, уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения с даты наступления страхового события, в результате которого возникла обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения, если такая выплата не прекращает договора страхования и, если договором страхования не предусмотрено иное.

Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право восстановить первоначальную страховую сумму (суммы) путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии, исчисленной пропорционально исходя из количества дней с даты восстановления страховой суммы по дату окончания срока действия договора страхования включительно. Дополнительное соглашение оформляется в том же порядке, что и договор страхования, и является неотъемлемой его частью.

8.2.2. **Лимит возмещения Страховщика «по первому (иное количество) страховому случаю»** – условие договора страхования, при котором страховая сумма является лимитом возмещения Страховщика по одному (иному оговоренному количеству) страховому случаю (страховым случаям) за весь период действия страховой защиты. Действие договора страхования прекращается после наступления первого (последнего) страхового случая<sup>1</sup>.

8.2.3. **Неагрегатный лимит возмещения** (также – «неагрегатная страхования сумма») – условие договора страхования, при котором страховая сумма, указанная в договоре страхования, является лимитом возмещения Страховщика по каждому страховому случаю (независимо от их количества), произошедшему в период действия страховой защиты.

8.3. Вид лимита возмещения Страховщика указывается в договоре страхования.

8.4. Если в договоре страхования не указан вид лимита возмещения Страховщика, то считается, что установлен агрегатный лимит возмещения, при котором страховая сумма является предельным совокупным лимитом возмещения Страховщика по всем страховым случаям, произошедшим в период действия страховой защиты.

Выплаты страховых возмещений по всем страховым случаям за весь срок страхования не могут превысить величину страховой суммы, определенную договором страхования.

8.5. Договор страхования считается исполненным и прекращает свое действие с момента выплаты суммарного страхового возмещения в размере, эквивалентном размеру страховой суммы.

8.6. Страховая сумма, установленная договором страхования, уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения с даты наступления страхового события, в результате

---

<sup>1</sup> Действие договора страхования прекращается со следующей минуты, наступившей после застрахованного события (например, если страховое событие имело место в 10 часов 25 минут, то действие договора страхования заканчивается в 10 часов 26 минут). При этом Страховщик продолжает нести обязательство по страховой выплате в отношении случая, наступившего в период его действия (в 10 часов 25 минут), а страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату.

которого возникла обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения, если такая выплата не прекращает договора страхования и, если договором страхования не предусмотрено иное.

8.7. По желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии.

8.8. Договором страхования может быть предусмотрено установление различных **лимитов ответственности Страховщика** (сублимитов страховой суммы) – максимального размера страховой выплаты, которая может быть выплачена в пределах страховой суммы.

8.9. При осуществлении страховой выплаты в размере такого отдельного лимита ответственности действие договора страхования прекращается в отношении такого страхового риска (имущества, события и т.д.), если действие договора страхования не прекратилось ранее по иным обстоятельствам, предусмотренным законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и (или) договором страхования.

8.10. Лимит ответственности Страховщика (сублимит страховой суммы) может быть установлен:

- на один страховой случай или на весь срок действия договора страхования;
- в отношении любого из страховых рисков, включенных в договор страхования;
- в отношении определенного события в рамках страхового риска, приводящего к наступлению страхового случая;
- в отношении всего или отдельного имущества.

8.11. Лимит ответственности Страховщика может устанавливаться в абсолютной величине, либо в процентах от страховой суммы.

8.12. Любые лимиты ответственности по договору страхования устанавливаются сверх сумм франшизы, которые не входят в сумму лимита возмещения Страховщика.

## **9. ФРАНШИЗА**

9.1. Договором страхования может быть установлена франшиза.

9.2. **Франшиза** – предусмотренная договором страхования часть убытков, не подлежащая возмещению Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю), устанавливаемая в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

9.3. 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).

9.4. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

9.5. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь и Страховщик соглашаются и признают, что если в договоре страхования установлена франшиза и указан ее размер, но не указан ее вид, то считается, что установлена безусловная франшиза.

9.6. Франшиза может быть установлена в отношении отдельных рисков, имущества Страхователя либо в отношении всех рисков, имущества Страхователя в целом.

9.7. Франшиза действует по каждому страховому случаю. Если происходит несколько страховых случаев, франшиза учитывается при расчете страховой выплаты по каждому страховому случаю.

9.8. Если в результате одного страхового случая повреждается несколько застрахованных имущественных объектов, для которых в договоре страхования предусмотрены отдельные франшизы, то франшизы учитываются при расчете возмещения по каждому имущественному объекту или группе объектов.

9.9. Франшиза может быть установлена в фиксированном размере в денежном выражении или в процентах от страховой суммы.

9.10. Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок применения франшизы.

## 10. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

10.1. При заключении договоров страхования Страховщик применяет рассчитанные им базовые страховые тарифы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, в том числе с учетом количества страховых случаев за предыдущие периоды и иных факторов.

10.2. При заключении договоров страхования, Страховщик для определения страхового тарифа, учитывающего факторы страхового риска и конкретные условия страхования, вправе применять к базовым страховым тарифам поправочные коэффициенты.

10.3. Размер страховой премии определяется Страховщиком исходя из величин страховой суммы, соответствующих величин базового страхового тарифа и поправочных коэффициентов, учитывающих конкретные условия страхования.

10.4. По договору страхования, заключенному на срок менее 1 (одного) года (краткосрочный договор страхования), к базовым страховым тарифам применяется коэффициент краткосрочности, который определяется по таблице 1, если иной порядок расчета не указан в договоре страхования.

Таблица 1

Срок действия договора страхования в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Коэффициент краткосрочности										
0,30	0,40	0,50	0,60	0,65	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95

При этом неполный месяц принимается равным полному месяцу.

Если договор страхования заключается на срок менее 1 (одного) месяца, при расчете страховой премии Страховщик вправе применить коэффициент краткосрочности по соглашению между Страховщиком и Страхователем.

10.5. По договору страхования, заключенному на срок более 1 (одного) года (долгосрочный договор страхования), если иной порядок расчета не указан в договоре страхования, к базовым страховым тарифам применяется коэффициент долгосрочности, который определяется путем деления продолжительности срока страхования, исчисленной в месяцах, на 12. При этом неполный месяц страхования считается за полный.

10.6. Страховая премия по договору страхования может уплачиваться единовременно или в рассрочку (страховыми взносами), безналичным или наличным расчетом. Сроки и порядок уплаты страховой премии указываются в договоре страхования.

Если договор страхования выдается Страхователю после единовременной полной уплаты страховой премии, то указание порядка уплаты страховой премии в таком договоре страхования не является обязательным.

10.7. Днем уплаты страховой премии считается:

- при безналичном расчете – день поступления страховой премии (страхового взноса) на расчетный счет Страховщика или его представителя;
- при наличном расчете – день уплаты страховой премии (страхового взноса) наличными деньгами в кассу Страховщика или его представителя.

10.8. Если договором страхования не предусмотрено иное, то при неуплате или уплате не в полном объеме суммы страховой премии (при единовременной уплате страховой премии) или первого страхового взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) в установленный договором страхования срок, договор страхования считается не вступившим в силу и страховые выплаты по нему не производятся, а полученные в счет страховой премии денежные средства возвращаются Страхователю в течение срока, указанного в п. 10.14 настоящих Правил, считая со дня, следующего за днем получения от Страхователя заявления / уведомления о перечислении денежных средств, в котором указаны реквизиты для перечисления.

10.9. В случае неуплаты очередного страхового взноса в срок, установленный в договоре страхования, Страховщик в одностороннем внесудебном порядке расторгает указанный договор страхования (отказывается от исполнения договора страхования в одностороннем порядке согласно ст. 450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации). В этом случае договор страхования считается расторгнутым с 00 часов 00 минут дня,

следующего за днем, когда очередной страховой взнос должен быть уплачен.

Уплата части страхового взноса (уплата очередного страхового взноса в меньшем размере, чем предусмотрено договором страхования) не принимается Страховщиком как уплата страхового взноса согласно статье 311 Гражданского кодекса Российской Федерации.

О расторжении договора страхования из-за неуплаты очередного страхового взноса Страховщик письменно уведомляет Страхователя способом, согласованным со Страхователем при заключении договора страхования.

При этом стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора страхования.

В случае уплаты страховой премии (страхового взноса) после досрочного прекращения договора страхования, денежные средства, уплаченные после даты прекращения договора страхования возвращаются Страхователю за вычетом задолженности Страхователя по уплате страховой премии, образовавшейся на дату прекращения договора страхования, в течение срока, указанного в п. 10.14 настоящих Правил, считая со дня, следующего за днем получения от Страхователя заявления / уведомления о перечислении денежных средств, в котором указаны реквизиты для перечисления.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неуплаты Страхователем страховых взносов.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого по согласованию сторон отсрочено, Страховщик вправе при определении размера, подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму отсроченного страхового взноса.

Положения настоящего пункта не распространяются на договоры страхования, в которых внесение каждого предусмотренного договором страхования очередного страхового взноса является условием действия страхования, обусловленного договором, на очередной период времени, оплачиваемый соответствующим очередным взносом, если договором страхования не предусмотрено иное.

10.10. По соглашению сторон договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неуплаты Страхователем в установленные сроки очередных страховых взносов или их уплаты не в полном объеме:

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

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

Страховщик обязан проинформировать Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений способом, согласованным со Страхователем при заключении договора страхования.

10.11. 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 уплате оставшейся части страховой премии вычитается из суммы страхового возмещения (страховой выплаты), если иное не предусмотрено договором страхования.

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

10.13. При страховании в валютном эквиваленте страховая премия (страховой взнос) уплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату уплаты денежных средств в кассу Страховщика (представителю Страховщика) или на дату перечисления денежных средств на расчетный счет Страховщика (представителя

Страховщика), если иное не предусмотрено в договоре страхования.

10.14. Если договором страхования не установлено иное, возврат страховой премии по договору страхования или ее части осуществляется в следующие сроки:

— в случае несвоевременной уплаты или уплаты в неполном объеме страховой премии (при единовременной уплате) или ее первого взноса (при уплате в рассрочку) – в течение 60 (шестидесяти) календарных дней после получения;

— переплаты страховой премии – в течение 60 (шестидесяти) календарных дней после получения;

— в случае признания договора страхования недействительным – в течение 60 (шестидесяти) календарных дней после вступления в силу решения суда о признании договора страхования недействительным, если решением суда не предусмотрено иное;

— в случае если договор страхования является незаключенным – в течение 60 (шестидесяти) календарных дней после выявления факта незаключения договора страхования;

— в случаях досрочного прекращения договора страхования, в которых договором страхования предусмотрен возврат части страховой премии за неистекший срок страхования, – в течение 60 (шестидесяти) календарных дней после досрочного прекращения договора страхования.

## **11. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

11.1. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключен договор страхования (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страхования суммы (страховой суммы, лимита ответственности).

11.2. На стадии заключения договора страхования (при обращении Страхователя с намерением заключить договор страхования) Страховщик предоставляет Страхователю (Выгодоприобретателю) следующую информацию:

11.2.1. Об условиях, на которых может быть заключен договор страхования, включающих: объект страхования, страховые риски, размер страховой премии, а также порядок осуществления страховой выплаты (страхового возмещения), в том числе перечень документов, которые необходимо представить вместе с заявлением о наступлении события, имеющего признаки страхового случая.

