



**УТВЕРЖДЕНЫ**

**Приказом ОАО «Росгосстрах»  
от 15.10.2007.  
№ 169**

**П Р А В И Л А**

**ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ  
СТРОЕНИЙ, КВАРТИР, ДОМАШНЕГО И ДРУГОГО ИМУЩЕСТВА, ГРАЖДАНСКОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТИ СОБСТВЕННИКОВ (ВЛАДЕЛЬЦЕВ) ИМУЩЕСТВА  
(типовые (единые))**

**№ 167**

(с изменениями и дополнениями, внесенными Приказом ОАО «Росгосстрах» от 11.02.2010 № 7, Приказом ОАО «Росгосстрах» от 02.02.2011 № 11, Приказом ОАО «Росгосстрах» от 16.01.2014 № 5, Приказом ПАО «Росгосстрах» от 25.12.2015 № 189, Приказом ПАО СК «Росгосстрах» от 25.05.2016 № 326, Приказом ПАО СК «Росгосстрах» от 14.06.2016 № 369 и Приказом ПАО СК «Росгосстрах» от 07.02.2017 № 51)

**г. Москва, 2017**

## СОДЕРЖАНИЕ ПРАВИЛ

1. Субъекты страхования
2. Объекты страхования
3. Страховые риски и страховые случаи
4. Порядок определения страховой суммы
5. Срок действия договора страхования
6. Порядок определения страхового тарифа, страховой премии, страхового взноса
7. Договор страхования. Порядок его заключения, исполнения, прекращения, внесения в него изменений и дополнений
8. Права и обязанности сторон договора страхования
9. Определение размера ущерба
10. Порядок определения страховой выплаты
11. Основания отказа в страховой выплате
12. Порядок рассмотрения споров
13. Глоссарий (термины, используемые в Правилах страхования)

## 1. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании настоящих Правил добровольного страхования строений, квартир, домашнего и другого имущества, гражданской ответственности собственников (владельцев) имущества (далее Правила) Публичное акционерное общество Страховая Компания «Росгосстрах» (ПАО СК «Росгосстрах») (далее по тексту - Страховщик) заключает с дееспособными физическими лицами, физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, юридическими лицами (далее по тексту Страхователь) договоры добровольного страхования имущества, принадлежащего собственникам (владельцам) на правах владения или пользования, или распоряжения (включая совместную и долевую собственность, залог и аренду), а также договоры страхования гражданской ответственности физических лиц – собственников (владельцев) или пользователей имущества.

1.2. Договор страхования имущества заключается в пользу собственника или иного лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества (далее по тексту Выгодоприобретатель). Договор страхования имущества может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»), при этом Страхователю выдается полис на предъявителя.

1.3. Страхователь вправе в течение действия договора страхования имущества заменить Выгодоприобретателя, указанного в договоре страхования, другим лицом. О замене Выгодоприобретателя Страхователь должен письменно уведомить Страховщика.

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

1.5. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования имущества, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, и которое принимает права и обязанности по договору страхования, должно незамедлительно, но в любом случае не позднее 10 календарных дней с даты приобретения прав на имущество, письменно уведомить об этом Страховщика для переоформления договора страхования.

1.6. Заключение договора страхования имущества в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем.

1.7. На условиях настоящих Правил заключаются договоры добровольного страхования гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица) перед другими (третьими) лицами (Выгодоприобретателями), жизни, здоровью и/или имуществу которых может быть причинен вред, в результате действия или бездействия Страхователя (Застрахованного лица). К категории «другие лица» не относятся члены семьи и работники Страхователя. При этом может быть заключен договор страхования гражданской ответственности как самого Страхователя, так и иного лица, указанного в договоре страхования (далее по тексту Застрахованное лицо), на которое такая ответственность может быть возложена.

1.8. Договоры страхования, заключенные в соответствии с настоящими Правилами, действуют на территории Российской Федерации, если иное не предусмотрено договором страхования.

## 2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. На условиях настоящих правил могут быть застрахованы:

2.1.1. имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, использованием и распоряжением застрахованным имуществом (страхование имущества);

2.1.2. имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с обязанностью возместить причиненный жизни, здоровью и/или имуществу других лиц вред (страхование гражданской ответственности).

2.2. По договору страхования имущества могут быть застрахованы:

а) строения, их отдельные конструктивные элементы, дополнительные строения, включая постройки хозяйственного, бытового, спортивного и иного назначения, отдельные конструктивные элементы дополнительных строений, сооружения, их отдельные конструктивные элементы либо строения при отсутствии отдельных конструктивных элементов. Также возможно страхование строений с исключением отдельных конструктивных элементов (жилой дом без фундамента, жилой дом без печи и т.п.);

б) ограждения/заборы с/без ворот и/или калиток;

в) квартиры, комнаты, подсобные помещения, относящиеся к квартире, отдельные конструктивные элементы квартир, комнат, подсобных помещений либо квартиры без отдельных конструктивных элементов;

г) места, сооружения общего пользования и общее имущество в мало/многоквартирном доме;

д) внутренняя и/или внешняя отделка конструктивных элементов;

е) установленное инженерное оборудование;

ж) внешнее оборудование;

з) недвижимое имущество, незавершенное строительством – только при условии наличия фундамента, крыши, стен, и надлежащей консервации объекта страхования в течение всего периода действия договора страхования, а именно: обязательно наличие (если предусмотрены проектом) закрытых дверей и оконных рам с остеклением, гаражных ворот, либо наличие специальных плотных защитных щитов, закрывающих все отверстия в несущих конструкциях объекта и исключающих проникновение атмосферных осадков, воды и посторонних лиц внутрь строения;

и) домашнее имущество;

к) другое имущество;

л) земельные участки.

2.3. На условиях «общего» договора страхования принимается на страхование домашнее имущество, т.е. принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю) и/или членам его семьи предметы домашней обстановки, обихода, удобства, личного потребления: мебель, теле-аудио-видео-радио-фото-кино аппаратура, электроника и бытовая техника, в т.ч. компьютеры, периферийное оборудование, оргтехника, музыкальные инструменты, одежда, белье, постельные принадлежности, обувь, предметы оптики, часы, карнизы, жалюзи, ковры и ковровые изделия, покрывала, скатерти, портьеры, занавеси, посуда и изделия для сервировки стола, книги и журналы, детские игрушки, велосипеды, коляски, искусственные ёлки, ёлочные украшения, хозяйственный, садовый, спортивный (кроме спортивных тренажеров) и туристский инвентарь, иные предметы домашнего имущества, предназначенные для удовлетворения культурно-бытовых и иных потребностей, за исключением имущества, указанного в п. 2.4. настоящих Правил.

Домашнее имущество, указанное в п. 7.17. настоящих Правил, принимается на страхование на условиях «специального» договора.

2.4. На условиях «специального» договора страхования принимается на страхование движимое домашнее/другое имущество, не перечисленное в п. 2.3. настоящих Правил, т.е. любое другое имущество, не относящееся к домашнему имуществу: строительные и отделочные материалы, предназначенные для строительства (ремонта) объекта недвижимости; мопеды, скутеры, снегоходы, квадроциклы, а также транспортные средства, принадлежащие на праве собственности физическим лицам, находящиеся на хранении, не подлежащие регистрации в установленном порядке; запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам; столярные, слесарные станки, водяные насосы, мотоблоки, газонокосилки и прочие механизмы, электрические инструменты, спортивные тренажеры, рыболовный, охотничий, пчеловодческий инвентарь и т.п.; набор элементов ландшафтной архитектуры, цветочно-декоративные культуры, малые архитектурные формы; надгробия, ограждения и другие сооружения на кладбищах; коллекции (отдельные предметы коллекции), картины, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней при наличии у Страхователя (Выгодоприобретателя) документа компетентной организации об их полной оценке, либо документа, подтверждающего стоимость приобретения, если иное не предусмотрено договором страхования; охотничье, иное огнестрельное оружие при наличии разрешения компетентных органов на его хранение и ношение в установленном законодательством РФ порядке; дрова, сено; другое

имущество, представляющее особую ценность для Страхователя (Выгодоприобретателя), за исключением имущества, указанного в п. 2.6. настоящих Правил.

2.5. При заключении договора страхования имущества с физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, о чем прямо указано в договоре страхования, застрахованное имущество считается используемым при осуществлении предпринимательской деятельности.

2.6. Не принимается на страхование, а в случае заключения договора страхования действие страхования не распространяется на следующее имущество:

2.6.1. строения и имущество, физический износ по которым составляет 75 и более процентов (за исключением антикварных изделий);

2.6.2. квартиры и строения, находящиеся в аварийном состоянии, требующие капитального ремонта или находящиеся в домах, подлежащих сносу;

2.6.3. домашнее и/или другое имущество, находящееся в квартирах/строениях/помещениях, не пригодных для проживания, в квартирах, находящихся в аварийном состоянии, требующих капитального ремонта или находящихся в домах, подлежащих сносу;

2.6.4. домашнее и/или другое имущество, находящееся в помещениях и постройках для общественного пользования (сараях, амбарах, погребах, подвалах, на чердаках, лестничных площадках, коридорах и т.п.);

2.6.5. имущество, находящееся на момент заключения договора страхования в зоне чрезвычайной ситуации с момента объявления в установленном порядке о наступлении чрезвычайной ситуации. По решению Страховщика на страхование может быть принято имущество, находящийся в зоне ЧС, на случай наступления рисков, перечисленных в настоящих Правилах, кроме страхового риска, об угрозе которого объявлено.

2.6.6. имущество, подлежащее изъятию, конфискации, реквизиции, аресту или уничтожению по распоряжению государственных органов;

2.6.7. имущество, действительная стоимость которого не может быть определена, в том числе самодельное имущество, продукты питания.

2.6.8. любые расходные материалы, в т.ч. косметика, парфюмерия, санитарно-гигиенические товары и т.п. за исключением строительных и отделочных материалов, дров, сена; расходные материалы для оргтехники, саженцы и семена. Если не являются коллекцией – технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения, документы, чертежи, ценные бумаги, денежные знаки, драгоценные металлы в самородках, камни в виде минерального сырья, рукописи, слайды и фотоснимки, фото, видео и аудио материалы, CD и DVD диски, любые носители информации и информация на них, предметы религиозного культа.

### **3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования.

3.2. Страховым случаем является совершившееся в период действия страхования, обусловленного договором страхования, событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.3. Страховым случаем по договору страхования имущества, заключенному на условиях настоящих Правил, признается гибель, повреждение или утрата застрахованного имущества, не относящегося к категориям имущества, указанным в п. 2.6. настоящих Правил, при котором Страховщик возмещает расходы Страхователю/Выгодоприобретателю на восстановление, ремонт, строительство или приобретение имущества, аналогичного утраченному, или самостоятельно организывает и оплачивает указанные расходы, в результате прямого воздействия страховых рисков, указанных в п. 3.3.1. настоящих Правил или их сочетаний, произошедших по адресу (территории) страхования.

3.3.1. Вариант 1 (полный пакет рисков в комбинации, определенной договором страхования):

3.3.1.1. «пожар»: пожар, включая воздействие продуктами сгорания, а также водой (пенной) и другими средствами, использованными при пожаротушении, произошедший, если иное не предусмотрено договором страхования в виде исключения из риска, вследствие:

3.3.1.1.1. короткого замыкания/аварийного режима работы электросети;

3.3.1.1.2. неисправности систем водо-газо-тепло-электроснабжения (в т.ч. печей)/электроприборов или неправильного устройства бытовых электроприборов;

3.3.1.1.3. нарушения правил технической эксплуатации электроприборов;

3.3.1.1.4 перекала печи, теплового воздействия от перекала дымохода печи, тлеющих табачных изделий;

3.3.1.1.5. неосторожного обращения с огнем или пиротехникой;

3.3.1.1.6. распространения огня с соседних территорий;

3.3.1.1.7. неконтролируемого процесса горения, стихийно возникающего и распространяющегося в природной среде, очаг возгорания которого возник вне территории страхования;

3.3.1.1.8. удара молнии;

3.3.1.1.9. пала травы/мусора;

3.3.1.1.10. поджога;

3.3.1.1.11. иных противоправных действий третьих лиц кроме поджога.

за исключением случаев его возникновения по причинам:

а) нарушения нормативных сроков эксплуатации имущества, производственных, непромышленных, строительных, конструктивных дефектов объектов страхования (строений/квартир и/или их отдельных элементов), неправильного выполнения монтажных, ремонтных, строительных работ на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) физического износа конструкций, оборудования, материалов и т.д. на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) хранения, изготовления и использования взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов на территории страхования;

г) проведения в период действия договора страхования на территории страхования строительных, монтажных и иных ремонтных работ, если иное не предусмотрено договором страхования;

д) обработки объектов имущества огнем, теплом или иным термическим воздействием на него;

е) наступления обстоятельств, покрываемых гарантийными обязательствами изготовителя имущества/поставщика услуги.

