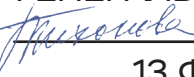




ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ»
(ООО «СК «Согласие»)

УТВЕРЖДАЮ
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
 М. А. ТИХОНОВА
13 ФЕВРАЛЯ 2023 Г.

Предыдущие редакции:
Приказ от 26.09.2019 № 20-1/731;
Приказ от 17.08.2021 № 20-1/509
Приказ от 16.11.2022 № 20-1/617

Код правил страхования: 507

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РИСКОВ (комплексные)

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ	7
3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ.....	12
4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.....	15
5. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ.....	25
6. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ	29
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	31
8. ФРАНШИЗА	35
9. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ.....	35
10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ СТРАХОВОГО РИСКА.....	38
11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	39
12. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ	44
13. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ УЩЕРБА И РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.....	57
14. СУБРОГАЦИЯ	65
15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	65

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила содержат условия страхования, на которых Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие», именуемое в дальнейшем Страховщиком, заключает договоры страхования с физическими и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, именуемыми в дальнейшем Страхователями.

1.2. Субъектами страхования являются Страховщик, Страхователь и Выгодоприобретатель.

1.3. В тексте настоящих Правил термины, указанные ниже, имеют следующие значения:

1.3.1. **«Секция 1. Страхование имущества»** означает условия страхования имущества;

1.3.2. **«Секция 2. Страхование гражданской ответственности»** означает условия страхования гражданской ответственности;

1.3.3. **«Секция 3. Страхование финансовых рисков»** означает условия страхования непредвиденных расходов физических лиц;

1.3.4. **«Страховщик»** означает страховую организацию, которая вправе осуществлять страховую деятельность в соответствии с разрешением (лицензией), выданным федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;

1.3.5. **«Страхователь»** означает лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования. Таким лицом может являться дееспособное физическое или юридическое лицо, или индивидуальный предприниматель. При страховании **имущества (Секция 1)** - Лицо, заключающее договор страхования в свою пользу, должно иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре имущественный интерес в сохранении застрахованного имущества;

1.3.6. **«Выгодоприобретатель»** означает лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

1.3.6.1. При страховании **имущества (Секция 1)** – лицо, имеющее основанный на законе или ином правовом акте или договоре имущественный интерес в сохранении застрахованного имущества.

Договор страхования имущества может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование за счет кого следует), при этом Страхователю выдается договор/полис на предъявителя.

Если в договоре страхования не указан Выгодоприобретатель, то считается, что договор страхования заключен в пользу Страхователя.

1.3.6.2. При страховании **гражданской ответственности (Секция 2)**, Выгодоприобретателем является потерпевший (физическое и/или юридическое лицо любой правовой формы), которому причинен вред Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) и который предъявил требование о возмещении вреда Страховщику, Страхователю или Лицу, ответственность которого застрахована.

1.3.6.3. При страховании **финансовых рисков (Секция 3)** - физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования имущества (**Секция 1**) и договор страхования расходов по найму (**Секция 3**) (Застрахованное лицо). Если в договоре страхования не указан Выгодоприобретатель, то считается, что договор страхования заключен в пользу Страхователя.

1.3.7. **«Лицо, ответственность которого застрахована»** означает лицо, ответственность которого застрахована по договору страхования гражданской

ответственности (**Секция 2**). Если в договоре назван только Страхователь, то считается застрахованной ответственность самого Страхователя;

1.3.8. **«третье лицо»** означает:

1.3.8.1. При страховании **имущества (Секция 1)**: любое лицо, за исключением: Страхователя, Выгодоприобретателя, членов семьи (родственников) и работников Страхователя (Выгодоприобретателя), лиц, ведущих со Страхователем (Выгодоприобретателем) совместное хозяйство;

1.3.8.2. При страховании **гражданской ответственности (Секция 2)**: юридическое лицо любой организационно-правовой формы (включая муниципальные образования, субъекты Российской Федерации), индивидуальный предприниматель, физическое лицо за исключением Страхователя, Лица, ответственность которого застрахована, членов / бывших членов их семей и лиц, ведущих с ними совместное хозяйство, членов семьи (родственников), лиц, находящихся на иждивении Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), арендаторов, работников, если они действовали или должны были действовать по заданию Страхователя, Лица, ответственность которого застрахована, и/или Выгодоприобретателя и под их контролем за безопасным ведением работ.

1.3.8.3. Договором страхования может быть предусмотрено иное определение состава третьих лиц;

1.3.9. **«член семьи»** означает близких родственников Страхователя, Лица, ответственность которого застрахована, или Выгодоприобретателя по прямой восходящей и нисходящей линии, таких как: родители, бабушки и дедушки, дети, сестры, братья и их родственники по нисходящей линии, а также супруг (супруга); родственники супруга (супруги) по восходящей и нисходящей линии;

1.3.10. **«работник»** означает физическое лицо, выполняющее обязанности, предусмотренные договором (трудовым договором, договором возмездного оказания услуг и т.д.), заключенным со Страхователем или Выгодоприобретателем, или с Лицом, ответственность которого застрахована, в том числе нанятое для осуществления строительного-монтажных и ремонтных работ, уборки, охраны и оказания иных услуг на территории страхования;

1.3.11. **«строения»** означает возведенные на земельных участках сооружения, имеющие стены, фундамент, оконные и/или дверные проемы и крышу, а именно: жилые - дома, садовые домики, дачные дома, коттеджи, таунхаусы (дуплексы) и нежилые - хозяйственные постройки (хозблоки, бани, гаражи, сараи и другие постройки и сооружения бытового и иного назначения);

1.3.12. **«конструктивные элементы»**:

1.3.12.1. *в многоквартирных домах, при страховании квартир (комнат), апартаментов и т.д.* - означает несущие и ненесущие стены, все перекрытия и перегородки, колонны, лестницы внутри квартиры, балконы и лоджии, конструкции мусоропровода, вентиляции;

1.3.12.2. *для строений* – означает фундамент с цоколем и отмосткой (при их наличии), стены, перекрытия и перегородки; опоры (включая колонны), лестницы, полы (без отделочного покрытия), конструктивные элементы мансарды и крыши, кровля, а также конструктивные элементы пристроек, балконы и лоджии, окна (в т.ч. остекление балконов и лоджий), двери (кроме межкомнатных);

1.3.12.3. Договором страхования может быть предусмотрено отнесение оконных и дверных блоков к внутренней отделке;

1.3.12.4. Внешняя отделка строений (в соответствии с подп. 1.3.29 настоящих Правил) подлежит страхованию только в совокупности с конструктивными элементами;

1.3.13. «инженерное оборудование»:

1.3.13.1. *в многоквартирных домах, при страховании квартир (комнат), апартаментов и т.д.* - означает системы отопления (в том числе нагреваемых полов, стен, потолка с подогревом), канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат - раковины, унитазы, сантехническая арматура к ним и др.), кондиционирования воздуха, водоснабжения (в т.ч. запорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины и т.п.), газоснабжения (в т.ч. арматура, газовые колонки), электропитания (включая электропроводку), в т.ч. слаботочные (телевизионная антенна, телефонный кабель, сигнализация, радио и т.п.), за исключением общедомовых систем;

1.3.13.2. *для строений* – означает печь/камин с дымоходом, инженерные коммуникации (водопроводные, отопительные и канализационные сети (в т.ч. система подогрева полов), электропроводка, сети газоснабжения, радиофикации и телефонизации, вентиляционные короба, и т.п.); сантехническое оборудование (ванны, гидро-массажные ванны, душевые кабины, раковины, унитазы, сантехническая арматура к ним, оборудование для сауны и бани, и т.п.); водонагревательные приборы (газовые и электрические колонки, котлы, бойлеры, радиаторы водяного отопления, полотенцесушители и т.п.); системы очистки воды, кондиционирования и вентилирования помещений; электрофурнитура; кабель телевизионной спутниковой антенны; система сигнализации, иные подобные системы, прочее оборудование);

1.3.14. «внутренняя отделка»:

1.3.14.1. *в многоквартирных домах, при страховании квартир (комнат), апартаментов и т.д.* - означает отделка стен и потолка всеми видами штукатурных и малярных работ, в том числе лепные работы, всеми видами дерева, пластика и т.п. материалами; оклейка их обоями; отделка пола (в т.ч. паркет, линолеум и т.п.), встроенные конструкции (в т.ч. встроенные шкафы, антресоли и т.п.), окна (в т.ч. остекление балконов и лоджий), двери (включая остекление межкомнатных дверей), дверные замки и ручки;

1.3.14.2. *для строений* – означает отделка стен (в т.ч. цоколя), отделка пола, отделка потолка всеми видами штукатурных и малярных работ; элементы декора (лепнина, арки и т.д.), встроенные конструкции (в т.ч. встроенные шкафы, антресоли и т.п.), межкомнатные двери (включая остекление межкомнатных дверей), дверные замки и ручки;

1.3.15. **«внешнее оборудование»** означает предметы, закрепленные на наружной стороне застрахованного строения (сооружения, квартиры), его ограждения или его балконов (комплекты эфирного или спутникового телевидения; оборудование, относящееся к системам кондиционирования, системы видеонаблюдения, контроля доступа, охранного телевидения, охраны периметра участка);

1.3.16. **«ландшафтные сооружения (в том числе малые архитектурные формы, элементы ландшафтного дизайна)»** означает объекты, созданные или целенаправленно измененные человеком и обладающие свойствами природного объекта и/или имеющие рекреационное и/или защитное значение, являющиеся результатом работ по ландшафтному проектированию и планировке земельного участка.

К ландшафтными сооружениями относится инженерная система земельного участка, являющаяся частью проектного ландшафтного дизайна.

Например: устройство ливневой и/или дренажной системы, системы полива, освещения и иных систем, необходимых для функционирования элементов ландшафтного дизайна; устройство дорожек, подпорных стенок, площадок, водоемов, ручьев, фонтанов, каскадов, цветников, альпинариев, рокариев, а также иных элементов садово-парковой композиции;

1.3.17. **«движимое имущество»** означает набор / комплекты домашнего хозяйства, личное имущество, относящееся к любому предмету личной собственности, используемые в домашнем обиходе и принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю), которое возможно перемещать в пространстве;

1.3.18. **«страховая стоимость»** означает действительную стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Порядок определения страховой стоимости изложен в пункте 6.1 настоящих Правил;

1.3.19. **«страховая сумма»** означает денежную сумму, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая;

1.3.20. **«страховая премия»** означает плату за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования;

1.3.21. **«страховое возмещение / страховая выплата»** означает денежную сумму, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается Страховщиком Страхователю, Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая;

1.3.22. **«период охлаждения»** означает период времени, начинающийся со дня заключения договора страхования, в течение которого Страхователь вправе расторгнуть договор страхования на условиях, изложенных в пункте 7.7 настоящих Правил. По настоящим Правилам период охлаждения установлен продолжительностью 14 (четырнадцать) календарных дней.

Договором страхования срок периода охлаждения может быть увеличен.

В случае установления законодательством Российской Федерации (далее - РФ) или нормативными актами Банка России иного срока на отказ Страхователя от договора страхования в период, начинающийся с даты заключения договора, Страховщик руководствуется указанными нормативно-правовыми актами.

1.3.23. **«повреждение имущества»** означает потерю имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения технических мероприятий, затраты на проведение которых не превышают его стоимость на день, предшествующий дню, наступления страхового случая;

1.3.24. **«гибель имущества»** означает потерю имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения технических мероприятий, затраты на проведение которых превышают его стоимость на день, предшествующий дню, наступления страхового случая, либо потерю имуществом своих свойств, которые не могут быть восстановлены каким-либо способом;

1.3.25. **«утрата имущества»** означает прекращение (отсутствие) правомочий пользования и владения имуществом, за исключением правомочия распоряжаться имуществом;

1.3.26. **«территория страхования»** означает территорию, на которую распространяется действие договора страхования.

Если иное не предусмотрено договором страхования:

о при страховании недвижимого имущества территорией страхования является место нахождения недвижимого имущества, определяемое адресом расположения указанного имущества;

о при страховании земельных участков территорией страхования является территория внутри установленных границ земельного участка.

При этом к территории страхования не могут относиться:

- территории, где введено военное или чрезвычайное положение;
- зоны военных или вооруженных конфликтов, войн (в том числе гражданских), боевых действий, а также зоны, где начинаются или ведутся военные (объявленные или необъявленные) действия;

- территории проведения военных операций (в том числе, но не ограничиваясь: специальная военная операция, контртеррористическая или антитеррористическая операция), маневров, учений, испытаний военной техники или иных военных мероприятий;

- территории, где имеют место массовые беспорядки, народные волнения, восстания, забастовки, беспорядки, мятежи, революции, межнациональные столкновения, гражданские волнения;

1.3.27. **«умышленное действие / умысел»** означает действие, при котором виновное лицо предвидело и желало наступление страхового случая либо не желало, но сознательно допускало наступление таких последствий своего деяния. Умысел подтверждается вступившим в законную силу судебным актом, актом органа государственной власти, местного самоуправления;

1.3.28. **«эксплуатация имущества»** означает различные стадии жизненного цикла имущества, в том числе: хранение (консервация), использование по назначению, техническое обслуживание (ремонт, чистка и т.д.);

1.3.29. **«внешняя отделка строений»** означает слой отделочных, изоляционных и декоративных материалов, нанесенный или прикрепленный к внешней поверхности наружных стен (за исключением самих стен), наличники, карнизы, ставни, решетки, перила, парапеты, ступени, находящиеся с внешней стороны застрахованного строения.

1.4. По соглашению Страховщика и Страхователя (далее совместно – стороны) договором страхования термины и понятия, указанные в настоящих Правилах, могут быть изменены, в том числе расширены или сокращены. В этом случае измененные термины, понятия и их определения должны быть прямо прописаны в договоре страхования.

2. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

2.1. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) страховое возмещение (страховую выплату) в пределах соответствующей страховой суммы, указанной в договоре.

2.2. Договор страхования заключается в письменной форме, путем составления одного документа, подписываемого Страхователем и Страховщиком (пункт 2 статьи 434 ГК РФ), либо путем вручения Страхователю на основании его устного или письменного заявления полиса, подписанного Страховщиком.

2.3. Формы¹ 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.

2.4. 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.

2.5. Организация взаимодействия и регулирование отношений между участниками договора страхования, заключенного на условиях настоящих Правил, осуществляется в соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц–получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации, Базовым стандартом совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке (утверждены Банком России, Протокол от 09.08.2018 N КФНП-24) и Федеральным законом от 4 июня 2018 г. N 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

2.6. Не включенные в текст договора страхования (полиса) условия, содержащиеся в настоящих Правилах, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре (полисе) прямо указывается на применение настоящих Правил. При заключении договора вручение Страхователю настоящих Правил должно быть удостоверено записью в договоре (полисе).

Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения своих обязанностей, предусмотренных договором, если договором не предусмотрено иное, либо такие обязанности выполнены Выгодоприобретателем.

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

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.

2.8. При использовании факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного Страховщиком лица и печати Страховщика с помощью средств механического или иного копирования, либо иного аналога собственноручной подписи уполномоченного Страховщиком лица и печати Страховщика признается Страховщиком и Страхователем как оригинальная подпись уполномоченного Страховщиком лица, скрепленная печатью Страховщика.

2.9. Для заключения договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику следующие сведения, и обеспечить Страховщику возможность оценить степень риска. Вся предоставляемая информация должна иметь полный и достоверный характер:

¹ Формы документов, о которых говорится в тексте настоящих Правил, представлены в приложениях №№ 2-10

2.9.1. ФИО (наименование) Страхователя, Выгодоприобретателя и/или Лица, ответственность которого застрахована по договору страхования гражданской ответственности;

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

2.9.3. 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;

2.9.4. об адресе/территории страхования;

2.9.5. о периоде страхования, сроке действия договора страхования;

2.9.6. об объекте, принимаемом на страхование (заявляемое на страхование имущество), и его характеристиках;

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

2.9.8. о страховой сумме;

2.9.9. о рисках, от которых предполагается страхование объектов, принимаемых на страхование;

2.9.10. о факторах, повышающих / понижающих степень риска возникновения страхового события, в том числе об особенностях территории страхования, объекта, принимаемого на страхование, его эксплуатации.

2.10. По требованию Страховщика, Страхователь должен предоставить:

2.10.1. документы, подтверждающие паспортные данные (для Страхователя, Выгодоприобретателя – физического лица) (копии);

2.10.2. учредительные документы, лицензии, иные документы, на основании которых Страхователь – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляет предпринимательскую деятельность (копии, заверенные подписью и печатью Страхователя);

2.10.3. правоустанавливающие документы на застрахованное имущество (заверенные копии);

2.10.4. документы, свидетельствующие о техническом и эксплуатационном состоянии застрахованного имущества (технический паспорт, кадастровый паспорт, экспликация, поэтажный план и т.п.);

2.10.5. документы о правах третьих лиц на застрахованное имущество (выписка из домовой книги, выписка из земельного кадастра, единый платежный документ и т.д.);

2.10.6. документ, подтверждающий действительную стоимость объекта (отчет независимой оценки стоимости, справка о кадастровой стоимости и т.п.);

2.10.7. описание застрахованного имущества, опись движимого и/или ценного имущества.

2.11. Если указанные документы не позволяют Страховщику оценить страховые риски, то сторонами по договору страхования может быть достигнуто соглашение об ином перечне документов, которые позволяют Страховщику оценить риски, принимаемые на страхование.

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

Страховщик вправе по своему усмотрению сократить перечень запрашиваемых сведений и документов, необходимых для оценки страховых рисков.

2.13. При заключении договора страхования и в течение срока действия договора страхования Страховщик имеет право: произвести осмотр и фотографирование имущества, подлежащего страхованию (застрахованного имущества), территории страхования и назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости имущества.

2.14. Сведения, предоставляемые Страхователем в адрес Страховщика в целях заключения договора страхования, являются в соответствии со статьей 431.2 ГК РФ заверениями об обстоятельствах, имеющих значение для заключения договора страхования, его исполнения и (или) прекращения (расторжения). Страхователь при заключении договора страхования подтверждает и заверяет, что сведения, содержащиеся в заключаемом договоре страхования, являются полными, достоверными и соответствуют действительности, о правовых последствиях сообщения Страховщику заведомо ложных сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, он предупрежден. Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным в соответствии со статьями 944, 948 ГК РФ, пунктом 3 статьи 951 ГК РФ, пунктом 2 статьи 179 ГК РФ.

В случае нарушения заверений Страхователь обязуется возместить Страховщику по его требованию в полном размере убытки, причиненные недостоверностью таких заверений. Сторонам известны положения статьи 431.2 ГК РФ.