11.2.2. Об обстоятельствах, влияющих на размер страховой премии, о способах и сроках (периодичности) уплаты страховой премии, последствиях неуплаты, уплаты не в полном размере или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов).

11.2.3. О применяемых страховой организацией франшизах и исключениях из перечня страховых событий, а также о действиях получателя страховых услуг, совершение которых может повлечь отказ Страховщика в страховой выплате или сокращение ее размера.

11.2.4. О наличии дополнительных условий для заключения договора страхования, в том числе о необходимости осмотра имущества, подлежащего страхованию, а также о перечне документов и информации, необходимых для заключения договора страхования.

11.2.5. О размере (примерном расчете) страховой премии на основании представленного получателем страховых услуг заявления о заключении договора страхования с уведомлением получателя страховых услуг о возможном изменении размера страховой премии, страховой суммы или иных условий страхования по результатам оценки страхового риска.

11.2.6. О наличии условия возврата Страхователю уплаченной страховой премии в случае отказа Страхователя от договора страхования в течение определенного срока со дня его заключения или о его отсутствии в соответствии с действующим законодательством.

11.2.7. О сроках рассмотрения обращений получателей страховых услуг относительно страховой выплаты, а также о случаях продления таких сроков в связи с необходимостью получения информации от компетентных органов и (или) сторонних организаций, непосредственно связанной с возможностью принятия страховой организацией решения о признании события страховым случаем или о размере страховой выплаты.

11.2.8. О принципах расчета ущерба, причиненного застрахованному имуществу в случае его повреждения, а также о порядке расчета износа застрахованного имущества, в случае наличия в договоре страхования условия осуществления страховой выплаты с учетом износа застрахованного имущества.

11.2.9. О праве Страхователя запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру;

11.2.10. Об адресах мест приема документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, в том числе о возможности приема таких документов в электронной форме, если такая возможность предусмотрена условиями договора страхования (полиса страхования).

По требованию Страхователя (Выгодоприобретателя) Страховщик бесплатно разъясняет положения, содержащиеся в информации, предоставляемой при заключении договора страхования.

11.3. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

11.4. Страховщик при заключении договора страхования вправе применять разработанные им стандартные формы договора страхования (полиса страхования).

11.5. Договор страхования может быть заключен:

11.5.1. В виде электронного документа через официальный сайт Страховщика в сети «Интернет» (при наличии технической возможности).

11.5.2. В стандартном порядке при непосредственном обращении к Страховщику (его уполномоченному представителю) на основании устного или письменного заявления Страхователя или его представителя.

**11.6. Заключение договора страхования в электронной форме.**

11.7. Договор страхования в электронной форме заключается в соответствии со статьями 434 и 940 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также статьями 6 и 7 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», с учетом особенностей, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

11.8. Для заключения договора страхования в электронной форме (при наличии технической возможности) Страхователь подает Страховщику заявление на страхование через официальный сайт Страховщика skgelios.ru (доступ к сайту может быть осуществлен в том числе с использованием специализированного программного обеспечения, предоставленного Страховщиком) путем заполнения формы заявления на страхование.

11.9. Заявление на страхование может быть оформлено путем проставления соответствующих отметок (подтверждений) на электронной странице такого заявления, в том числе в рамках использования различных электронных платформ и (или) систем (сервисов) обмена электронными документами.

11.10. При заключении договора страхования в электронной форме Страхователь предоставляет информацию и документы в соответствии с п. 11.33 настоящих Правил в электронном виде (в том числе в виде электронных файлов в формате «.pdf», «.jpg» и т.д.).

11.11. Заявление на страхование, созданное и отправленное Страховщику через его официальный сайт (в электронной форме), подписанное в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» Страхователем - физическим лицом простой электронной подписью, Страхователем - индивидуальным предпринимателем – усиленной квалифицированной электронной подписью, по отдельному соглашению сторон - неквалифицированной (иной) подписью, а Страхователем - юридическим лицом – усиленной квалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, при условии, что между Страховщиком и Страхователем при регистрации Страхователя в личном кабинете на официальном сайте Страховщика достигнуто соглашение об электронном взаимодействии.

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

носителе, подписанному собственноручной подписью полномочного представителя Страховщика.

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

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

11.15. Текст настоящих Правил либо выписка из настоящих Правил (полисные условия), сформированная на основе положений настоящих Правил, относящихся к конкретному договору страхования (страховому продукту, программе страхования) и на основе которых заключен данный конкретный договор страхования, дополнительно включается в текст электронного договора страхования (полиса страхования).

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

11.17. Заключение договора страхования в электронной форме может осуществляться в отношении любого из рисков, предусмотренных настоящими Правилами, либо их совокупности.

11.18. **Заключение договора страхования в стандартном порядке (на бумажном носителе).**

11.18.1. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя или его уполномоченного представителя, представленного по форме Страховщика.

11.18.2. Письменное заявление на страхование, документы, прилагаемые к нему, являются неотъемлемой частью договора страхования, и после заключения договора страхования хранятся у Страховщика.

11.18.3. Письменное заявление на страхование должно содержать все необходимые сведения о заявляемых на страхование объектах, о всех известных Страхователю обстоятельствах, имеющих существенное значение для правильной оценки страхового риска, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования с другими страховыми организациями в отношении данного имущества.

11.18.4. По просьбе Страхователя и с его слов заявление на страхование и прилагаемые к нему документы (списки, анкеты и т.п.) могут быть заполнены представителем Страховщика с соблюдением следующих требований:

- использование формулировок, не допускающих неоднозначного толкования;
- при заполнении от руки – разборчивое заполнение.

11.18.5. В случае заполнения заявления на страхование в письменной форме оно должно быть подписано Страхователем или его уполномоченным представителем, имеющим полномочия на подписание договора страхования.

11.18.6. Договор страхования может заключаться путем:

- составления одного документа, подписанного от имени сторон уполномоченными лицами (пункт 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- вручения Страхователю на основании его письменного заявления полиса страхования, подписанного от имени Страховщика уполномоченным лицом. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием Страхователем полиса страхования.

11.18.7. Не включенные в текст договора страхования условия, содержащиеся в настоящих Правилах, обязательны для Страхователя, если в договоре страхования прямо указывается на применение настоящих Правил и сами настоящие Правила изложены в одном документе с договором страхования или на его оборотной стороне либо приложены к нему.

11.18.8. В договоре страхования должны быть указаны фамилия, имя отчество (при наличии) или инициалы, должность (при подписании договора страхования работником Страховщика) лица, подписывающего от имени Страховщика договор страхования, а также сведения о документе, подтверждающем полномочия данного лица. При подписании договора страхования работником Страховщика, не являющимся единоличным

исполнительным органом Страховщика или руководителем коллегиального исполнительного органа Страховщика, его полномочия подтверждаются доверенностью.

При заключении договора страхования по требованию Страхователя доверенность на подписание договора страхования должна быть представлена Страховщиком Страхователю в форме надлежаще заверенной копии.

11.19. При заключении договора страхования Страховщик обязан предоставить Страхователю настоящие Правила, программы, планы, если они являются неотъемлемой частью договора страхования. В случае, если договор страхования заключался с использованием личного кабинета, указанные документы предоставляются посредством личного кабинета.

11.20. Договор страхования может заключаться путём вручения Страхователю полиса - оферты, подписанного от имени Страховщика уполномоченным лицом.

Акцептом Полиса в соответствии со ст. 438 Гражданского кодекса Российской Федерации является факт уплаты страховой премии Страхователем. Датой акцепта является дата оплаты страховой премии в полном размере. Уплата страховой премии в полном размере является согласием Страхователя на заключение договора страхования на предложенных Страховщиком условиях, изложенных в полисе и в настоящих Правилах, и подтверждает факт принятия Страхователем Договора страхования.

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

Если в договоре страхования (полисе страхования) имеется ссылка на документ (к примеру, на настоящие Правила), в котором изложены условия страхования, полностью или частично, то данные условия должны быть изложены в одном документе с договором страхования (полисом страхования), либо на его оборотной стороне, либо приложены к договору страхования (полису страхования) как его неотъемлемая часть (в таком случае вручение Страхователю при заключении договора страхования таких условий (или настоящих Правил) должно быть удостоверено записью в договоре страхования), либо договор страхования должен содержать ссылку на адрес размещения таких условий на сайте Страховщика в сети «Интернет», либо Страхователь должен быть проинформирован о таких условиях путем направления файла, содержащего текст данного документа, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю электронного носителя информации (CD или DVD диск, накопитель на жестких магнитных дисках, флеш-накопители и т.д.), на котором размещен файл, содержащий текст данного документа. В договоре страхования должны быть указаны признаки, позволяющие однозначно определить редакцию документа, в котором изложены условия страхования.

При этом размещение указанной информации на официальном сайте Страховщика не исключает предоставление Страхователю указанной информации по его запросу в удобной для него форме при личном взаимодействии с представителем Страховщика или третьим лицом, действующим от имени Страховщика.

11.22. В случае если документ, в котором изложены условия страхования, был представлен Страхователю без вручения текста документа на бумажном носителе, Страховщик обязан по требованию Страхователя выдать ему текст указанного документа на бумажном носителе.

11.23. Страховщик вправе формировать выдержки из настоящих Правил, которые непосредственно относятся к условиям конкретного договора страхования или отдельной группе договоров страхования, заключаемых на основе настоящих Правил, ориентированных на конкретного Страхователя или сегмент Страхователей, в той мере, в какой это не противоречит законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

11.24. При заключении договора страхования или в течение срока его действия до наступления страхового случая Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил и о дополнении настоящих Правил при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству Российской Федерации. Любые изменения и дополнения к договору страхования действуют лишь в том случае, если они оформлены надлежащим образом в письменном виде и подписаны сторонами договора страхования.

11.25. При наличии расхождений между положениями договора страхования и настоящих Правил преимущественную силу имеют положения договора страхования.

11.26. Страховщик вправе формировать страховые программы с использованием отдельных или совокупности условий страхования, содержащихся в настоящих Правилах. Страховщик вправе присваивать таким страховым программам маркетинговые наименования.

11.27. В договоре страхования (полисе), а также при осуществлении иных юридических и фактических действий после его заключения, 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.

11.28. В случае утраты договора страхования (полиса страхования) в период действия договора страхования Страхователю, на основании его письменного заявления, выдается дубликат, после чего утраченный договор (полис) страхования считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся. Дубликат договора страхования выдается в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты письменного обращения Страхователя.

11.29. При повторной утрате договора страхования (полиса страхования) в период его действия для получения дубликата договора страхования (полиса страхования) Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления договора страхования (полиса страхования).

11.30. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными признаются во всяком случае обстоятельства, указанные Страхователем в заявлении на страхование, а также определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

11.31. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), запрошенные Страховщиком в форме заявления на страхование и (или) ином письменном запросе, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 Гражданского кодекса Российской Федерации.