3.3.1.2. «взрыв»: взрыв, произошедший в том числе, если иное не предусмотрено договором страхования в виде исключения из риска, вследствие или по причине:

3.3.1.2.1. короткого замыкания/аварийного режима работы электросети;

3.3.1.2.2. поломки/неисправности газовых приборов, коммуникаций;

3.3.1.2.3. противоправных действий третьих лиц;

3.3.1.2.4. пала травы/мусора;

3.3.1.2.5. распространения огня с соседних территорий;

3.3.1.2.6. механического повреждения подводящих газовых труб (газовой магистрали/газопровода);

3.3.1.2.7. аварии газовой магистрали/газопровода (взрыв бытового газа);

за исключением случаев, когда он произошел по причинам:

а) нарушения нормативных сроков эксплуатации имущества, производственных, непромышленных, строительных, конструктивных дефектов и недостатков объектов имущества и их отдельных элементов, неправильного выполнения монтажных, ремонтных, строительных работ на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) физического износа конструкций, оборудования, материалов и т.д. на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) хранения, изготовления и использования взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов на территории страхования;

г) проведения в период действия договора страхования на территории страхования строительных, монтажных и иных ремонтных работ, если иное не предусмотрено договором страхования;

д) обработки объектов имущества огнем, теплом или иным термическим воздействием на него;

е) наступления обстоятельств, покрываемых гарантийными обязательствами изготовителя имущества/поставщика услуги.

3.3.1.3. «авария»: повреждение водой, паром и/или другими жидкостями в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения, а также в результате повреждения этих систем по причине воздействия низких температур, произошедшее в том числе, если иное не предусмотрено договором страхования в виде исключения из риска:

3.3.1.3.1. в результате аварии по причине внезапной поломки систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения;

3.3.1.3.2. в результате аварии по причине скачка давления в системах водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения;

3.3.1.3.3. в результате аварии по причине неосторожных действий третьих лиц;

за исключением случаев, когда авария произошла по причинам:

а) нарушения нормативных сроков эксплуатации имущества, производственных, непроизводственных, строительных, конструктивных дефектов и недостатков объектов имущества и их отдельных элементов, неправильного выполнения монтажных, ремонтных, строительных работ на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) физического износа конструкций, оборудования, материалов и т.д. на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) гниения, коррозии или других естественных процессов изменения свойств застрахованного имущества, если иное не предусмотрено договором страхования;

г) проведения в период действия договора страхования на территории страхования строительных, монтажных и иных ремонтных работ, если иное не предусмотрено договором страхования;

д) наступления обстоятельств, покрываемых гарантийными обязательствами изготовителя имущества/поставщика услуги.

3.3.1.4. «залив»: проникновение воды, пара и/или других жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Выгодоприобретателю, или иного источника, расположенного вне территории страхования, за исключением проникновения осадков.

3.3.1.5. «Наезд транспортных средств»: наезд транспортных средств на застрахованное имущество, за исключением случаев, когда он произошел по причинам использования транспортного средства страхователем/Выгодоприобретателем, членами его семьи, наемными работниками;

3.3.1.6. «Падение на объект страхования предметов»: падение на объект страхования предметов, в том числе обусловленное воздействием рисков, перечисленных в п.п. 3.3.1.7. – 3.3.1.22. настоящих Правил, включая, если иное не предусмотрено договором страхования в виде исключения из риска:

3.3.1.6.1. падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей, обломков, грузов;

3.3.1.6.2. падение на застрахованное имущество деревьев или их частей;

3.3.1.6.3. падение на застрахованное имущество опор линий электропередач;

3.3.1.6.4. падение на застрахованное имущество наружной рекламы;

3.3.1.6.5. падение на застрахованное имущество космических аппаратов, небесных тел или их обломков.

3.3.1.7. «удар молнии»: удар молнии в объект страхования, за исключением случаев, когда указанный риск привел к повреждению/гибели имущества по причине перепадов напряжения в электрической сети, включая, если иное не предусмотрено договором страхования в виде исключения из риска:

3.3.1.7.1. причинение ущерба от удара молнии при отсутствии на территории страхования установленных молние- и громоотводов.

3.3.1.8. сильный ветер;

3.3.1.9. тайфун;

3.3.1.10. ураган;

3.3.1.11. смерч;

3.3.1.12. землетрясение;

3.3.1.13. «наводнение»: наводнение, произошедшее, в том числе, если иное не предусмотрено договором страхования в виде исключения из риска:

3.3.1.13.1. в результате аварии гидротехнических сооружений;

3.3.1.14. паводок;

3.3.1.15. «град»: град, за исключением случаев, когда он привел к повреждению/гибели имущества по причине:

а) проникновения в застрахованные объекты, строение или квартиру, в которых находится застрахованное имущество, осадков через кровлю, швы в панельных домах, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) проникновения в застрахованные объекты осадков через лоджии, балконы, террасы, незакрытые окна, двери, а также через щели и отверстия, если эти отверстия не возникли под воздействием застрахованных рисков, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) проникновения осадков в связи с отсутствием надлежащей консервации физически незавершенного строительством объекта, если иное не предусмотрено договором страхования.

3.3.1.16. оползень;

3.3.1.17. обвал;

3.3.1.18. сель;

3.3.1.19. сход снежных лавин;

3.3.1.20. цунами;

3.3.1.21. «сильный дождь»: сильный дождь за исключением случаев, когда он привел к повреждению/гибели застрахованного имущества по причине:

а) проникновения в застрахованные объекты, строение или квартиру, в которых находится застрахованное имущество, осадков через кровлю, швы в панельных домах, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) проникновения в застрахованные объекты осадков через лоджии, балконы, террасы, незакрытые окна, двери, а также через щели и отверстия, если эти отверстия не возникли под воздействием застрахованных рисков, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) проникновения осадков в связи с отсутствием надлежащей консервации физически незавершенного строительством объекта, если иное не предусмотрено договором страхования.

3.3.1.22. «сильный снег»: сильный снег за исключением случаев, когда он привел к повреждению/гибели застрахованного имущества по причине:

а) проникновения в застрахованные объекты, строение или квартиру, в которых находится застрахованное имущество, осадков через кровлю, швы в панельных домах, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) проникновения в застрахованные объекты осадков через лоджии, балконы, террасы, незакрытые окна, двери, а также через щели и отверстия, если эти отверстия не возникли под воздействием застрахованных рисков, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) проникновения осадков в связи с отсутствием надлежащей консервации физически незавершенного строительством объекта, если иное не предусмотрено договором страхования.

При заключении договора страхования перечень рисков п.3.3.1.8- п.3.3.1.22. могут быть объединены в группу рисков «стихийные бедствия».

3.3.1.23. «кража»: кража, а именно:

противоправные действия третьих лиц, квалифицируемые Уголовным кодексом РФ как «кража с незаконным проникновением в помещение, жилище либо иное хранилище» по ст. 158 УК РФ при условии, если это предусмотрено договором страхования, наличия следов взлома, установленных компетентными органами, и возбуждения уголовного дела по факту кражи с незаконным проникновением;

3.3.1.24. грабеж;

3.3.1.25. разбой;

3.3.1.26. умышленное уничтожение (повреждение) имущества другими лицами за исключением случаев, когда они произошли по причине поджога;



При заключении договора страхования перечень рисков п.3.3.1.23 - п.3.3.1.26. могут быть объединены в группу рисков «противоправные действия третьих лиц».

3.3.1.27. террористический акт.

**3.3.2. Вариант 2 (выборочное страхование):** Страховщик обеспечивает страховую защиту на случай гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества, не относящегося к категориям имущества, указанным в п. 2.6. настоящих Правил, при котором Страховщик возмещает расходы Страхователю/Выгодоприобретателю на восстановление, ремонт, строительство или приобретение имущества, аналогичного утраченному, или самостоятельно организывает и оплачивает указанные расходы, в результате прямого воздействия следующих страховых рисков произошедших по адресу (территории) страхования, а именно:

3.3.2.1. «пожар»: пожар, включая воздействие продуктами сгорания, а также водой (пенной) и другими средствами, использованными при пожаротушении, произошедший, если иное не предусмотрено договором страхования в виде исключения из риска, вследствие:

- короткого замыкания/аварийного режима работы электросети;
- неисправности систем водо-газо-тепло-электроснабжения (в т.ч. печей)/электроприборов или неправильного устройства бытовых электроприборов;
- нарушения правил технической эксплуатации электроприборов;
- перекала печи, теплового воздействия от перекала дымохода печи, тлеющих табачных изделий;
- неосторожного обращения с огнем или пиротехникой;
- распространения огня с соседних территорий;
- неконтролируемого процесса горения, стихийно возникающего и распространяющегося в природной среде, очаг возгорания которого возник вне территории страхования;
- удара молнии;
- пала травы/мусора;
- поджога;
- иных противоправных действий третьих лиц кроме поджога.

за исключением случаев его возникновения по причинам:

а) нарушения нормативных сроков эксплуатации имущества, производственных, непроизводственных, строительных, конструктивных дефектов объектов страхования (строений/квартир и/или их отдельных элементов), неправильного выполнения монтажных, ремонтных, строительных работ на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) физического износа конструкций, оборудования, материалов и т.д. на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) хранения, изготовления и использования взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов на территории страхования;

г) проведения в период действия договора страхования на территории страхования строительных, монтажных и иных ремонтных работ, если иное не предусмотрено договором страхования;

д) обработки объектов имущества огнем, теплом или иным термическим воздействием на него;

е) наступления обстоятельств, покрываемых гарантийными обязательствами изготовителя имущества/поставщика услуги.

3.3.2.2. «взрыв»: взрыв, произошедший в том числе, если иное не предусмотрено договором страхования в виде исключения из риска, вследствие или по причине:

- короткого замыкания/аварийного режима работы электросети;
- поломки/неисправности газовых приборов, коммуникаций;
- противоправных действий третьих лиц;
- пала травы/мусора;
- распространения огня с соседних территорий;
- механического повреждения подводящих газовых труб (газовой магистрали/газопровода);
- аварии газовой магистрали/газопровода (взрыв бытового газа);

за исключением случаев, когда он произошел по причинам:

а) нарушения нормативных сроков эксплуатации имущества, производственных, непроизводственных, строительных, конструктивных дефектов и недостатков объектов имущества и их отдельных элементов, неправильного выполнения монтажных, ремонтных, строительных работ на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) физического износа конструкций, оборудования, материалов и т.д. на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) хранения, изготовления и использования взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов на территории страхования;

г) проведения в период действия договора страхования на территории страхования строительных, монтажных и иных ремонтных работ, если иное не предусмотрено договором страхования;

д) обработки объектов имущества огнем, теплом или иным термическим воздействием на него;

е) наступления обстоятельств, покрываемых гарантийными обязательствами изготовителя имущества/поставщика услуги.

**3.3.3. Вариант 3 (выборочное страхование):** Страховщик обеспечивает страховую защиту на случай гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества, не относящегося к категориям имущества, указанным в п. 2.6. настоящих Правил, при котором Страховщик возмещает расходы Страхователю/Выгодоприобретателю на восстановление, ремонт, строительство или приобретение имущества, аналогичного утраченному, или самостоятельно организывает и оплачивает указанные расходы, в результате прямого воздействия следующих страховых рисков, произошедших по адресу (территории) страхования, а именно:

3.3.3.1. «авария»: повреждение водой, паром и/или другими жидкостями в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения, а также в результате повреждения этих систем по причине воздействия низких температур, произошедшее в том числе, если иное не предусмотрено договором страхования в виде исключения из риска:

- в результате аварии по причине внезапной поломки систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения;

- в результате аварии по причине скачка давления в системах водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения;

- в результате аварии по причине неосторожных действий третьих лиц;

за исключением случаев, когда авария произошла по причинам:

а) нарушения нормативных сроков эксплуатации имущества, производственных, непроизводственных, строительных, конструктивных дефектов и недостатков объектов имущества и их отдельных элементов, неправильного выполнения монтажных, ремонтных, строительных работ на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) физического износа конструкций, оборудования, материалов и т.д. на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) гниения, коррозии или других естественных процессов изменения свойств застрахованного имущества, если иное не предусмотрено договором страхования;

г) проведения в период действия договора страхования на территории страхования строительных, монтажных и иных ремонтных работ, если иное не предусмотрено договором страхования;

д) наступления обстоятельств, покрываемых гарантийными обязательствами изготовителя имущества/поставщика услуги.

3.3.3.2. «залив»: проникновение воды, пара и/или других жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Выгодоприобретателю или иного источника, расположенного вне территории страхования за исключением проникновения осадков.

3.3.3.3. «наводнение»: наводнение, включая, если иное не предусмотрено договором страхования в виде исключения из риска:

- в результате аварии гидротехнических сооружений;

3.3.3.4. паводок;

3.3.3.5. «сильный дождь»: сильный дождь, за исключением случаев, когда он привел к повреждению/гибели застрахованного имущества по причине:

а) проникновения в застрахованные объекты, строение или квартиру, в которых находится застрахованное имущество, осадков через кровлю, швы в панельных домах, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) проникновения в застрахованные объекты осадков через лоджии, балконы, террасы, незакрытые окна, двери, а также через щели и отверстия, если эти отверстия не возникли под воздействием застрахованных рисков, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) проникновение осадков в связи с отсутствием надлежащей консервации физически незавершенного строительством объекта, если иное не предусмотрено договором страхования.