2.15. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, в соответствии Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – ФЗ-152), Страхователь выражает Страховщику согласие на автоматизированную и неавтоматизированную обработку своих персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику с целью заключения договора страхования (Полиса), выполнения условий договора страхования (Полиса), принятия решений по заявленным событиям, имеющим признаки страховых случаев, проверки качества оказания страховых услуг в соответствии с ФЗ-152 Страховщиком (ООО «СК «Согласие») и его представителями: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, паспортные данные, адрес регистрации, сведения об объекте страхования.

2.16. Обработка персональных данных, как на бумажных, так и на электронных носителях, осуществляется посредством сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи (распространения, предоставления, доступа), блокирования, удаления, уничтожения персональных данных.

Страховщик вправе осуществлять передачу (предоставление) отдельным категориям третьих лиц вышеуказанных персональных данных в составе и сочетании, необходимым для исполнения заключенных между Страховщиком и третьими лицами соответствующих договоров (соглашений) и (или) для соблюдения Страховщиком требований применимого законодательства, при условии обеспечения третьими лицами конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.

Страхователь, заключая договор страхования (Полис):

- подтверждает, что третьи лица, персональные данные которых были Страхователем предоставлены, уведомлены о начале обработки Страховщиком (располагающемся по адресу: 129110, г. Москва, ул. Гиляровского, д. 42) на основании

п. 5 и п. 6 ст. 6 ФЗ-152 согласны с такой обработкой (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных);

- выражает согласие на продвижение товаров, работ, услуг на рынке, в том числе посредством получения звонков, получение информационных и рекламных рассылок (e-mail, СМС и т.д.).

2.17. Указанное согласие Страхователя действительно в течение срока действия договора страхования и в течение 5 (пяти) лет после окончания срока действия договора страхования. Настоящее согласие может быть отозвано Страхователем посредством направления Страховщику соответствующего письменного заявления, которое должно быть направлено в адрес Страховщика заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручено лично под расписку уполномоченному представителю Страховщика.

В случае поступления Страховщику от Страхователя письменного заявления об отзыве согласия, 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 5 (пяти) лет с даты окончания срока действия договора страхования / отзыва согласия на обработку персональных данных.

В случае отзыва указанного согласия на обработку персональных данных во время действия договора страхования, договор страхования автоматически прекращает свое действие.

2.18. Положения пунктов 2.15 - 2.17 настоящих Правил также относятся и к Выгодоприобретателю, и к Лицу, ответственность которого застрахована, в случае подписания ими согласия на обработку Страховщиком персональных данных.

2.19. Страхователь при заключении договора страхования в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» предоставляет Страховщику согласие на получение Страховщиком кредитного отчета и/или информации, входящей в состав кредитной истории, из бюро кредитных историй для заключения договора страхования, расчета страховой премии и исполнения обязательств по договору страхования в течение всего срока его действия.

2.20. В соответствии со ст. 382 ГК РФ права требования по договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, не могут быть переданы Страхователем (Выгодоприобретателем) иным лицам без письменного согласия Страховщика.

В случае если по договору, заключенному на основании настоящих Правил, Страхователем (Выгодоприобретателем) будет совершена уступка права требования без получения письменного согласия Страховщика, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику штраф в размере, эквивалентном размеру фактически переданного денежного права требования.

Упомянутое в настоящем пункте Правил согласие на уступку денежного требования будет иметь юридическую силу, если является категоричным, не допускает двоякого толкования и выражено в письме за подписью Генерального директора Страховщика.

2.21. Для заключения договора страхования Страхователь, при подписании страхового полиса:

2.21.1. подтверждает достоверность указанных в нем сведений, а также в заявлении на страхование (при его наличии) и приложениях к нему;

2.21.2. подтверждает, что предоставил полные и достоверные сведения об объектах страхования;

2.21.3. подтверждает ознакомление и согласие с условиями страхового полиса, изложенными на лицевой и оборотной сторонах, приложениях к страховому полису;

2.21.4. подтверждает ознакомление с полномочиями представителя Страховщика, указанными в оригинале доверенности;

2.21.5. предоставляет Страховщику право в одностороннем порядке отказаться от договора страхования (страхового полиса) при условии, если такой отказ выражен письменно, сделан до наступления страхового случая и осуществлен возврат страховой премии на основании ст. 450.1 ГК РФ;

2.21.6. подтверждает, что ознакомлен и согласен с применением положений ст.959 ГК РФ и перерасчета страховой премии при выявлении Страховщиком, в течение действия договора страхования, полной информации о характеристиках объекта страхования;

2.21.7. признает факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного Страховщиком лица и печати Страховщика с помощью средств механического или иного копирования, либо иного аналога собственноручной подписи уполномоченного Страховщиком лица и печати Страховщика как оригинальную подпись уполномоченного Страховщиком лица, скрепленную печатью Страховщика.

По **Секции 1. Страхование имущества:**

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

2.23. По условиям настоящих Правил, юридическое лицо вправе заключить договор страхования со Страховщиком в качестве Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении документально подтвержденных жилых объектов недвижимости, перечисленных в пп. а) – в), д) п. 3.2.1.1 настоящих Правил, предназначенных для безвозмездного проживания в них физических лиц, если иное не предусмотрено договором страхования.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования по настоящим Правилам являются:

3.1.1. По **Секции 1. Страхование имущества:** не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества (страхование имущества);

3.1.2. По **Секции 2. Страхование гражданской ответственности:** не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя и/или Лица, ответственность которого застрахована, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда третьим лицам (Выгодоприобретателям), причинение которого произошло при владении, пользовании или распоряжении жилыми помещениями, расположенными по адресу, указанному в договоре страхования (страхование гражданской ответственности).

3.1.3. По **Секции 3. Страхование финансовых рисков:** не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском возникновения у него непредвиденных расходов по оплате аренды *временных помещений* в случае утраты (гибели) или

повреждения *застрахованного объекта недвижимости*, из числа указанных в пп. а) - д) п. 3.2.1.1 настоящих Правил (страхование финансовых рисков).

3.2. По договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил по **Секции 1. Страхование имущества**, может быть застраховано:

3.2.1. Недвижимое имущество:

3.2.1.1. конструктивные элементы, внутренняя отделка и инженерное оборудование: а) квартиры, б) комнаты, в) апартаментов, г) строений, д) таунхаусов (дуплексов);

3.2.1.2. земельные участки; машино-места; ландшафтные сооружения (малые архитектурные формы, элементы ландшафтного дизайна) *(при обязательном наличии у Страхователя (Выгодоприобретателя) документов, подтверждающих факт проведения и стоимость ландшафтно-оформительских и строительно-монтажных работ)*; иное имущество, указанное в договоре страхования.

3.2.2. Движимое имущество.

3.2.2.1. ***движимое имущество 1-ой группы*** - имущество домашней обстановки, обихода, удобства, личного потребления: мебель; теле-аудио-видео-радио-фотоаппаратура; электроника и бытовая техника, в т.ч. компьютеры, периферийное оборудование, оргтехника, электроосветительные приборы; одежда, белье, обувь; посуда, кухонная и столовая утварь; ковры и ковровые изделия; постельные принадлежности; хозяйственный, садовый, спортивный инвентарь (кроме спортивных тренажеров); прочее имущество, используемое в личных целях для бытовых нужд, указанное в договоре страхования (за исключением имущества, уже поименованного в настоящем подпункте настоящих Правил);

3.2.2.2. ***движимое имущество 2-ой группы*** - столярные, слесарные станки, водяные насосы, мотоблоки, газонокосилки и прочие механизмы, электрические инструменты; внешнее оборудование;

3.2.2.3. ***мототехника:*** мопеды, скутеры, снегоходы, квадроциклы, гидроциклы, моторные лодки, принадлежащие на праве собственности физическим лицам, находящиеся на хранении и подлежащие регистрации в установленном порядке.

3.2.2.4. ***ценное имущество:*** коллекции (отдельные предметы коллекции), картины, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней; охотничье (спортивное) огнестрельное оружие *(при обязательном наличии у Страхователя (Выгодоприобретателя) разрешения соответствующих компетентных органов на его пользование и хранение в установленном законом порядке)*; иное имущество, представляющее особую ценность для Страхователя (Выгодоприобретателя).

Ценное имущество принимается на страхование при обязательном наличии у Страхователя (Выгодоприобретателя) документа компетентной организации о полной оценке ценного имущества, либо документа, подтверждающего стоимость его приобретения.

3.3. Договором страхования может быть предусмотрена возможность отнесения категорий движимого имущества (видов имущества) к иным группам, чем это предусмотрено подпунктом 3.2.2 настоящих Правил.

3.4. Движимое имущество считается застрахованным, если оно расположено:

3.4.1. в застрахованных строениях (квартире) и хозяйственных постройках, расположенных по адресу (территории) страхования, указанному в договоре страхования;

3.4.2. во всех помещениях строения (малоквартирного дома), хозяйственных построек, принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю);

3.5. Договором страхования могут быть предусмотрены иные условия страхования движимого имущества, чем указанные в пункте 3.4 настоящих Правил. 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.

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

3.6.1. любое имущество, которое на момент заключения договора страхования находится в ветхом, аварийном, непригодном для эксплуатации состоянии; которое подлежит сносу, реконструкции или капитальному ремонту;

3.6.2. движимое имущество, находящееся в помещениях, с характеристиками, указанными в подпункте 3.6.1 настоящих Правил;

3.6.3. любое имущество, которое на момент заключения договора страхования находится: в зоне, признанной компетентными государственными органами зоной возможного стихийного бедствия, и/или в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такие объявление и/или признание были произведены до момента заключения договора страхования. По решению Страховщика на страхование может быть принято имущество, которое находится в зоне чрезвычайной ситуации (далее также – ЧС), на случай наступления рисков, перечисленных в настоящих Правилах, кроме страхового риска, об угрозе которого было объявлено на момент заключения договора страхования;

3.6.4. движимое имущество, находящееся в помещениях и постройках для общественного пользования (сараях, амбарах, погребях, подвалах, на чердаках, лестничных площадках, коридорах и т.п.);

3.6.5. расходуемое имущество (косметика, парфюмерия, санитарно-гигиенические товары, лекарства, продукты питания, любая алкогольная продукция, корма для животных и т.п.; расходные материалы для оргтехники; строительные и отделочные материалы, предназначенные для строительства (текущего ремонта) строения / квартиры; запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам;

3.6.6. 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;

3.6.7. земельные участки, используемые не по целевому назначению, земельные участки, не зарегистрированные в установленном порядке и не имеющие соответствующих правоустанавливающих документов;

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

3.6.9. имущество, действительная стоимость которого не может быть определена, в том числе самодельное имущество;

3.6.10. движимое имущество, принадлежащее Страхователю, который является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем;

3.6.11. строения, не имеющие государственной регистрации, расположенные на земельных участках, которые обладают характеристиками, указанными в подпункте 3.6.7 настоящих Правил.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

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

4.2. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

4.3. В договоре страхования, заключаемом на условиях настоящих Правил, в качестве страхового случая (страхового риска) могут указываться следующие события, на случай наступления которых осуществляется страхование:

4.3.1. По **Секции 1. Страхование имущества**: утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества вследствие таких причин (*рисков*), как:

4.3.1.1. пожар;

«пожар» означает воздействие открытого пламени, высокой температуры, горячих газов, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.) вследствие неконтролируемого процесса горения в форме открытого пламени или тления, внезапно непреднамеренно возникшего вне специально отведенного для этого места и способного дальше распространяться самостоятельно, а также воздействие продуктов горения и/или мер пожаротушения, принятых для прекращения горения, произошедшее вследствие:

а) короткого замыкания / аварийного режима работы электросети / электрооборудования / электроприборов и других устройств;

б) неосторожного обращения с пиротехникой;

в) распространения огня с соседних территорий;

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

д) удара молнии;

е) пала травы / мусора;

ж) взрыва бытового газа.

Неотъемлемым признаком наступления страхового случая по вышеуказанной причине является установление этой причины в соответствующих документах компетентных органов.

К риску пожар не относится пожар в результате поджога, указанного в подпункте 4.3.1.8 настоящих Правил. 4.3.1.2. взрыв;

«взрыв» означает стремительно протекающий процесс физических или химических превращений веществ, сопровождающийся освобождением большого количества энергии в ограниченном объеме, в результате которого в окружающем пространстве образуется и распространяется ударная волна. К данному риску также относится *взрыв бытового газа*.

«взрыв бытового газа» означает взрыв паровых котлов, бойлеров или иных сосудов, работающих под давлением (разрыв стенок сосудов вследствие расширения газа или пара).

4.3.1.3. залив;

«залив» означает воздействие пара и/или воздействие воды и/или других жидкостей, которые поступили из инженерных систем (водоснабжения, отопления, канализации) и/или систем автоматического пожаротушения, включая стационарно соединенные с вышеуказанными системами аппараты и приборы (краны, вентили, радиаторы, отопительные котлы, стиральные и посудомоечные машины, и т.п.)

вследствие аварии, и/или которые поступили из чужих помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.3.1.4. удар молнии;

«удар молнии» означает воздействие прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электромагнитное воздействие, или вторичное воздействие грозового разряда, связанное с электростатическим воздействием (наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения).

4.3.1.5. стихийные бедствия;

«стихийные бедствия» означает такие разрушительные опасные природные явления, как:

- а) цунами;
- б) буря;
- в) ураган, циклон (тайфун);
- г) сильный ветер;
- д) сильный снег (воздействие снеговой нагрузки);
- е) сильный дождь;
- ж) смерч;
- з) землетрясение;
- и) извержение вулкана;
- к) наводнение, затопление (подтопление);
- л) град;
- м) ливень;
- н) оползень;
- о) горный обвал, камнепад;
- п) лавина;
- р) сель;
- с) действие низких температур, не характерных для данной местности.

а) «цунами» означает морские волны большой высоты (до нескольких десятков метров), вызванные смещением участков морского дна при землетрясениях, оползнях и извержениях вулкана;

б) «буря» означает длительный и сильный ветер со скоростью более 22,2 (двадцати двух целых и двух десятых) м/с;

в) «ураган, циклон (тайфун)» означает ветер разрушительной силы и значительной продолжительности, горизонтальная скорость которого у поверхности земли превышает 32 (тридцать два) м/с;

г) «сильный ветер» означает причинение убытков вследствие движения воздуха относительно земной поверхности со скоростью или горизонтальной составляющей 16 м/с и выше, но не более 32 м/с;

д) «сильный снег» означает 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 *воздействие снеговой нагрузки*, если в документах компетентных органов будет зафиксировано, что повреждения произошли по причине сильного снега с указанными выше критериями.

«воздействие снеговой нагрузки» означает влияние нагрузки, образовавшейся в результате выпадения, в течении пяти и менее календарных дней, атмосферных осадков в виде снега сверх сезонно-климатической нормы, соответствующей той

территории, которая указана в договоре страхования и в пределах которой располагается застрахованное имущество. Настоящий риск не предполагает постепенное скопление снега (выпадение снега в течение длительного времени с характеристиками, не подпадающими под критерии, указанные выше);

е) «сильный дождь» означает 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 (пятидесяти) мм за период времени не более 12 (двенадцати) часов;

ж) «смерч» означает атмосферный вихрь, возникающий в грозовом облаке и распространяющийся вниз, состоящий из быстро вращающегося воздуха, частиц влаги, песка, пыли и других взвесей и скоростью вращения до 100 (ста) м/с;

з) «землетрясение» означает подземные толчки и колебания земной поверхности, возникающие в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии земли и передающиеся на большие расстояния в виде упругих колебаний;

и) «извержение вулкана» означает выход из кратера вулкана лавы, выброс пепла, горючих газов и обломков горных пород;

к) «наводнение, затопление (подтопление)» означает выход водяной массы из нормальных границ водоема, вызванный интенсивным таянием снега, выпадением большого количества осадков, ветровыми нагонами воды, ледяными заторами, прорывом дамб и плотин, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или воды;

л) «град» означает разновидность атмосферных осадков, выпадающих в виде ледяных образований разной величины (градин);

м) «ливень» означает разновидность кратковременных атмосферных осадков в виде дождя интенсивностью более 30 (тридцати) мм за 1 (один) час либо более 50 (пятидесяти) мм за 12 (двенадцать) часов;

н) «оползень» означает скользящее смещение масс грунта по склону вниз под действием собственной тяжести;

о) «горный обвал, камнепад» означает внезапное обрушение горных пород в результате потери устойчивости; скатывание камней с горных склонов;

п) «лавины» означает масса снега и льда, падающая или соскальзывающая со склонов гор, со скоростью более 20 (двадцати) м/с;

р) «сель» означает грязевые или грязекаменные потоки, внезапно возникающие в руслах горных рек вследствие паводка, вызванного обильными атмосферными осадками (в т.ч. ливнями) или бурным снеготаянием;

с) действие низких температур, не характерных для данной местности означает влияние такой температуры наружного воздуха, отрицательные значения которой находятся за пределами нижнего диапазона температур, носящих обычный характер для местности, в пределах которой располагается застрахованное имущество;

Явления, перечисленные в пп. а) – с) подпункта 4.3.1.5 настоящих Правил, определяются в соответствии с нормами, установленными Росгидрометом (МЧС).

4.3.1.6. механические повреждения;

«механические повреждения» означает повреждения имущества вследствие:

а) падения летательных (космических) аппаратов;

б) падения твердых тел;

в) наезд транспортного средства.

а) «падение летательных (космических) аппаратов» означает непосредственное воздействие на застрахованное имущество *летательных (космических) аппаратов* (пилотируемых или беспилотных) либо их обломков (включая падение грузов и иных твердых предметов, падающих с *летательного (космического) аппарата*), а также воздействие воздушной ударной волны, вызванной движением *летательного (космического) аппарата* (пилотируемого или беспилотного) или его падением либо падением его обломков.

«*летательный (космический) аппарат*» означает самолет, вертолет, космический аппарат, аэростат, дирижабль или иное устройство (пилотируемое или беспилотное), предназначенное для полётов в атмосфере или космическом пространстве;

б) «падение твердых тел» означает падение на застрахованное имущество деревьев, снежноледяных образований, мачт освещения и/или других твердых тел;

в) «наезд транспортного средства» означает столкновение или наезд / навал на застрахованное имущество средств гужевого, автомобильного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и/или воздушного транспорта, за исключением средств транспорта и самоходных машин, принадлежащих и находившихся под управлением Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи и работников.

4.3.1.7. противоправные действия третьих лиц;

«противоправные действия третьих лиц» означает совершенные третьим лицом действия, имеющие признаки правонарушения или преступления такие, как:

- а) кража со взломом;
- б) грабеж;
- в) разбой;
- г) хулиганство;
- д) вандализм;
- е) умышленное уничтожение или повреждение имущества;
- ж) уничтожение или повреждение имущества по неосторожности;
- з) террористический акт.