11.32. Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

11.33. Для заключения договора страхования, подтверждения наличия имущественного интереса Страхователя и оценки страхового риска Страховщик вправе потребовать от Страхователя следующие сведения (в том числе в заявлении на страхование) и документы или их надлежащим образом удостоверенные копии:

11.33.1. Документы и сведения, идентифицирующие Страхователя:

11.33.1.1. Если Страхователем выступает юридическое лицо:

— копии учредительных документов (учредительный договор, устав, общее положение об организациях данного вида) либо надлежащим образом оформленные и заверенные выписки из данных документов, включающие в себя разделы, содержащие сведения о местонахождении и информацию о коллегиальных органах управления Страхователя, а также документы по реорганизации при наличии таковых;

— копии паспортов руководителя, бенефициарного владельца и представителя, отличного от руководителя (при наличии), либо собственноручная надпись об отказе оставлять копию паспорта Страховщику в анкетах руководителя, бенефициарного владельца и представителя Страхователя;

— копия документа, подтверждающего назначение на должность лица, имеющего право без доверенности представлять интересы организации, и (или) доверенность, если интересы организации представляет иное лицо, а также копия документа, удостоверяющего его личность;

— анкеты по форме Страховщика, полностью заполненные и подписанные от имени юридического лица;

— документы (анкета, справка или т.п.), позволяющие установить бенефициарных владельцев (фамилию, имя, отчество, гражданство, дату рождения, копию документа, удостоверяющего личность).

При отсутствии у Страховщика возможности получить сведения из открытых источников, Страхователь обязан предоставить:

— копия свидетельства о регистрации, выданное органами государственной регистрации в стране регистрации (для нерезидентов Российской Федерации);

— копия свидетельства о присвоении кода иностранной организации, выданное в стране регистрации (для нерезидентов Российской Федерации);

— сведения о месте нахождения (почтовый и фактический адреса), номерах телефона, факса (при наличии), адреса электронной почты и другой контактной информации;

— сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица).

11.33.1.2. Если Страхователем выступает иностранная структура без образования юридического лица:

— копия свидетельства о регистрации, выданное органами государственной регистрации в стране регистрации (для нерезидентов Российской Федерации);

— копия свидетельства о присвоении кода иностранной организации, выданное в стране регистрации (для нерезидентов Российской Федерации);

— копия документа, подтверждающего назначение на должность лица, имеющего право без доверенности представлять интересы организации, и (или) доверенность, если интересы организации представляет иное лицо, а также копия документа, удостоверяющего его личность;

— копии паспортов руководителя, бенефициарного владельца и представителя, отличного от руководителя (при наличии), либо собственноручная надпись об отказе оставлять копию паспорта Страховщику в анкетах руководителя, бенефициарного владельца и представителя Страхователя;

— анкеты по форме Страховщика, полностью заполненные и подписанные от имени юридического лица.

— документы (анкета, справка или т.п.), позволяющие установить бенефициарных владельцев (фамилию, имя, отчество, гражданство, дату рождения, копию документа, удостоверяющего личность).

11.33.1.3. Если Страхователем выступает физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя:

а) один из следующих документов:

— паспорт гражданина Российской Федерации;

— общегражданский заграничный паспорт;

— паспорт моряка (удостоверение личности моряка);

— военный билет, временное удостоверение, выдаваемое взамен военного билета, или удостоверение личности (для лиц, которые проходят военную службу);

— временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;

— иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации или международными актами, участником которых является Российская Федерация документами, удостоверяющими личность;

б) свидетельство о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, дата государственной регистрации и данные документа, подтверждающего факт внесения в ЕГРИП записи об указанной государственной регистрации (для индивидуальных предпринимателей);

в) документы (анкета, справка или т.п.), позволяющие установить бенефициарных владельцев (фамилию, имя, отчество, гражданство, дату рождения, копию документа, удостоверяющего личность) индивидуального предпринимателя (если имеются);

г) анкета по форме Страховщика, полностью заполненная и подписанная от имени индивидуального предпринимателя или физическим лицом, при условии, что страховая премия по договору страхования равна или превышает 15 000 рублей.

11.33.1.4. Если Страхователем выступает физическое лицо:

— анкета по форме Страховщика, полностью заполненная и собственноручно подписанная Страхователем - физическим лицом при условии, что страховая премия по договору страхования равна или превышает 15 000 рублей;

а) для гражданина Российской Федерации – один из следующих документов:

— паспорт гражданина Российской Федерации;  
— общегражданский заграничный паспорт;  
— дипломатический паспорт;  
— служебный паспорт;  
— паспорт моряка (удостоверение личности моряка);  
— военный билет, временное удостоверение, выдаваемое взамен военного билета, или удостоверение личности (для лиц, которые проходят военную службу);

— временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;

— иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации или международными актами, участником которых является Российская Федерация документами, удостоверяющими личность;

б) для иностранного гражданина:

— паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;

— документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации) – вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза или иной документ;

— миграционная карта – в случае непредставления документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации;

в) для иных лиц без гражданства – один из следующих документов:

— документ, выданный иностранным государством, и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

— разрешение на временное проживание;

— вид на жительство;

— иной документ, предусмотренный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность без гражданства;

— миграционная карта – в случае непредставления документа, подтверждающего право лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации;

г) для беженцев – один из следующих документов:

— свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное диппредставительством или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федерального органа исполнительной власти по миграционной службе;

— удостоверение беженца;

д) иные документы, предусмотренные российским законодательством или международным договором, удостоверяющие личность лица, имеющего намерение заключить договор страхования.

11.33.1.5. Для всех категорий Страхователей:

— документ, удостоверяющий полномочия представителя Страхователя, доверенность или иной документ, свидетельствующий о наличии и объеме полномочий представителя Страхователя (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия);

— копия документа, удостоверяющего личность представителя Страхователя;

— сведения о финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности; об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества (за исключением Страхователей – физических лиц).

В случае отказа физическими лицами предоставлять Страховщику копию паспорта, в анкете физического лица (в т.ч. руководителя, бенефициарного владельца, представителя, отличного от руководителя (при наличии)) должна быть сделана надлежащая надпись об отказе.

11.33.2. В целях подтверждения наличия имущественного интереса Страхователя и оценки рисков, принимаемых на страхование, Страховщиком могут быть запрошены документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении имущества, подлежащего страхованию: справка БТИ, договор купли-продажи, свидетельство о собственности на квартиру, жилое помещение, о приватизации, выписка из домовой книги и справка организации, осуществляющей управление домами, заключение специализированной независимой оценочной организации, осуществлявшей оценку квартиры, жилого помещения, документы, свидетельствующие об их стоимости, а также характеризующие объект страхования, свидетельство о регистрации права собственности, договоры, подтверждающие переход права собственности к Страхователю (Выгодоприобретателю) или документы, наделяющие Страхователя (Выгодоприобретателя) правом владения/пользования имуществом, подлежащего страхованию, свидетельство о праве на наследство.

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен. Если договор страхования заключается без предоставления указанных в настоящем пункте документов, подтверждающих имущественный интерес Страхователя или Выгодоприобретателя в имуществе, подлежащем страхованию, то Страхователю (Выгодоприобретателю) может быть отказано в страховой выплате, если после наступления страхового случая с вышеуказанным имуществом будет выяснено, что в отношении такого имущества у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления страхового случая отсутствовал имущественный интерес.

11.33.3. Сведения о необходимых условиях страхования, страховых рисках, страховой сумме, лимитах ответственности, франшизе, сроке страхования, порядке оплаты страховой премии.

11.33.4. Согласие на обработку персональных данных (если согласно законодательству Российской Федерации, Страховщик не вправе осуществлять обработку персональных данных без такого согласия).

11.34. Страховщик вправе по своему усмотрению сократить перечень запрашиваемых документов, необходимых для оценки страховых рисков и заключения договора страхования, из числа указанных в п. 11.33 настоящих Правил.

В случае непредоставления Страхователем сведений и документов, необходимых для оценки страховых рисков, Страховщик имеет право отказаться от заключения договора страхования.

#### **11.35. Проверка наличия имущественного интереса.**

Страховщик проводит проверку наличия имущественного интереса у Страхователя при заключении договора страхования или при принятии решения о страховой выплате по такому договору страхования.

Порядок проверки Страховщиком наличия имущественного интереса у Страхователя следующий: Страховщик при заключении договора страхования или при принятии решения о страховой выплате по такому договору страхования проверяет оригиналы документов, подтверждающих интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества и (или) иного застрахованного имущественного интереса, основанного на законе, ином правовом акте или договоре.

Если договор страхования имущества заключается без проверки наличия имущественного интереса у Страхователя в сохранении застрахованного имущества, то Страховщик информирует Страхователя о предусмотренных законодательством Российской Федерации возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя или Выгодоприобретателя, а именно: договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен (в соответствии с пунктом 2 статьи 930 Гражданского кодекса Российской Федерации).

При отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления страхового случая имущественного интереса в отношении принятого на страхование

Страховщиком и заявленного к возмещению объекта страхования или не предоставления Страховщику документов, подтверждающих его наличие, Страховщик вправе отказать Страхователю (Выгодоприобретателю) в страховой выплате.

11.36. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан обеспечить Страховщику возможность оценить степень риска. Для оценки страхового риска Страховщик вправе произвести осмотр имущества, подлежащего страхованию, и (или) назначить экспертизу для установления их действительной стоимости.

11.36.1. Осмотр или экспертиза имущества осуществляется с участием Страхователя (Выгодоприобретателя) в месте и во время, согласованные со Страховщиком.

Если Страховщик считает необходимым проведение осмотра подлежащего страхованию имущества, он выдает лицу, обратившемуся с заявлением о страховании, направление на осмотр с указанием даты, времени и места осмотра. Лицу, лично обратившемуся к Страховщику с заявлением о страховании, направление на осмотр выдается на руки, в получении которого лицо, обратившееся с заявлением о страховании, расписывается на втором экземпляре (копии) направления на осмотр или в письменном заявлении о страховании. Лицу, обратившемуся с заявлением о страховании по почте или через официальный сайт Страховщика в информационно-коммуникационной сети «Интернет», Страховщик направляет уведомление о проведении осмотра соответственно по почте или через официальный сайт Страховщика в информационно-коммуникационной сети «Интернет».

11.36.2. По результатам проведения осмотра или экспертизы принимаемого на страхование имущества, представитель Страховщика составляет акт осмотра имущества или заключение о проведенной экспертизе. В акте осмотра имущества или в заключении об экспертизе указываются дата и место его составления, должность, фамилия и инициалы представителя Страховщика, составившего акт, сведения о лицах, присутствующих при осмотре со стороны Страхователя (Выгодоприобретателя), с указанием их фамилии, имени, отчества, адреса места жительства, телефона, занимаемой должности (в случае, если осмотр проводится в отношении имущества, принадлежащего организации), о виде и идентификационных сведениях осмотренного имущества. В акте осмотра имущества делается запись о применении фото- и видеозаписи, иных установленных способов фиксации сведений. Материалы, полученные при осуществлении осмотра с применением фото- и видеозаписи, иных установленных способов фиксации, прилагаются к акту осмотра.

11.36.3. Особенности порядка и правила проведения осмотра и экспертизы имущества могут устанавливаться внутренними документами Страховщика.

11.37. При переходе прав на застрахованного имущества от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору страхования переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации или отказа от права собственности.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно в течение 3 (трех) рабочих дней письменно уведомить об этом Страховщика.

11.38. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие во время действия договора страхования.

11.39. В период действия договора страхования его условия могут быть изменены по обоюдному согласию Страховщика и Страхователя, в т.ч. Страхователь может увеличить по соглашению со Страховщиком страховую сумму или в ее пределах лимиты ответственности по каждому страховому случаю, а также включить в договор страхования страховые риски, предусмотренные настоящими Правилами, но не включенные ранее в договор страхования, путем заключения дополнительного соглашения.

11.40. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает, что в момент заключения договора страхования не относится к категории публичных должностных лиц (ПДЛ).