3.3.3.6. «сильный снег»: сильный снег, за исключением случаев, когда он привел к повреждению/гибели застрахованного имущества по причине:

а) проникновения в застрахованные объекты, строение или квартиру, в которых находится застрахованное имущество, осадков через кровлю, швы в панельных домах, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) проникновения в застрахованные объекты осадков через лоджии, балконы, террасы, незакрытые окна, двери, а также через щели и отверстия, если эти отверстия не возникли под воздействием застрахованных рисков, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) проникновения осадков в связи с отсутствием надлежащей консервации физически незавершенного строительством объекта, если иное не предусмотрено договором страхования.

3.3.4. **Вариант 4 (выборочное страхование):** Страховщик обеспечивает страховую защиту на случай гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества, не относящегося к категориям имущества, указанным в п. 2.6. настоящих Правил, при котором Страховщик возмещает расходы Страхователю/Выгодоприобретателю на восстановление, ремонт, строительство или приобретение имущества, аналогичного утраченному, или самостоятельно организывает и оплачивает указанные расходы, в результате прямого воздействия страховых рисков, произошедших по адресу (территории) страхования, а именно:

3.3.4.1. «кража»: кража, а именно:

– противоправные действия третьих лиц, квалифицируемые Уголовным кодексом РФ как «кража с незаконным проникновением в помещение, жилище либо иное хранилище» по ст. 158 УК РФ при условии, если это предусмотрено договором страхования, наличия следов взлома, установленных компетентными органами, и возбуждения уголовного дела по факту кражи с незаконным проникновением;

3.3.4.2. грабеж;

3.3.4.3. разбой;

3.3.4.4. умышленное уничтожение (повреждение) застрахованного объекта другими лицами за исключением случаев, когда они произошли по причине поджога;

3.3.4.5. террористический акт.

3.4. Гибель или повреждение объекта страхования в результате выполнения действий, направленных на тушение пожара, а также побочных явлений (задымление, плавление, деформация, механическое воздействие и др.), приравниваются к гибели или повреждению застрахованного имущества в результате самого пожара или взрыва.

3.5. По соглашению сторон, если это особо оговорено в договоре страхования, Страховщик обеспечивает страховую защиту на случай гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества, не относящегося к категориям имущества, указанным в п. 2.6. настоящих Правил, в результате воздействия следующих страховых рисков или их сочетаний:

3.5.1. вандализм – при страховании надгробий, памятников, ограждений, навесов, дополнительных сооружений на кладбищах, а также (если это предусмотрено условиями договора страхования) объектов недвижимости;

3.5.2. механическое повреждение объекта страхования при проведении за пределами территории страхования капитального ремонта или переустройстве/перепланировке/переоборудовании соседних помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), проведении строительных работ третьими лицами за пределами территории страхования, за исключением случаев, когда событие произошло по причине:

а) нарушения нормативных сроков эксплуатации имущества, производственных, непроизводственных, строительных, конструктивных дефектов и недостатков объектов имущества и

их отдельных элементов, неправильного выполнения монтажных, ремонтных, строительных работ на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) физического износа конструкций, оборудования, материалов и т.д. на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) гниения, коррозии или других естественных процессов изменения свойств застрахованного имущества, если иное не предусмотрено договором страхования;

г) наступления обстоятельств, покрываемых гарантийными обязательствами производителя имущества/поставщика услуги.

3.5.3. механическое повреждение объекта страхования в результате внезапного механического воздействия непредвиденных физических сил (в том числе в результате движения или проседания почв), при отсутствии прямой причинной связи с действиями Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или событиями, перечисленными в п.п. 3.3.1., 3.5.1., 3.5.2. настоящих Правил, за исключением случаев, когда событие произошло по причине:

а) нарушения нормативных сроков эксплуатации имущества, производственных, непроизводственных, строительных, конструктивных дефектов и недостатков объектов имущества и их отдельных элементов, неправильного выполнения монтажных, ремонтных, строительных работ на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) физического износа конструкций, оборудования, материалов и т.д. на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) гниения, коррозии или других естественных процессов изменения свойств застрахованного имущества, если иное не предусмотрено договором страхования;

г) наступления обстоятельств, покрываемых гарантийными обязательствами.

3.5.4. выход из строя, поломка, нарушение, прекращение работы, повреждения и/или изменение свойств установленного инженерного электрооборудования, включая электропроводку, бытовых электроприборов, электроники, теле-аудио-видео-радио-фото-кино аппаратуры, оргтехники в результате некачественной подачи электроэнергии – полное исчезновение напряжения в сети, провалы напряжения, перенапряжение, высоковольтные всплески напряжения, колебания частоты и т.д., короткого замыкания электрической сети независимо от причины возникновения, кроме случаев, когда событие произошло по причинам:

а) нарушения нормативных сроков эксплуатации имущества, производственных, непроизводственных, строительных, конструктивных дефектов и недостатков объектов имущества и их отдельных элементов, неправильного выполнения монтажных, ремонтных, строительных работ на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) физического износа конструкций, оборудования, материалов и т.д. на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) гниения, коррозии или других естественных процессов изменения свойств застрахованного имущества, если иное не предусмотрено договором страхования.

г) наступления обстоятельств, покрываемых гарантийными обязательствами производителя имущества/поставщика услуги.

3.6. Страховым случаем при страховании гражданской ответственности является возникновение обязанности Страхователя (Застрахованного лица) возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу других лиц в результате событий, указанных в п. 3.3.1. настоящих Правил или их сочетаний, произошедших по адресу (территории) страхования, определенному договором страхования и наступивших по вине Страхователя (Застрахованного лица), при условии:

- что произошедшее событие не явилось следствием умышленных действий Страхователя (Застрахованного лица);

- вред не был причинен действиями или бездействием Страхователя (Застрахованного лица), которые квалифицируются компетентными органами или судом как умышленное преступление, за исключением случаев причинения вреда жизни или здоровью другого лица;

- вред не был причинен Страхователем (Застрахованным лицом) в состоянии необходимой обороны другому лицу (Выгодоприобретателю), непосредственно посягающему на охраняемые законом права и интересы Страхователя (Застрахованного лица).

3.7. По соглашению сторон может быть заключен договор страхования гражданской ответственности на случай причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу других лиц в

результате событий, указанных в п. 3.3.1. настоящих Правил или их сочетаний, а также помимо указанных в п. 3.3.1. настоящих Правил, наступивших по вине Страхователя (Застрахованного лица) и произошедших по адресу (территории) страхования, определенному договором страхования, («расширенная» гражданская ответственность). При страховании «расширенной» гражданской ответственности по соглашению сторон может быть установлен ограниченный перечень событий, при которых возникает обязанность Страхователя возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу других лиц.

3.8. Гражданская ответственность Страхователя (Застрахованного лица) может быть застрахована по следующим видам:

3.8.1. за причинение вреда жизни и здоровью других лиц;

3.8.2. за причинение вреда имуществу других лиц;

3.8.3. за причинение вреда имуществу, жизни и здоровью других лиц с возможностью установления лимита страховой суммы/ответственности Страховщика за причинение вреда имуществу или за причинение вреда жизни и здоровью других лиц.

3.9. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования может быть заключен на случай гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества в результате одного риска, предусмотренного настоящими Правилами, или любой совокупности рисков, предусмотренных настоящими Правилами.

#### **4. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ СУММЫ**

4.1. Страховой суммой является денежная сумма, определенная договором страхования при его заключении, исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и в пределах которой Страховщик обязуется произвести страховую выплату.

4.2. Страховая сумма по страхованию имущества устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком и не может превышать действительной (страховой) стоимости объекта страхования в месте его нахождения в день заключения договора страхования. Если страховая сумма, установленная в договоре страхования, превышает действительную (страховую) стоимость имущества, то договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную (страховую) стоимость. Излишне уплаченная часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.3. Действительная (страховая) стоимость имущества может определяться:

4.3.1. на основании заявленной Страхователем стоимости при условии предоставления документов, подтверждающих ее размер;

4.3.2. на основании экспертного заключения (оценки), подготовленного представителем Страховщика или принятого Страховщиком заключения об оценке независимого оценщика;

4.3.3. иным способом по соглашению сторон договора страхования, в т.ч. в процессе урегулирования страхового события, если страховая стоимость не была определена на момент заключения договора страхования, при отсутствии документов, подтверждающих ее размер (страхование по заявленной страховой сумме).

4.4. Под действительной (страховой) стоимостью объекта страхования понимается:

4.4.1. при страховании строений, квартир и внутренней отделки и инженерного оборудования:

- стоимость строительства (возведения) объекта страхования с учетом износа, включая стоимость отделочных материалов и оборудования (с учетом износа) и работ, произведенных на дату заключения договора страхования (при страховании строений, внутренней отделки и инженерного оборудования);

- среднерыночная стоимость в месте нахождения объекта страхования на дату заключения договора страхования (при страховании квартир, а также при страховании строений в случае если рыночная стоимость меньше стоимости строительства (возведения) объекта);

- усредненные стоимостные показатели, определенные Страховщиком для соответствующего периода времени и местоположения объекта.

4.4.2. при страховании домашнего и/или другого имущества – его стоимость в новом состоянии за вычетом процента износа.

4.4.3. при страховании земельного участка – его рыночная стоимость в месте нахождения на дату заключения договора страхования.

4.5. По соглашению Страхователя и Страховщика страховая сумма может устанавливаться как единой суммой по группе объектов страхования, одному объекту страхования, так и отдельной суммой по элементам (предметам) объекта страхования.

4.6. Если договором страхования не предусмотрено иное, по договору страхования устанавливается агрегатная страховая сумма – денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется осуществить страховую выплату по всем страховым случаям, произошедшим в течение срока страхования. При этом страховая сумма (лимит ответственности Страховщика) уменьшается на величину произведенной страховой выплаты.

4.7. По соглашению сторон страховая сумма по договору может быть установлена неагрегатная – денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется осуществить страховую выплату по каждому страховому случаю (независимо от их числа), произошедшему в течение срока страхования. При этом страховая сумма (лимит ответственности Страховщика) не уменьшается на величину произведенной страховой выплаты. Договором страхования может быть предусмотрено ограниченное число страховых случаев, после производства выплат по которым страховая сумма автоматически становится агрегатной.

4.8. В период действия договора страхования Страхователь вправе подать заявление на изменение страховой суммы (страхование вновь возведенных или не включенных в основной договор строений (построек), увеличение страховой суммы по домашнему имуществу и т. п.) в пределах действительной стоимости соответствующего имущества. При этом заключается дополнительный договор страхования/дополнительное соглашение на срок, оставшийся до окончания действия основного договора страхования. Общая страховая сумма по основному и дополнительному договорам страхования имущества не должна превышать действительной (страховой) стоимости объектов страхования.

4.9. Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности устанавливается по соглашению сторон. При заключении договора страхования страховая сумма может быть установлена:

4.9.1. за причинение вреда жизни и здоровью других лиц;

4.9.2. за причинение вреда имуществу других лиц;

4.9.3. за причинение вреда имуществу, жизни и здоровью других лиц с возможностью установления лимита страховой суммы/ответственности Страховщика за причинение вреда имуществу или за причинение вреда жизни и здоровью других лиц.

4.10. Страховая сумма устанавливается в российских рублях. По соглашению Страхователя и Страховщика в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в рублевом эквиваленте иностранной валюты или, если это не противоречит действующему законодательству, в иностранной валюте. Тип валюты должен быть указан в договоре страхования.

4.11. Договором страхования может быть предусмотрен предельный размер страховой выплаты: по одному страховому случаю, по одному страховому риску, по одному объекту, за вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу одного лица, а также по иным критериям, установленным в договоре страхования.

4.12. Договором страхования может быть установлена франшиза – определенная договором страхования часть убытков, не подлежащая возмещению Страховщиком Выгодоприобретателю, устанавливаемая в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере. Франшиза может быть установлена на все объекты или один из объектов страхования, на страховой случай по отдельному страховому риску или совокупности страховых рисков по договору страхования.

В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размера 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).

4.12.1. На условиях настоящих Правил договоры страхования заключаются с установлением безусловной франшизы, если иное не предусмотрено договором страхования.

4.13. В случае невыполнения и/или нарушения Страхователем, Выгодоприобретателем, Застрахованными лицами, членами их семей или их сотрудниками (работниками), а также лицами, проживающими по адресу территории страхования, положений п. 8.3.6. настоящих Правил, что явилось прямым следствием наступления предусмотренного договором страхования события, Страховщик вправе применить дополнительную безусловную франшизу сверх установленной по договору в размере 30% от суммы ущерба.

4.14. Франшиза учитывается по каждому страховому случаю, если иное не оговорено договором страхования.

При наступлении страхового случая, затрагивающего несколько объектов, по которым установлены различные франшизы, расчет страховой выплаты осуществляется в отношении каждого объекта с учетом соответствующей франшизы по такому объекту.