К **противоправным действиям третьих лиц** не относится пожар в результате поджога, указанного в подпункте 4.3.1.8 настоящих Правил.

а) «кража со взломом» означает тайное хищение чужого имущества, совершаемое путем проникновения злоумышленника в закрытое здание (помещение) либо иное закрытое хранилище, находящееся в пределах территории страхования, и сопряженное с повреждением конструктивных элементов находящихся в пределах территории страхования здания (помещения) либо иного закрытого хранилища, или их окон, дверей, замков или иных запорных механизмов (включая электронные средства) путем применения орудий взлома, а также отмычек, *поддельных* (не оригинальных) ключей или иных технических средств или при наличии следов такого проникновения (взлома).

Для целей настоящих Правил и договора страхования *поддельными* считаются ключи, изготовленные на основе оригиналов ключей по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Факт использования поддельных ключей при краже имущества является доказанным, если только об этом сделан вывод органами предварительного расследования или судом.

Неотъемлемым признаком наступления страхового случая по вышеуказанной причине является квалификация следственными органами или судом кражи (ст. 158

УК РФ) с указанием на незаконное проникновение в жилище, в помещение либо иное хранилище;

б) «грабеж» означает открытое хищение чужого имущества (ст.161 УК РФ);

в) «разбой» означает нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия (ст. 162 УК РФ);

г) «хулиганство» означает грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу, совершенное: с применением оружия или предметов, используемых в качестве оружия; по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти, или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы (ст. 213 УК РФ);

д) «вандализм» означает осквернение зданий или иных сооружений, порча имущества на общественном транспорте или в иных общественных местах (ст. 214 УК РФ);

е) «умышленное уничтожение или повреждение имущества» означает умышленное приведение имущества в состояние, непригодное для дальнейшего использования и/или снижающее его потребительские характеристики, за исключением поджога, указанного в подпункте 4.3.1.8 настоящих Правил (квалифицируемое по ст.167 УК РФ);

ж) «уничтожение или повреждение имущества по неосторожности» означает уничтожение или повреждение чужого имущества третьим лицом, совершенные путем неосторожного обращения с источниками повышенной опасности за исключением поджога, указанного в подпункте 4.3.1.8 настоящих Правил (квалифицируемое по ст.168 УК РФ);

з) «террористический акт» означает совершенные третьим лицом: взрыв, поджог или иные действия, устрашающие население и создающие опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями (ст. 205 УК РФ).

4.3.1.8. поджог;

«поджог» означает:

а) умышленное приведение имущества в состояние, непригодное для дальнейшего использования и/или снижающее его потребительские характеристики с применением огня в условиях, исключающих его самостоятельное непреднамеренное возникновение (возгорание) (квалифицируемое по ст.167 УК РФ);

б) уничтожение или повреждение застрахованного имущества путем неосторожного обращения с огнем (квалифицируемое по ст.168 УК РФ).

4.3.1.9. сверхнормативные колебания сетей;

«сверхнормативные колебания сетей» означает колебания или изменения параметров газовых, канализационных, тепловых, водопроводных и/или электрических сетей (включая случаи прекращения функционирования) отличных от нормативных отклонений параметров сетей.

4.3.1.10. конструктивный дефект;

«конструктивный дефект» означает не связанное с естественным эксплуатационным износом непредвиденное разрушение или физическое повреждение конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен, и т.д.) застрахованного недвижимого имущества или здания, сооружения, постройки, в котором расположено застрахованное имущество (при

страховании жилых помещений в многоквартирных домах), вследствие *дефектов* внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания, жилого помещения, сооружения, постройки).

«*дефект*» означает каждое отдельное несоответствие имущества установленным требованиям, которое не обнаруживается визуально или штатными методами и средствами контроля и диагностирования, но выявляется при проведении технического обслуживания или специальными методами диагностики.

«*естественный эксплуатационный износ*» означает естественное и ожидаемое уменьшение пригодности и стоимости имущества в результате его эксплуатации, воздействия механических и динамических нагрузок, а также обычного воздействия на него окружающей среды.

4.3.1.11. проникновение атмосферных осадков;

«**проникновение атмосферных осадков**» означает проникновение атмосферных осадков через кровлю (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), через закрытые и открытые окна и двери в результате событий, перечисленных в подпункте 4.3.1.5 настоящих Правил.

4.3.1.12. бой стекол;

«**бой стекло**» означает утрату (гибель), повреждение остекления недвижимого имущества (окон, дверей, витражей в виде окон) в результате любых причин.

4.3.1.13. просадка грунта;

«**просадка грунта**» означает такие явления, как осадка или провал грунта, произошедшие вследствие:

а) оседание земной поверхности над естественными пустотами, полостями, впадинами и трещинами природного характера;

б) выхода подпочвенных (грунтовых) вод, повлекших движение грунта;

в) воздействия строительной техники, автомобильного и специализированного транспорта со снаряженной массой более 40 (сорока) тонн.

4.3.1.14. воздействие пара и/или жидкости;

«**воздействие пара и/или жидкости**» означает проникновение пара, воды и/или иной жидкости в жилые помещения вследствие протечки крыши, которая не принадлежит Страхователю / Выгодоприобретателю, в домах, в которых расположены две и более квартир, а также из помещений, не принадлежащих Страхователю / Выгодоприобретателю, в том числе технических этажей (включая чердачное помещение) и подвалов.

4.3.1.15. чрезвычайная ситуация;

«**чрезвычайная ситуация**» означает обстановку на определенной территории, сложившуюся в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия, которые могут повлечь или повлекли за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей или окружающей среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей. При этом, утрата (гибель) и/или повреждение застрахованного имущества произошли в результате событий, непосредственно приведших к объявлению чрезвычайной ситуации и на территории (зоне чрезвычайной ситуации), в отношении которой уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления введен режим чрезвычайной ситуации.

По данному риску застрахованными могут быть только жилые помещения, определенные в качестве таковых Жилищным кодексом Российской Федерации, находящиеся на территории субъекта Российской Федерации, права собственности на которые оформлены в установленном законодательством Российской Федерации порядке (далее по тексту - жилые помещения, застрахованные жилые помещения, застрахованное имущество), а именно: жилой дом, часть жилого дома, квартира, часть квартиры, комната. Повреждение и гибель/утрата нежилых домов/нежилых строений по данному риску страхованием не покрывается.

По Секции 2. Страхование гражданской ответственности:

4.3.2. Факт наступления в соответствии с законодательством Российской Федерации гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, подтвержденный вступившим в законную силу решением суда о признании Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) виновным в причинении вреда (ущерба) в результате действий (бездействия) Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) и/или фактом предъявления Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) *требования о возмещении вреда* со стороны третьих лиц, связанных с эксплуатацией жилого помещения, указанного в договоре страхования, в течение срока его действия.

4.3.2.1. Для обозначения страхового случая, указанного в подпункте 4.3.2 настоящих Правил, Страховщик вправе использовать наименование **«Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам»** или **«Причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц»**.

4.3.3. Факт наступления в соответствии с законодательством Российской Федерации гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда жизни, здоровью третьих лиц, подтвержденный вступившим в законную силу решением суда о признании Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) виновным в причинении вреда (ущерба) в результате действий (бездействия) Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) и/или фактом предъявления Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) *требования о возмещении вреда* жизни, здоровью со стороны третьих лиц, связанных с эксплуатацией жилого помещения, указанного в договоре страхования, в течение срока его действия.

4.3.3.1. Для обозначения страхового случая, указанного в подпункте 4.3.3 настоящих Правил, Страховщик вправе использовать наименование **«Страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью третьих лиц»** или **«Причинение вреда жизни, здоровью третьих лиц»**.

4.3.4. Факт наступления в соответствии с законодательством Российской Федерации гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда имуществу третьих лиц, подтвержденный вступившим в законную силу решением суда о признании Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) виновным в причинении вреда (ущерба) в результате действий (бездействия) Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) и/или фактом предъявления Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) *требования о возмещении вреда* имуществу со стороны третьих лиц, связанных с эксплуатацией жилого помещения, указанного в договоре страхования, в течение срока его действия.

4.3.4.1. Для обозначения страхового случая, указанного в подпункте 4.3.4 настоящих Правил, Страховщик вправе использовать наименование **«Страхование гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц»** или **«Причинение ущерба имуществу третьих лиц»**.

а) **«требования о возмещении вреда»** означают письменные претензии или исковые требования о возмещении вреда (вреда жизни и/или здоровью, и/или имуществу), предъявленные третьими лицами (Выгодоприобретателями) к Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована), подтвержденные доказательствами о факте, причинах и размере причиненного вреда и признанные Страховщиком.

б) **«потерпевший»** означает лицо, имуществу, жизни или здоровью которого причинен вред. Потерпевшими также являются лица, которые потеряли кормильца вследствие его смерти и/или осуществили погребение умершего за свой счет;

в) **«причинение вреда»** означает причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьего лица;

г) **«причинение вреда здоровью»** означает нарушение анатомической целостности и/или функционирования органов и тканей организма третьего лица;

д) **«причинение вреда жизни»** означает смерть третьего лица. Причинением вреда жизни также является смерть кормильца;

ж) **«имущество»** означает недвижимые и движимые вещи третьего лица, за исключением, элементов окружающей среды, ценных бумаг, имущественных прав, информации, результатов интеллектуальной деятельности и исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности;

з) **«причинение вреда имуществу»** означает повреждение или гибель имущества, право владения и/или пользования и/или распоряжения которым принадлежит третьему лицу;

и) **«действия (бездействие) Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована)»** означает неумышленные действия (бездействие) (ошибки / упущения), которые могут привести к наступлению страхового случая по **Секции 2**.

4.3.4.2. Установленный вступившим в законную силу решением суда или признанный Страховщиком факт наступления гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда имуществу третьих лиц (Выгодоприобретателей) при проведении в течение срока действия договора страхования строительно-монтажных, ремонтных работ, а также при эксплуатации жилого помещения после проведения в нем указанных выше работ.

Для обозначения указанного страхового случая в договоре страхования Страховщик вправе использовать следующие наименования: **«Страхование гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц при проведении ремонтных работ»** или **«Гражданская ответственность за причинение вреда имуществу третьих лиц при проведении ремонтных работ»**, или **«Причинение ущерба имуществу третьих лиц при проведении ремонтных работ»**.

4.3.4.3. События, указанные в пп. 4.3.2 – 4.3.4 (4.3.4.2) настоящих Правил, признаются страховыми случаями, если:

а) причинение вреда находится в прямой причинно-следственной связи между владением/ использованием (эксплуатацией) / распоряжением Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована), членами его семьи, работниками и иными лицами, связанными с ним договорными отношениями жилого помещения,

принадлежащего ему на правах владения, пользования (обслуживания) или распоряжения, и наступившими последствиями у потерпевшего лица;

б) причинение вреда произошло в течение срока действия договора страхования;

в) наступление гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда третьим лицам произошло по причинам, не являющимся исключениями, предусмотренными настоящими Правилами, и исключениями, предусмотренными договором страхования;

г) факт установления обязанности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) возместить вред Выгодоприобретателю установлен вступившим в законную силу решением суда по тому виду вреда, в отношении которого заключен договор страхования (подпункт 4.3.2 или 4.3.3, или 4.3.4 (4.3.4.2) настоящих Правил) или признан в досудебном (внесудебном) порядке Страховщиком;

д) на момент заключения договора страхования Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) не были известны обстоятельства, которые могут явиться основанием для предъявления к нему со стороны третьих лиц требований (претензий) о возмещении вреда;

е) владение / пользование (эксплуатация) / распоряжение и/или переустройство жилого помещения осуществляется в соответствии с нормами и требованиями, установленными законодательством РФ;

ж) на проведение перепланировки / переустройства жилого помещения получено разрешение компетентных органов, если поручение такого разрешения предусмотрено законодательством РФ в данном регионе;

з) степень износа жилого помещения, в котором осуществляются работы по переустройству, не превышает установленный в данном регионе предел, при превышении которого здание подлежит сносу;

и) вред причинен в результате события, носящего внезапный и непреднамеренный характер;

к) причинение вреда имело место не на территории страхования.

4.3.4.4. Возникновение гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) вследствие причинения вреда нескольким потерпевшим в результате одного события или нескольких взаимосвязанных между собой событий рассматриваются как один страховой случай.

4.3.5. По **Секции 3. Страхование финансовых рисков:**

Возникновение непредвиденных расходов Страхователя (Выгодоприобретателя), связанных с необходимостью найма или аренды *временного помещения*, если *застрахованный объект недвижимости* непригоден для постоянного проживания в результате его утраты (гибели) или повреждения вследствие застрахованных рисков, если утрата (гибель) повреждение является страховым случаем, по договору страхования, заключенному в соответствии с подпунктом 4.3.1 настоящих Правил.

4.3.5.1. **«временное помещение»** означает квартиру (комнату), строение или номер в гостинице (не включая стоимость дополнительных услуг гостиницы), параметры которых согласованы со Страховщиком и указаны в договоре страхования при одновременном страховании по **Секции 1. Страхование имущества** и по **Секции 3. Страхование финансовых рисков**. При этом компенсация расходов за их аренду предоставляется Страхователю, при невозможности его дальнейшего проживания в прежней квартире (комнате) или строении, в связи с их утратой,

гибелью или сильным повреждением при наступлении страхового случая по **Секции 1. Страхование имущества.**

4.3.5.2. «**застрахованный объект недвижимости**» означает жилое недвижимое имущество, которое является предметом страхования по **Секции 1. Страхование имущества**, поименованное в п.п. а) – д) подп. 3.2.1.1 настоящих Правил.

4.3.5.3. Застрахованный объект недвижимости признается непригодным для постоянного проживания на основании актов соответствующего уполномоченного государственного органа в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.3.5.4. Для обозначения страхового случая, указанного в подпункте 4.3.5 настоящих Правил, Страховщик вправе использовать наименование «**Страхование расходов по найму**».

4.3.5.5. Период, в течение которого возмещаются расходы по найму, равен 3 (трем) месяцам и указывается в договоре страхования, если иное не устанавливается соглашением сторон.

4.3.5.6. Событие признается страховым случаем, если выполняются следующие условия в совокупности:

а) отсутствует возможность бесплатно воспользоваться иным жилым помещением (строением) в том же субъекте Российской Федерации;

б) найм (аренда) *временного помещения* не улучшает жилищные условия Страхователя (Выгодоприобретателя) по отношению к жилищным условиям, которые обеспечивались *застрахованным объектом недвижимости* до момента наступления заявленного страхового случая по **Секции 1. Страхование имущества**, и соответствует жилищным условиям, по минимальным нормам, действующим в данном административно-территориальном образовании;

в) заявленное событие, послужившее прямой причиной найма (аренды) *временного помещения*, признано Страховщиком страховым случаем;

д) расходы были необходимы и производились в целях возмещения ущерба, возмещение которого было письменно согласовано со Страховщиком

По **Секции 1. Страхование имущества:**

4.4. Под утратой (гибелью) или повреждением земельного участка понимается нарушение возможности дальнейшего использования земельного участка для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия договора страхования до момента наступления страхового случая.

4.5. В договоре страхования в качестве причин (*рисков*), вызывающих утрату (гибель) или повреждение застрахованного имущества, могут указываться все или некоторые причины (*риски*) из состава, предусмотренного подпунктом 4.3.1 настоящих Правил.

4.6. Договор страхования, заключаемый в пользу Страхователя (Выгодоприобретателя), может содержать следующее объединение рисков в группы (пакеты рисков):

4.6.1. Для обозначения причин наступления страхового случая (*рисков*), формулировки которых перечислены в подпункте 4.3.1 настоящих Правил, применяемых совместно, Страховщик вправе использовать наименование:

4.6.1.1. **Вариант страхования 1** – пожар, взрыв, залив, удар молнии, стихийные бедствия, механические повреждения, противоправные действия третьих лиц, поджог;

4.6.1.2. **Вариант страхования 2** – пожар, взрыв;

4.6.1.3. **Вариант страхования 3** – пожар, взрыв, удар молнии, противоправные действия третьих лиц;

4.6.1.4. **Вариант 4** – пожар, взрыв, залив, противоправные действия третьих лиц;

4.6.1.5. **Вариант 5** – пожар, взрыв, стихийные бедствия, противоправные действия третьих лиц, падение твердых тел, наезд транспортного средства.

4.7. Договором страхования могут быть предусмотрены иные варианты страхования, чем указанные в пункте 4.6 настоящих Правил.

5. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ

По Секции 1. Страхование имущества:

5.1. К страховым рискам не относятся и не являются страховым случаем события, указанные в подпункте 4.3.1 настоящих Правил, если они произошли:

5.1.1. на территории иной, чем территория страхования, указанная в договоре страхования;

5.1.2. в результате *умышленного действия* Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лица, во владении и пользовании которого с ведома Страхователя находится застрахованное имущество;

5.1.3. по причине самовозгорания, коррозии, гниения, брожения, естественного износа и других естественных свойств застрахованного имущества, а также дефектов имущества, существовавших до заключения договора страхования;

5.1.4. в результате взрыва внутри камеры внутреннего сгорания (цилиндра двигателя); взрыва внутри электрических коммутационных устройств; взрыва, предусмотренного технологией производственного процесса; взрыва, вызванного износом резервуара или иного технологического оборудования, принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю);

5.1.5. по причине изготовления, хранения и использования Страхователем (Выгодоприобретателем) взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов;

5.1.6. на иной стадии эксплуатации, чем хранение, при условии, что застрахованным имуществом являются: снегоходы, квадроциклы, гидроциклы, скутеры и аналогичные транспортные средства, указанные в подпункте 3.2.2.3 настоящих Правил.

5.1.7. вследствие прекращения подачи электрической энергии, если прекращение подачи электрической энергии не явилось следствием повреждения или гибели застрахованного имущества при наступлении страхового случая;

5.1.8. в результате разрушения конструкций, обрушения зданий, строений, сооружений или их частей, если это не было вызвано рисками, указанными в договоре страхования в качестве причины наступления страхового случая;

5.1.9. из-за обязательств, вытекающих из договорных отношений Страхователя (Выгодоприобретателя) с третьими лицами;

5.1.10. в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия (включая, но не ограничиваясь, лесные пожары, паводковые разливы рек, аварийные сбросы воды из водохранилищ, техногенные аварии и т.д.), если договор заключен после официального объявления государственными органами режима региональной или федеральной или трансграничной чрезвычайной ситуации в соответствии с классификацией, установленной действующим законодательством РФ, в отношении территорий,

включающих полностью или частично территорию страхования (местонахождение заявленного на страхование имущества).