К публичным должностным лицам (ПДЛ) относятся следующие категории:

11.40.1. **Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** – любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое

лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия, а именно<sup>2</sup>:

- а) главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;
- б) министры, их заместители и помощники;
- в) высшие правительственные чиновники;
- г) руководители и заместители руководителей судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
- д) государственный прокурор и его заместители;
- е) высшие военные чиновники (начальники генеральных штабов, верховные главнокомандующие и т.д.);
- ж) руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;
- з) послы;
- и) руководители государственных корпораций;
- к) члены Парламента или иного законодательного органа и т.д.

**11.40.2. Должностное лицо публичной международной организации (ПДЛМО)** - лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории), в частности<sup>3</sup>:

— руководители, заместители руководителей международных и наднациональных организаций:

- а) Организация Объединенных Наций (ООН),
- б) Организация экономического развития и сотрудничества (ОЭСР),
- в) Экономический и Социальный Совет ООН,
- г) Организация стран - экспортеров нефти (ОПЕК),
- д) Международный олимпийский комитет (МОК),
- е) Всемирный банк (ВБ),
- ж) Международный валютный фонд (МВФ),
- з) Европейская комиссия,
- и) Европейский центральный банк (ЕЦБ),
- к) Европарламент и др.

— руководители и члены международных и наднациональных судебных организаций:

- а) Международный суд ООН
- б) Европейский суд по правам человека
- в) Суд Европейского союза и др.

**11.40.3. Российские публичные должностные лица (РПДЛ)** – лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

**11.40.4. Лицо, связанное с ПДЛ** – супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный).

О факте принадлежности к любой из указанных категорий потенциальный Страхователь обязуется сообщить Страховщику.

---

<sup>2</sup> Перечень должностей, по которым определяется принадлежность к ИПДЛ, не является исчерпывающим и может варьироваться в зависимости от государственного устройства той или иной страны. Принадлежность лица к категории ИПДЛ определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ.

<sup>3</sup> Принадлежность лица к категории ПДЛМО определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ.

## 12. ОБРАБОТКА СТРАХОВЩИКОМ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

12.1. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь тем самым своей волей и в своем интересе дает свое согласие в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и подтверждает, что им получено(-ны) письменное(-ые) согласие(-ия) Выгодоприобретателя(-ей), названного(-ых) в договоре страхования (включая неотъемлемые его части – заявление на страхование, приложения и др.), с тем, что Страховщик может осуществлять обработку указанных в нем персональных данных (в том числе специальных и биометрических данных) физических лиц в течение всего срока действия договора страхования и последующие 5 (пять) лет с момента прекращения действия договора страхования, а также подтверждает, что им проинформированы вышеуказанные лица о составе переданных Страховщику их персональных данных.

12.2. Под персональными данными Страхователь и Выгодоприобретатель(-и), названные в договоре страхования (включая неотъемлемые его части – заявление на страхование, приложения и др.), понимают указанную в договоре страхования информацию, относящуюся к прямо или косвенно определенному или определяемому из названных в договоре страхования (включая неотъемлемые его части – заявление на страхование, приложения и др.) Страхователю и Выгодоприобретателю, в том числе фамилию, имя, отчество, год, месяц, дату и место рождения, адрес, номер телефона, адрес электронной почты, семейное, социальное, имущественное положение, наличие детей, образование, профессию, доходы, реквизиты документа, удостоверяющего личность, индивидуальный номер плательщика, гражданство, данные страхового полиса обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) и т.д.

12.3. По запросу Страховщика Страхователь обязуется предоставить Страховщику названное(-ые) в настоящем разделе Правил письменное(-ые) согласие(-ия) Выгодоприобретателя(-ей) и несет персональную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение указанного обязательства.

12.4. Под обработкой персональных данных Страхователь и Выгодоприобретатель(-и), названные в договоре страхования (включая неотъемлемые его части – заявление на страхование, приложения и др.), понимают сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

12.5. Обработка персональных данных осуществляется с использованием средств автоматизации или без использования таких средств в целях исполнения, изменения, продления, досрочного прекращения договора страхования, осуществления Страховщиком права требования, перешедшего к Страховщику в порядке суброгации, реализации Страховщиком права требования о возврате неосновательного обогащения в виде излишне выплаченной суммы страхового возмещения, продвижения услуг Страховщика на рынке путем осуществления прямых контактов со Страхователем и Выгодоприобретателем(-ями) с помощью средств связи в статистических и иных исследовательских целях, в том числе и в целях проведения анализа страховых рисков, а также в целях информирования о других страховых продуктах и услугах Страховщика, получения рассылок, направленных на повышение уровня клиентоориентированности и лояльности, включая проведение исследований (опросов) в области сервисных услуг и их качества, предоставляемых Страховщиком по договору страхования, а также об условиях продления правоотношений со Страховщиком.

12.6. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь тем самым дает свое согласие и подтверждает, что им получено(-ны) согласие(-ия) Выгодоприобретателя(-ей), названного(-ых) в договоре страхования (включая неотъемлемые его части – заявление на страхование, приложения и др.), на информирование о других продуктах и услугах, на получение рекламы по сетям электросвязи, а также рассылок, направленных на повышение уровня клиентоориентированности и лояльности, включая проведение исследований (опросов) в области сервисных услуг и их качества, предоставляемых Страховщиком по договору страхования, а также об условиях продления правоотношений со Страховщиком. В том числе Страхователь в случае регистрации в личном кабинете Страховщика дает свое согласие на открытие доступа к своим персональным данным (публикацию) путем ввода идентифицирующих Страхователя данных при

регистрации в соответствующем разделе сайта Страховщика skgelios.ru (в том числе с использованием специализированного программного обеспечения, предоставленного Страховщиком).

12.7. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь тем самым дает свое согласие и подтверждает, что им получено(-ны) согласие(-ия) Выгодоприобретателя(-ей), названного(-ых) в договоре страхования (включая неотъемлемые его части – заявление на страхование, приложения и др.), на передачу его (их) персональных данных (в том числе специальных и биометрических данных) при обработке в указанных целях третьим лицам (страховому брокеру, страховому агенту, актуариям, перестраховщикам, аудиторам и другим лицам), с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных, включая третьих лиц, проводящих работу по передаче или записи в информационную систему Страховщика, а также в том числе лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования, при осуществлении Страховщиком права требования, перешедшего к Страховщику в порядке суброгации, а также лицу, получившему неосновательное обогащение в виде излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

12.8. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь тем самым соглашается с передачей Страховщику персональных данных (в том числе специальных и биометрических данных) Страхователя и данных о наличии других договоров страхования, необходимых для расчета суммы страховой премии, оценки рисков или иных целей, связанных с заключением или исполнением договора страхования, ставших ему известными в связи с заключением и исполнением договора страхования, третьим лицам, с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных, включая третьих лиц, проводящих работу по передаче или записи в информационную систему Страховщика.

12.9. Страхователь соглашается с тем, что Страховщик вправе с соблюдением требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, осуществлять обработку, в том числе сбор иных сведений, необходимых для заключения договора страхования, оценки страховых рисков, определения размера убытков или ущерба, включая специальные категории персональных данных, в том числе содержащихся в кредитной истории Страхователя, в автоматизированной информационной системе ОСАГО, в Бюро страховых историй и в общедоступных источниках.

12.10. Страховщик обязуется обеспечивать сохранность и неразглашение персональных данных (в том числе специальных и биометрических данных) Страхователя и иных физических лиц, указанных в договоре страхования и приложениях к нему, в целях иных, нежели те, которые предусмотрены настоящим разделом Правил.

12.11. Указанные в настоящем разделе Правил согласия действуют со дня выдачи согласия, т.е. с момента заключения договора страхования (если заключению договора страхования предшествовала подача Страхователем заявления на страхование, то согласие действует с даты, указанной в заявлении на страхование) до дня истечения периода, продолжительностью 5 (пять) лет, исчисляемого с момента прекращения действия договора страхования либо с момента получения Страховщиком заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных полностью или в части информирования о других продуктах и услугах путем направления письменного заявления Страховщику способом, позволяющим достоверно установить дату получения данного заявления Страховщиком.

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

12.13. После прекращения действия договора страхования (в том числе при его расторжении), а также в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на

обработку своих персональных данных Страховщик обязуется уничтожить такие персональные данные в срок, не превышающий 5 (пять) лет с момента прекращения действия договора страхования либо в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Страховщиком заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

### **13. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

13.1. Договор страхования заключается на любой срок, согласованный сторонами.

13.2. Срок действия договора страхования может определяться:

13.2.1. Путем указания моментов времени и (или) календарных дат, которые определяют его начало и окончание.

13.2.2. Путем указания момента времени и (или) календарной даты, которые определяют начало вступления договора страхования в силу и интервала времени, исчисляемого годами, месяцами, неделями, днями или часами.

13.2.3. Путем указания события и интервала времени. Таким событием может являться уплата страховой премии (первого страхового взноса). В указанном случае договор страхования вступает в силу:

— с начала срока страхования, но не ранее 00 часов 00 минут даты, следующей за датой уплаты страховой премии (первого страхового взноса) наличными деньгами;

— с начала срока страхования, но не ранее 00 часов 00 минут даты, следующей за датой поступления перечисленной суммы страховой премии (первого страхового взноса) на расчетный счет Страховщика (или его представителя) при безналичной уплате.

13.3. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, наступившие в промежуток времени, указанный в договоре страхования, который начинается с момента вступления договора страхования в силу и заканчивается моментом окончания действия договора страхования. Если иное не предусмотрено договором страхования, то причины наступления страхового случая (риски) должны произойти в течение интервала времени, когда действовало страхование, обусловленное договором.

13.4. Договор страхования прекращается в случаях:

13.4.1. Истечения срока, на который был заключен договор, – в 23 часа 59 минут даты, указанной в договоре (полисе) страхования как день его окончания.

13.4.2. Выполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме – с даты осуществления страховой выплаты.

13.4.3. Ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке – с даты внесения сведений о ликвидации Страховщика в единый государственный реестр юридических лиц. 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.

13.4.4. Признания договора страхования недействительным – с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации. Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

13.4.5. 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.

13.4.6. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором страхования сроки и (или) размере – с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, когда очередной страховой взнос должен быть уплачен (п. 10.9 настоящих Правил), если договором страхования не предусмотрены иные последствия неуплаты.

13.4.7. По требованию Страхователя или Страховщика в случаях, предусмотренных договором страхования или законодательством Российской Федерации.

13.4.8. По соглашению сторон – с даты подписания сторонами соглашения, если иное не установлено соглашением сторон.

13.4.9. В других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Федерации, с даты, определенной законом или договором страхования.

13.5. О намерении досрочного расторжения договора страхования стороны обязаны письменно уведомить друг друга не менее, чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

13.6. 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, за исключением отказа Страхователя-физического лица от договора страхования в период охлаждения, указанный в п. 13.9 настоящих Правил.

Досрочное прекращение договора страхования производится на основании письменного заявления Страхователя. Договор страхования 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.

13.7. В случае досрочного прекращения договора страхования по основанию, указанному в п. 13.4.8 настоящих Правил, Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за истекший срок действия договора страхования за вычетом понесенных Страховщиком расходов и произведенных страховых выплат, если соглашением сторон не предусмотрено иное.