## **5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

5.1. Договор страхования (основной) заключается сроком на один год (12 месяцев), если иное не предусмотрено договором страхования.

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

5.2.1. при уплате страховой премии наличными деньгами – с 00-00 часов даты, следующей за датой уплаты Страхователем страховой премии или первого страхового взноса в полном размере уполномоченному представителю Страховщика;

5.2.2. при уплате страховой премии путем безналичного расчета – с 00-00 часов даты, следующей за датой поступления страховой премии или первого страхового взноса в полном размере на расчетный счет Страховщика.

5.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу.

5.4. При установлении в договоре страхования предельного срока уплаты страховой премии/первого страхового взноса в случае, если к установленному в договоре сроку уплаты страховой премии/первого страхового взноса страховая премия/первый страховой взнос не поступила на расчетный счет/представителю Страховщика или поступила меньшая сумма, договор страхования считается не вступившим в силу.

5.5. Действие договора страхования оканчивается:

5.5.1. основного – в 24-00 часа последнего дня срока действия договора страхования, либо в 24-00 часа последнего дня истечения стольких полных лет, месяцев и дней, на сколько заключен договор страхования;

5.5.2. дополнительного – одновременно с окончанием действия основного договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

5.6. При заключении договора страхования на новый срок до истечения действия предыдущего договора страхования, новый (возобновленный) договор страхования вступает в силу с момента окончания действия предыдущего договора страхования при условии уплаты страховой премии (первого страхового взноса).

## **6. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОГО ТАРИФА, СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ, СТРАХОВОГО ВЗНОСА**

6.1. Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также наличия и размера франшизы в соответствии с условиями страхования. Страховой тариф устанавливается в процентах или в рублях со 100 рублей страховой суммы.

6.2. Конкретный размер страхового тарифа устанавливается в договоре страхования, исходя из объема обязательств по согласованным условиям страхования, срока страхования, порядка уплаты страховой премии, вида объекта страхования и иных факторов, оказывающих влияние на степень страхового риска.

6.3. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования. Страховая премия исчисляется Страховщиком за весь срок страхования, исходя из страховой суммы по договору страхования и размера страхового тарифа.

6.4. Страховая премия по договору страхования должна быть уплачена Страхователем единовременно за весь срок страхования или в рассрочку в виде двух страховых взносов в следующем порядке: первоначальный страховой взнос в сумме не менее 50% страховой премии должен быть уплачен при заключении договора страхования, второй страховой взнос должен быть уплачен в течение трех месяцев со дня уплаты первого страхового взноса.

6.5. Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок уплаты страховой премии.

6.6. По договорам страхования, заключенным на срок менее одного года, страховая премия должна уплачиваться единовременно, если иное не предусмотрено договором страхования. При этом неполный месяц оплачивается как полный.

6.7. Страховая премия может быть уплачена Страхователем наличными деньгами, уполномоченному представителю Страховщика с получением квитанции об уплате установленного образца или безналичным путем на расчетный счет Страховщика. Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) считается день уплаты страховой премии (страхового взноса) уполномоченному представителю Страховщика или день поступления страховой премии или первого страхового взноса на расчетный счет Страховщика (при безналичной уплате).

6.8. В рамках настоящих Правил Страхователь и Страховщик соглашаются и признают, что неуплата Страхователем страховой премии (страхового взноса) по вступившему в силу договору страхования в предусмотренные договором страхования сроки или размере безусловно является выражением воли (волеизъявлением) Страхователя/Выгодоприобретателя на односторонний отказ от договора страхования (прекращение договора страхования) с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре страхования как дата уплаты страховой премии (соответствующего страхового взноса).

При этом в случае такого отказа Страхователя/Выгодоприобретателя от договора страхования в связи с неуплатой страховой премии (страхового взноса) в предусмотренный вступившим в силу договором страхования срок или уплаты ее в меньшей, чем предусмотрено договором страхования сумме, Страховщик уведомляет Страхователя о согласии на досрочное прекращение по инициативе Страхователя (Выгодоприобретателя) договора страхования с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре страхования как крайняя дата уплаты страховой премии (соответствующего страхового взноса), путем направления Страхователю письменного уведомления о прекращении действия договора страхования. В этом случае договор страхования будет считаться прекратившим свое действие с 00 часов 00 минут дня, следующего за датой, указанной в договоре страхования как дата уплаты страховой премии (соответствующего страхового взноса).

При этом все уведомления и извещения направляются по адресам, которые указаны в договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов сторон, стороны обязаны в течение 3-х рабочих дней с момента изменений адресов или реквизитов известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны, в результате чего сроки уведомления вынужденно переносятся, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

6.9. При страховании в рублевом эквиваленте иностранной валюты страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для данной валюты на дату уплаты (перечисления) страховой премии/взноса по договору страхования.

6.10. Страховую премию может уплатить лицо, не являющееся Страхователем. При этом данное лицо не принимает обязательств и не приобретает прав по договору страхования, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

## **7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ, ВНЕСЕНИЯ В НЕГО ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ**

7.1. Договор страхования заключается Страховщиком на основании устного или письменного заявления Страхователя. Договор страхования может быть заключен путем выдачи страхового



полиса и/или полнотекстового договора страхования. Формы заявления, страхового полиса и договора страхования являются типовыми и Страховщик оставляет за собой право вносить в них изменения и дополнения в соответствии с условиями конкретного договора страхования и законодательством РФ.

Форма страхового полиса, как отдельного документа, может не предусматривать все существенные условия договора страхования (о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование, о размере страховой суммы, о сроке действия договора страхования), при условии, что они содержатся в письменном заявлении или ином документе, подписанном Страхователем и Страховщиком, которые являются неотъемлемой частью договора страхования, о чем прямо указано в страховом полисе.

7.1.1. При заключении договора страхования Страхователь обязан предоставить следующую информацию:

7.1.1.1. ФИО (наименование) Страхователя, Выгодоприобретателя и/или Застрахованных лиц по договору страхования гражданской ответственности;

7.1.1.2. дату рождения физического лица – Страхователя/Выгодоприобретателя или сведения о государственной регистрации и ИНН юридического лица – Страхователя/Выгодоприобретателя;

7.1.1.3. сведения о регистрации по месту жительства для физических лиц – Страхователей/Выгодоприобретателей или адрес (место нахождения), указанный в Едином государственном реестре юридических лиц и в учредительных документах для юридических лиц – Страхователей/Выгодоприобретателей;

7.1.1.4. об адресе/территории страхования;

7.1.1.5. о периоде страхования, сроке действия договора страхования;

7.1.1.6. об объекте страхования (заявляемое на страхование имущество) и его характеристиках;

7.1.1.7. о страховой стоимости заявляемого на страхование имущества с указанием документов, на основании которых она установлена (по требованию Страховщика);

7.1.1.8. о страховой сумме;

7.1.1.9. о рисках, от которых предполагается страхование объектов страхования;

7.1.1.10. о факторах повышающих/понижающих степень риска возникновения страхового события, в том числе об особенностях территории, объекта, его эксплуатации.

7.1.2. Для подтверждения достоверности информации, сообщенной Страхователем, а также в целях идентификации Страхователя (Выгодоприобретателей) Страховщиком могут быть запрошены следующие документы:

7.1.2.1. паспорт, либо иной документ, удостоверяющий личность Страхователя (свидетельство о регистрации для юридических лиц, доверенность на право заключения договора страхования представителя Страхователя);

7.1.2.2. документ, подтверждающий право владения, пользования, распоряжения имуществом, которое принимается на страхование;

7.1.2.3. отчет об оценке независимого эксперта, либо иные документы, подтверждающие действительную стоимость имущества, принимаемого на страхование;

7.1.2.4. подтверждающие наличие/отсутствие факторов, влияющих на степень риска наступления страхового события по требованию Страховщика.

7.1.3. В случае, если представленные вышеуказанные документы не содержат информации, необходимой для определения вероятности наступления страхового риска, а также не позволяют установить достоверность информации, сообщенной Страхователем, провести идентификацию Страхователя и Выгодоприобретателя, Страховщик имеет право по согласованию со Страхователем проводить экспертизу предоставленных документов, а также запрашивать необходимые документы, прочие данные, содержащие информацию для определения Страховщиком вероятности наступления риска и идентификации Страхователя и Выгодоприобретателя.

7.2. По договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении в период действия страхования по договору страхования предусмотренного в договоре страхового случая в отношении застрахованного имущества, произвести Страхователю (Выгодоприобретателю) страховую выплату в пределах определенной договором страховой суммы.

7.3. При заключении договора страхования Страховщик имеет право произвести осмотр и фотографирование объекта страхования и при необходимости назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости имущества. При осмотре в присутствии Страхователя проверяется наличие объектов страхования на указанной территории страхования, их состояние, а также наличие факторов, влияющих на степень страхового риска и действительную стоимость объекта страхования.

Если осмотр не проводился и договор страхования заключен на основании информации об объекте страхования, представленной Страхователем, ответственность за достоверность представленных данных полностью лежит на Страхователе. Предоставление заведомо недостоверных, ложных данных/сведений и введение Страховщика в заблуждение Страхователем дает основание Страховщику потребовать признания договора страхования недействительным и отказать в страховой выплате при наступлении события, имеющего признаки страхового случая.

7.4. Договор страхования прекращает свое действие до наступления даты окончания срока его действия:

7.4.1. в случае ликвидации Страховщика, а также ограничения, отзыва или приостановления лицензии на проведение страховой деятельности. В этом случае страховая премия не возвращается;

7.4.2. в случае полного исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования – страховая выплата в размере всей страховой суммы по договору страхования.

7.4.3. в случае, если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (в этом случае часть уплаченной премии возвращается Страхователю в размере, пропорционально оставшемуся сроку действия договора страхования, при условии, что в период действия договора страхования Страхователю (Выгодоприобретателю) не производилась страховая выплата), в частности:

7.4.3.1. в случае гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая – с момента гибели (утраты);

7.4.3.2. в случае смерти Выгодоприобретателя, кроме случаев перехода прав на застрахованное имущество к другому лицу.

7.4.4. в случае неуплаты Страхователем страхового взноса или страховой премии по вступившему в силу договору страхования в полном размере в установленный договором страхования срок в соответствии с п. 6.8. настоящих Правил.

7.4.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

7.5. Договор страхования может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

7.5.1. по соглашению Сторон договора страхования;

7.5.2. по требованию Страхователя:

7.5.2.1. в любое время кроме случая, указанного в п.8.4.1.1., при этом договор страхования расторгается с даты, указанной в заявлении как дата расторжения договора страхования, но не ранее даты получения от Страхователя письменного заявления. В этом случае Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченной страховой премии пропорционально истекшему сроку страхования в месяцах за вычетом 61 процента, если иное не предусмотрено договором страхования.

Часть страховой премии, подлежащая возврату, рассчитывается по формуле:

$$П1 = П0 - (П0 \times 0,61) - (Пн - (Пн \times 0,61)) \times n/N$$

Где:

П1 – сумма, подлежащая возврату страхователю;

Пн – начисленная страховая премия;

П0 – страховая премия, уплаченная по договору страхования;

n – количество месяцев за истекший срок страхования (неполный месяц считается как полный);

N – срок страхования в месяцах (неполный месяц считается как полный);

В случае если расчет денежной суммы, подлежащей возврату Страхователю, имеет отрицательное числовое значение, то сумма возврата устанавливается в нулевом значении (возврат страховой премии не производится).

По соглашению сторон при расторжении договора страхования и одновременным оформлением Страхователем нового договора страхования Страховщик вправе зачесть остаток страховой премии в счет оплаты нового договора страхования.

В случае если на момент прекращения договора, имеется заявленное и неурегулированное страховое событие, возврат/отказ в возврате части страховой премии производится после его окончательного урегулирования (выплаты/отказе в страховой выплате). Если по договору осуществлялись страховые выплаты, то в случае прекращения (расторжения) договора страхования возврат страховой премии не производится, если иное не предусмотрено договором страхования.

7.5.3. В иных случаях, предусмотренных Законодательством РФ.

7.6. При досрочном расторжении договора страхования, заключенного в рублевом эквиваленте иностранной валюты, возврат страховой премии Страхователю осуществляется в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для данной валюты на дату поступления заявления Страхователя о досрочном прекращении договора, увеличенному не более чем на 5% по отношению к курсу Центрального банка РФ на дату заключения договора страхования.

7.7. О намерении досрочного расторжения договора страхования Страхователь должен уведомить Страховщика в письменной форме. По запросу Страховщика при расторжении договора страхования Страхователь обязан вернуть оригинал договора страхования.

7.8. Действие договора страхования сохраняется в случае смерти лица, в пользу которого заключен договор страхования (Страхователя, Выгодоприобретателя), с отсрочкой исполнения Страховщиком обязанности по страховой выплате при наступлении страхового случая на период до момента принятия соответствующим лицом наследства. В этот период на лицо, принявшее наследство, возлагается исполнение всех обязанностей Страхователя (Выгодоприобретателя) по договору страхования: уплата очередных взносов страховой премии, уведомление Страховщика об изменении существенных условий, влияющих на риск наступления страхового случая и т.д.