Данное условие действует вне зависимости от того было или не было известно Страхователю и Страховщику при заключении договора страхования о введении режима чрезвычайной ситуации.

Данное условие действует только, если причинение ущерба застрахованному имуществу произошло в результате поражающих факторов опасного природного явления (стихийного бедствия), в отношении которого объявлена чрезвычайная ситуация. Если вышеуказанные обстоятельства не явились непосредственной причиной утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества, но привели к увеличению ущерба при наступлении страхового случая, то не подлежит возмещению увеличенная часть ущерба в той части, которая стала последствием поражающих факторов опасного природного явления (стихийного бедствия).

5.2. К страховым рискам не относятся и не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение:

5.2.1. расположенных (имеющихся) на застрахованном земельном участке улучшений, в том числе элементов ландшафтного дизайна, растений, а также плодородного слоя земли застрахованного земельного участка в результате наступления причин (страховых рисков), указанных в подпункте 4.3.1 настоящих Правил в отношении земельного участка;

5.2.2 нежилых домов/нежилых строений в результате чрезвычайной ситуации.

При этом под понятием «**жилые помещения**» понимаются помещения в значении, определенном в подпункте 4.3.1.15 настоящих Правил.

5.3. К страховым рискам не относятся и не является страховым случаем гибель или повреждение:

5.3.1. объекта, незавершенного строительством в результате наступления сверхнормативных колебаний сетей;

5.3.2. движимого имущества, мототехники, ценного имущества и ландшафтных сооружений в результате боя стекол и/или конструктивного дефекта.

5.4. Не подлежат возмещению неполученные доходы Страхователя (Выгодоприобретателя) (упущенная выгода), а также моральный вред и другие косвенные убытки Страхователя (Выгодоприобретателя).

5.5. Если договором страхования не предусмотрено иное, то к страховым рискам не относятся и не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, которые произошли в результате:

5.5.1. проведения взрывных, строительно-монтажных работ; выемки грунта из котлованов или карьеров; засыпки пустот или проведения земляных работ, а также прокладки коммуникаций; работ по реконструкции, перепланировке;

5.5.2. проникновения в помещение дождевой воды, снега, града и грязи через лоджии, балконы, террасы, и/или иные отверстия, возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов помещения;

5.5.3. проникновения в помещение дождевой воды, снега, града и грязи через кровлю (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), через закрытые и открытые окна и двери, если только риск «**проникновение атмосферных осадков**» не предусмотрен договором страхования в качестве причины наступления страхового случая;

5.5.4. оползня или просадки грунта, вызванные различными строительными работами (выемкой грунта, прокладкой подземных коммуникаций, сносом,

капитальным ремонтом или реконструкцией зданий), а также взрывными работами, работами по добыче полезных ископаемых, промерзанием и оттаиванием почвы;

5.5.5. столкновения или наезда / навала средств транспорта, в том числе перечисленных в подпункте в) п. 4.3.1.6 настоящих Правил, находящихся под управлением Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи и/или его работников;

5.5.6. превышения эксплуатационных нагрузок при использовании застрахованного имущества (включая случаи использования поврежденного имущества), в том числе эксплуатационных нагрузок на электросеть (перегрузка), возникновения пожара по причине возгорания горючих материалов от теплового излучения нагретых до высоких температур стенок печи либо дымоходов, в т.ч. в случае неисправности печного оборудования;

5.5.7. воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса изготовления, обработки (сушки, глажения и т.п.) и/или ремонта застрахованного имущества;

5.5.8. конструктивных и/или производственных недостатков застрахованного имущества, если только риск «конструктивный дефект» не предусмотрен договором страхования в качестве причины наступления страхового случая;

5.5.9. нарушения на территории страхования инструкций по хранению, эксплуатации и обслуживанию застрахованного имущества (включая соблюдение сроков эксплуатации); **Правил пожарной безопасности** в Российской Федерации², в том числе охранной безопасности; правил пользования и условий эксплуатации электрических, отопительных, водопроводных, канализационных и противопожарных систем; установленных норм и правил проведения строительно-монтажных работ; неисполнения предписаний государственных и ведомственных надзорных органов;

5.5.10. воздействия на застрахованное имущество, вызвавшего только сколы, царапины на поверхностях (покрытии) застрахованного имущества.

5.6. Не является страховым случаем квалификация правоохранительными органами событий, предусмотренных подпунктом 4.3.1.7 настоящих Правил, в качестве рисков, относящихся к противоправным действиям третьих лиц, по иным статьям УК РФ, чем те, которые перечислены в подпункте 4.3.1.7 настоящих Правил по соответствующим событиям.

5.7. Перечень исключений, предусмотренных пунктом 5.5 настоящих Правил, может быть изменен договором страхования.

По Секции 2. Страхование гражданской ответственности:

5.8. К страховым рискам не относятся и не являются страховым случаем события, указанные в подпунктах 4.3.2 - 4.3.4 (4.3.4.2) настоящих Правил, если произошло:

5.8.1. причинение вреда третьим лицам до вступления договора страхования в силу либо по окончании срока его действия;

² Постановление от 5 июня 2002 г. № 14 Пленума Верховного суда РФ п.1: «Под правилами пожарной безопасности следует понимать комплекс положений, устанавливающих обязательные требования пожарной безопасности, содержащиеся в Федеральном законе «О пожарной безопасности», в принимаемых в соответствии с ним федеральных законах и законах субъектов Российской Федерации, иных нормативных правовых актах, нормативных документах уполномоченных государственных органов, в частности, стандартах, нормах и отраслевых правилах пожарной безопасности, инструкциях и других документах, направленных на предотвращение пожаров и обеспечение безопасности людей и объектов в случае возникновения пожара.»

5.8.2. умышленное причинение Страхователем (самим Выгодоприобретателем, Лицом, ответственность которого застрахована) вреда имуществу Выгодоприобретателей;

5.8.3. причинение вреда вследствие повреждения инженерных сетей и коммуникаций, расположенных в чердачных помещениях, в меж-стенных и меж-половых пространствах жилого дома, ответственность за содержание которых возложена на эксплуатирующие организации;

5.8.4. причинение вреда в результате постоянного (длительного) воздействия газов, паров, жидкости, влаги, пыли, сажи, копоти, дыма и т.п.;

5.8.5. причинение вреда жизни, здоровью и/или любому имуществу, принадлежащему Страхователю, Лицу, ответственность которого застрахована, их работнику и/или членам их семей;

5.8.6. причинение вреда имуществу, которое Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована), а также их члены семей получили в аренду, прокат, лизинг или в залог, либо приняли на хранение;

5.8.7. причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу Выгодоприобретателей в результате использования Страхователем или Лицом, ответственность которого застрахована любых транспортных средств;

5.8.8. причинение вреда в связи профессиональной деятельностью Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована);

5.8.9. причинение вреда в связи с генетическими изменениями в организмах людей, животных и растений;

5.8.10. причинение вреда вследствие событий, наступивших за пределами территории страхования, оговоренной в договоре страхования.

5.9. Если иное не предусмотрено договором страхования, то к страховым рискам не относятся и не являются страховым случаем события, указанные в подпунктах 4.3.2 - 4.3.4 (4.3.4.2) настоящих Правил, если произошло:

5.9.1. причинение вреда в результате направленного воздействия на имущество третьих лиц огня или тепла (возникшего не в результате пожара), в том числе в результате обработки имущества третьих лиц огнем или иного термического воздействия на него с целью изменения его свойств или с другими целями в соответствии с технологическим процессом (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, плавления, обжига, термической обработки и т.п.);

5.9.2. причинение вреда третьим лицам в результате воздействия животных, принадлежащих Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) либо членам его семьи или работающим у него лицам, а также находящимся у указанных лиц во временном пользовании;

5.9.3. причинение вреда Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) третьим лицам в состоянии интоксикации, алкогольного или наркотического опьянения (алкогольное опьянение определяется, если уровень содержания этилового спирта в биологических жидкостях/тканях/выдыхаемом воздухе равен или превышает значение 1,0 (одного) промилле) *(если имеются замеры более двух показателей, и они различаются между собой, то за основу берется большее из их значений)*;

5.9.4. причинение вреда имуществу третьих лиц: антикварным и уникальным предметам, изделиям из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней, предметам религиозного культа, коллекциям, рукописям, денежным знакам, ценным бумагам, документам и фотоснимкам.

5.10. Страхование не распространяется на любые предъявленные к Страхователю или Лицу, ответственность которого застрахована требования или иски:

5.10.1. о защите чести и достоинства, деловой репутации, равно как и иные подобные требования о возмещении вреда, причиненного распространением сведений, не соответствующих действительности и наносящих ущерб репутации граждан, организаций или иных лиц;

5.10.2. о компенсации морального вреда;

5.10.3. о возмещении упущенной выгоды (неполученные доходы, которые третье лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено);

5.10.4. о возмещении вреда сверх страховой суммы и/или размера, установленного законодательством РФ.

5.11. Страхование не распространяется на предъявляемые претензии о возмещении вреда Страхователем и Лицами, ответственность которых застрахована, по одному и тому же договору, друг к другу.

5.12. Перечень исключений, предусмотренных пунктом 5.9 настоящих Правил, может быть изменен договором страхования.

6. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ

По Секции 1. Страхование имущества:

6.1. Страховая сумма по страхованию имущества устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком и не может превышать действительной стоимости (страховой стоимости) застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования, а именно:

6.1.1. *При страховании строений, квартир и внутренней отделки, и инженерного оборудования:*

6.1.1.1. для квартир (жилых помещений) – среднерыночной стоимости квартиры (жилого помещения), с учетом ее площади, планировки, износа и физического состояния, расположенной в данной местности (населенном пункте, районе населенного пункта);

6.1.1.2. для строений и сооружений – проектной стоимости строительства в данной местности с учетом проектных характеристик и качества строительных материалов строения (сооружения), с учетом физического износа или среднерыночная стоимость в месте нахождения застрахованного имущества на дату заключения договора страхования в случае если рыночная стоимость меньше стоимости строительства (возведения) объекта);

6.1.1.3. для отделки помещений, строений (сооружений) – затрат, необходимых для повторного проведения отделочных работ (включая стоимость материалов), по объему и качеству соответствующих застрахованной отделке, с учетом ее физического состояния;

6.1.1.4. для инженерного оборудования – рыночной стоимости с учетом эксплуатационно-технических характеристик оборудования (включая затраты на перевозку, монтаж, уплату таможенных сборов и пошлин), за вычетом суммы, на которую уменьшилась стоимость застрахованного инженерного оборудования вследствие физического и морального износа, определяемой путем мониторинга цен или экспертной оценки.

6.1.2. *При страховании движимого имущества* – рыночной стоимости предметов, за вычетом сумм их физического и функционального износа, определяемой путем мониторинга цен или экспертной оценки;

6.1.2.1. для изделий из драгоценных материалов и камней, предметов антиквариата, картин, художественных изделий – рыночной стоимости предметов того же вида и качества, определяемой на основании экспертной оценки, цен на аукционных торгах произведений искусства и антиквариата, цен в комиссионной торговле;

6.1.3. При страховании земельного участка, ландшафтных сооружений — рыночная стоимость указанных объектов недвижимости в месте нахождения на дату заключения договора страхования.

6.2. Если страховая сумма, установленная в договоре страхования, превышает страховую стоимость застрахованного имущества, то договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Излишне уплаченная часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

6.3. Страховая стоимость, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страхователь умышленно ввел в заблуждение относительно этой стоимости Страховщика, не воспользовавшегося до заключения договора страхования своим правом на оценку страхового риска.

6.4. Если договором страхования по соглашению сторон страховая сумма установлена ниже страховой стоимости застрахованного имущества (неполное страхование), то при наступлении страхового случая Страховщик производит выплату страхового возмещения в соответствии с подпунктом 11.2.12 настоящих Правил.

6.5. Если при заключении договора страхования по соглашению сторон страховая стоимость застрахованного имущества не определялась и в договоре страхования не указывалась, то Страховщик вправе при наступлении страхового случая определить действительную стоимость (страховую стоимость) застрахованного имущества на дату заключения договора страхования и в месте нахождения застрахованного имущества, а при необходимости – привлечь в этих целях независимую экспертную организацию.

В случае несогласия Страхователя с подобной оценкой страховой стоимости обязанность доказательства страховой стоимости лежит на Страхователе (Выгодоприобретателе).

6.6. По соглашению Страхователя и Страховщика страховая сумма может устанавливаться на договор страхования единой суммой по группе застрахованного имущества, на каждую единицу застрахованного имущества в группе (с описью), так и отдельной суммой по элементам (предметам) объекта недвижимости, подлежащего страхованию.

По Секции 2. Страхование гражданской ответственности:

6.7. Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам устанавливается в размере, определенном по соглашению сторон.

6.8. Договором страхования может быть предусмотрено установление страховой суммы отдельно на виды причиненного вреда:

6.8.1. за причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц;

6.8.2. за причинение вреда имуществу третьих лиц.

По Секции 3. Страхование финансовых рисков:

6.9. Страховая сумма по страхованию расходов по найму устанавливается в размере, определенном по соглашению сторон с учетом убытков, которые понес бы Страхователь при наступлении страхового случая.

6.10. Стоимость найма (аренды) временного помещения за три месяца указывается в договоре страхования, если иное не предусмотрено его условиями.

По Секциям 1 - 3:

6.11. Страховая сумма должна быть установлена для каждой секции отдельно и указана в договоре страхования.

6.12. Страховая сумма, указанная в договоре страхования, считается установленной в отношении всей совокупности страховых случаев, произошедших в период, когда действовало страхование (**агрегатная страховая сумма**).

6.13. По соглашению сторон в договоре страхования может быть установлена страховая сумма в отношении каждого страхового случая, произошедшего в период, когда действовало страхование (**неагрегатная страховая сумма**). Договором страхования может быть предусмотрено ограниченное число страховых случаев, после производства выплат, по которым страховая сумма автоматически становится агрегатной.

6.14. В период действия договора страхования Страхователь вправе подать заявление на изменение агрегатной страховой суммы в пределах страховой стоимости. При этом заключается дополнительный договор страхования / дополнительное соглашение к договору страхования на срок, оставшийся до окончания действия основного договора страхования. Общая страховая сумма по основному и дополнительному договорам страхования не должна превышать страховой стоимости.

6.15. 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 РФ, в иностранной валюте. Тип валюты должен быть указан в договоре страхования.

Для данного пункта применима валютная оговорка, указанная в пункте 13.39 настоящих Правил.

6.16. Договором страхования может быть предусмотрен максимальный размер страховой выплаты, устанавливаемый по одному страховому случаю, по одному или группе страховых рисков, по одному или группе возмещаемых расходов, на одного или несколько потерпевших, а также по иным критериям, установленным в договоре страхования в размере, не превышающем страховую сумму (далее - лимит возмещения).

Порядок расчета страхового возмещения при установлении лимитов возмещения указан в разделе 13 настоящих Правил.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

Срок действия договора страхования может определяться:

7.1.1. путем указания моментов времени и/или календарных дат, которые определяют его начало и окончание;

7.1.2. путем указания момента времени и/или календарной даты, которые определяют начало вступления договора в силу и интервала времени, исчисляемого годами, месяцами, неделями, днями или часами.

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

7.1.3.1. с 00 часов 00 минут дня, следующего за днём уплаты страховой премии (первого страхового взноса) наличными деньгами;

7.1.3.2. с 00 часов 00 минут дня, следующего за днём поступления перечисленной суммы страховой премии (первого страхового взноса) на расчетный счет Страховщика при безналичной уплате.

Сроки, указанные в настоящем пункте, исчисляются по местному времени того часового пояса, к которому относится место заключения договора страхования.

7.2. Страхование, обусловленное договором, распространяется на промежуток времени, указанный в договоре страхования, который определяется моментами вступления договора страхования в силу и заканчивается моментом окончания действия договора страхования.

7.3. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, наступившие в течение срока действия договора, но не ранее: 00 часов дня, следующего за днем уплаты всей суммы страховой премии (первого страхового взноса), определенных договором, или днем государственной регистрации права собственности Страхователя на застрахованное имущество, в зависимости от того, что произошло позднее, если договором страхования не предусмотрено иное.

7.4. Договором страхования может быть определен иной порядок определения сроков страхования.

7.5. Договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен, в следующих случаях:

7.5.1. стороны выполнили обязательства, предусмотренные договором страхования;

7.5.2. возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае договор прекращает действовать со дня прекращения существования страхового риска, и Страховщик имеет право на часть страховой премии (платы за страхование), пропорциональную времени, в течение которого действовало страхование, если иное не предусмотрено договором страхования;

7.5.3. иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящими Правилами.

7.6. Договор страхования может быть досрочно прекращен (расторгнут), и стороны обязаны письменно уведомить друг друга о своем намерении в порядке, изложенном в п. 15.3 настоящих Правил, в следующих случаях:

7.6.1. по требованию Страхователя, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подп. 7.5.2 настоящих Правил. В этом случае основанием для досрочного расторжения договора страхования является предоставленное Страховщику письменное заявление об отказе от договора страхования (полиса)³. Договор страхования прекращает действовать с момента получения Страховщиком вышеуказанного письменного заявления Страхователя об отказе от договора либо с даты, указанной в заявлении, но не ранее даты его получения Страховщиком.

7.6.2. по требованию Страховщика, вследствие прекращения договора страхования в случаях, предусмотренных подпунктами 9.6.2 и 9.6.4 настоящих Правил. Досрочное прекращение договора страхования по указанным основаниям, осуществляется путем направления Страхователю письменного уведомления, в порядке, изложенном в п. 15.3 настоящих Правил. В данном случае договор

³ Форма заявления об отказе от договора страхования представлена в приложении № 7 к настоящим Правилам.

страхования считается прекращенным с даты, установленной для оплаты страховой премии (первого/очередного страхового взноса), независимо от даты получения уведомления Страхователем.

7.6.3. по взаимному соглашению сторон.

7.7. Если иное не предусмотрено договором страхования, то при отказе Страхователя от договора страхования:

7.7.1. в течение *периода охлаждения* и до начала действия страхования, Страховщик в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем получения от Страхователя заявления об отказе от договора страхования, возвращает Страхователю уплаченную сумму страховой премии (взноса) в полном размере;

7.7.2. в течение *периода охлаждения* и в течение действия страхования, при условии отсутствия страхового случая / события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем получения от Страхователя заявления об отказе от договора страхования, возвращает Страхователю уплаченную страховую премию (взнос) в размере, исчисляемом путем вычитания из уплаченной суммы страховой премии (взносов) той части суммы страховой премии, которая пропорциональна времени, в течение которого действовало страхование;

7.7.3. в течение *периода охлаждения* и в течение действия страхования, при наличии заявленного страхового случая/ события, имеющего признаки страхового случая, возврат уплаченной страховой премии не производится;

7.7.4. после окончания *периода охлаждения* возврат уплаченной страховой премии не производится.