Размер части страховой премии, подлежащей возврату в этом случае, определяется по формуле:

$$СПв = (1 - РВД) \times (СПупл - (СПнач \times \frac{n}{N})) - СВ$$

, где:

СПв – размер страховой премии, подлежащей возврату Страхователю, денежных единиц;

РВД – расходы на ведение дела Страховщика, согласно утвержденной Страховщиком структуре тарифной ставки (в %/100);

СПупл – фактически уплаченная страховая премия, денежных единиц;

СПнач – начисленная страховая премия согласно договору страхования, денежных единиц;

n – истекший период страхования, т.е. период с даты начала срока страхования до даты прекращения договора страхования (полиса), в днях;

N – срок страхования, указанный в договоре страхования (полисе), в днях;

СВ – сумма выплаченных и подлежащих выплате Страховщиком (в соответствии с заявленными претензиями) страховых возмещений; денежных единиц.

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

При этом возврат страховой премии не производится, если по договору страхования производились страховые выплаты в размере, превышающем 50 (пятьдесят) процентов от фактически уплаченной страховой премии.

13.8. В случае страхования в валютном эквиваленте при определении размера части страховой премии, подлежащей возврату при досрочном прекращении/расторжении договора страхования, применяется курс Центрального Банка Российской Федерации на дату прекращения/расторжения договора страхования, но не более курса Центрального Банка Российской Федерации на дату уплаты страховой премии или ее первого страхового взноса.

**13.9. Особые условия отказа Страхователя - физического лица от договора страхования (Период охлаждения).**

В случае отказа Страхователя – физического лица от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения (или иного срока, установленного действующей на момент заключения договора страхования редакцией Указания Центрального банка Российской Федерации от 20.11.2015 № 3854-У):

13.9.1. Страховщик возвращает Страхователю уплаченную страховую премию в порядке, установленном настоящим пунктом 13.9 Правил, независимо от момента уплаты

страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

13.9.2. В случае если Страхователь отказался от договора страхования в срок, установленный настоящим пунктом 13.9 Правил, и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования (далее – дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.

13.9.3. В случае если Страхователь отказался от договора страхования в срок, установленный настоящим пунктом 13.9 Правил, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования.

13.9.4. Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее срока, определенного в соответствии с настоящим пунктом 13.9 Правил.

13.9.5. Страховщик возвращает Страхователю страховую премию по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней (или иного срока, установленного действующей на момент заключения договора страхования редакцией Указания Центрального банка Российской Федерации от 20.11.2015 № 3854-У) со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

## **14. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА**

14.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее чем в 3 (трех)-дневный срок, сообщать Страховщику обо всех существенных изменениях, способных повлиять на вероятность наступления страхового случая и изменения информации, указанной в заявлении на страхование.

Значительными во всяком случае признаются следующие изменения: передача права владения, пользования или распоряжения имуществом другому лицу, в том числе, передача имущества в аренду, лизинг, залог; переход права собственности на имущество другому лицу; снос, капитальный ремонт, реконструкция имущества; полная замена инженерного оборудования, при этом текущий ремонт существующего инженерного оборудования таким значительным обстоятельством не считается.

14.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение вероятности наступления страхового случая и (или) размера возможного ущерба, вправе потребовать изменения условий договора страхования и (или) уплаты дополнительной страховой премии.

14.3. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования.

14.4. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем), предусмотренной в п. 14.1 настоящих Правил, обязанности, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования.

14.5. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение вероятности наступления страхового случая и (или) размера возможного ущерба, уже отпали.

## **15. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **15.1. Страховщик обязан:**

15.1.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и условиями договора страхования, а также разъяснить Страхователю условия договора страхования и положения настоящих Правил.

15.1.2. Вручить Страхователю настоящие Правила (с учетом положений п. 11.21 настоящих Правил) либо выписку из настоящих Правил (полисные условия страхования), сформированную на основе положений настоящих Правил, относящихся к конкретному страховому продукту (программе страхования), и на основе которых заключен договор страхования.

При направлении вышеперечисленных документов в рамках соглашения об электронном взаимодействии или в рамках соглашения об электронном документообороте, Страховщик обязан предоставить по требованию Страхователя текст документов на бумажном носителе.

15.1.3. Вручить Страхователю договор страхования (полис страхования).

15.1.4. Уведомить Страхователя о дополнительных условиях для заключения договора страхования и о порядке их выполнения (в т.ч. о необходимости проведения осмотра имущества, а также о перечне документов и информации, необходимых для заключения договора страхования и т.п.).

15.1.5. Обеспечить безопасность персональных данных Страхователя (Выгодоприобретателя), полученных от Страхователя при их обработке.

15.1.6. Обеспечить конфиденциальность сообщенных Страхователем и полученных Страховщиком в результате своей профессиональной деятельности сведений о Страхователе, Выгодоприобретателе, контрагентах Страхователя и их имущественном положении, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

15.1.7. Осуществлять взаимодействие со Страхователем с учетом положений п. 18.1 настоящих Правил, а также посредством телефона, почты и электронной почты, указанных Страхователем при заключении договора страхования либо в извещении о наступлении события, имеющего признаки страхового случая.

15.1.8. Проинформировать Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме (если такой факт имеет место), а также о последствиях таких нарушений одним из следующих способов, согласованных со Страхователем при заключении договора страхования: путем письменного уведомления на указанный Страхователем адрес электронной почты, либо с помощью официального сайта Страховщика через личный кабинет Страхователя (при наличии) путем электронного взаимодействия / документооборота.

15.1.9. Предоставить дубликат договора страхования (полиса страхования) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования (настоящих Правил, полисных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в договоре страхования), по действующим договорам страхования бесплатно один раз. Исключение составляет информация, не подлежащая разглашению (персональные данные других лиц и т.п.).

15.1.10. Обеспечивать соблюдение требований к идентификации Страхователей (Выгодоприобретателей), их представителей, а также получателя страховой выплаты в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, при заключении договора страхования и (или) при урегулировании требований о страховой выплате.

15.1.11. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, после получения всех необходимых документов принять решение об отказе в страховой выплате или о признании заявленного события страховым случаем и произвести страховую выплату при признании заявленного события страховым случаем в сроки, предусмотренные настоящими Правилами, если иные сроки не предусмотрены в договоре страхования.

15.1.12. Проверять наличие имущественного интереса, права на получение страховой выплаты Страхователя (Выгодоприобретателя) на основании документов, представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) при заключении договора страхования и (или) при обращении за страховой выплатой.

15.1.13. Если договор страхования заключается без проверки наличия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя (Выгодоприобретателя), информировать Страхователя (Выгодоприобретателя) о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного

интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя или Выгодоприобретателя.

15.1.14. Информировать Страхователя о порядке расчета налога, который будет удержан Страховщиком при расчете страховой выплаты в случаях, когда Страховщик является налоговым агентом.

15.1.15. При заключении договора страхования информировать Страхователя об адресах мест приема документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, а также своевременно информировать Страхователя (Выгодоприобретателя) об изменениях таких адресов на официальном сайте, а также непосредственно Страхователя (Выгодоприобретателя) при его обращении. В случае невозможности информирования Страхователя (Выгодоприобретателя) до наступления события, имеющего признаки страхового случая, об адресах приема документов при наступлении таких событий, Страховщик обеспечивает своевременное получение указанных сведений посредством телефонной связи, по электронной почте, а также иным способом, в случае указания его в договоре страхования, при обращении Страхователя (Выгодоприобретателя).

15.1.16. После получения уведомления от Страхователя (Выгодоприобретателя) о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) проинформировать его:

а) обо всех предусмотренных договором страхования и (или) настоящими Правилами необходимых действиях, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и представления документов;

б) о предусмотренных договором страхования и (или) настоящими Правилами форме и способах осуществления страховой выплаты, и порядке их изменения, направленных на обеспечение прав получателя страховой выплаты (Страхователя, Выгодоприобретателя) удобным для него способом. Информирование осуществляется в той же форме, в которой был сделан запрос Страхователя, либо в форме, указанной в запросе (устной, на бумажном носителе или электронной).

15.1.17. По запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) в срок 30 (тридцать) календарных дней с момента получения запроса предоставить ему:

а) по устному или письменному запросу, в том числе полученному в электронной форме, – информацию о произведенном Страховщиком расчете суммы страховой выплаты, включая: сумму страхового возмещения, подлежащую выплате; порядок расчета страховой выплаты; исчерпывающий перечень норм права и (или) условий договора страхования и настоящих Правил, обстоятельств и документов, на основании которых произведен расчет;

б) по письменному запросу Страхователя – в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (копии документов и (или) выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствует о возможных противоправных действиях Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на получение страховой выплаты), бесплатно один раз по каждому страховому случаю;

в) по письменному запросу Страхователя – документы (копии документов, выписки из них), обосновывающие решение об отказе в страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствует о возможных противоправных действиях Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на получение страховой выплаты), бесплатно один раз по одному событию.

15.1.18. В случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (принятие решения об отказе в страховой выплате) сообщить об этом Страхователю (Выгодоприобретателю) в соответствии с п. 16.19 настоящих Правил.

15.1.19. По запросу Страхователя, позволяющему подтвердить факт его получения Страховщиком, предоставляет ему один раз бесплатно копии действующего договора страхования (полиса страхования) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования (настоящих Правил, полисных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в договоре страхования), за исключением информации, не подлежащей разглашению.

15.1.20. По запросу Страхователя Страховщик один раз по одному договору страхования бесплатно предоставляет ему заверенный Страховщиком расчет суммы

страховой премии (части страховой премии), подлежащей возврату при расторжении или досрочном прекращении договора страхования. К указанному расчету по запросу Страхователя прилагаются письменные или даются устные пояснения со ссылками на нормы права и (или) условия настоящих Правил и (или) договора страхования, на основании которых произведен расчет.

15.1.21. По запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) предоставить ему информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру.

15.1.22. Обеспечить рассмотрение претензий от Страхователя, Выгодоприобретателя, связанных с исполнением условий договора страхования, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, базовыми стандартами саморегулируемой организации на финансовом рынке, членом которой является Страховщик, и (или) определенном в договоре страхования.

**15.2. Страховщик имеет право:**

15.2.1. При заключении договора страхования требовать от Страхователя предоставления достоверной информации и документов, необходимых для оценки страхового риска и вероятности наступления страхового случая, проверять полноту и достоверность сведений, сообщаемых Страхователем, произвести осмотр страхуемого имущества, затребовать дополнительные документы и сведения в отношении имущества и условий его содержания.

15.2.2. Произвести осмотр имущества, подлежащего страхованию, и (или) назначить экспертизу для установления их состояния и его действительной стоимости, а также производить осмотр застрахованного имущества в любое время в период действия договора страхования с учетом положений, предусмотренных п. 11.36 настоящих Правил.

15.2.3. Проверять информацию, предоставленную Страхователем при заключении договора страхования, а также выполнение Страхователем условий договора страхования и настоящих Правил.

15.2.4. В течение срока действия договора страхования проверять состояние застрахованного имущества, в том числе на соответствие условиям, указанным в заявлении на страхование, соблюдение Страхователем правил безопасности, правил содержания застрахованного имущества.

15.2.5. Проверять выполнение Страхователем требований настоящих Правил и договора страхования.

15.2.6. Требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения.

15.2.7. Осуществлять обработку персональных данных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

15.2.9. Взимать дополнительную страховую премию (страховые взносы) при изменении условий договора страхования, оформлении дополнительных соглашений к договору страхования и т.п.

15.2.10. При уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования и (или) уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска при существенном изменении обстоятельств по сравнению с оговоренными в договоре страхования. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования.