### **Особенности страхования строений (квартир), их отдельных конструктивных элементов, внутренней/внешней отделки и инженерного оборудования**

7.9. Договор страхования строений (квартир), их отдельных конструктивных элементов, внутренней/внешней отделки, инженерного оборудования строений (квартир) может быть заключен с условиями:

7.9.1. возмещения расходов по восстановлению (ремонту) объекта страхования при повреждении имущества «с учетом износа» (за срок эксплуатации), если иное не предусмотрено договором страхования;

7.9.2. по соглашению сторон договора страхования – возмещения расходов по восстановлению (ремонту) объекта страхования при повреждении имущества «без учета износа» (за срок эксплуатации).

7.10. Строения, в том числе постройки хозяйственного и иного назначения, конструктивные элементы строений, внутренняя/внешняя отделка и инженерное оборудование строений, в т.ч. построек хозяйственного и иного назначения считаются застрахованными на земельном участке по адресу (территории) страхования, указанному в договоре страхования. Квартиры, конструктивные элементы квартир, внутренняя отделка и инженерное оборудование квартир считаются застрахованными по адресу (территории) страхования, указанному в договоре страхования.

7.11. Если страховая сумма, установленная в договоре страхования, ниже действительной (страховой) стоимости объекта страхования, то договор страхования строений (квартиры), внутренней/внешней отделки, инженерного оборудования считается заключенным с условием выплаты «по пропорции», то есть страховая выплата при повреждении строения (квартиры), внутренней/внешней отделки, инженерного оборудования рассчитывается пропорционально отношению страховой суммы к действительной (страховой) стоимости. По соглашению сторон договор страхования может быть заключен с условием страховой выплаты «по первому риску», то

есть страховая выплата при повреждении вышеуказанного имущества рассчитывается в размере ущерба, но в пределах страховой суммы.

### **Особенности страхования домашнего и/или другого имущества**

7.12. По «общему» договору страхования домашнего имущества объекты страхования могут быть застрахованы:

7.12.1. в общей страховой сумме без установления страховых сумм по группам имущества;

7.12.2. с установлением страховых сумм по группам имущества, в том числе с установлением страховых сумм по отдельным предметам имущества в рамках групп;

7.12.3. с установлением страховой суммы по каждому предмету имущества;

7.12.4. договор страхования заключается с ответственностью по всем или отдельным страховым рискам (Вариантам страхования).

7.13. Договор страхования домашнего и/или другого имущества может быть заключен без фиксирования страховой стоимости имущества.

7.14. «Общий» договор страхования может быть заключен с описью или без описи принятого на страхование имущества. Опись застрахованного имущества может быть составлена попредметно, по группам имущества или по группам имущества с описью отдельных предметов.

7.15. Домашнее имущество и/или другое имущество считается застрахованным, если иное не предусмотрено договором страхования:

7.15.1. в строении (квартире) и хозяйственных постройках, расположенных по адресу (территории) страхования, указанному в договоре страхования. При этом имущество Страхователя (Выгодоприобретателя), находящееся в сарае, подвале или другой постройке, выделенной в качестве подсобного помещения к квартире, не считается застрахованным по договору страхования имущества в квартире;

7.15.2. во всех помещениях строения (малоквартирного дома), хозяйственных построек, в т.ч. в подполе, чердачном помещении;

7.16. «Специальный» договор страхования заключается с обязательным осмотром и описью принимаемого на страхование имущества независимо от размера страховой суммы.

7.17. На условиях «специального» договора страхования подлежит страхованию имущество, в т.ч. указанное в п. 2.3. настоящих Правил:

7.17.1. домашнее и/или другое имущество по временному месту нахождения (хранения), указанному в качестве территории страхования – в командировке, на отдыхе, на выставке, по месту нахождения Страхователя (Выгодоприобретателя) и т. д.;

7.17.2. домашнее и/или другое имущество, находящееся на ответственном хранении, комиссии, в залоге и т.д.

7.18. На условиях «специального» договора по соглашению сторон может быть застраховано на земельном участке (вне помещения) следующее имущество: набор элементов ландшафтной архитектуры, малые архитектурные формы; надгробия, ограждения и другие сооружения на кладбищах и другое имущество, о чем должно быть достигнуто соглашение в договоре страхования.

7.19. Домашнее и/или другое имущество в рамках настоящих Правил считается застрахованным «с учетом износа», если иное не предусмотрено договором страхования.

7.20. При перемене Страхователем (Выгодоприобретателем) постоянного места жительства после письменного уведомления о перемене места жительства Страховщика и составления дополнительного соглашения к договору страхования об изменении территории страхования, перемещенное в связи с этим домашнее и/или другое имущество считается застрахованным по новому месту жительства Страхователя (Выгодоприобретателя) до конца срока, предусмотренного договором страхования.

7.21. При разделе домашнего и/или другого имущества, находящегося в совместной (долевой) собственности, по соглашению сторон либо в судебном порядке договор страхования сохраняет силу лишь в отношении объектов страхования, оставшихся в собственности Страхователя (Выгодоприобретателя).

7.22. Домашнее имущество может быть застраховано с установлением лимита выплаты на 1 предмет/группу однородных предметов, если при заключении договора страхования и/или на дату страхового случая его стоимость не подтверждена.

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

8.1. Страховщик обязан:

8.1.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами при заключении договора страхования, разъяснить порядок заключения договора страхования, выдать Страхователю настоящие Правила, договор страхования;

8.1.2. после получения всех документов от Страхователя (Выгодоприобретателя), указанных в п. 8.3.8.8. настоящих Правил, необходимых для решения вопроса о возможности признания или непризнания события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем или отказе в страховой выплате, в 20-дневный срок, если иное не предусмотрено договором страхования, не считая выходных и праздничных дней, принять решение о признании или непризнании события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем и о страховой выплате или об отказе в страховой выплате, а также произвести страховую выплату в случае принятия решения о признании события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем или письменно уведомить Страхователя (Выгодоприобретателя) о принятом решении об отказе в страховой выплате, в случае принятия соответствующего решения.

8.1.3. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), его имущественном положении за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

**8.2. Страховщик имеет право:**

8.2.1. проверять состояние объекта страхования, соответствие сообщенных Страхователем сведений об объекте страхования фактическим обстоятельствам, соблюдение норм и правил содержания и эксплуатации объекта страхования, а также выполнение обязанностей Страхователем (Выгодоприобретателем) в течение срока его действия;

8.2.2. потребовать изменения условий договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии при наличии обстоятельств, изменяющих условия заключенного договора страхования, и факторов, которые могут повлиять на увеличение степени риска гибели, повреждения или утраты объекта страхования. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с законодательством РФ, а также потребовать возмещения подтвержденных расходов, причиненных расторжением договора;

8.2.3. требовать признания договора страхования недействительным, если после заключения договора, в т.ч. после наступления события, имеющего признаки страхового случая, 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 наступления страхового случая;

8.2.4. давать обязательные для Страхователя (Выгодоприобретателя) указания и принимать такие меры, которые необходимы для уменьшения размера ущерба и определения обстоятельств, причины события, возможных виновных лиц;

8.2.5. один раз в течение годового периода действия договора страхования, либо один раз в течение действия договора страхования, заключенного менее чем на год, принять решение о страховой выплате без запроса документов и/или заключений, полученных от компетентных органов, если сумма ущерба не превышает 10 000 рублей, если иное не предусмотрено договором страхования, и при условии, что обстоятельства, причина события, имеющего признаки страхового случая и размер убытка у Страховщика на основании самостоятельной проверки не вызывают сомнения;

8.2.6. удержать из страховой выплаты недополученный по договору страхования страховой взнос, внесение которого просрочено, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса;

8.2.7. отсрочить принятие решения о признании или непризнании заявленного события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем в случае возбуждения уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты объекта страхования или причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу других лиц до вынесения и получения Страховщиком приговора суда либо постановления о приостановлении производства по уголовному делу или постановления о прекращении уголовного дела;

8.2.8. принять решение о непризнании заявленного события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем по риску, обозначенному в п.п. 3.3.1.1. «пожар», в случае если в документах компетентных органов причина заявленного события не установлена или не соответствует перечню причин, указанных в п.п. 3.3.1.1. настоящих Правил.

8.2.9. запрашивать информацию и документы, перечисленные в п.п. 7.1.1. и 7.1.2 настоящих Правил, на этапе заключения договора страхования;

8.2.10. запрашивать документы и заключения, связанные с наступлением заявленного события и необходимые для решения вопроса о страховой выплате, у организаций и индивидуальных предпринимателей в соответствии с законодательством РФ, а также проводить самостоятельные проверки с привлечением специалистов по своему усмотрению, если обстоятельства, причина события, размер причиненного ущерба не вызывают сомнения;

8.2.11. по своему усмотрению сократить перечень документов, которые должны быть представлены Страхователем (Выгодоприобретателем) как на этапе заключения договора страхования, так и на этапе урегулирования страхового события (например, подтверждающих действительную стоимость принимаемого на страхования имущества, или подтверждающих факт, причины и обстоятельства наступления страхового случая, размер ущерба и т.п.);

8.2.12. заменить выплату в денежном выражении предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу в пределах страховой суммы, и/или привести поврежденное имущество в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая.

8.2.13. после получения заявления Страхователя/Выгодоприобретателя о факте утраты/гибели и/или повреждения имущества, направить своего представителя с целью фиксирования факта утраты/гибели и/или повреждения имущества, проведения осмотра поврежденного имущества, выяснения обстоятельств нанесения ущерба имуществу, составления актов осмотра, видео- и/или фотосъемки. Присутствие на месте предполагаемого убытка представителя Страховщика, равно как и участие представителя Страховщика в комиссиях, не может свидетельствовать о признании Страховщиком совершившегося случая утраты/гибели и/или повреждения застрахованного имущества страховым случаем.

8.2.14. совершать иные действия в целях выполнения своих обязательств по договору страхования;

8.2.15. на обработку персональных данных (в соответствии с законодательством о персональных данных), сообщенных Страхователем при заключении договора страхования (в том числе распространение, использование, хранение, а также предоставление третьим лицам), в целях осуществления страховой деятельности, предоставления информации о страховых продуктах и о продуктах своих партнеров, в том числе путем осуществления с ним прямых контактов с помощью средств связи, в иных целях, не запрещенных законодательством, если иное не предусмотрено договором страхования.

### **8.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:**

8.3.1. уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и сроки, предусмотренные договором страхования;

8.3.2. 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), оговоренные договором страхования (страховым полисом), формой заявления/вопросника Страховщика.

8.3.3. в момент заключения, а также в течение срока действия договора страхования письменно сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования данного имущества с другими страховщиками с указанием рисков, страховых сумм, номеров договоров

страхования и сроков их действия. При этом в заявлении на страхование/договоре страхования делается ссылка на уже заключенные договоры страхования.

В случае заключения договоров страхования имущества от одних и тех же рисков с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества, страховая выплата осуществляется в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору, к общей сумме по всем заключенным договорам страхования указанного имущества.

8.3.4. письменно в течение 10 календарных дней уведомлять Страховщика о перемене места жительства, переезде, в том числе членов семьи, перемещении имущества на новое место жительства.

8.3.5. в период действия договора страхования незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (не считая выходных и праздничных дней), как только Страхователю (Выгодоприобретателю) стало об этом известно, в письменной форме сообщать Страховщику об изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска (за исключением случая, указанного в п. 1.5. настоящих Правил);

8.3.6. соблюдать правила противопожарного режима, инструкции (правила) по эксплуатации и обслуживанию объектов страхования, правила проведения строительных, монтажных и ремонтных работ, санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами РФ, обеспечивающие сохранность и пригодность объекта страхования, нормы техники безопасности, правила хранения, переработки имущества, меры безопасности, предписанные регулирующими и/или надзорными органами, производителями имущества, и/или договором страхования, обеспечивать невозможность свободного доступа на территорию страхования (запертые двери, закрытые окна и т.п.). Данное требование распространяется также на Выгодоприобретателя, членов семьи и работников/сотрудников Страхователя (Выгодоприобретателя), Застрахованных лиц, а также лиц, зарегистрированных и/или проживающих по адресу территории страхования.