7.7.5. в связи с прекращением существования страхового риска (гибель застрахованного имущества в результате иных причин, чем указаны в договоре страхования в качестве страховых рисков), Страховщик в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения заявления Страхователя об отказе от договора страхования осуществляет возврат части страховой премии пропорционально неиспользованному периоду страхования без удержания РВД (в соответствии с пп. 7.5.2 и 7.8.1 настоящих Правил).

Страховщик вправе потребовать предоставления документов, подтверждающих основание для возврата страховой премии, при этом срок для возврата начинается теч со дня получения подтверждающих документов;

7.7.6. по причине непредоставления Страховщиком информации о договоре страхования или предоставления ее в неполном или недостоверном виде, Страховщик в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения заявления Страхователя об отказе от договора страхования возвращает Страхователю уплаченную страховую премию (взнос) в размере, исчисляемом путем вычитания из уплаченной суммы страховой премии (взносов) той части суммы страховой премии, которая пропорциональна времени, в течение которого действовало страхование, при условии отсутствия заявленного страхового случая / события, имеющего признаки страхового случая.

В указанном заявлении Страхователя должны быть мотивированно изложены обстоятельства ненадлежащего информирования.

Информация о договоре страхования предоставляется Страховщиком в соответствии с действующим законодательством РФ до момента заключения договора страхования в виде ключевого информационного документа об условиях добровольного страхования.

7.8. В случае прекращения или расторжения договора страхования:

7.8.1. по обстоятельствам, указанным в подп. 7.6.2 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование;

7.8.2. по обстоятельству, указанному в подп. 7.6.3 настоящих Правил, стороны вправе предусмотреть возврат части страховой премии в размере и в порядке, определяемом соглашением о расторжении договора.

Если договором не предусмотрено иное, то в случае досрочного расторжения договора страхования по соглашению сторон, Страховщик в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня принятия такого решения возвращает Страхователю сумму, исчисляемую путем вычитания из уплаченной суммы страховой премии (взносов) следующих сумм:

той части суммы страховой премии, которая пропорциональна времени, в течение которого действовало страхование;

расходов на ведение дела в размере, предусмотренном структурой тарифной ставки;

начисленной (выплаченной) суммы страхового возмещения;

7.8.3. по иным причинам – уплаченная Страховщику страховая премия возврату не подлежит (если условия и порядок возврата премии не описаны выше или если иное не предусмотрено договором страхования).

7.9. Страховщик обязан обеспечить прием заявления о возврате страховой премии (части страховой премии) при расторжении договора в офисе, в котором был заключен договор страхования, в ином указанном Страховщиком офисе, если это предусмотрено условиями страхования, через третье лицо, действующее по поручению Страховщика при заключении договора страхования от его имени и за его счет, в случае если это предусмотрено договором Страховщика с указанным третьим лицом.

7.10. При расторжении договора страхования Страховщик обеспечивает возврат Страхователю уплаченной страховой премии (части страховой премии) путем безналичного перечисления денежных средств на банковский счет Страхователя или наличными денежными средствами в офисе, в котором был заключен расторгаемый договор страхования и уплачена страховая премия (часть страховой премии), при наличии кассы в соответствующем офисе на момент расторжения договора страхования, или в ином указанном Страховщиком офисе.

7.11. В течение срока действия договора страхования, Страхователь имеет право бесплатно получить заверенный Страховщиком расчёт суммы страховой премии (части страховой премии) за неистекший период действия страхования, подлежащей возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением договора страхования. К указанному расчету по запросу Страхователя даются письменные или устные пояснения со ссылками на условия договора страхования или пункты настоящих Правил, на основании которых произведен расчет.

7.12. При страховании с валютным эквивалентом: возврат части страховой премии Страхователю при досрочном расторжении договора Страховщик осуществляет в российских рублях по курсу ЦБ РФ на дату осуществления платежа, если договором страхования предусмотрено установление суммы страховой премии в иностранной валюте и предусмотрен возврат части страховой премии Страхователю.

Для данного пункта применима валютная оговорка, указанная в пункте 13.39 настоящих Правил.

8. ФРАНШИЗА

8.1. Франшиза - это часть убытков, которая определена федеральным законом и/или договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере. Факт установления франшизы фиксируется путем указания в договоре страхования вида и размера франшизы или способа исчисления размера франшизы.

8.2. Если договором страхования предусмотрена безусловная франшиза, то по такому договору размер страховой выплаты определяется как разница между размером ущерба, подлежащего возмещению Страховщиком, и размером безусловной франшизы. Порядок расчета страхового возмещения (страховой выплаты) при установлении безусловной франшизы указан в пунктах 13.15, 13.19 и 13.34 настоящих Правил.

8.3. Если договором страхования предусмотрена условная франшиза, то по такому договору Страховщик освобождается от возмещения ущерба, если его размер не превышает размер условной франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер возмещаемого Страховщиком ущерба превышает размер условной франшизы.

8.4. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

8.5. Если в договоре страхования не указан вид франшизы (условная или безусловная), считается, что установлена безусловная франшиза.

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

8.7. При наступлении страхового случая, затрагивающего несколько предметов страхования, по которым установлены различные франшизы, расчет страховой выплаты осуществляется в отношении каждого предмета страхования с учетом соответствующей франшизы по такому предмету.

По Секции 1. Страхование имущества:

8.8. Если договором страхования предусмотрено изменение перечня исключений, предусмотренных п. 5.5 настоящих Правил, а именно в договор страхования включено условие о включении в покрытие ущерба застрахованному имуществу вследствие невыполнения или нарушения на территории страхования Правил пожарной безопасности в Российской Федерации, в том числе охранной безопасности, правил пользования и условий эксплуатации электрических, отопительных, водопроводных, канализационных и противопожарных систем; установленных норм и правил проведения строительного-монтажных работ; неисполнения предписаний государственных и ведомственных надзорных органов (п. 5.5.9 настоящих Правил) и об этом сделана соответствующая запись в договоре страхования, то при наступлении события по причинам, указанным в настоящем пункте Правил, Страховщик при расчете ущерба применяет безусловную франшизу в размере 30% (тридцати процентов) от суммы ущерба.

9. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

9.1. Страховой тариф (тарифная ставка) является ставкой страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования.

9.2. Страховая премия исчисляется Страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу

или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного (-ых) коэффициента (-ов)⁴, если имеются основания для применения таких коэффициентов. Наличие оснований для применения поправочных коэффициентов и их значения Страховщик определяет экспертно согласно настоящим Правилам в зависимости от факторов, влияющих на страховой риск.

9.3. Страховая премия может быть уплачена Страхователем одновременно – разовым платежом за весь срок страхования или в рассрочку (страховые взносы за отдельные периоды страхования уплачиваются в порядке и в сроки, указанные в договоре страхования) наличными деньгами или путем безналичных расчетов.

9.4. Уплата страховой премии (или ее первого страхового взноса при уплате в рассрочку) производится Страхователем в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания договора страхования, если договором не предусмотрен иной срок. Уплата страховых взносов (при уплате в рассрочку) производится Страхователем до определенной договором страхования даты.

9.5. Днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

9.5.1. в случае уплаты наличными деньгами - день получения суммы страховой премии (страхового взноса) уполномоченным представителем Страховщика или внесения суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика, если иное не предусмотрено договором страхования;

9.5.2. в случае уплаты в безналичном порядке для юридических лиц - день поступления суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика (уполномоченного представителя Страховщика), если иное не предусмотрено договором страхования;

9.5.3. в случае уплаты в безналичном порядке для физических лиц – день подтверждения кредитной организацией, обслуживающей Страхователя (Выгодоприобретателя), исполнения его распоряжения о переводе суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика.

9.6. Если договором страхования не предусмотрено иное:

9.6.1. Если сумма страховой премии (или первого страхового взноса, если договором предусмотрена рассрочка) не уплачена или уплачена не в полном объеме в установленный договором срок, то договор страхования считается не вступившим в силу и страховые выплаты по нему не производятся, а полученные в счет страховой премии денежные средства возвращаются Страхователю. Данное положение применимо, если уплата страховой премии (первого страхового взноса) является условием вступления договора страхования в силу в соответствии с подпунктом 7.1.3 настоящих Правил.

9.6.2. В случае неуплаты страховой премии (первого страхового взноса) или уплаты не в полном объеме в установленный договором страхования срок, при условии вступления договора страхования в силу в соответствии с подп. 7.1.1 или подп. 7.1.2 настоящих Правил, договор страхования прекращается с даты, следующей за днем, в который должна быть уплачена страховая премия (первый страховой взнос), о чем Страховщик направляет письменное уведомление Страхователю в соответствии с п. 15.3 настоящих Правил. Договор страхования считается прекращенным с даты, следующей за днем, в который должна быть уплачена страховая премия (первый страховой взнос), независимо от даты получения уведомления Страхователем.

⁴ Значения базовых страховых тарифов и поправочных коэффициентов указаны в приложении № 1 к настоящим Правилам.

9.6.3. Если при уплате страховой премии в рассрочку, при условии, что договор страхования вступил в силу и до уплаты очередных страховых взносов, произошел страховой случай, действие условия договора страхования об оплате страховой премии в рассрочку автоматически прекращается (т.е. изменяется срок исполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязательств по оплате всех оставшихся неоплаченными на дату наступления вышеуказанного события очередных взносов страховой премии за тот год страхования, в котором произошло указанное событие), и, соответственно, в указанном случае Страхователь (Выгодоприобретателем) обязан досрочно уплатить всю оставшуюся сумму неуплаченных и/или недоплаченных страховых взносов по договору страхования за вышеуказанный год страхования не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой письменного уведомления Страховщика о наступлении страхового случая.

9.6.3.1. Страхователь вправе в указанный срок предоставить Страховщику письменное заявление с просьбой зачесть сумму неуплаченных и/или недоплаченных страховых взносов в счет выплаты страхового возмещения.

9.6.3.2. В случае просрочки оплаты Страхователем вышеуказанной суммы неуплаченных и/или недоплаченных страховых взносов по договору страхования, Страховщик вправе на основании ст. 410 ГК РФ в одностороннем порядке прекратить неисполненное Страхователем обязательство по оплате данных страховых взносов зачетом денежных средств из суммы причитающегося Страхователю страхового возмещения в связи с наступлением заявленного страхового случая. В указанном случае, выплата Страховщиком данного страхового возмещения производится за вычетом вышеуказанных страховых взносов по договору страхования, о чем Страхователь извещается в простой письменной форме в порядке, изложенном в п. 15.3 настоящих Правил.

Положения подпункта 9.6.3 настоящих Правил не распространяются на договоры страхования, в которых внесение каждого предусмотренного договором очередного страхового взноса является условием действия страхования, обусловленного договором, на очередной период времени, оплачиваемый соответствующим очередным взносом.

9.6.4. В соответствии с п. 3 ст. 954 ГК РФ в случае неуплаты очередного страхового взноса (если договором предусмотрена рассрочка) в полном объеме и в установленный договором срок, договор страхования прекращается по письменному уведомлению Страховщика со дня, следующего за днем, в который должен был быть уплачен очередной страховой взнос. Уведомление направляется в порядке, изложенном в пункте 15.3 настоящих Правил.

9.6.5. Если уполномоченный Страховщиком на получение страховой премии страховой агент (страховой брокер) несвоевременно либо не в полном объеме перечислил ее Страховщику, Страховщик не освобождается от обязанности исполнять договор страхования.

9.7. 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 с учетом положений пункта 13.39 настоящих Правил.

9.8. 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.

10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ СТРАХОВОГО РИСКА

10.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно письменно уведомлять Страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении или изменении договора страхования.

10.2. Письменное уведомление должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю стало известно об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, если договором страхования не предусмотрен иной срок уведомления.

10.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, то значительными изменениями в обстоятельствах, влияющих на увеличение степени риска, признаются: изменения во всех сведениях, сообщенных Страхователем (Застрахованным лицом) при заключении договора страхования, в ответах на письменные запросы Страховщика; в заявлении о страховании, описях имущества, анкетах и/или определенно обозначенные Страховщиком в договоре (полисе) страхования. К таким сведениям, в частности (но не ограничиваясь), относится:

10.3.1. возникновение неисправности, отключение, демонтаж и/или замена охранной и пожарной сигнализации, автоматических средств пожаротушения, о наличии которых было заявлено Страховщику при заключении договора страхования;

10.3.2. изменение условий охраны или расторжение договора с охранным предприятием, о наличии которого было заявлено Страховщику при заключении договора страхования;

10.3.3. изменение условий владения / эксплуатации застрахованного имущества (включая установку в застрахованном помещении, строении, квартире или комнате газовых баллонов емкостью 50 (пятьдесят) и более литров, газового оборудования, водонагревательных приборов, отопительных печей, каминов, а также устройства бань, саун и дополнительных санитарных узлов);

10.3.4. начало капитального ремонта, строительно-монтажных и ремонтных работ (переоборудование, переустройство, перепланировка, перенос или замена инженерного оборудования, инженерных систем и коммуникаций, снос, перестройка строения, помещения);

10.3.5. значительное повреждение или уничтожение застрахованного имущества в результате наступления событий, не предусмотренных в договоре страхования в качестве страховых рисков;

10.3.6. арест застрахованного имущества либо любое иное ограничение права его пользования, наложенное Федеральной службой судебных приставов;

10.3.7. застрахованное имущество стало предметом залога;

10.3.8. застрахованное имущество стало объектом судебного спора.

10.4. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, либо узнавший о таких обстоятельствах самостоятельно, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени страхового риска в соответствии со ст. 959 ГК РФ.

10.5. Дополнительная страховая премия исчисляется Страховщиком путем умножения части страховой премии, указанной в договоре страхования, пропорциональной времени, оставшегося до истечения срока действия договора страхования, на поправочный коэффициент, учитывающий увеличение страхового

риска. Значение такого коэффициента Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящими Правилами в зависимости от различных факторов.

10.6. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии, то Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.7. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной пунктом 10.1 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, в соответствии с действующим законодательством РФ.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страховщик имеет право:

11.1.1. Проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем любыми доступными ему способами, не противоречащими действующему законодательству РФ, в том числе: проводить осмотр застрахованного имущества, назначать соответствующие экспертизы, запрашивать дополнительные сведения у Страхователя, направлять запросы в государственные органы, в том числе в органы государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

11.1.2. При заключении договора страхования или в течение срока его действия произвести осмотр имущества, подлежащего страхованию (застрахованного имущества) и территории страхования.

11.1.3. Проверять по документам наличие, состояние и условия содержания и эксплуатации застрахованного имущества.

11.1.4. Проверять выполнение Страхователем требований и условий договора страхования.

11.1.5. Требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) принятия мер по обеспечению сохранности застрахованного имущества.

11.1.6. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления страхового случая и/или размера подлежащей страховой выплаты, включая сведения, составляющие коммерческую тайну.

11.1.7. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, самостоятельно выяснять причины, обстоятельства возникновения ущерба / убытка (вреда жизни или здоровью), устанавливать размер причиненного ущерба / убытка (вреда жизни или здоровью), а также направлять, при необходимости, запросы о предоставлении документов и материалов, подтверждающих дату, место, факт, причину и размер причиненного ущерба / убытка (вреда жизни или здоровью) в соответствующие компетентные государственные органы и/или медицинские учреждения.

При этом право Страховщика на самостоятельное расследование заявленного события не влияет на обязанность Страхователя предоставлять документы по запросу Страховщика, в т.ч. документы компетентных органов, документы, подтверждающие причины и обстоятельства наступления события, размер ущерба и лиц, ответственных за наступление убытков.

11.1.8. При отсутствии государственных компетентных органов, либо возможности получения документов из компетентных органов, принять решение о самостоятельном определении причины повреждения имущества путем осмотра с привлечением независимого эксперта и/или составить акт расследования произошедшего события, подписанного Страхователем (Выгодоприобретателем) и

Страховщиком, с указанием причин, обстоятельств происшествия и объёма причиненного ущерба, имеющий силу соглашения, для чего Страхователь (Выгодоприобретатель) незамедлительно уведомляет Страховщика об обнаружении возможных признаков наступившего страхового случая, при этом Страховщик в этих целях имеет право:

11.1.8.1. Удержать из страховой выплаты недополученный по договору страхования страховой взнос, внесение которого просрочено, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса в порядке, указанном в подпункте 9.6.3 настоящих Правил;

11.1.8.2. Запрашивать информацию и документы, перечисленные в пунктах 2.9 - 2.10 настоящих Правил, на этапе заключения договора страхования;

11.1.8.3. 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;

11.1.8.4. 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.);

11.1.8.5. Заменить выплату в денежном выражении возмещением в натуральной форме: предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу в пределах страховой суммы, и/или привести поврежденное имущество в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая.

11.1.8.6. 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;

11.1.8.7. Совершать иные действия в целях выполнения своих обязательств по договору страхования.

11.1.9. 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.

11.1.10. Отсрочить составление страхового акта в случаях, предусмотренных пунктами 12.8, 12.10 настоящих Правил.

11.1.11. Запросить дополнительные документы у Страхователя (Выгодоприобретателя, Лица, ответственность которого застрахована), в случае, если представленные документы не позволяют Страховщику определить дату, время, место, причины, обстоятельства и/или факт наступления страхового случая.

11.1.20. Потребовать расторжения договора страхования в случае неисполнения Страхователем: своих обязанностей, предусмотренных договором страхования, в соответствии с настоящими Правилами, и других обязанностей по договору страхования, к которым применима такая мера в соответствии с законодательством РФ.

11.2. Страховщик обязан:

11.2.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами при заключении договора страхования, разъяснить порядок заключения договора страхования и положения, содержащиеся в настоящих Правилах и в договоре страхования (в т.ч. до заключения договора страхования, посредством ключевого информационного документа об условиях добровольного страхования).

11.2.2. Произвести проверку полученных документов: на соответствие их состава составу документов, который определяется согласно разделу 12 настоящих Правил, на наличие в полученных документах полной информации и/или на надлежащее их оформление.

11.2.3. При заключении договора страхования предоставить Страхователю настоящие Правила, оформить и вручить договор страхования (полис) со всеми предусмотренными приложениями к нему.

11.2.4. По требованию Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, разъяснять расчеты изменения страховой суммы в течение срока действия договора страхования, расчеты подлежащей страховой выплаты, консультировать по вопросам, связанным с подачей Страховщику заявления о наступлении страхового случая.