15.2.11. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности сообщения об увеличении страхового риска, потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных его расторжением.

15.2.12. Организовывать или принимать участие в проведении экспертизы по уточнению размера нанесенного ущерба с целью признания события страховым случаем, выяснения причин, обстоятельств наступления события, повлекшего повреждение застрахованного имущества, а также размера причиненного этим событием ущерба.

15.2.13. Направить своего представителя для осмотра места происшествия и составления акта осмотра места происшествия, иметь свободный доступ своих

представителей к месту происшествия и к соответствующей документации Страхователя (Выгодоприобретателя) для определения обстоятельств, характера события, имеющего признаки страхового и размера убытка.

Согласование места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества должно быть зафиксировано Страховщиком посредством:

- заключения соглашения о месте и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества;
- направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, заказным письмом с уведомлением сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества - не менее двух вариантов времени на выбор;
- иного способа, позволяющего подтвердить, что такое лицо было должным образом уведомлено о необходимости проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества.

Осмотр имущества должен быть проведен по месту его нахождения с соблюдением согласованного срока проведения осмотра.

Если имущество не предоставлено для осмотра, то согласовывается вторая дата и место осмотра с приостановлением срока выплаты.

При втором непредоставлении имущества для осмотра Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховую выплату, а также приложенные к нему документы, если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

15.2.14. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства события, имеющего признаки страхового случая.

15.2.15. 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.

15.2.16. При непредставлении лицом, обратившимся за страховой выплатой, банковских реквизитов, а также других сведений, необходимых для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке, продлить (приостановить) срок осуществления страховой выплаты до получения Страховщиком указанных сведений. Страховщик обязан уведомить обратившееся лицо о факте приостановки и запросить у него недостающие сведения.

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

15.2.18. Отсрочить принятие решения о страховой выплате в следующих случаях:

- если производилась независимая экспертиза причин и обстоятельств наступления страхового случая и размера вреда, а также подлинности представленных документов – до получения экспертного заключения;
- если в связи с событием, имеющим признаки страхового случая начат судебный процесс – до вступления судебного акта в законную силу при отсутствии его обжалования;
- возбуждения уголовного дела в связи с событием, имеющим признаки страхового случая – до момента принятия соответствующего решения компетентными органами.

15.2.19. Потребовать признания договора страхования недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь 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.

Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

15.2.20. Разрабатывать страховые продукты, формировать программы страхования с использованием отдельных или совокупности условий страхования, содержащихся в настоящих Правилах. Страховщик вправе присваивать таким страховым продуктам, программам страхования маркетинговые наименования. Страховщик вправе формировать выдержки из настоящих Правил (полисные условия страхования), которые непосредственно относятся к условиям конкретного договора страхования или отдельной группе договоров страхования, заключаемых на основе настоящих Правил, ориентированных на конкретного

Страхователя или сегмент Страхователей, в той мере, в какой это не противоречит законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

15.2.21. Отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь или его представитель, имея к тому возможность, не заявили в установленный срок о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества.

15.2.22. Проверять предоставленную Страхователем (Выгодоприобретателем) информацию об объекте страхования.

15.2.23. Пользоваться иными правами, определенными настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

**15.3. Страхователь обязан:**

15.3.1. Своевременно, в порядке и в полном объеме уплатить Страховщику страховую премию по договору страхования. Страхователь обязан сохранять документы, подтверждающие уплату им страховой премии и предъявлять их по требованию Страховщику.

15.3.2. При заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему существенных обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования.

15.3.3. При заключении договора страхования в пользу Выгодоприобретателя уведомить Выгодоприобретателя о факте заключения договора страхования и сообщить ему порядок взаимодействия со Страховщиком при наступлении страхового случая и обращении за страховой выплатой.

15.3.4. Соблюдать настоящие Правила и условия договора страхования.

15.3.5. Сообщать Страховщику незамедлительно, как только это станет известно Страхователю, обо всех существенных изменениях в отношении застрахованного имущества и повышении степени риска его страхования.

Существенными изменениями признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (полисе страхования) и в переданных Страхователю настоящих Правилах.

15.3.6. При увеличении страхового 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 страхования.

15.3.7. Предоставлять Страховщику по его требованию информацию и документы, необходимые для исполнения требований законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о руководителях, представителях, отличных от руководителей, Выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах. Информация и документы предоставляются в сроки, указанные в письменном запросе Страховщика.

В случае внесения изменений в ранее представленные документы и сведения, Страхователь в течение 10 (десяти) календарных дней с даты внесения соответствующих изменений, обязан письменно уведомить об этом Страховщика, и представить ему надлежащим образом заверенные документы, подтверждающие внесение изменений.

15.3.8. Соблюдать правила пожарной безопасности, правила и инструкции, регламентирующие эксплуатацию и содержание помещений, оборудования.

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

15.3.10. Своевременно письменно сообщать Страховщику о смене своих банковских реквизитов, места нахождения, фактического места жительства, телефонов, а также персональных данных в случае их изменения.

15.3.11. При получении от третьих лиц возмещения (в полном объеме либо в части) за причиненные убытки немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

15.3.12. **При повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества** Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

а) принять все возможные меры к спасению застрахованного имущества, предотвращению его дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба;

б) незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о событии, имеющем признаки страхового случая, заявить о случившемся в соответствующие компетентные органы с целью получения от компетентных органов документов, подтверждающих обстоятельства, причины события, имеющего признаки страхового случая, и размер причинённого ущерба:

— при пожаре, ударе молнии, взрыве – госпожнадзор, аварийные службы, органы внутренних дел, МЧС;

— при повреждении водой – государственные аварийные службы, коммунальные службы, жилищно-эксплуатационные организации управляющую компанию. При составлении акта по факту аварии систем отопления, водоснабжения или канализации Страхователем (Выгодоприобретателем) должно быть обеспечено присутствие представителя соответствующей службы (ЖЭК, ДЭЗ, РЭУ, ПРЭО);

— при стихийных бедствиях – органы метеослужб, МЧС, органы внутренних дел.

в) письменно сообщить Страховщику о событии, имеющем признаки страхового случая в течение 2 (двух) рабочих дней с того момента, как о нём стало известно Страхователю (Выгодоприобретателю). При этом сообщение должно содержать следующие сведения:

— номер и дату заключения договора (полиса);

— наименование и адрес места расположения имущества, которому причинён ущерб;

— дату и время причинения ущерба;

— сведения о характере, причине и обстоятельствах ущерба;

— в какие компетентные органы были поданы заявления Страхователем (Выгодоприобретателем);

— предполагаемый размер ущерба;

г) по требованию Страховщика предъявить для осмотра повреждённое застрахованное имущество (или остатки от него) в том виде, в котором оно оказалось после события, имеющего признаки страхового случая;

д) при невозможности сохранения картины ущерба зафиксировать её путём фото- или видеосъёмки, составления схем, планов, чертежей и т.п.; данные документы должны представляться в согласованные со Страховщиком сроки.

Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право изменять картину ущерба только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и (или) уменьшения размера ущерба, а также по истечении 5 (пяти) рабочих дней после сообщения об ущербе Страховщику, если Страховщик за это время не согласовал со Страхователем дату проведения осмотра имущества. При этом Страхователь (Выгодоприобретатель) должен зафиксировать эту картину с помощью фото-, видеосъёмки или иным аналогичным способом;

е) обеспечить документальное оформление события, получить от соответствующих компетентных органов документы, акты и заключения, подтверждающие факт события, его причины и последствия;

ж) предоставить Страховщику возможность изучать, копировать, фотографировать любые документы, связанные с причинением ущерба, а также опрашивать любое лицо, знающее обстоятельства дела;

з) уведомлять Страховщика, как только станет известно Страхователю (Выгодоприобретателю), о действиях любых комиссий, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба, для обеспечения участия представителя Страховщика в этих комиссиях;

и) передать Страховщику все документы и доказательства, а также сообщить ему все сведения необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

#### **15.4. Страхователь имеет право:**

15.4.1. Получить от Страховщика (представителей Страховщика) информацию о работе страховой организации, не содержащую сведений, являющихся коммерческой тайной.

15.4.2. Ознакомиться с настоящими Правилами, на условиях которых заключён договор страхования.

15.4.3. Получить любые разъяснения по заключённому договору страхования и положениям, содержащимся в настоящих Правилах.

15.4.4. Получать от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости и не являющуюся коммерческой тайной.

15.4.5. Получить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру, при посредничестве которого был заключен договор страхования.

15.4.6. Требовать от Страховщика исполнения его обязанностей по договору страхования в соответствии с условиями договора страхования.

15.4.7. Требовать от Страховщика разъяснения расчетов изменения в течение срока страхования страховой суммы, расчетов страховой выплаты.

15.4.8. В течение действия договора страхования изменять с согласия Страховщика условия страхования в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и договором страхования.

15.4.9. На досрочное расторжение договора страхования по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации.

15.4.10. На заключение договора страхования в пользу третьих лиц (Выгодоприобретателей). В период действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

15.4.11. Получить по запросу копию договора страхования (полиса страхования) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования (настоящих Правил, полисных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в договоре страхования), по действующим договорам страхования бесплатно один раз. Исключение составляет информация, не подлежащая разглашению.

15.4.12. Проверять соблюдение Страховщиком условий договора страхования.

15.4.13. Оспорить в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, решение Страховщика об отказе в осуществлении страховой выплаты или уменьшении ее размера.

15.4.14. При наступлении страхового случая получить страховую выплату в соответствии с условиями договора страхования и настоящих Правил.

15.4.15. В случае утраты Страхователем во время действия договора страхования (полиса страхования) получить (на основании письменного заявления Страхователя) один раз бесплатно дубликат договора страхования (полиса страхования). После выдачи дубликата утраченный договор страхования (полис страхования) считается недействительным и выплаты страхового возмещения по нему не производятся.

15.4.16. Получить по запросу один раз по одному договору страхования бесплатно заверенный Страховщиком расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащих возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением договора страхования, со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и настоящих Правил, на основании которых произведен расчет.

15.5. При заключении договора страхования могут быть предусмотрены и другие, помимо перечисленных, обязанности и корреспондирующие им права сторон.

15.6. Стороны договора страхования также имеют другие права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования.

## **16. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**

16.1. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании установленных им и предоставленных Страхователем документов о месте, времени, размере ущерба, причине и иных обстоятельствах утраты (гибели), повреждения имущества и документов, полученных от компетентных органов и (или) других организаций (в том числе оценочных, экспертных).

16.2. Размер страховой выплаты определяется исходя из реального ущерба, причиненного Страхователю (Выгодоприобретателю) повреждением, утратой или гибелью застрахованного имущества при наступлении страхового случая и ограничивается его размером, а также установленными договором страхования страховой(ыми) суммой(ами), лимитами ответственности и франшизами. Сумма всех страховых выплат по конкретному страховому случаю, предусмотренному договором страхования, не может превышать размер

страховой суммы (лимита ответственности), установленный договором страхования по данному страховому риску.

16.3. Реальный ущерб рассчитывается следующим образом:

16.3.1. При утрате застрахованного имущества – в размере его действительной стоимости на дату наступления страхового случая, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования (полисе).