8.3.7. устранять обстоятельства, значительно повышающие степень страхового риска, на необходимость устранения которых в письменной форме указывал Страхователю (Выгодоприобретателю) Страховщик в течение согласованного со Страховщиком срока;

8.3.8. при наступлении события, имеющего признаки страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель) и/или Застрахованное лицо, а в их отсутствие проживающие с ними совершеннолетние члены семьи и/или их работники:

8.3.8.1. принять меры к предотвращению дальнейшего повреждения объекта страхования и уменьшению размера ущерба;

8.3.8.2. с целью подтверждения факта наступления заявленного события, имеющего признаки страхового случая, заявленного ущерба и его размера, получения информации об обстоятельствах, причинах события, имеющего признаки страхового случая, заявить в соответствующие компетентные органы: в правоохранительные органы, государственные органы противопожарной службы, соответствующие органы аварийно-технической службы и иные организации по согласованию с представителем Страховщика;

8.3.8.3. заявить Страховщику о событии, имеющем признаки страхового случая, в течение одних суток (не считая выходных и праздничных дней) с момента, когда об этом событии стало известно Страхователю (Выгодоприобретателю), Застрахованным лицам. В отсутствие Страхователя такая обязанность возложена на Выгодоприобретателя, члена семьи и/или работника Страхователя (Выгодоприобретателя), Застрахованных лиц;

8.3.8.4. сохранить поврежденный объект страхования для его осмотра, обеспечить возможность осмотра и обследования объекта страхования/поврежденного имущества, доступ на территорию страхования представителя Страховщика/независимого эксперта, и принять участие в составлении акта осмотра, установленной формы, представителем Страховщика;

8.3.8.5. участвовать в мероприятиях по уменьшению ущерба и спасению поврежденного имущества, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых при участии Страхователя (Выгодоприобретателя), для установления причин, обстоятельств и размера ущерба;

8.3.8.6. предъявить Страховщику остатки от погибшего или поврежденного имущества до начала его утилизации или ремонта, за исключением случаев, когда выполнение этой обязанности является невозможным по соображениям безопасности либо может привести к дальнейшему увеличению ущерба;

8.3.8.7. в случае, если возможно, предъявить надлежащим образом оформленную претензию к лицам, ответственными за причинение ущерба, и передать Страховщику все документы, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам;

8.3.8.8. предоставить для подтверждения факта наступления страхового случая и определения размера ущерба:

8.3.8.8.1. письменное заявление о страховом случае, составленное по форме, установленной Страховщиком, в котором должны быть отражены следующие данные:

- номер договора страхования (полиса);
- дата произошедшего события;
- известные Страхователю (Выгодоприобретателю) на дату составления заявления обстоятельства и причины события, виновное лицо, в случае его установления;
- перечень утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества;
- ориентировочная сумма ущерба (если возможно определить на дату составления заявления);
- контактное лицо для оперативной связи со Страхователем (Выгодоприобретателем).

Письменное заявление должно быть подписано Страхователем (Выгодоприобретателем) или его представителем (заверено печатью Страхователя (Выгодоприобретателя) – для юридических лиц).

8.3.8.8.2. оригинал договора страхования (полиса):

- документы, подтверждающие оплату страхового взноса;
- иные страховые документы, являющиеся приложением к договору страхования (полису).

8.3.8.8.3. документы, удостоверяющие личность Страхователя (Выгодоприобретателя) или его представителя (паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

8.3.8.8.4. документы, необходимые и достаточные для установления факта, причин, обстоятельств заявленного события и размера ущерба:

- при пожаре - постановление о возбуждении уголовного дела или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела или иной документ, содержащий данные о дате и адресе пожара, виновном лице, в случае его установления, о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения пожара;

- при взрыве - постановление о возбуждении уголовного дела или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела или акт (справка) из МЧС о произошедшем событии или иной документ, содержащий данные о дате и адресе взрыва, виновном лице, в случае его установления, о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения взрыва;

- при повреждениях имущества водой, паром и/или другими жидкостями в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения, а также в результате повреждения этих систем по причине воздействия низких температур, а также в результате проникновения воды, пара и/или других жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Выгодоприобретателю - справка (акт) организации, ответственной за эксплуатацию, содержание и ремонт водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения или иной документ, содержащий данные о дате и адресе возникновения указанных событий, виновном лице, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанных событий;

- при наезде транспортных средств - Постановление или справка (протокол) ОГИБДД или иной документ, содержащий данные о дате, времени и месте ДТП, ФИО участников ДТП, виновного лица, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанного события;

- при падении на объект страхования предметов, в т.ч. обусловленное воздействием рисков, перечисленных в п.п. 3.3.1.7. – 3.3.1.22. настоящих Правил - Акт (справка) из органа местной власти



или местного самоуправления или иной документ, содержащий данные о дате и адресе возникновения указанного события, виновном лице, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанного события;

- при возникновении рисков, перечисленных в п.п. 3.3.1.7. – 3.3.1.22. настоящих Правил - справка Федеральной службы РФ по гидрометеорологии мониторингу окружающей среды (Росгидромет) или справка МЧС (отдела ГО и ЧС), или иной документ, содержащий данные о дате, времени и месте возникновения указанных событий и сведения о наименовании стихийного бедствия и его характеристики;

- при возникновении рисков, перечисленных в п.п. 3.3.1.23. – 3.3.1.27. настоящих Правил, а также риска «вандализм» (п.п. 3.5.1. настоящих Правил) - постановление о возбуждении уголовного дела или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела или иной документ, содержащий данные о дате и адресе указанных событий, виновном лице, в случае его установления, о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанных событий;

- при возникновении механических повреждений застрахованного имущества в соответствии с рисками, указанными в п.п. 3.5.2. и п.п. 3.5.3. настоящих Правил - в зависимости от характера повреждений, Акт (справка) из эксплуатирующей организации или Акт (справка) МЧС (отдела ГО и ЧС) о произошедшем событии или иной документ, содержащий данные о дате и адресе возникновения механических повреждений, виновном лице, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения механических повреждений;

- при поломке и иных повреждениях техники, указанных в п. 3.5.4. настоящих Правил, а также при повреждениях техники, возникших по причине рисков, изложенных в пп.3.3.1.1.-3.3.1.4., 3.3.1.7. настоящих Правил – заключение сервисного центра (специализированной ремонтной мастерской) или иной документ, содержащий данные о дате поломки, виновном лице, в случае его установления, перечне повреждений и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанных поломок;

В случае, если событие произошло на территории иностранных государств – документы, выданные органами государственной, муниципальной власти, органами охраны правопорядка, полиции и т.п., при этом, в любом случае, эти документы должны содержать следующую информацию:

- о дате, времени и месте наступления события, имеющего признаки страхового случая;
- об обстоятельствах наступления события, имеющего признаки страхового случая;
- о причинах наступления события, имеющего признаки страхового случая, и виновном лице (при наличии виновных лиц);
- описание характера повреждений объекта страхования;
- должность, подразделение, организация (орган), ФИО сотрудника компетентного органа, подписавшего документ.

Представленные страховщику документы по событиям, произошедшим на территории иностранных государств, должны быть переведены на русский язык и заверены у нотариуса. Документы, предоставленные в качестве основания для выплаты страхового возмещения, составленные на иностранном языке, должны быть представлены с приложением нотариально заверенного перевода. Перевод может быть организован Страховщиком, в этом случае стоимость расходов на перевод и его нотариальное заверение вычитается из суммы страхового возмещения;

8.3.8.8.5. фотографии и видеозаписи места происшествия и остатков погибшего или поврежденного имущества, если такие фотографии или видеозаписи были сделаны;

8.3.8.8.6. документы, подтверждающие размер ущерба, в соответствии с п. 9.9.4. настоящих Правил (по запросу Страховщика).

8.3.8.8.7. документы, подтверждающие наличие имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя): документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом Страхователя (Выгодоприобретателя/Застрахованного лица).

8.3.8.8.8. дополнительно при причинении вреда жизни/здоровью других лиц Страхователь (Выгодоприобретатель) должен предоставить:

8.3.8.8.8.1. при предъявлении требования о возмещении вреда в связи со смертью кормильца:

- свидетельство о смерти;
- заявление с перечислением членов семьи погибшего и указанием лиц, находившихся на его иждивении или имевших право на получение от него содержания;
- справка о зарплате (доходе), получаемой пенсии, пожизненном содержании, стипендиях, других выплатах (рента, алименты и т.д.) получаемых погибшим при жизни за период, предусмотренный гражданским законодательством для расчета возмещения вреда в связи со смертью кормильца;

- свидетельство о рождении ребенка (детей), если на момент наступления страхового события на иждивении погибшего находились несовершеннолетние дети;

- справка учреждения медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы об установлении инвалидности, если на момент наступления страхового события на иждивении погибшего находились инвалиды;

- справка образовательного учреждения о том, что член семьи погибшего, имеющий право на получение возмещения, обучается в этом образовательном учреждении, если на момент наступления страхового события на иждивении погибшего находились лица, обучающиеся в образовательном учреждении;

- заключение (справка медицинского учреждения, органа социального обеспечения) о необходимости постороннего ухода, если на момент наступления страхового события на иждивении погибшего находились лица, которые нуждались в постороннем уходе;

- справка органа социального обеспечения (медицинского учреждения, органа местного самоуправления, службы занятости) о том, что один из родителей, супруг либо другой член семьи пострадавшего не работает и занят уходом за его родственниками, если на момент наступления страхового события на иждивении погибшего находились неработающие члены семьи, занятые уходом за его родственниками.

8.3.8.8.8.2. при предъявлении требования о возмещении расходов на погребение погибшего:

- свидетельство о смерти;

- документы, подтверждающие произведенные расходы на погребение.

8.3.8.8.8.3. при предъявлении требования о возмещении утраченного заработка (дохода) потерпевшего:

- заключение соответствующего медицинского учреждения с указанием характера полученных потерпевшим увечий, диагноза, периода нетрудоспособности;

- заключение медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы о степени утраты трудоспособности потерпевших лиц;

- справка работодателя (учебного заведения, органа социального обеспечения) о размере заработка (дохода, пенсии, стипендии) потерпевшего за период, необходимый для исчисления возмещения;

- иные документы, по запросу Страховщика, подтверждающие доходы потерпевшего, которые учитываются при определении размера утраченного заработка (дохода).

8.3.8.8.8.4. при предъявлении требования о возмещении дополнительно понесенных потерпевшим расходов на лечение и приобретение лекарств, на бесплатное получение которых он не имеет право:

- выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением;

- документы, подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения;

- документы, подтверждающие оплату приобретенных лекарств.

8.3.8.8.8.5. при предъявлении требования о возмещении дополнительно понесенных потерпевшим расходов, вызванных повреждением здоровья (кроме расходов на лечение и приобретение лекарств):

- медицинское заключение, заключение медико-социальной либо судебно-медицинской экспертизы о необходимости протезирования, постороннего ухода;

- документы, подтверждающие оплату услуг по протезированию, документы, подтверждающие оплату услуг по постороннему уходу, документы на дополнительное питание, санаторно-курортное

лечение, приобретение специальных транспортных средств, профессиональное обучение (переобучение).

Расходы на посторонний уход включаются в сумму страховой выплаты в размере не выше 10 процентов от размера страховой суммы.

8.3.8.8.9. Срок предоставления всех необходимых документов для получения страхового возмещения ущерба составляет не более 24 месяцев, с момента наступления страхового события, если иное не предусмотрено договором страхования. Непредставление документов по окончании этого срока считается отказом от заявления претензии по возмещению суммы ущерба по договору страхования.

#### **8.4. Страхователь имеет право:**

8.4.1. досрочно прекратить договор страхования, при этом

8.4.1.1. при отказе от договора страхования Страхователя (физического лица) в течение 5-ти рабочих дней со дня его заключения при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая, оплаченная страховая премия возвращается Страхователю в течение 10-ти рабочих дней:

- в полном размере, при отказе от договора до даты начала действия страхования;
- с удержанием страховщиком части страховой премии пропорционально сроку действия страхования в днях, при отказе от договора после даты начала действия страхования.

Договор страхования прекращает свое действие с 00 ч. 01 мин. даты получения Страховщиком письменного заявления страхователя об отказе от него.

8.4.1.2. при отказе от договора страхования Страхователя по истечении 5-ти рабочих дней со дня его заключения оплаченная страховая премия возвращается Страхователю в соответствии с порядком, определенном в пункте 7.5.2.1.

8.4.2. подать заявление об изменении условий страхования, дополнительном страховании и/или изменении страховой суммы;

8.4.3. получить страховую выплату (страховое возмещение) в случаях, предусмотренных договором страхования и настоящими Правилами;

8.4.4. в случае утраты в период действия договора страхования страхового полиса после подачи письменного заявления получить от Страховщика дубликат. После выдачи дубликата утраченный полис считается недействующим;

8.4.5. получить от Страховщика в случае отказа в страховой выплате мотивированное обоснование данного решения.

8.5. Выгодоприобретатели имеют право на получение страховой выплаты и выполнение обязанностей Страхователя по договору страхования имущества.

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

Персональные данные Страхователя включают в себя: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, паспортные данные, адрес проживания, другие данные, указанные в заключенном со Страховщиком договоре страхования (включая неотъемлемые его части – заявление на страхование, приложения и др.), которые могут быть отнесены в соответствии с законодательством РФ к персональным данным.

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

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

Подтверждая получение настоящих Правил страхования, Страхователь дает свое согласие на обработку персональных данных Страхователя с момента заключения договора страхования (если заключению договора страхования предшествовала подача Страхователем заявления на страхование, то согласие действует с даты, указанной в заявлении на страхование). Согласие Страхователя на обработку персональных данных Страхователя действует в течение 10 лет (если иное не установлено договором страхования).