11.2.5. При утрате Страхователем документов, полученных от Страховщика, предоставить один раз бесплатно по письменному запросу получателя услуги, заключившего договор страхования, копии договора страхования (страхового полиса) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования (настоящих Правил, программ, планов, дополнительных условий страхования и т.п.), за исключением информации, не подлежащей разглашению (персональные данные других Страхователей (Выгодоприобретателей), данные об уплаченных премиях по коллективным договорам страхования, условия страхования других лиц, обратившихся за страхованием, и пр.).

11.2.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, провести анализ обстоятельств события на предмет признания его страховым случаем.

11.2.7. При признании наступившего события страховым составить страховой акт; определить размер причиненного ущерба (убытка). После предъявления Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована, Выгодоприобретателем) всех необходимых документов и определения размера ущерба (убытка) произвести лицу, в пользу которого заключен договор страхования (Страхователю, Выгодоприобретателю), страховую выплату в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами.

11.2.8. При непризнании наступившего события страховым случаем, направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменный отказ в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения с обоснованием

причин в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем принятия решения об отказе.

11.2.9. Сообщить Страхователю, Выгодоприобретателю, либо их законным представителям, в письменной форме решение об отсрочке принятия решения о страховой выплате с обоснованием причин, в соответствии с положениями пункта 12.8 настоящих Правил.

11.2.10. Не разглашать полученные в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Лице, ответственность которого застрахована, и Выгодоприобретателе об имущественном, финансовом положении данных лиц и другие сведения, кроме передачи необходимого объема данных в другую страховую или перестраховочную организацию в случае передачи в перестрахование заключенного договора страхования; в компетентные органы, государственные службы, союзы страховщиков, в связи с поступившими от туда запросами.

11.2.11. Вернуть Страхователю полученную от него страховую премию (страховой взнос) в размере, который причитается Страхователю к возврату:

11.2.11.1. в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения от Страхователя уведомления об обстоятельствах, указанных в подпунктах 7.7.1 - 7.7.2 настоящих Правил.

11.2.11.2. в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения от Страхователя уведомления об обстоятельствах, указанных в подпункте 7.7.6 настоящих Правил;

11.2.11.3. в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения от Страхователя уведомления об обстоятельствах, указанных в подпункте 7.7.5 настоящих Правил, или принятия решения сторонами договора страхования, указанного в подпункте 7.8.2 настоящих Правил.

11.2.12. В случае наступления страхового случая, предусмотренного договором страхования, на условиях неполного страхования имущества в соответствии с пунктом 6.4 настоящих Правил, Страховщик обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

11.3. Страхователь имеет право:

11.3.1. На отказ от договора страхования и на его досрочное расторжение в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ и настоящими Правилами.

11.3.2. На изменение условий договора страхования в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

11.3.3. На получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости и не являющейся коммерческой тайной.

11.3.4. На получение страхового возмещения (страховой выплаты) при наступлении страхового случая, в порядке и в случаях, установленных договором страхования, составленном на условиях настоящих Правил.

11.3.5. Отозвать свое согласие на обработку персональных данных посредством составления соответствующего письменного документа в порядке, предусмотренном пунктом 2.17 настоящих Правил.

11.4. Страхователь обязан:

11.4.1. Выполнять обязанности, предусмотренные договором страхования и настоящими Правилами.

11.4.2. При заключении договора страхования и в период его действия сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное

значение для определения вероятности наступления страхового случая и при его наступлении определения размера возможного ущерба / убытка (степени причинения вреда жизни или здоровью потерпевшего) (включая обстоятельства, перечисленные в п. 10.3 настоящих Правил).

11.4.3. В момент заключения, а также в течение срока действия договора страхования письменно сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования 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.

11.4.4. Оплачивать страховые взносы (страховую премию) в сроки и в размере, которые предусмотрены договором страхования.

11.4.5. Принимать меры для обеспечения сохранности застрахованного имущества, в том числе для защиты его от посягательств третьих лиц, огня, стихийных бедствий и других причин наступления страхового случая (рисков).

11.4.6. Принимать меры, необходимые для содержания застрахованного имущества в исправном состоянии, производить капитальный и текущий ремонты в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

11.4.7. Предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного получения информации о состоянии застрахованного имущества и всех изменениях, которые произошли или происходят с застрахованным имуществом, после заключения договора страхования и в период его действия.

11.4.8. В период действия договора страхования незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, как только Страхователю (Выгодоприобретателю) стало об этом известно, в письменной форме сообщать Страховщику об изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования;

11.4.9. Соблюдать инструкции по хранению, эксплуатации и обслуживанию застрахованного имущества (включая соблюдение сроков эксплуатации); **Правил пожарной безопасности** в Российской Федерации, в том числе охранной безопасности; правила пользования и условий эксплуатации электрических, отопительных, водопроводных, канализационных и противопожарных систем; установленных норм и правил проведения строительно-монтажных работ; нормы техники безопасности; 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 Страхователя/Выгодоприобретателя, а также лиц зарегистрированных, проживающих и/или законно находящихся по адресу территории страхования.

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

11.4.11. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Выгодоприобретатель, Лицо, ответственность которого застрахована), а в их отсутствие проживающие с ними совершеннолетние члены семьи и/или их

работники обязаны руководствоваться положениями раздела 12 настоящих Правил, а также:

11.4.11.1. Обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых при участии Страхователя (Выгодоприобретателя), для установления причин, обстоятельств и размера ущерба;

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

11.4.11.3. В ходе судебного разбирательства (если оно возникло) не совершать каких-либо действий, не делать заявлений по существу рассматриваемого дела без согласования со Страховщиком (в случае, когда Страховщик участвует в ходе судебного разбирательства).

По Секции 3. Страхование финансовых рисков:

11.4.12. Если иное не предусмотрено договором страхования, заключить договор аренды не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента подачи заявления Страховщику о наступлении утраты (гибели) или повреждения *застрахованного объекта недвижимости.*

По Секциям 1 - 3:

11.5. Договором страхования могут быть предусмотрены иные права и обязанности сторон с учетом особенностей заключенных контрактов, характера объекта страхования и страхового риска.

12. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

По Секции 1. Страхование имущества:

12.1. После того, как Страхователю стало известно об утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества, Страхователь обязан:

12.1.1. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению ущерба, возмещаемого Страховщиком. Принимая такие меры, Страхователь обязан следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны.

12.1.2. Сохранять поврежденное имущество в том виде, в каком оно оказалось в результате наступления события, указанного в пункте 4.3.1 настоящих Правил, до осмотра его Страховщиком. (Страхователь имеет право изменить картину нанесенного ущерба только, если это диктуется соображениями безопасности людей, уменьшения размера ущерба или если на это получено согласие Страховщика).

12.1.3. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по установлению лица, на которое возлагается ответственность за причиненный ущерб.

12.1.4. Следовать письменным указаниям Страховщика.

12.1.5. Заявить в государственные органы, которые уполномочены расследовать обстоятельства и причины повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества.

Если договором страхования не предусмотрено иное, то перечень государственных органов для заявления является следующим:

12.1.5.1. при пожаре – в орган Государственного пожарного надзора / МЧС;

12.1.5.2. при взрыве / взрыве бытового газа – Госгортехнадзор или другие государственные службы, призванные осуществлять надзор за условиями

эксплуатации силовых агрегатов (газопроводных сетей), органы аварийной службы, жилищно-эксплуатационной организации, органы внутренних дел;

12.1.5.3. при заливе / воздействии пара и/или жидкости / проникновении атмосферных осадков (в т.ч. дождя, снега, града) через окна двери, кровлю - органы аварийной службы, жилищно-эксплуатационные организации;

12.1.5.4. при падении летательных аппаратов или их частей / падении твердых тел - аварийно-спасательные службы; органы внутренних дел, жилищно-эксплуатационные организации (если событие не связано с противоправными действиями третьих лиц).

12.1.5.4.1. при сходе снега (наледи) с кровли строений (в т.ч. расположенных на соседних участках) - аварийно-техническая служба, жилищно-эксплуатационные организации МЧС, Ростехнадзор (инспекции Гостехнадзор), а при их отсутствии – в местные исполнительные органы власти;

12.1.5.5. при наезде транспортного средства – подразделения ГИБДД; органы, обеспечивающие безопасность полетов воздушных судов и мореходства;

12.1.5.6. при противоправных действиях третьих лиц – органы внутренних дел;

12.1.5.7. при деформации грунта (просадке грунта) - аварийно-спасательные службы;

12.1.5.8. при конструктивных дефектах - Госархстройнадзор;

12.1.5.9. при стихийных бедствиях / чрезвычайной ситуации - Гидрометеорологическая служба / МЧС;

12.1.5.10. при сверхнормативных колебаниях сетей – (при воздействии электроэнергии в виде короткого замыкания, резкого изменения силы тока или напряжения в сети, превышения нагрузки в сети от номинального тока прибора учета, воздействия индуктированных токов и с учетом конкретных обстоятельств наступления страхового случая) в службы и организации, отвечающие за содержание и эксплуатацию инженерных систем, сетей (теплоснабжение, канализация, системы газо- и электроснабжения; горячего и холодного водоснабжение), организации аварийно-техническая службы / МЧС.

12.1.6. При заключении договора страхования по страховому случаю, указанному в подпункте 4.3.1 настоящих Правил, договором может быть предусмотрено условие **«О предоставлении документов из государственных компетентных органов»**, которое распространяется только на застрахованное имущество, перечисленное в п.п. а) – д) подп. 3.2.1.1 настоящих Правил.

«О предоставлении документов из государственных компетентных органов». Один раз в течение каждого года действия договора страхования от Страхователя (Выгодоприобретателя) не требуется предоставление документов из государственных компетентных органов при повреждении застрахованного имущества, если размер причиненного ущерба не превышает 15 000 (пятнадцати тысяч) рублей, если факт наступления страхового случая и причина его наступления могут быть подтверждены иным способом (с помощью осмотра, заключения экспертизы, иными представленными Страхователем (Выгодоприобретателем) документами, которые позволяют судить о причинах наступления страхового случая и размере ущерба).

Договором страхования может быть предусмотрен иной размер причиненного ущерба, при котором не требуется предоставление документов из государственных компетентных органов при повреждении застрахованного имущества.

12.1.7. При заключении договора страхования на условиях риска **«бой стекол»** с лимитом возмещения ущерба, установленным подпунктом 13.4.2.3 настоящих

Правил, производится урегулирование убытков, при котором не требуется предоставление документов из государственных компетентных органов. В таком случае один раз в период действия договора страхования Страхователь может обратиться к Страховщику с требованием о страховой выплате по данному риску, при условии признания наступившего события страховым случаем.

12.1.8. Незамедлительно сообщить Страховщику любым доступным способом об утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества. Если первоначально сведения сообщены устно, то Страхователь обязан подтвердить их письменно в соответствии с подпунктом 12.1.9 настоящих Правил.

12.1.9. Уведомить Страховщика письменно об утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества.

12.1.9.1. Письменное уведомление составляется в произвольной форме и должно содержать:

- а) реквизиты договора страхования;
- б) контактные данные Страхователя / Выгодоприобретателя (ФИО, дата рождения, телефон);
- в) наименование застрахованного имущества с указанием вида причиненного вреда (повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества);
- г) предполагаемый размер ущерба;
- д) место, дата и время, где и когда произошло повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества;
- е) обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая.

12.1.9.2. Письменное уведомление должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю стало известно о произошедшем событии, если иной срок уведомления не предусмотрен договором страхования.

12.1.9.3. Договор страхования может содержать норму, предусматривающую иной порядок уведомления о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества.

12.1.10. Уведомить Страховщика письменно о начале расследования компетентными органами факта повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества, а также информировать Страховщика о ходе начатого расследования.

Письменное уведомление должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем, когда начато расследование, если иной срок уведомления не предусмотрен договором страхования.

12.1.11. Предоставить поврежденное имущество для осмотра в любой день по требованию Страховщика, обеспечить доступ на территорию страхования представителю Страховщика.

12.1.12. Обеспечить по требованию Страховщика его участие в экспертизе по установлению причин повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества и/или определению размера причиненного ущерба, выяснения иных обстоятельств наступления страхового случая.

12.1.13. Предъявить Страховщику письменное требование (заявление)⁵ о страховой выплате (в срок, указанный в подп. 12.6.1 настоящих Правил) и предоставить Страховщику в его обоснование необходимые документы, а именно:

12.1.13.1. договор (полис) страхования;

12.1.13.2. документы, подтверждающие право Страхователя (Выгодоприобретателя) владеть, пользоваться и/или распоряжаться застрахованным имуществом, которое повреждено, погибло или утрачено;

12.1.13.3. документы, подтверждающие необходимость и обоснованность расходов, произведенных для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, либо выполнения письменных указаний Страховщика. Указанные документы предоставляются в случаях, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) понес расходы для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, и/или для выполнения письменных указаний Страховщика;

12.1.13.4. документы, необходимые Страховщику для осуществления перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые в результате страхования. Указанные документы предоставляются в случае, когда договором страхования не предусмотрен отказ Страховщика от права на суброгацию;

12.1.13.5. любой из документов, перечисленных в пункте 2.10 настоящих Правил, с учетом вида застрахованного имущества;

12.1.13.6. документы, подтверждающие факт, место, дату, время, причины и обстоятельства повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества. К таким документам, но не ограничиваясь приведенным списком, в частности, относятся:

а) процессуальные документы из органов надзорной деятельности МЧС РФ, правоохранительных органов в виде постановлений, актов, определений, протоколов, заключения пожарно-технической экспертизы, акты (заключения) аварийно-технических служб, государственных и ведомственных комиссий, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования места страхования государственным инспектором по пожарному надзору (в том числе имеющиеся предписания об устранении нарушений), перечень пострадавшего застрахованного имущества с указанием степени повреждения. Указанные документы предоставляются в случае повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества при повреждении от **пожара, поджога**;

б) постановление о возбуждении (об отказе в возбуждении) уголовного дела, протокол осмотра места происшествия и/или протокол об административном правонарушении, постановление по делу об административном правонарушении и/или определение о возбуждении дела об административном правонарушении. Указанные документы предоставляются в случае повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества вследствие **противоправных действий третьих лиц, поджога**;

в) документы из государственной службы, осуществляющей наблюдение за состоянием окружающей среды, которые содержат сведения о характере, дате, времени и месте действия стихийного бедствия: например, акты (заключения) территориальных подразделений Гидрометеослужбы и сейсмологической службы, региональных (ведомственных) комиссий, компетентных органов, аварийно-спасательных служб; справку районной энергообеспечивающей организации о

⁵ Форма требования (заявления) о страховой выплате представлена в приложении № 6 к настоящим Правилам.

перепадах в напряжении или о перенапряжениях в результате грозových явлений. Указанные документы являются запрошенными в случае повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества вследствие воздействия **стихийного бедствия / чрезвычайной ситуации**;

г) акты (заключения) аварийно-технических служб, процессуальные документы из правоохранительных органов, заключения производственно-технической экспертизы, перечень пострадавшего застрахованного имущества с указанием степени повреждения. Указанные документы являются запрошенными в случае повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества вследствие воздействия **взрыва**;

д) заключение (отчет) государственной (межведомственной) комиссии по факту расследования летного происшествия или акт расследования произошедшего события аварийно-спасательных или иных специализированных служб. Указанные документы являются запрошенными в случае повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества вследствие **падения летательного (космического) аппарата и/или других твердых тел**;

е) акты специализированных служб, эксплуатирующих инженерные системы и сети, с описанием причины выхода из строя данных систем, определения виновной стороны, справки жилищно-эксплуатационного управления (или иных подобных организаций, управляющих компаний). Указанные документы являются запрошенными в случае повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества вследствие **залива, при сверхнормативных колебаниях сетей**;

ж) Приказ/Распоряжение о введении ЧС, действие которого распространяется на территорию страхования, на дату наступления страхового события. Указанные документы являются запрошенными в случае повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества вследствие **чрезвычайной ситуации**;

з) при наступлении иных событий – перечень документов Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

12.1.14. Страхователь обязан предоставить Страховщику всю информацию и документы, подтверждающие размер ущерба, причиненного застрахованному имуществу. К таким документам относятся:

Для определения размера ущерба, причиненного недвижимому имуществу:

- акт осмотра, дефектная ведомость;
- смета (калькуляция) затрат на проведение ремонтно-восстановительных работ;
- акт, отчет или заключение независимого эксперта (результаты экспертизы, назначенной Страховщиком или Страхователем с согласия Страховщика);
- документы, подтверждающие стоимость остатков, годных к воспроизводству: договоры купли-продажи поврежденного имущества, с приложением акта приема-передачи имущества, расходного кассового ордера, платежного поручения с отметкой банка или выписки банка со счета Страхователя (Выгодоприобретателя) о получении на счет указанной в договоре купли-продажи суммы и/или заключение независимой экспертизы по определению стоимости остатков, годных к воспроизводству.

Для определения размера ущерба, причиненного движимому имуществу:

- описание поврежденного, похищенного или утраченного имущества составленная компетентным органом (по требованию Страховщика);
- акт осмотра, акт освидетельствования, акт диагностики, дефектная ведомость;

- смета (калькуляция) затрат на проведение ремонтно-восстановительных работ;
- акт, отчет или заключение независимого эксперта;
- договор-заявка на оказание услуг, дефектная ведомость, расчет стоимости ремонта, либо заключение об отсутствии технической возможности или экономической целесообразности ремонта, счет на оплату, акт приема-передачи выполненных работ, а также документы, подтверждающие факт оплаты услуги (перечисленные документы являются приложением к заключению специализированной ремонтной организации о наличии причинно-следственной связи между заявленным событием и выявленными повреждениями);
 - договоры поставки (купли-продажи) с приложенными к ним спецификациями, оформленными бланками-заказами, товарными накладными, актами приема-передачи, счетами, а также документами, подтверждающими факт их оплаты по договору (кассовые / товарные чеки, квитанции к приходному кассовому ордеру, выписки банка со счета Страхователя (Выгодоприобретателя);
 - документы, подтверждающие стоимость остатков, годных к воспроизводству: договоры купли-продажи поврежденного имущества, с приложением акта приема-передачи имущества, расходного кассового ордера, выписки банков со счета Страхователя (Выгодоприобретателя) о получении на счет указанной в договоре купли-продажи суммы и/или заключение независимой экспертизы по определению стоимости остатков, годных к воспроизводству (калькуляции, сметы);
 - регистрационные документы застрахованной мототехники или самоходных транспортных средств;
 - письменный отказ от права собственности на застрахованную мототехнику в пользу Страховщика;
 - при страховании расходов по найму - документы из компетентных органов, подтверждающие непригодность жилого строения (помещения) для постоянного проживания (заключение органа Государственного санитарно-эпидемиологического надзора или жилищно- эксплуатационной организации), договор найма (аренды) жилого строения (помещения) или документы, подтверждающие проживание в гостинице, а также документы, подтверждающие затраты на аренду жилого помещения или оплату проживания в гостинице;
 - для возмещения расходов по уборке и расчистке - документы, подтверждающие данные расходы.