16.3.2. При повреждении застрахованного имущества – в соответствии с «Методикой оценки ущерба, причиненного жилым помещениям (квартирам) в результате чрезвычайных событий природного и техногенного характера (пожаров, аварий, взрывов, стихийных бедствий)» (далее – Методика оценки ущерба), если в договоре страхования (полисе) не указан иной порядок, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования (полисе). Страховщик вправе использовать другую Методику оценки ущерба или иной порядок оценки ущерба. Порядок оценки ущерба должен быть указан в договоре страхования (полисе).

16.4. Если восстановление повреждённого застрахованного имущества экономически нецелесообразно, то есть размер реального ущерба превышает действительную стоимость этого имущества на дату наступления страхового случая, то размер реального ущерба определяется как в случае гибели застрахованного имущества.

16.5. При гибели застрахованного имущества, когда восстановление повреждённого застрахованного имущества технически невозможно, – в размере его действительной стоимости на дату наступления страхового случая за вычетом стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования или реализации, но не выше установленной для этого имущества страховой суммы.

Стоимость оставшихся от погибшего или повреждённого имущества материалов, частей или деталей, в том числе и неповреждённых, определяется по обычным ценам, применяющимся при продаже или их сдаче в металлолом или утиль.

16.6. Договором страхования может быть предусмотрено условие выплаты страхового возмещения «по первому риску». При расчете страхового возмещения на условии выплаты страхового возмещения «по первому риску» не учитывается отношение страховой суммы к страховой стоимости, и страховое возмещение считается равным:

- страховой сумме, если ущерб превышает страховую сумму;
- сумме ущерба, если ущерб не превышает страховую сумму.

Применение условия выплаты страхового возмещения «по первому риску» должно быть указано в договоре страхования.

16.7. Для получения страховой выплаты Страховщику должны быть представлены следующие документы, на основании которых он принимает решение о признании события страховым случаем, и определяет размер причиненного в результате страхового случая ущерба:

16.7.1. Письменное заявление, содержащее в том числе идентифицирующие признаки заявителя: для физических лиц - фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, гражданство, место регистрации; для юридических лиц – полное наименование, ИНН, ОГРН, адрес места нахождения, номер телефона, фамилия, имя отчество единоличного исполнительного органа; для индивидуального предпринимателя - фамилия, имя, отчество, ИНН, ОГРНИП, с указанием размера заявленного убытка со ссылкой на номер договора страхования (полиса), подробное описание хронологии событий и обстоятельств, повлекших наступление события, имеющего признаки страхового случая, с указанием даты и причин утраты (гибели), повреждения имущества.

16.7.2. Документы, удостоверяющие личность обратившегося за страховой выплатой, содержащие сведения о фамилии, имени, отчестве обратившегося лица, дате и месте его рождения, гражданстве, месте регистрации. Если с заявлением на страховую выплату (или за страховой выплатой) обращается представитель, то у него должна быть надлежащим образом оформленная доверенность, подтверждающая полномочия на подписание заявления о страховой выплате или на получение страховой выплаты.

16.7.3. Договор страхования (полис) со всеми приложениями, документы, подтверждающие уплату страховой премии (страховых взносов) в полном объеме.

16.7.4. Согласие на обработку персональных данных (если согласно законодательству Российской Федерации Страховщик не вправе осуществлять обработку персональных данных без такого согласия).

16.7.5. Документы, подтверждающие имущественный интерес Выгодоприобретателя в сохранении застрахованного имущества:

а) выписка из Единого государственного реестра недвижимости (далее – ЕГРН) на объект недвижимости, если жилое помещение находится в собственности. В случае наличия нескольких собственников – выписка из ЕГРН всех собственников;

б) копия паспорта или иного документа, удостоверяющего адрес регистрации (например, договор социального найма, финансово-лицевой счёт или выписка из домовой книги), если жилое помещение находится в социальном найме. При этом копии принимаются Страховщиком при условии представления оригиналов документов на обозрение;

в) регистрационное удостоверение из БТИ (Регистрационное свидетельство), свидетельство о праве на наследство по закону или завещанию, договор купли продажи, мены, дарения (дарственная), ренты (на договорах должна стоять печать о регистрации в регистрационной палате), если жилое помещение приобреталась до 2000 г.;

г) справка о выплаченном пае, если жилое помещение находится в жилищном, жилищно-строительном кооперативе. В случае если пай выплачен не полностью, то представляется договор безвозмездного пользования жилым помещением с правом выкупа (договор может носить другое название);

д) договор инвестирования, если жилое помещение приобретено по договору о долевом строительстве жилого помещения; документы, подтверждающие факт оплаты дольщиком взносов по договору инвестирования, акт о выполнении обязательств по договору инвестирования, акт приёма-передачи жилого помещения инвестору. Справка о присвоении фактического адреса, если в договоре прописан строительный адрес;

е) договоры аренды и выписка из ЕГРН на объект недвижимости (или иной документ, определяющий право собственности арендодателя), если жилое помещение находится в аренде.

16.7.6. Для решения вопроса о признании события страховым случаем и вопроса о размере страховой выплаты - документы компетентных органов, подтверждающие факт и причину наступления события, имеющего признаки страхового случая, в том числе:

16.7.6.1. При утрате (повреждении) имущества в результате пожара:

а) копию акта / акта о пожаре / справку Государственной пожарной службы с указанием причины пожара;

б) заключение пожарно-технической экспертизы (если такая экспертиза проводилась);

в) копию постановления о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела с изложением обстоятельств произошедшего события и его квалификацией в соответствии с УК, УПК РФ с указанием даты, времени, места, причины события, виновных лиц и размера причинённого ущерба;

г) копию постановления о приостановлении уголовного дела (в случае если было возбуждено уголовное дело). Если уголовное дело не было приостановлено, то необходимо потребовать документы, подтверждающие передачу дела в суд или постановление о прекращении уголовного дела.

16.7.6.2. При утрате (повреждении) имущества в результате удара молнии, взрыва – документы из подразделения Росгидромета, МЧС, аварийных служб, акт эксплуатационной организации о факте повреждения или гибели имущества вследствие взрыва, причине взрыва, объёмах повреждений и виновнике.

16.7.6.3. При утрате (повреждении) имущества в результате повреждения водой – акт эксплуатационной организации или аварийной службы (имеющей лицензию на осуществление данной деятельности и договор с собственником помещения) о факте повреждения внутренней отделки помещения водой, причине возникновения, объёмах повреждений и виновнике. В квартирах, расположенных в загородных строениях, при отсутствии эксплуатационной организации допускается заключение (отчёт) независимой экспертной организации.

16.7.6.4. При утрате (повреждении) имущества в результате стихийных бедствий – справку территориального органа Росгидромета или МЧС.

16.7.7. Во всех случаях, когда возникновение утраты (гибели) имущества у Страхователя было предметом судебного разбирательства в гражданском или уголовном судопроизводстве – вступившее в законную силу решение суда или вступивший в законную силу приговор суда.

16.7.8. Перечень (опись) погибшего, утраченного, поврежденного (с указанием повреждений) имущества.

16.7.9. Фото- и видеоматериалов, характеризующих картину произошедшего события.

16.7.10. Документы, которые упоминаются (на которые имеется ссылка) в документах, указанных в настоящем пункте Правил, и относятся к произошедшему событию.

16.7.11. Банковские реквизиты для осуществления страховой выплаты.

16.8. Если предоставленные в соответствии с настоящими Правилами документы не позволяют однозначно подтвердить факт страхового случая и (или) определить размер причиненного ущерба, по соглашению со Страховщиком Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе предоставить дополнительные документы, позволяющие сделать однозначный вывод о том, является ли произошедшее событие страховым случаем согласно договору страхования и (или) определить размер ущерба.

16.9. Страховщик вправе принять решение о признании события страховым случаем и об осуществлении страховой выплаты на основании надлежаще заверенных копий документов, перечисленных в п. 16.7 настоящих Правил. Если с учетом обстоятельств конкретного страхового случая документы, представленные Страхователем (Выгодоприобретателем) однозначно подтверждают факт страхового случая, размер ущерба и причинно-следственную связь между ними, Страховщик вправе сократить перечень документов, перечисленных в п. 16.7 настоящих Правил.

16.10. Документы, предоставляемые Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику должны быть оформлены надлежащим образом (оригиналы подписаны уполномоченным лицом, копии – заверены уполномоченным лицом, проставлены все необходимые печати, многостраничные документы или пакеты документов прошиты, скреплены подписью уполномоченного лица и печатью, документы компетентных органов заверены печатью организации, выдавшей документ, или нотариально заверены).

16.11. Все представляемые Страхователем (Выгодоприобретателем) документы на иностранном языке должны быть переведены на русский язык и иметь перевод, сделанный специалистом, чья подпись и квалификация нотариально удостоверены. Расходы по переводу представленных документов на русский язык относятся на лицо, обратившееся за страховой выплатой.

16.12. При личном обращении Выгодоприобретателя (Страхователя) Страховщик принимает документы на страховую выплату по описи, реестру или акту приема-передачи. Опись, реестр или акт приема-передачи подписывается Страховщиком и Выгодоприобретателем (Страхователем) с указанием даты приема документов. Дата приема документов может быть внесена посредством использования автоматизированных систем.

16.13. При получении документов на страховую выплату почтовым отправлением или в форме электронного документа Страховщик проверяет комплектность документов (соответствие требованиям настоящих Правил и (или) договора страхования) и правильность их оформления.

16.14. В случае выявления факта предоставления Выгодоприобретателем (Страхователем) документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями настоящих Правил и (или) договора страхования, Страховщик обязан:

– принять их, при этом срок принятия решения о страховой выплате не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;

– уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов.

Срок уведомления физических лиц – получателей страховых услуг о выявлении факта предоставления получателем страховых услуг документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней.

16.15. При необходимости работа по определению причин наступления события, имеющего признаки страхового случая, по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами, сурвейерами).

16.16. 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 и настоящих Правил, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

16.17. 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 каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору страхования к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем (Выгодоприобретателем) договорам страхования.

16.18. При непредставлении лицом, обратившимся за страховой выплатой, банковских реквизитов, а также других сведений, необходимых для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке, Страховщик вправе продлить (приостановить) срок осуществления страховой выплаты до получения Страховщиком указанных сведений. Страховщик обязан уведомить обратившееся лицо о факте приостановки и запросить у него недостающие сведения.

16.19. В течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня, следующего за днем получения Страховщиком заявления о страховой выплате и всех предусмотренных пунктом 16.7 настоящих Правил документов (последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов), необходимых для принятия решения об осуществлении страховой выплаты и определения размера ущерба, Страховщик принимает решение о наличии или отсутствии оснований для страховой выплаты.

Если принято решение о наличии оснований для страховой выплаты, Страховщик в течение вышеуказанного срока утверждает страховой акт, после чего в течение 20 (двадцати) рабочих дней производит страховую выплату.

В случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее – решение об отказе) Страховщик в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия решения об отказе информирует Страхователя, Выгодоприобретателя в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и настоящих Правил, на основании которых принято решение об отказе. Указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

16.20. В случае неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности по предоставлению Страховщику документов в соответствии с п. 16.7 настоящих Правил сроки принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты и осуществления страховой выплаты, установленные п. 16.19 настоящих Правил, не начинают течь.

16.21. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы с учетом установленных в договоре страхования лимитов ответственности за вычетом установленной договором страхования франшизы, при условии получения Страховщиком всех необходимых для выплаты документов, а также, если договором страхования не предусмотрено иное, уплаты Страхователем страховой премии в полном объеме.