Страхователь вправе отозвать свое согласие посредством составления соответствующего письменного документа, который должен быть направлен в адрес Страховщика заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручен лично под расписку уполномоченному представителю Страховщика. В случае поступления Страховщику от Страхователя письменного заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных, согласие считается отозванным с даты поступления указанного заявления Страховщику. После окончания срока действия договора страхования (в том числе при его расторжении) или отзыва согласия на обработку персональных данных Страховщик обязуется прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные Страхователя в срок, не превышающий 10 лет с даты окончания срока действия договора страхования/ отзыва согласия на обработку персональных данных.

Указанные выше положения настоящего пункта Правил страхования относятся также и к Выгодоприобретателю/ Застрахованному лицу в случае подписания им согласия на обработку Страховщиком персональных данных.

## **9. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА**

9.1. Размер реального ущерба определяется Страховщиком или независимой экспертной организацией, имеющей договор со страховщиком на предоставление экспертных услуг, на основании данных, указанных в акте установленной формы (акте осмотра), с учетом документов и заключений, полученных от компетентных органов, необходимых для решения вопроса о возможности признания или непризнания события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем или отказе в страховой выплате, указанных в п.п. 8.3.8.8.4. и 8.3.8.8.8. настоящих Правил.

9.2. В случае, если компетентные органы, а также организации и индивидуальные предприниматели по каким-либо причинам не могут представить запрошенные Страхователем (Выгодоприобретателем) или Страховщиком документы (отсутствие информации, территориального органа в конкретном населенном пункте и т.п.), Страховщик имеет право произвести самостоятельную проверку представленной Страхователем (Выгодоприобретателем) информации с привлечением специалистов по своему усмотрению, если обстоятельства, причина страхового случая, размер причиненного ущерба не вызывают сомнения.

9.3. Под реальным ущербом в целях расчета суммы страховой выплаты понимаются имущественные потери, вызванные повреждением или уничтожением имущества (его частей) в результате воздействия страховых рисков.

9.3.1. Под «гибелью» объекта страхования, застрахованного по договору страхования, понимается его безвозвратная утрата (без остатков, годных к использованию по назначению и реализации) в результате воздействия страховых рисков;

9.3.2. Под «повреждением» объекта страхования, застрахованного по договору страхования, понимается любое ухудшение его качественных характеристик (за исключением полной безвозвратной утраты) в результате воздействия застрахованных рисков.

9.4. В сумму реального ущерба не включаются расходы по улучшению объекта страхования по сравнению с состоянием, в котором он находился до наступления страхового случая, а также упущенная выгода и моральный вред, а также не включаются все косвенные расходы, в том числе накладные расходы и сметная прибыль, связанные с управлением строительством, организацией строительного производства и обслуживанием его работников, а также прибыль подрядных организаций, идущая, в основном, на развитие производственной базы и социальной сферы подрядчика.

9.5. В сумму реального ущерба включаются расходы по уменьшению или предотвращению ущерба, связанные с наступлением страхового случая, если эти расходы признаны необходимыми

Страховщиком, или произведены по указанию Страховщика (откачка воды, укрепление поврежденных частей и т.п.), а также подтверждены документами от компетентных органов, указанных в п. 8.3.8.8.4. настоящих Правил.

9.6. В случае, если это прямо предусмотрено договором страхования, в сумму реального ущерба могут включаться расходы, связанные с уборкой/расчисткой территории в результате последствий произошедшего страхового случая, а также расходы, связанные с временным проживанием вне территории страхования Страхователя (Выгодоприобретателя) по причине произошедшего страхового случая, но не более 10% от суммы страховой выплаты по имуществу.

9.7. Размер реального ущерба определяется Страховщиком по каждому объекту страхования имущества в отдельности, за исключением случаев гибели (утраты) всего застрахованного имущества.

9.8. Под реальным ущербом в случае гибели/утраты застрахованного имущества понимается убыток в размере страховой суммы застрахованного имущества с учетом прибавления документально подтвержденных расходов в соответствии с п.п. 9.5., если иное не предусмотрено договором страхования.

9.9. Размер реального ущерба в случае повреждения застрахованного имущества равен стоимости затрат на его ремонт (восстановление), с учетом износа и обесценения, с целью приведения стоимости застрахованного объекта в состояние, соответствующее его стоимости на момент непосредственно до наступления страхового случая и может исчисляться на основании:

9.9.1. процентного соотношения стоимости элементов (удельных весов) строения (квартиры), внутренней отделки и инженерного оборудования, зафиксированного в региональных сборниках норм, предназначенных для определения реального ущерба объектов страхования;

9.9.2. процентного соотношения стоимости элементов (удельных весов) строения (квартиры), внутренней отделки и инженерного оборудования, применяемых Страховщиком, если иное не предусмотрено договором страхования;

9.9.3. среднерыночных цен на строительные/отделочные материалы, расценок на работы и доставку материалов, действующих на дату наступления страхового случая, в месте нахождения объекта страхования с учетом износа;

9.9.4. документов, подтверждающих фактические расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на строительство/ремонт застрахованного объекта. Под документами, подтверждающими фактические расходы понимаются документально подтвержденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по восстановлению объекта страхования после страхового случая в состоянии, в котором имущество находилось до наступления страхового случая (например, договор на оказание услуг (с обязательным указанием местоположения объекта, в отношении которого он составлен, характера представляемых услуг и реквизитов сторон договора в соответствии с действующим законодательством), смета (или иное соответствующее приложение) с детальной расшифровкой характера, перечня, объема и стоимости оказываемой услуги, акт приема-передачи, свидетельствующий о фактическом оказании услуги, и платежный документ (о полной оплате услуг по договору);

9.9.5. иных норм определения реального ущерба, согласованных Страховщиком.

9.10. Если в состав имущества входят объекты страхования, действительная (страховая) стоимость которых неизвестна или не была определена на момент заключения договора страхования, то их реальный ущерб определяется Страховщиком на основании действительной стоимости аналогичного имущества на момент наступления страхового случая с учетом износа, и с учетом данных, зафиксированных в договоре страхования и приложениях к нему.

9.11. Процент износа объекта страхования определяется, исходя из вида объекта страхования, времени его возведения (приобретения, года выпуска), степени эксплуатации и фактического состояния, либо на основании расчета, произведенного Страховщиком, либо на основании расчета независимой экспертной организации, имеющей договор со страховщиком на предоставление экспертных услуг.

9.12. Процент износа не учитывается при определении размера ущерба в случаях (если иное прямо не предусмотрено договором страхования):

9.12.1. повреждения объекта страхования, если договор страхования заключен с условием возмещения расходов по восстановлению (ремонт) объекта страхования «без учета износа» (за срок эксплуатации);

9.12.2. гибели или утраты всего застрахованного движимого и/или недвижимого имущества или групп предметов домашнего имущества (разбивка на группы в соответствии с пп.7.12.2. настоящих Правил) по адресу (территории) страхования;

9.12.3. гибели, повреждения или утраты коллекций, картин, предметов искусства, уникальных и антикварных предметов, принятых на страхование в размере их стоимости по оценке компетентной организации;

9.12.4. гибели, повреждения или утраты деревьев, цветочно-декоративных культур;

9.12.5. гибели, повреждения или утраты строительных и отделочных материалов для строительства (возведения) ремонта строения, квартиры;

9.12.6. гибели, повреждения или утраты дров, сена.

9.13. Размер ущерба, причиненного имуществу других лиц при страховании гражданской ответственности, определяется в порядке, установленном настоящими Правилами страхования для определения реального ущерба по страхованию имущества с учетом износа за весь период эксплуатации имущества.

9.14. Размер ущерба, причиненного жизни/здоровью других лиц при страховании гражданской ответственности, определяется в пределах установленного в договоре страхования лимита ответственности (страховой суммы) с учетом документов, перечисленных в п. 8.3.8.8. настоящих Правил и документов, подтверждающих расходы, понесенные потерпевшим, в порядке, установленном законодательством РФ.

## **10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

10.1. Страховая выплата в случае гибели, повреждения или утраты объектов страхования осуществляется Страхователю (Выгодоприобретателю) Страховщиком в размере реального ущерба, но в пределах страховой суммы, установленной по договору страхования, с учетом условий договора страхования.

10.2. Страховая выплата по объекту страхования, застрахованному с условием выплаты «по пропорции» или «по первому риску» определяется с учетом п. 7.11. настоящих Правил.

10.3. При гибели, повреждении или утрате отдельных предметов домашнего имущества страховая выплата определяется в размере реального ущерба, но не более 20% за каждый предмет домашнего имущества от общей страховой суммы по «общему» договору страхования домашнего имущества, если иной лимит не определен договором страхования или если при заключении договора не была составлена попредметная опись предметов домашнего имущества в общей страховой сумме. При частичной описи ограничение не более 20% за каждый предмет домашнего имущества от общей страховой суммы по «общему» договору страхования, если иной лимит не определен договором страхования, не действует на предметы, которые описаны попредметно. Данный пункт применяется, если иной порядок не предусмотрен договором страхования.

10.4. Страховая выплата по одним и тем же повреждениям застрахованного имущества, в течение срока действия договора страхования не производится, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не осуществил ремонт/восстановление поврежденного имущества до момента наступления следующего страхового события, при этом страховая выплата по предыдущему событию по этим повреждениям была произведена.

10.5. По страхованию гражданской ответственности при причинении вреда жизни и здоровью других лиц страховая выплата исчисляется в размере полного объема причиненного вреда, но в пределах страховой суммы (предельной страховой выплаты), установленной по договору страхования. Полный объем возмещения вреда включает в себя подтвержденные документально: расходы на погребение, утраченный другим лицом заработок (доход), который он имел либо определенно мог иметь, а также дополнительно понесенные расходы, вызванные причинением вреда здоровью, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств по

рецептам, протезирование, посторонний уход и другие расходы, предусмотренные законодательством РФ.

10.6. Возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью других лиц по страхованию гражданской ответственности, производится одновременно на основании копий листов нетрудоспособности, медицинских заключений, справок о среднемесячном заработке (доходе), счетов, чеков о стоимости расходов, связанных с лечением и приобретением лекарств по рецептам, документов о стоимости расходов, связанных с погребением, а также других документов в зависимости от объема и характера причиненного вреда.

10.7. Страховая выплата по риску страхования гражданской ответственности осуществляется другим лицам, чьим жизни, здоровью и/или имуществу причинен вред (Выгодоприобретатели).

10.7.1. При страховании гражданской ответственности за вред жизни, здоровью других лиц, в случае смерти Выгодоприобретателя страховая выплата производится его наследникам после предоставления соответствующих документов о вступлении в право наследования на сумму страховой выплаты. Расходы на погребение Выгодоприобретателя возмещаются лицу, понесшему такие расходы.

10.7.2. Ущерб, причиненный здоровью, жизни и/или имуществу работника, члена семьи или совместно проживающих со Страхователем (Застрахованным лицом) лиц не подлежит возмещению.

10.7.3. Страховая выплата за вред, причиненный жизни или здоровью потерпевшего, производится независимо от сумм, причитающихся ему по социальному обеспечению и договорам обязательного и добровольного личного страхования.

10.8. Если при заключении договора страхования не определена страховая стоимость объекта страхования, то сумма страховой выплаты рассчитывается на основании страховой стоимости, определяемой представителем Страховщика или независимым экспертом в процессе урегулирования заявленного события, имеющего признаки страхового случая. В случае несогласия Страхователя с подобной оценкой страховой стоимости обязанность доказательства страховой стоимости лежит на Страхователе (Выгодоприобретателе).

10.9. Общая сумма страховых выплат по всем страховым случаям по договору не может превысить размер общей страховой суммы. При этом если договор страхования заключен с установлением в рамках общей страховой суммы удельных весов на отдельные группы застрахованного имущества, то общая сумма выплат по такой группе не может превысить соответствующего размера установленного на данную группу лимита. Данный пункт применяется, если иной порядок не предусмотрен договором страхования.

10.10. При включении в договор страхования условия предельного размера страховой выплаты: по одному страховому случаю, по одному страховому риску, по одному объекту, а также за вред, причиненный жизни или здоровью одного лица, страховая выплата производится с учетом установленных договором страхования ограничений.

10.11. При условии заключения договора страхования с применением безусловной франшизы (в процентах от страховой суммы или в абсолютном выражении), размер страховой выплаты рассчитывается путем вычитания суммы франшизы из суммы страхового возмещения (с учетом условий заключенного договора страхования).

10.12. При условии заключения договора страхования с применением условной франшизы (в процентах от страховой суммы или в абсолютном выражении):

10.12.1. ущерб возмещается полностью, если он превышает размер франшизы;

10.12.2. ущерб, не превышающий размер франшизы, не возмещается.

10.12.3. договором страхования может быть оговорен иной порядок применения франшизы.

10.13. Расходы по уменьшению или предотвращению ущерба, связанные с наступлением страхового случая возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к действительной (страховой) стоимости объекта страхования.

10.14. Датой страховой выплаты считается день списания суммы страховой выплаты с расчетного счета Страховщика.