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

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

16.23.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения либо сочетания радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями.

16.23.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

16.23.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

16.23.4. Военных действий, маневров или иных военных мероприятий, гражданской войны, народных волнений всякого рода, забастовок, мятежа, а также их последствий.

16.23.5. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения застрахованного имущества по распоряжению гражданских или военных властей, введения чрезвычайного или особого положения.

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

16.25. Страховщик имеет право отказать Страхователю (Выгодоприобретателю) в выплате страхового возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель), после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в предусмотренный договором страхования срок указанным в договоре страхования способом, 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.

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

16.27. В случаях, предусмотренных законом, Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя.

16.28. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации по безналичному расчету, если договором страхования не предусмотрено иное.

16.29. При страховании с применением валютного эквивалента страховая выплата осуществляется в российских рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для валюты, в которой выражена страховая сумма (валюта страхования), на дату осуществления страховой выплаты, если иное не предусмотрено договором страхования, но не более максимального курса для выплат, под которым понимается курс валюты страхования, установленный Центральным банком Российской Федерации на дату заключения договора страхования, увеличенный на 1% (один процент) за каждый месяц (в том числе неполный), прошедший с даты заключения договора страхования. При этом сумма всех выплат по договору страхования в российских рублях не может превышать страховую сумму, умноженную на курс валюты страхования, установленный Центральным банком Российской Федерации на дату заключения договора страхования (полиса).

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

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

17.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все имеющиеся у него документы и доказательства, а также сообщить все известные ему сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования. К ним относятся документы, доказательства и сведения, которые необходимы для предъявления претензий и исков к ответственным за ущерб лицам. Страхователь (Выгодоприобретатель) передает свои права требования в полном объеме, то есть в том, в каком они могли бы быть осуществлены им самим. Страхователь (Выгодоприобретатель) принимает на себя обязательства содействовать Страховщику в осуществлении его права на суброгацию.

17.3. 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.

## 18. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ (ИНФОРМИРОВАНИЯ)

18.1. При заключении договора страхования на условиях настоящих Правил Страхователь и Страховщик (далее совместно – Стороны; по отдельности – Сторона), если иное не предусмотрено договором страхования, предусматривают следующий порядок взаимодействия – порядок направления уведомлений, извещений, запросов, претензий, заявлений и иных документов (далее – уведомление):

18.1.1. Все уведомления, направляемые Страховщиком в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя) считаются направленными надлежащим образом, если они направлены в письменной форме при соблюдении одного из следующих условий:

18.1.2. Уведомление направлено простым почтовым отправлением по адресу, указанному в договоре страхования или в извещении о событии, имеющем признаки страхового случая.

18.1.3. Уведомление направлено по почте заказным письмом с отметкой о его вручении по адресу, указанному в договоре страхования или в извещении о событии, имеющем признаки страхового случая. Уведомление направляется с обязательной описью прилагаемых документов.

18.1.4. Уведомление направлено путем вручения представителю Страхователя (Выгодоприобретателя) по адресу, указанному в договоре страхования или в извещении о событии, имеющем признаки страхового случая, курьерской службой доставки Страховщика. Уведомление направляется с обязательной описью прилагаемых документов.

В этом случае доказательством доставки уведомления является расписка о вручении уведомления или соответствующая отметка на копии переданного текста, в которых указываются подпись, фамилия лица, передавшего уведомление, дата и время его передачи, а также подпись, фамилия, должность и/или реквизиты письменного уполномочия (доверенности) лица, его принявшего.

18.1.5. Уведомление направлено в виде сообщения электронной почты по адресу электронной почты, указанному в договоре страхования или в извещении о событии, имеющем признаки страхового случая.

18.1.6. Уведомление направлено (при наличии технической возможности) в виде СМС-сообщения или сообщения с использованием иного сервиса отправки сообщений, по телефону или адресу, указанному в договоре страхования или ином документе (извещении о событии, имеющем признаки страхового случая, заявлении на выплату) с контактными данными, поданном от лица Страхователя (Выгодоприобретателя).

18.1.7. Уведомление направлено (при наличии технической возможности) с использованием специализированного программного обеспечения, предоставленного Страховщиком, или размещено в личном кабинете Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствующем разделе официального сайта Страховщика [skgelios.ru](http://skgelios.ru), о чем Страхователь (Выгодоприобретатель) проинформирован с использованием специализированного программного обеспечения, предоставленного Страховщиком.

18.1.8. Уведомление размещено в личном кабинете Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствующем разделе официального сайта Страховщика [skgelios.ru](http://skgelios.ru) (при наличии технической возможности), о чем Страхователь (Выгодоприобретатель) проинформирован в виде сообщения электронной почты по адресу электронной почты, указанному в договоре страхования или в извещении о событии, имеющем признаки страхового случая.

18.2. Все уведомления, направляемые Страхователем (Выгодоприобретателем) в адрес Страховщика в соответствии с настоящими Правилами, считаются направленными надлежащим образом, если они направлены в письменной форме при соблюдении одного из следующих условий:

18.2.1. Уведомление направлено по почте заказным письмом с отметкой о его вручении по адресу Страховщика, указанному в договоре страхования или на сайте Страховщика. Уведомление направляется с обязательной описью прилагаемых документов.

18.2.2. Уведомление направлено путем вручения представителю Страховщика по адресу, указанному в договоре страхования или на сайте Страховщика, курьерской службой доставки Страхователя (Выгодоприобретателя). Уведомление направляется с обязательной описью прилагаемых документов.

В этом случае доказательством доставки уведомления является расписка о вручении уведомления или соответствующая отметка на копии переданного текста, в которых указываются подпись, фамилия лица, передавшего уведомление, дата и время его передачи, а также подпись, фамилия, должность и/или реквизиты письменного уполномочия (доверенности) лица, его принявшего.

18.2.3. Уведомление направлено в виде сообщения электронной почты по адресу электронной почты, указанному в договоре страхования или на сайте Страховщика.

18.2.4. Уведомление размещено в личном кабинете Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствующем разделе официального сайта Страховщика skgelios.ru (при наличии технической возможности).

18.3. В случае если Сторона-получатель отказалась принять, получить уведомление, направленное в соответствии с пунктами 18.1.2 – 18.1.4 и 18.2.1 – 18.2.2 настоящих Правил, то лицо, его доставляющее или вручающее, фиксирует отказ путем проставления соответствующей отметки на расписке о вручении корреспонденции (копии переданного текста), которые подлежат возврату Стороне-отправителю корреспонденции.

В случае если Сторона-получатель не находится по адресу (выбыл), указанному в договоре страхования или ином документе (например, для Страхователя (Выгодоприобретателя) – в извещении о событии, имеющем признаки страхового случая, заявлении на выплату, для Страховщика – на сайте Страховщика), и место нахождения Стороны-получателя неизвестно, об этом лицом, доставляющим уведомление, делается отметка на расписке о вручении корреспонденции (копии переданного текста), с указанием даты и времени совершенного действия, которые подлежат возврату Стороне-отправителю корреспонденции.

18.4. Стороны обязаны оповещать друг друга об изменении своего наименования не позднее 10 (десяти) рабочих календарных дней с момента такого изменения. При отсутствии подобного оповещения Сторона-получатель корреспонденции именуется в уведомлении исходя из последнего известного своего наименования.

18.5. Стороны обязаны оповещать друг друга об изменении своего адреса и (или) реквизитов во время действия договора страхования заблаговременно. Если одна Сторона не была извещена об изменении адреса и (или) реквизитов другой Стороны заблаговременно, но в любом случае не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента такого изменения, то все уведомления и извещения, направленные Стороной-отправителем Стороне-получателю по прежнему известному адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу..

18.6. Сторона (Страхователь (Выгодоприобретатель) / Страховщик) также считается извещенной надлежащим образом, если:

– Сторона-получатель отказалась от получения уведомления, и этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи или курьерской службой доставки Стороны-отправителя корреспонденции;

– уведомление не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному в договоре страхования или ином документе (например, для Страхователя (Выгодоприобретателя) – в извещении о событии, имеющем признаки страхового случая, заявлении на выплату, для Страховщика – на сайте Страховщика), о чем организация почтовой связи или курьерская служба доставки уведомила Сторону-отправителя корреспонденции, с указанием источника данной информации;

– уведомление направлено по последнему известному месту нахождения Стороны-получателя корреспонденции, указанному в договоре страхования или ином документе (например, для Страхователя (Выгодоприобретателя) – в извещении о событии, имеющем признаки страхового случая, заявлении на выплату, для Страховщика – на сайте Страховщика), если место его нахождения неизвестно;

– имеются доказательства вручения или направления уведомления в порядке, установленном пунктами 18.1.4, 18.2.2, 18.3 настоящих Правил, в том числе и при возврате почтового отправления в связи с отсутствием Стороны-получателя, истечением срока хранения и не востребованностью письма и иными подобными обстоятельствами.

18.6.1. В договоре страхования Стороны могут согласовать иной порядок и способ направления уведомлений друг другу.

## **19. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

19.1. Все споры и разногласия, возникшие между Страхователем и Страховщиком в связи с заключением, исполнением, изменением, расторжением договора страхования, разрешаются Страхователем и Страховщиком путем переговоров, с обязательным направлением письменной досудебной претензии в соответствии с положениями п. 18.1 настоящих Правил. При получении одной стороной договора страхования письменной досудебной претензии в связи с заключением, исполнением, изменением, расторжением договора страхования, срок направления ответа на претензию не может составлять более 10 (десяти) рабочих дней с момента ее получения другой стороной договора страхования.

19.2. В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», Страхователь (Выгодоприобретатель), являющийся потребителем финансовых услуг, имеет право обратиться к финансовому уполномоченному.

19.3. При получении претензии в связи с заключением, исполнением, изменением, расторжением договора страхования срок направления ответа на претензию:

— составляет не более 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения Страховщиком в случае, если указанное заявление (претензия) направлено в электронной форме в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»;

— во всех остальных случаях, не может составлять более 30 (тридцати) календарных дней со дня получения заявления (претензии) другой стороной договора страхования.

19.4. В случае если Страхователь и Страховщик не разрешили спор и (или) разногласия путем переговоров в досудебном претензионном порядке, то возникшие споры подлежат разрешению в суде г. Краснодара, Арбитражном суде Краснодарского края в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

19.5. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, заключенного на условиях настоящих Правил, может быть предъявлен в течение сроков исковой давности, установленных действующим законодательством Российской Федерации по имущественному страхованию.

19.6. При решении спорных вопросов положения договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к настоящим Правилам и любым иным дополнительным условиям страхования.

19.7. В случае если отдельные положения настоящих Правил становятся недействительными или вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, остальные положения сохраняют силу.

## **20. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО**

20.1. Действие настоящих Правил и любого договора страхования, заключенного в соответствии с ними, регулируются положениями действующего законодательства Российской Федерации. При этом статья 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации не применяется к условиям договоров страхования, заключаемых в рамках настоящих Правил.

20.2. Ни одна из сторон не вправе передавать свои права и обязанности по договору страхования (полису страхования) третьей стороне без письменного согласия другой стороны, кроме прав и обязанностей по договорам перестрахования. Сторона, передавшая права и обязанности по договору страхования (полису страхования) третьей стороне без письменного согласия другой стороны, несет ответственность в размере денежного исполнения переданного права и (или) обязанности, в соответствии с ч. 3 ст. 388 Гражданского кодекса Российской Федерации.