10.15. При страховании в рублевом эквиваленте иностранной валюты страховая выплата производится в рублях по курсу Центрального банка РФ на дату страхового случая, за исключением случаев увеличения курса ЦБ РФ на дату страхового случая относительно курса ЦБ РФ на дату заключения договора страхования, более чем на 5%. В случае такого колебания курса ЦБ РФ

страховая выплата рассчитывается по курсу ЦБ РФ на дату заключения договора страхования, увеличенному на 5%.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок страхования в рублевом эквиваленте иностранной валюты.

10.16. К Страховщику, осуществившему страховую выплату, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб (суброгация).

10.17. Указанное в п.10.16. настоящих Правил требование не предъявляется:

10.17.1. к члену семьи/работнику Страхователя (Выгодоприобретателя), за исключением случаев причинения вреда жизни или здоровью другого лица по договору страхования гражданской ответственности, если страховой случай явился следствием умышленных действий Страхователя (Застрахованного лица) либо вред причинен его действиями, которые квалифицируются компетентными органами или судом как умышленное преступление;

10.18. Страховая выплата не производится в случае если ущерб полностью возмещен (в денежном, натуральном выражении) виновным лицом. В случае возмещения ущерба, в т.ч. по решению суда, ранее произведенная страховая выплата подлежит возврату Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику. В случае возврата похищенного имущества, ранее произведенная страховая выплата подлежит возврату Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику, за вычетом расходов, связанных с его восстановлением (ремонт).

10.19. Если ущерб возмещен виновной стороной частично и менее причитающегося размера страховой выплаты, то Страховщик производит Страхователю (Выгодоприобретателю) страховую выплату в размере, соответствующем части не возмещенной виновной стороной ущерба, но в пределах страховой суммы.

10.20. Если по договору страхования гражданской ответственности Страхователь (Застрахованное лицо) возместил(о) вред другим лицам (Выгодоприобретателям по договору страхования гражданской ответственности), Страховщик осуществляет страховую выплату Страхователю (Застрахованному лицу) в соответствии с настоящими Правилами и договором страхования.

10.21. При утрате имущества или полной гибели имущества, заявленной Страхователем, до уплаты очередного страхового взноса, срок оплаты которого не наступил, Страховщик, если иное не предусмотрено договором страхования, имеет право требовать уплаты Страхователем оставшейся неоплаченной части страховой премии по договору страхования. Если Страхователь до момента выплаты страхового возмещения не оплачивает оставшуюся часть страховой премии, Страховщик вправе при выплате страхового возмещения удержать её. Если при этом Договор страхования заключен на срок более одного года, Страховщик имеет право потребовать у Страхователя досрочно уплатить оставшуюся неоплаченную часть страховой премии (либо зачесть ее), но не более чем за текущий период страхования.

## **11. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**

11.1. Страховщик отказывает в страховой выплате при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

11.1.1. если лицо, предъявившее требование о страховой выплате, не является Страхователем, Выгодоприобретателем или представителем кого-либо из этих лиц;

11.1.2. если договор страхования является недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;

11.1.3. если страховой случай (убыток) в действительности не имел места или не подтвержден соответствующими документами;

11.1.4. если наступившее событие не отвечает признакам страхового случая, предусмотренного договором страхования;

11.1.5. если наступившие событие и (или) убыток исключены из страхования (в соответствии с условиями настоящих Правил и/или договора страхования);

11.1.6. если имеются основания для освобождения Страховщика от страховой выплаты, предусмотренные законодательством Российской Федерации;



11.1.7. если ущерб возмещен третьими лицами;

11.1.8. если страховой случай явился следствием умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), и/или членов его семьи, работников, что нашло свое подтверждение в документах компетентных органов;

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

11.2. Страховщик освобождается от страховой выплаты, когда событие, предусмотренное договором страхования, наступило вследствие:

11.2.1. прямого или косвенного воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

11.2.2. военных действий, маневров или иных военных мероприятий, гражданской войны, народных волнений всякого рода, забастовок;

11.2.3. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

## **12. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ**

Споры, связанные со страхованием, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством РФ.

### **13. ГЛОССАРИЙ** **(термины, используемые в Правилах страхования)**

Антиквариат – это старинные и редкие художественные произведения или ценные предметы, которые являются объектом коллекционирования и торговли. Подтверждением того, что имущество является антиквариатом или предметом старины является заключение экспертизы и иные документы, подтверждающие ценность и подлинность произведения, в том числе акт оценки художественных ценностей или иной документ, подтверждающий действительную стоимость каждого предмета, подготовленный организацией, имеющей законные полномочия на осуществление такой оценки.

Внутренняя отделка и инженерное оборудование – все виды внутренних штукатурных, малярных, стекольных, обоевых, облицовочных работ; напольные покрытия, дверные конструкции (входные и межкомнатные), включая саму дверь и дверную коробку, оконные блоки, включая остекление; дополнительно возведенные, не предусмотренные типовым строительным проектом перегородки, внутриквартирные лестницы; стационарно установленное (закрепленное) сантехническое оборудование, кондиционеры, газовые и электрические плиты, камины, теле- и радиоантенны, электропроводка, системы отопления, системы водо-газо-тепло-электроснабжения, вентиляции, различных видов очистки, канализации, системы удаления отходов, кондиционирования воздуха, водоснабжения в т.ч. дополнительно подключенное к указанным системам оборудование.

Конструктивные элементы квартиры (Квартира без учета внутренней отделки и инженерного оборудования (Несущие конструкции)) – стены, перегородки (предусмотренные типовым строительным проектом), перекрытия квартиры, балконы, лоджии.

Конструктивные элементы строения (Строение без учета внутренней отделки и инженерного оборудования) – стены, перегородки, перекрытия, фундамент, лестницы, крыша, включая водостоки и кровлю, наружная отделка строения.

Внешнее оборудование – телекоммуникационные, спутниковые, инженерные и иные системы, комплект или отдельные блоки которых расположены с наружной стороны объекта и/или территории страхования. Например, комплект спутникового телевидения, системы вентиляции, видеонаблюдения и т.д. При этом застрахованными считаются как внутренние (расположенные внутри объекта/территории страхования) так и внешние блоки оборудования.

Членами семьи признаются супруги, родители, дети, лица, находящиеся в опекуновстве или на попечении.

Работниками признаются граждане, выполняющие работу, как на основании трудового договора (контракта), так и на основании гражданско-правового договора.

Другими лицами признаются лица, не являющиеся Страхователем, членами семьи Страхователя, работниками Страхователя, а также лица, проживающие/находящиеся на территории страхования на документально-оформленных основаниях.

Застрахованные лица – лица, чья гражданская ответственность застрахована по договору страхования.

#### **Страховые риски**

Взрыв – причинение убытков вследствие воздействия взрыва или воздушной ударной волны, образующейся при взрыве.

Грабеж – причинение убытков вследствие открытого хищения чужого имущества. Грабеж характеризуется открытым изъятием чужого имущества из чужого владения. Изъятие заключается в самовольном перемещении чужого имущества из места нахождения и завладение им. Такое изъятие в отличие от кражи совершается открыто, т.е. очевидно для потерпевшего или других лиц, присутствующих на месте преступления и осознающих, что на их глазах совершается хищение имущества.

Град – причинение убытков вследствие атмосферных осадков, в виде ледяных частичек плотного льда диаметром от 5 мм до 15 см, обычно вместе с ливневым дождем при грозе.

Землетрясение – причинение убытков вследствие 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.

Кража - противоправные действия третьих лиц, квалифицируемые Уголовным кодексом РФ как «кража с незаконным проникновением в помещение, жилище либо иное хранилище» по ст. 158 УК РФ при условии, если это предусмотрено договором страхования, наличия следов взлома, установленных компетентными органами, и возбуждения уголовного дела по факту кражи с незаконным проникновением.

Наводнение – причинение убытков вследствие затопления территории водой, являющееся стихийным бедствием (может происходить при подъеме уровня воды во время паводка или половодья, при заторе, зажоре, вследствие нагона воды, а также при прорыве гидротехнических сооружений). От наводнений следует отличать затопление местности (жилых и подсобных помещений) в результате аварии или других неисправностей внутрихозяйственной оросительной системы, водопроводных (канализационных, очистительных) сооружений и установок, а также затопление, вызванное строительством, ремонтом водохранилищ, каналов, плотин, гидроэлектростанций, шахт, рудников.

Наезд транспортных средств – под указанным риском понимается причинение убытков вследствие случайного столкновения и/или удара о застрахованное имущество средства наземного транспорта и/или самоходных машин, не принадлежащих и не находившихся под управлением Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи и работников.

Обвал – причинение убытков вследствие внезапного отрыва и падения больших масс горных пород на крутых и обрывистых склонах гор, речных долин и морских побережий, происходящих главным образом за счет ослабления связности горных пород под влиянием процессов выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод.

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

Паводок – причинение убытков водой вследствие фазы водного режима реки (водоема), вызываемой дождями или снеготаянием во время оттепелей, которая может многократно повторяться в различные сезоны года, характеризуется интенсивным, обычно кратковременным увеличением расходов и уровней воды.

Повреждение водой, паром и/или другими жидкостями в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения, а также в результате повреждения этих систем по причине воздействия низких температур – причинение убытков вследствие внезапного повреждения (поломки) или выхода из строя установок, устройств, труб или механизмов таких систем (сети), в результате чего нарушается их нормальное функционирование.

Пожар, включая воздействие продуктами сгорания, а также водой (пенной) и другими средствами, использованными при пожаротушении – причинение убытков вследствие неконтролируемого горения, причиняющего материальный ущерб, вред жизни и здоровью граждан, интересам общества и государства. Горение образует пламя (огонь) и тление. При пожаре непосредственным воздействием на застрахованное имущество считаются также побочные явления: задымление, оплавление, воздействие водой (пенной и другими средствами), использованной при пожаротушении.

Проникновение воды, пара и/или других жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Выгодоприобретателю или иного источника, расположенного вне территории страхования за исключением проникновения осадков – причинение убытков вследствие случаев, когда в квартиру (комнату) Страхователя проникла вода, другие жидкости из чужих помещений (т.е. из помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) за исключением проникновения осадков) и причинила вред имуществу.

Разбой – причинение убытков вследствие нападения в целях хищения чужого имущества, совершенного с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

Сель – причинение убытков вследствие стремительного потока большой разрушительной силы, состоящего из смеси воды и рыхлообломочных пород, внезапно возникающего в бассейнах небольших горных рек в результате интенсивных дождей или бурного таяния снега, а также прорыва завалов и морен (ледниковых отложений).

Сильный ветер – причинение убытков вследствие движения воздуха относительно земной поверхности со скоростью или горизонтальной составляющей свыше 14 м/с, но не более 32 м/с.

Сильный снег – причинение убытков вследствие выпадения значительных твердых осадков (снег, ливневый снег) с количеством выпавших осадков не менее 20 мм за период времени не более 12 ч. Включая нагрузку снега, если в документах компетентных органов будет зафиксировано, что повреждения произошли по причине сильного снега с указанными выше критериями. Настоящий риск не предполагает постепенное скопление снега (выпадение снега в течение длительного времени с характеристиками, не подпадающими под критерии, указанные выше).

Сильный дождь – причинение убытков вследствие выпадения значительных жидких или смешанных осадков (дождь, ливневый дождь, дождь со снегом, мокрый снег, ледяной дождь) с количеством выпавших осадков не менее 50 мм за период времени не более 12 ч.

Смерч – причинение убытков вследствие сильного маломасштабного вихря в виде столба или воронки, направленного от облака к подстилающей поверхности.

Сход снежных лавин – причинение убытков вследствие быстрого, внезапно возникающего движения снега и (или) льда вниз по крутым склонам гор, представляющего угрозу жизни и здоровью людей, наносящего ущерб объектам экономики и окружающей природной среде.

Тайфун – причинение убытков вследствие атмосферных вихрей, достигающих штормовой и ураганной силы. Из-за больших изменений давления внутри тайфуна скорость ветра достигает гигантских значений (около 400 км/час). В тайфуне наблюдается интенсивный подъем воздуха и образование мощных кучево-дождевых облаков, из которых выпадает огромное количество осадков, которые способны вызвать наводнение.

Террористический акт – причинение убытков вследствие совершения взрыва, поджога или иных действий (повредивших/уничтоживших объект страхования), устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления

иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями.

Удар молнии в объект страхования – причинение убытков вследствие прямого воздействия грозового разряда на застрахованное имущество, при котором происходит возгорание или деформация объектов страхования. Не учитывает воздействие грозового разряда на предметы домашнего имущества через электропроводящие сети.

Умышленное уничтожение (повреждение) объектов страхования другими лицами – причинение убытков вследствие преднамеренного, с умыслом совершенного деяния, которое может повлечь причинение значительного ущерба.

Ураган – причинение убытков вследствие ветра разрушительной силы и значительной продолжительности, скорость которого превышает 32м/с.

Цунами – причинение убытков вследствие воздействия на застрахованные объекты морской волны, вызванной подводным землетрясением.

\* \* \* \* \*