По Секции 2. Страхование гражданской ответственности:

12.2. В случае причинения вреда третьему лицу Страхователь и/или Лицо, ответственность которого застрахована, обязаны:

12.2.1. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению убытков, возмещаемых Страховщиком. Принимая такие меры необходимо следовать указаниям Страховщика, если такие указания даны Страховщиком.

12.2.2. Незамедлительно уведомить в установленном порядке компетентный орган, уполномоченный расследовать факт причинения вреда.

12.2.3. Уведомить потерпевшего о его праве предъявить Страховщику требование о возмещении вреда, если договором страхования прямо предусмотрена такая возможность. Уведомление (в письменной форме с последующим предоставлением Страховщику такого уведомления) должно также содержать номер договора страхования, номер телефона и адрес местонахождения Страховщика и/или его представителя.

12.2.4. Незамедлительно сообщить Страховщику любым доступным способом о причинении вреда третьему лицу.

12.2.4.1. Указанная обязанность должна быть исполнена, если иное не оговорено договором страхования, не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) стало известно о причинении вреда. Если первоначально сведения сообщены устно, то Страхователь обязан подтвердить их письменно. Письменное подтверждение должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее, если иное не оговорено договором страхования, 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) стало известно о причинении вреда.

12.2.4.2. Уведомление о причинении вреда третьему лицу должно содержать:

- номер договора (полиса) страхования;
- сведения о лице, причинившем вред (включая контактные данные);
- известные сведения о потерпевшем (включая контактные данные);
- вид причиненного вреда и предполагаемый размер убытков;
- дату, время и место причинения вреда;
- дату, когда стало известно о причинении вреда.

12.2.5. Обеспечить Страховщику по его требованию возможность проведения проверки достоверности сведений, сообщенных Страхователем при заключении (изменении) договора страхования, либо наличия обстоятельств, увеличивающих страховой риск.

12.2.6. Обеспечить Страховщику (представителю Страховщика) возможность произвести экспертизу и/или осмотр поврежденного имущества (остатков имущества) в случае, когда указанные мероприятия организованы Страховщиком.

12.2.7. Выполнять письменные указания Страховщика.

12.3. В случае, когда к Страхователю или к Лицу, ответственность которого застрахована, предъявлено требование о возмещении вреда, то лицо, к которому предъявлено требование, обязано:

12.3.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее, если иное не оговорено договором страхования, 2 (двух) рабочих дней, уведомить Страховщика о факте предъявления требования о возмещении вреда, о начале действий компетентных органов по факту причинения вреда (расследование, вызов в суд, возбуждение уголовного дела и т.п.).

12.3.2. Незамедлительно, но в любом случае не позднее, если иное не оговорено договором страхования, 2 (двух) рабочих дней, передать Страховщику копию предъявленного требования о возмещении вреда.

12.3.3. Обеспечить Страховщику по его требованию возможность участия в судебном процессе (включая выдачу доверенности, предусматривающей весь объем процессуальных прав и обязанностей, принадлежащих лицу, к которому предъявлено требование о возмещении вреда), если начат судебный процесс. При этом право Страховщика вести защиту Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) и вести все дела по урегулированию убытка не является его обязанностью.

12.3.4. Предоставить Страховщику копию судебного решения, если завершен судебный процесс, в ходе которого рассматривалось исковое заявление, содержащее требование о возмещении вреда.

12.3.5. Предоставить Страховщику письменное требование Выгодоприобретателя о выплате страхового возмещения с приложением документов,

затребованных Страховщиком (в срок, указанный в подп. 12.6.1 настоящих Правил). Состав таких документов определяется согласно подпунктам 12.4.4 – 12.4.10 настоящих Правил.

12.4. В случае, когда договором страхования прямо предусмотрена такая возможность, потерпевший (Выгодоприобретатель), уведомленный о праве предъявить Страховщику требование о возмещении вреда, обязан:

12.4.1. Предоставить Страховщику письменное требование о возмещении вреда. Указанное требование должно содержать:

- номер договора (полиса) страхования;
- известные сведения о лице, причинившем вред (включая контактные данные);
- сведения о потерпевшем (включая контактные данные);
- вид причиненного вреда и размер убытков;
- дату, время и место причинения вреда;
- дату, когда стало известно о причинении вреда.

12.4.2. Представить поврежденное имущество (остатки имущества) для проведения экспертизы и/или для осмотра в случае, когда указанные мероприятия организованы Страховщиком.

12.4.3. Предъявить Страховщику письменное требование о выплате страхового возмещения и предоставить Страховщику запрошенные им документы.

12.4.4. Если Страховщик не направил или не вручил Выгодоприобретателю, Страхователю и Лицу, ответственность которого застрахована, письменный запрос о предоставлении документов, необходимых Страховщику для урегулирования требования о выплате страхового возмещения, то запрошенными являются следующие документы:

12.4.4.1. договор (полис) страхования;

12.4.4.2. документы, подтверждающие факт, место, дату, время и причины причинения вреда;

12.4.4.3. документы, подтверждающие факт наступления гражданской ответственности Страхователя и/или Лица, ответственность которого застрахована, за причинение вреда;

12.4.4.4. документы, подтверждающие размер убытков, понесенных Выгодоприобретателем.

12.4.5. В случае **причинения вреда жизни**, дополнительно к документам, указанным в подпункте 12.4.4 настоящих Правил, предоставляются следующие документы:

12.4.5.1. свидетельство о смерти;

12.4.5.2. документы, подтверждающие произведенные расходы на ритуальные услуги и погребение.

12.4.6. В случае **смерти кормильца**, дополнительно к документам, указанным в подпункте 12.4.4 настоящих Правил, Выгодоприобретатель предоставляет следующие документы:

12.4.6.1. документ, содержащий сведения о членах семьи умершего кормильца и лицах, находившихся на его иждивении и имевших право на получение от него содержания;

12.4.6.2. справку о заработке (доходе), пенсии, пожизненном содержании, стипендиях, других выплатах (рента, алименты и т.д.), которые получал умерший кормилец за период, используемый для расчета утраченного дохода;

12.4.6.3. свидетельство о рождении ребенка (детей), если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего кормильца находились несовершеннолетние дети;

12.4.6.4. справку учреждения медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы об установлении инвалидности (если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего кормильца находились инвалиды);

12.4.6.5. справку из образовательного учреждения о том, что член семьи умершего кормильца, имеющий право на получение возмещения, обучается в этом образовательном учреждении (если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего кормильца находились лица, обучающиеся в образовательном учреждении);

12.4.6.6. заключение (справка медицинского учреждения, органа социального обеспечения) о необходимости постороннего ухода (если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего кормильца находились лица, которые нуждались в постороннем уходе);

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

12.4.7. В случае **причинения вреда здоровью, повлекшего утрату заработка (дохода)**, дополнительно к документам, указанным в подпункте 12.4.4 настоящих Правил, Выгодоприобретатель предоставляет следующие документы:

12.4.7.1. заключение медицинского учреждения с указанием характера полученных Выгодоприобретателем травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности;

12.4.7.2. заключение медико-социальной экспертизы о степени утраты Выгодоприобретателем трудоспособности;

12.4.7.3. справка работодателя (учебного заведения, органа социального обеспечения) о размере заработка (дохода, пенсии, стипендии) Выгодоприобретателя за период, используемый для расчета утраченного дохода;

12.4.7.4. иные документы, подтверждающие доходы Выгодоприобретателя, которые учитываются при определении размера утраченного заработка (дохода).

12.4.8. В случае **причинения вреда здоровью, повлекшего дополнительное лечение и приобретение лекарств**, на бесплатное получение которых Выгодоприобретатель не имеет право (в том числе сверх базовой программы обязательного медицинского страхования), дополнительно к документам, указанным в подпункте 12.4.4 настоящих Правил, Выгодоприобретатель предоставляет следующие документы:

12.4.8.1. выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением;

12.4.8.2. документы, подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения;

12.4.8.3. документы, подтверждающие оплату приобретенных лекарств.

12.4.9. В случае **причинения вреда здоровью, повлекшего необходимость в дополнительном питании, в протезировании, в постороннем уходе, в санаторно-курортном лечении, в приобретении специальных транспортных средств и/или в профессиональной переподготовке** Выгодоприобретателя, дополнительно к документам, указанным в

подпункте 12.4.4 настоящих Правил, Выгодоприобретатель предоставляет следующие документы:

12.4.9.1. справка органов местного самоуправления или других уполномоченных органов о сложившихся в данном регионе ценах на продукты, входящие в суточный продуктовый набор дополнительного питания, справка медицинского учреждения о составе необходимого для Выгодоприобретателя суточного продуктового набора дополнительного питания, а также документы, подтверждающие оплату приобретенных продуктов из продовольственного набора дополнительного питания;

12.4.9.2. документы, подтверждающие оплату услуг по протезированию;

12.4.9.3. документы, подтверждающие оплату услуг по постороннему уходу;

12.4.9.4. выписка из истории болезни, выданная учреждением, в котором осуществлялось санаторно-курортное лечение, путевка на санаторно-курортное лечение, а также документы, подтверждающие оплату путевки на санаторно-курортное лечение;

12.4.9.5. копия паспорта транспортного средства или свидетельства о его регистрации, документы, подтверждающие оплату приобретенного специального транспортного средства, а также договор, в соответствии с которым приобретено специальное транспортное средство

12.4.9.6. счет на оплату профессионального обучения (переобучения), копия договора с организацией, осуществляющей профессиональное обучение (переобучение), а также документ, подтверждающий оплату профессионального обучения (переобучения).

12.4.10. В случае **повреждения или гибели имущества**, дополнительно к документам, указанным в подпункте 12.4.4 настоящих Правил, Выгодоприобретатель предоставляет следующие документы:

12.4.10.1. документы, подтверждающие имущественный интерес Выгодоприобретателя на поврежденное или погибшее имущество либо право на страховую выплату при повреждении или гибели имущества, находящегося в собственности другого лица;

12.4.10.2. заключение независимой экспертизы о размере причиненного вреда, а также об обстоятельствах и причинах причинения вреда;

12.4.10.3. документы, подтверждающие оказание и оплату услуг экспертизы, если договором страхования предусмотрено возмещение расходов по оплате таких услуг;

12.4.10.4. документы, подтверждающие оказание и оплату услуг по эвакуации (перемещению) поврежденного имущества, если договором страхования предусмотрено возмещение расходов по оплате таких услуг;

12.4.10.5. документы, подтверждающие оказание и оплату услуг по хранению поврежденного имущества, если договором страхования предусмотрено возмещение расходов по оплате таких услуг;

12.4.10.6. свидетельство о праве на наследство, выданное наследнику Выгодоприобретателя, а также документ, удостоверяющий личность наследника, если наступила смерть Выгодоприобретателя.

По Секции 3. Страхование финансовых рисков:

12.5. При наступлении непредвиденных расходов по найму (аренде) *временного помещения* вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного объекта недвижимости, указанного в п.п. а) – д) подп. 3.2.1.1 настоящих Правил, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

12.5.1. Письменно уведомить Страховщика в течение 3 (трех) дней о начале периода найма (аренды) *временного помещения*.

12.5.2. Предоставить Страховщику следующие документы:

12.5.2.1. требование о выплате страхового возмещения (в срок, указанный в подп. 12.6.1 настоящих Правил);

12.5.2.2. договор найма (аренды) жилого строения (помещения) или документы, подтверждающие проживание в гостинице;

12.5.2.3. документы, подтверждающие финансовые затраты, факт оплаты аренды временного помещения.

По Секциям 1 - 3:

12.6. Страховщик имеет право сократить перечень запрашиваемых документов, в случае если примет решение о достаточности для признания произошедшего события страховым случаем и определения размеров ущерба (причинения вреда). Страховщик имеет право запросить, иные документы, подтверждающие факт, обстоятельства и причины наступления заявленного события, при этом доказывание необходимости дополнительно запрошенных документов лежит на Страховщике.

12.6.1. Письменное требование (заявление) о выплате страхового возмещения подается Страхователем (Выгодоприобретателем) в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента предоставления Страховщику полного комплекта документов (или в момент предоставления полного комплекта документов), необходимого для принятия Страховщиком решения о выплате или об отказе в выплате страхового возмещения по заявленному событию, имеющему признаки страхового случая.

12.7. После того, как исполнены обязанности, предусмотренные пунктом 12.1 (при страховании по **Секции 1. Страхование имущества**) и/или п.п. 12.2 / 12.3, 12.4 (при страховании по **Секции 2. Страхование гражданской ответственности**) и/или п. 12.5 (при страховании по **Секции 3. Страхование финансовых рисков**) настоящих Правил, **Страховщик обязан** не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за днем получения всех документов, запрошенных Страховщиком (с момента получения последнего из документов), **принять одно из решений** по событию, заявленному Страхователем, в качестве страхового случая:

12.7.1. Проверить (изучить) документы, полученные от Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или Лица, ответственность которого застрахована.

12.7.2. Признать факт наступления страхового случая (утвердить страховой акт⁶), т.е. квалифицировать наступления страхового случая.

12.7.3. Выплатить сумму страхового возмещения, указанную в страховом акте, не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем утверждения Страховщиком страхового акта.

12.7.4. Направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменный отказ в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения по основаниям, предусмотренным пунктами 12.11 – 12.12 настоящих Правил (с обоснованием причин) в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем принятия решения об отказе.

Договор страхования может содержать норму, предусматривающую иные сроки утверждения страхового акта и/или выплаты суммы страхового возмещения.

12.8. Принятие решения о признании факта наступления страхового случая (об

⁶ Форма страхового акта представлена в приложении № 8 к настоящим Правилам

отказе в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения) Страховщик может отсрочить, но не более чем на 60 (шестьдесят) рабочих дней, в случае:

12.8.1. если при проверке полученных документов установлено несоответствие их состава составу документов, который определяется согласно подпунктам 12.1.13, 12.1.14; 12.4.4 - 12.4.10; 12.5.2 настоящих Правил (в зависимости от условий страхования по **Секциям 1 – 3**), наличие в полученных документах неполной информации и/или ненадлежащее их оформление – до момента устранения выявленных недостатков;

12.8.2. если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не позволяют Страховщику определить дату, время, место, причины, обстоятельства и/или факт наступления страхового случая, либо размер ущерба – до момента получения Страховщиком документов, позволяющих определить дату, время, место, причины и факт наступления страхового случая, размер ущерба;

12.8.3. если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не позволяют Страховщику реализовать право требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещаемый в результате страхования, – до момента получения Страховщиком документов, позволяющих Страховщику реализовать право требования к лицу, ответственному за ущерб;

12.8.4. если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не подтверждают наличия у Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения – до момента получения необходимого доказательства.

12.9. В случае выявления факта предоставления Страхователем документов, свойства которых перечислены в п. 12.8 настоящих Правил, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней Страховщик уведомляет об этом Страхователя и указывает перечень недостающих и/или ненадлежащим образом оформленных документов.

12.10. Принятие решения о признании факта наступления страхового случая (об отказе в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения) Страховщик может отсрочить и в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за днем принятия решения об отсрочке, Страховщик уведомляет Страхователя о продлении (приостановлении) срока осуществления страховой выплаты (с обоснованием причин):

12.10.1. если по факту повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества возбуждено уголовное дело – до момента вступления в силу приговора суда по уголовному делу или вынесения решения о прекращении (приостановлении) уголовного дела.

12.10.2. если решение (определение, приговор) суда первой (нижестоящей) инстанции находится на стадии обжалования в суде вышестоящей инстанции - до момента вступления в законную силу решения (определения, постановления) суда вышестоящей инстанции.

12.11. В удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения Страховщик отказывает в случаях:

12.11.1. если заявленное Страхователем событие не предусмотрено договором страхования в качестве страхового случая;

12.11.2. если событие, предусмотренное договором страхования в качестве страхового случая, наступило в течение интервала времени, когда не действовало страхование, обусловленное договором;

12.11.3. если Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика о наступлении страхового случая в порядке и сроки, которые предусмотрены настоящими Правилами или договором страхования, за исключением случая, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение (в соответствии со статьей 961 ГК РФ);

12.11.4. если ущерб не превышает сумму франшизы, установленной по договору страхования;

12.11.5. если по окончании срока, установленного пунктом 12.8 настоящих Правил, Страхователем (Выгодоприобретателем) так и не были предоставлены документы, которые позволяют Страховщику установить дату, время, место, причины и/или факт наступления страхового случая, либо размер понесенного ущерба;

12.11.6. если, запрошенные Страховщиком документы, подтверждающие дату, время, место, причины и/или факт наступления страхового случая и/или размер убытка (ущерба), Страхователь не представил в течение 60 (шестидесяти) рабочих дней с даты направления Страховщиком соответствующего запроса.

12.12. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в следующих случаях:

12.12.1. если Страхователь (Выгодоприобретатель) и/или Лицо, ответственность которого застрахована, отказались от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, или осуществление этого права стало невозможным по их вине;

12.12.2. если страховой случай наступил вследствие радиоактивного заражения, воздействия ядерного взрыва и/или радиации;

12.12.3. если страховой случай наступил вследствие военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

12.12.4. если страховой случай наступил вследствие гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

По Секции 2. Страхование гражданской ответственности:

12.12.5. если страховой случай (в части гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц) наступил вследствие умысла Страхователя, Выгодоприобретателя и/или Лица, ответственность которого застрахована;

12.12.6. если вред жизни или здоровью Выгодоприобретателя причинен вследствие умысла Страхователя или Лица, ответственность которого застрахована, а Выгодоприобретатель отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, либо осуществление этого права стало невозможным по вине такого Выгодоприобретателя за исключением случая, когда договор страхования предусматривает отказ от суброгации;

По Секции 1. Страхование имущества и по Секции 3. Страхование финансовых рисков:

12.12.7. если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя);

12.12.8. если страховой случай наступил вследствие изъятия, конфискации или реквизиции застрахованного имущества (*застрахованного объекта недвижимости*);

12.12.9. если страховой случай наступил вследствие ареста или уничтожения застрахованного имущества (*застрахованного объекта недвижимости*) по распоряжению государственных органов, за исключением случая, когда действие настоящей нормы отменено договором страхования.

13. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ УЩЕРБА И РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

По Секции 1. Страхование имущества:

13.1. В случае **повреждения застрахованного имущества** ущерб исчисляется путем суммирования:

- расходов по оплате приобретения и доставки необходимых для выполнения ремонта деталей, узлов, агрегатов, конструктивных элементов, материалов, комплектующих застрахованного имущества;
- расходов по оплате восстановительных работ;
- расходов по оплате дополнительных работ и услуг в части, не превышающей 3% (три процента) от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрено иное.

13.2. Расходы, перечисленные в пункте 13.1 настоящих Правил, необходимы для приведения поврежденного застрахованного имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая - **восстановительные расходы**.

К дополнительным работам и услугам относится: работы по утилизации остатков имущества, составление сметы ремонта, проведение экспертизы, перевозка поврежденного имущества к месту хранения и/или выполнения ремонта, хранение поврежденного имущества или их остатков, проведение испытаний и/или сертификации восстановленного имущества, оформление и сбор документов, подлежащих предоставлению Страховщику, а также иные работы и/или услуги, обеспечивающие восстановление нарушенного права Страхователя (Выгодоприобретателя).

13.3. Если иное не предусмотрено в договоре страхования:

13.3.1. В случае повреждения внутренней отделки застрахованного недвижимого имущества возмещению подлежат расходы по ее восстановлению, без учета износа (восстановительные расходы).

13.3.2. В случае повреждения конструктивных элементов застрахованного недвижимого имущества возмещению подлежат расходы по их восстановлению до состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая, с учетом износа материалов, заменяемых в процессе восстановления (восстановительные расходы).

13.3.3. В случае повреждения инженерного оборудования возмещению подлежат расходы по его восстановлению, с учетом износа (восстановительные расходы).

13.4. По договору страхования могут дополнительно устанавливаться:

13.4.1. **«лимит возмещения расходов»**. Если по договору страхования установлен лимит возмещения расходов, то, в случае повреждения застрахованного имущества при расчете ущерба, расходы, в отношении которых установлен лимит возмещения, учитываются в сумме, не превышающей такой лимит.

Такой лимит может быть установлен в отношении расходов, наименование которых указано в пункте 13.1 настоящих Правил.

13.4.2. **«лимит возмещения ущерба»**. Если по договору страхования установлен лимит возмещения ущерба, возникшего по причине, предусмотренной договором страхования, то:

а) в случае повреждения застрахованного имущества по такой причине, ущерб исчисляется в сумме, не превышающей такой лимит;

б) в случае гибели / утраты застрахованного имущества по такой причине, ущерб исчисляется в размере такого лимита, но не более стоимости застрахованного имущества.

13.4.2.1. в случае утраты (гибели), повреждения застрахованного недвижимого имущества в результате риска **«конструктивный дефект»**, установлен лимит возмещения ущерба в размере 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей на один объект недвижимости за весь срок действия договора страхования.

13.4.2.2. в случае утраты (гибели), повреждения застрахованного имущества в результате риска **«просадка грунта»**, установлен лимит возмещения ущерба в размере 30% (тридцати процентов) от страховой суммы, установленной на застрахованное имущество, за весь срок действия договора страхования.

13.4.2.3. в случае утраты (гибели), повреждения остекления застрахованного недвижимого имущества (окон, дверей, витражей в виде окон) в результате риска **«бой стекол»**, установлен лимит возмещения ущерба в размере 1% (одного процента) от страховой суммы, установленной на застрахованное недвижимое имущество, за весь срок действия договора страхования.

13.4.3. Если впервые заключаемым договором страхования предусмотрено страхование без осмотра, и отдельно на конструктив, внутреннюю отделку и инженерное оборудование не установлены страховые суммы, то размер страховых выплат по страховым случаям производится в пределах следующих лимитов страхового возмещения:

- внутренняя отделка - 20% (двадцать процентов) от страховой суммы, установленной договором страхования;
- инженерное оборудование - 10% (десять процентов) от страховой суммы, установленной договором страхования;
- конструктивные элементы - 70% (семьдесят процентов) от страховой суммы, установленной договором страхования.

13.4.3.1. Договором страхования могут быть предусмотрены иные лимиты возмещения.

13.4.4. Если договором не предусмотрено иное, то при страховании движимого имущества 1-й группы, указанного в подп. 3.2.2.1 настоящих Правил, без составления попредметной описи с указанием страховых сумм, страховые выплаты по страховым случаям производятся в пределах следующих лимитов страхового возмещения:

13.4.4.1. Мебель (в том числе встроенная): мебель для кухни, шкафы, кровати, диваны, столы, стулья, тумбы и т.п. Страховая сумма по данной группе имущества устанавливается в размере 40% (сорок процентов) от страховой суммы, указанной в договоре страхования в отношении движимого имущества. Лимит возмещения ущерба, причиненного одному предмету имущества из данной группы, устанавливается в следующем размере: 10% (десять процентов) – для комплектов мебели (в т.ч. кухонной), 6% (шесть процентов) – диваны, кровати, столы; 1% (один процент) - для отдельных предметов мебели (стулья, тумбы, зеркала и т.п.) от страховой суммы, установленной на данную группу;

13.4.4.2. Бытовая техника (холодильники, морозильники, посудомоечные, стиральные машины, сушильные и духовые шкафы; электрические, газовые, микроволновые печи и т.п.). Страховая сумма по данной группе имущества устанавливается в размере 20% (двадцати процентов) от страховой суммы, указанной в договоре страхования в отношении движимого имущества. Лимит возмещения ущерба, причиненного одному предмету имущества из данной группы, устанавливается в следующем размере: 15% (пятнадцать процентов) - для крупной бытовой техники (холодильники, морозильники; посудомоечные, стиральные машины; сушильные и духовые шкафы); 5% (пять процентов) – варочные панели, газовые и

электрические плиты; 2% (два процента) – прочая бытовая техника от страховой суммы, установленной на данную группу.

Выплата страхового возмещения производится не более, чем за 2 (две) однофункциональные единицы бытовой техники.

13.4.4.3. Теле-, видео-, аудиотехника (телевизоры, видеомэгафноны, музыкальные центры и т.п.), компьютерная техника, прочая портативная техника (фото-, видео-, аудиотехника, электронные книги и т.п.). Страховая сумма по данной группе имущества устанавливается в размере 30% (тридцать процентов) от страховой суммы, указанной в договоре страхования в отношении движимого имущества. Лимит возмещения ущерба, причиненного одному предмету имущества из данной группы, устанавливается в следующем размере: 10% (десять процентов) - теле-, видео-, аудиотехника (телевизоры, видеомэгафноны, музыкальные центры), компьютерная техника; 2% (два процента) – прочая портативная техника от страховой суммы, установленной на данную группу.

Выплата страхового возмещения производится не более, чем за 2 (две) однофункциональные единицы бытовой техники.

13.4.4.4. Посуда, кухонная и столовая утварь; хозяйственный и спортивный инвентарь. Страховая сумма по данной группе имущества устанавливается в размере 5% (пять процентов) от страховой суммы, указанной в договоре страхования в отношении движимого имущества. Лимит возмещения ущерба, причиненного одному предмету имущества из данной группы, устанавливается в следующем размере: 2% (два процента) - садовый и хозяйственный инвентарь, 10% (десять процентов) - сельскохозяйственная техника (тележки, газонокосилки и т.д.), насосы; 4% (четыре процента) - прочее имущество из данной категории от страховой суммы, установленной на данную группу.

13.4.4.5. Одежда, обувь, ковры и ковровые изделия; постельные принадлежности, шторы, карнизы, светильники. Страховая сумма по данной группе имущества устанавливается в размере 5% (пять процентов) от страховой суммы, указанной в договоре страхования в отношении движимого имущества. Лимит возмещения ущерба, причиненного одному предмету имущества из данной группы, устанавливается в следующем размере: 10% (десять процентов) – ковры и ковровые изделия, 4% (четыре процента) – прочее имущество из данной категории от страховой суммы, установленной на данную группу.

13.5. Общая сумма страховых выплат по всем страховым случаям по договору страхования 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 размера лимита, установленного на соответствующую группу застрахованного имущества. Данный пункт применяется, если иной порядок не предусмотрен договором страхования.

13.6. Договором страхования может быть предусмотрено установление лимитов возмещения иных, чем перечисленные в пункте 13.4 настоящих Правил (в том числе на конкретную группу имущества, на определенную категорию имущества; иных размеров, чем предусмотрены пунктом 13.4 настоящих Правил).

13.7 Лимиты возмещения, указанные в пунктах 13.4 - 13.6 настоящих Правил, устанавливаются в размере, не превышающем страховую сумму.

13.8. Если ущерб, исчисленный в соответствии с пунктом 13.1 (пунктами 13.1 и 13.4 - 13.6) настоящих Правил, превышает страховую стоимость застрахованного

имущества, то считается, что наступила гибель застрахованного имущества, и ущерб исчисляется согласно пункту 13.9 настоящих Правил.

13.9. В случае **гибели застрахованного имущества** ущерб считается равным разнице между страховой стоимостью застрахованного имущества и суммой, которая может быть получена от реализации остатков застрахованного имущества, годных к воспроизводству, если собственник не отказался от своего права собственности на такое имущество в пользу Страховщика.

Если собственник отказался от своего права собственности на застрахованное имущество в пользу Страховщика, то размер ущерба считается равным страховой стоимости застрахованного имущества.

13.9.1. В случае полной гибели строения (включая его конструктивные элементы, внутреннюю отделку и инженерное оборудование) ущерб считается равным документально подтвержденной стоимости строительства (возведения) строения (за вычетом износа материалов) и за вычетом суммы, которая может быть получена от реализации остатков застрахованного имущества, годных к воспроизводству, но не более страховой суммы.

В случае отсутствия документальных подтверждений стоимости строительства (возведения) строения – в расчет ущерба принимается среднерыночная стоимость строительства (возведения), аналогичного погибшему застрахованному предмету на дату, предшествующую дате наступления страхового случая, за вычетом износа материалов и за вычетом суммы, которая может быть получена от реализации остатков застрахованного имущества, годных к воспроизводству, но не более страховой суммы. При этом среднерыночная стоимость строительства (возведения) строения зависит от территории субъекта РФ, на которой находится объект недвижимости.

13.10. В случае **утраты застрахованного имущества** ущерб считается равным страховой стоимости застрахованного имущества.

Если по договору страхования установлен лимит возмещения ущерба, возникшего по причине, предусмотренной договором страхования, то в случае утраты застрахованного имущества по такой причине ущерб исчисляется в размере такого лимита, но не более стоимости застрахованного имущества.

13.11. Если договором страхования установлена агрегатная сумма, и сумма ущерба, которая исчислена в соответствии с содержанием пунктов 13.1 - 13.10 настоящих Правил, превышает разницу между страховой суммой и ранее начисленными суммами страхового возмещения (страховой выплаты), то исчисленная сумма ущерба уменьшается и считается равной указанной разнице.

13.12. Сумма страхового возмещения считается равной произведению суммы ущерба и отношения страховой суммы к страховой стоимости, за исключением случая, когда договором страхования предусмотрено страхование *«по первому риску»*.

13.13. Договором страхования может быть предусмотрено страхование *«по первому риску»*, то при расчете страхового возмещения (страховой выплаты) не учитывается отношение страховой суммы к страховой стоимости, и страховое возмещение (страховая выплата) считается равным:

13.13.1. страховой сумме (лимиту возмещения), если ущерб превышает страховую сумму;

13.13.2. сумме ущерба, если ущерб не превышает страховую сумму (лимит возмещения).

13.14. Если в договоре страхования прямо не указано на страхование «по первому риску», то договор считается заключенным на условиях пропорциональной выплаты.

13.15. Из суммы, которая исчислена в соответствии с содержанием пунктов 13.1 - 13.14 настоящих Правил, вычитается сумма безусловной франшизы, если договором страхования предусмотрено установление безусловной франшизы.

13.16. Если договором страхования было предусмотрено отнесение оконных и дверных блоков к внутренней отделке, то в расчет возмещения, подлежащего выплате в результате гибели (повреждению) конструктивных элементов не включается стоимость балконов и лоджий, окон (в т.ч. остекление балконов и лоджий), входных дверей.

13.17. В случае заключения договоров страхования имущества от одних и тех же рисков с несколькими страховщиками (двойное страхование) на сумму, превышающую в 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.

13.18. По настоящим Правилам Страховщик может компенсировать стоимость получения документов из компетентных органов (возместить государственные пошлины) при подтверждении Страхователем (Выгодоприобретателем) факта наступления страхового случая и при предоставлении документов, подтверждающих оплату получения документов из компетентных органов. Указанные расходы единовременно оплачиваются Страховщиком в размере 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей.

По Секции 2. Страхование гражданской ответственности:

13.19. Суммы убытков и страхового возмещения исчисляются по каждому Выгодоприобретателю отдельно.

Из суммы убытков, понесенных каждым Выгодоприобретателем, вычитается сумма безусловной франшизы, если сумма убытков превышает сумму безусловной франшизы, предусмотренной договором страхования.

13.20. В случае **причинения вреда здоровью третьего лица** сумма убытков исчисляется путем суммирования:

13.20.1. заработка (дохода), который имело или определено могло иметь лицо, здоровью которого причинен вред (размер указанного заработка (дохода) исчисляется по правилам статей 1086 и/или 1087 ГК РФ);

13.20.2. дополнительных расходов, понесенных в целях оплаты услуг, обеспечивающих восстановление здоровья (расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если компетентным органом установлено, что лицо, здоровью которого причинен вред, нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение).

13.21. В случае **причинения вреда жизни третьего лица** сумма убытков исчисляется путем суммирования расходов, понесенных в целях оплаты обрядовых действий по погребению тела (останков) умершего. При расчете убытков указанные расходы учитываются в размере, не превышающем 10% от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрен иной размер.

13.22. В случае **смерти кормильца** сумма убытков равна той доле заработка (дохода) умершего, определенного по правилам статьи 1086 ГК РФ, которую лица,

имеющие право на возмещение вреда, причиненного смертью кормильца, получали или имели право получать на свое содержание при жизни умершего. В состав дохода умершего наряду с заработком включаются получаемые им при жизни пенсия, пожизненное содержание и другие подобные выплаты.

13.23. В случае **причинения вреда имуществу в виде повреждения** сумма убытков исчисляется путем суммирования расходов, понесенных (которые будут понесены) в целях оплаты выполнения работ и/или оказания услуг, обеспечивающих восстановление свойств, утраченных имуществом, с учетом его физического износа. Расходы по оплате экспертизы, эвакуации и/или хранения поврежденного имущества учитываются в части, не превышающей 10% (десять процентов) от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрен иной размер.

13.24. В случае **причинения вреда имуществу в виде его гибели** сумма убытков равна разнице между стоимостью имущества, исчисленной на день, предшествующий дню гибели имущества, и стоимостью остатков имущества, годных к воспроизводству.

13.25. Договор страхования может предусматривать возмещение **судебных расходов**. Возмещаются понесенные Выгодоприобретателем судебные расходы в части, подлежащей взысканию со Страхователя или с Лица, ответственность которого застрахована. При расчете убытков указанные судебные расходы учитываются в размере, не превышающем 5% (пять процентов) от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрен иной размер.

13.26. Если Выгодоприобретателю причинен вред нескольких видов, то суммы убытков по этим видам суммируются.

13.27. Если договором страхования предусмотрено установление лимитов возмещения, то в этом случае убытки, понесенные каждым Выгодоприобретателем, за которые выплачивается страховое возмещение, рассчитываются с использованием положений пункта 13.29 настоящих Правил.

13.28. Страховое возмещение, подлежащее выплате Выгодоприобретателю, считается равным:

13.28.1. сумме убытков, понесенных Выгодоприобретателем, если сумма убытков не превышает страховую сумму (лимит возмещения);

13.28.2. страховой сумме (лимиту возмещения), если сумма убытков, понесенных Выгодоприобретателем, превышает страховую сумму.

13.29. По договору страхования могут устанавливаться лимиты возмещения, такие как:

13.29.1. **«лимит возмещения убытков, возникших вследствие причинения вреда жизни или здоровью каждого Выгодоприобретателя»**. Установление такого лимита означает, что каждому Выгодоприобретателю понесенные убытки вследствие причинения вреда его жизни или здоровью, возмещаются в части, не превышающей такой лимит;

13.29.2. **«лимит возмещения убытков, возникших вследствие причинения вреда имуществу каждого Выгодоприобретателя»**. Установление такого лимита означает, что каждому Выгодоприобретателю понесенные убытки вследствие причинения вреда его имуществу, возмещаются в части, не превышающей такой лимит;

13.29.3. **«лимит возмещения убытков, возникших вследствие причинения вреда каждому Выгодоприобретателю»**. Установление такого лимита означает, что каждому Выгодоприобретателю понесенные убытки вследствие причинения вреда всех видов, возмещаются в части, не превышающей такой лимит;

13.29.4. **«лимит возмещения убытков, возникших вследствие причинения вреда жизни или здоровью всех Выгодоприобретателей, которое произошло по одной и той же причине».** Установление такого лимита означает, что каждому Выгодоприобретателю понесенные убытки вследствие причинения вреда его жизни или здоровью возмещаются в части, не превышающей произведение лимита возмещения на отношение суммы таких убытков, понесенных каждым Выгодоприобретателем, к сумме таких убытков, понесенных всеми Выгодоприобретателями;

13.29.5. **«лимит возмещения убытков, возникших вследствие причинения вреда имуществу всех Выгодоприобретателей, которое произошло по одной и той же причине».** Установление такого лимита означает, что каждому Выгодоприобретателю понесенные убытки вследствие причинения вреда его имуществу возмещаются в части, не превышающей произведение лимита возмещения на отношение суммы таких убытков, понесенных каждым Выгодоприобретателем, к сумме таких убытков, понесенных всеми Выгодоприобретателями;

13.29.6. **«лимит возмещения убытков, возникших вследствие причинения вреда всем Выгодоприобретателям, которое произошло по одной и той же причине».** Установление такого лимита означает, что каждому Выгодоприобретателю понесенные убытки вследствие причинения вреда возмещаются в части, не превышающей произведение лимита возмещения на отношение суммы таких убытков, понесенных каждым Выгодоприобретателем, к сумме таких убытков, понесенных всеми Выгодоприобретателями.

13.30. Договором страхования может быть предусмотрено установление иных лимитов возмещения, чем указанные в пункте 13.29 настоящих Правил.

13.31. 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.

По Секции 3. Страхование финансовых рисков:

13.32. Размер убытков, понесенных Страхователем, считается равным расходам, которые произвел Страхователь для оплаты найма (аренды) *временного помещения*, но не более, чем за 3 (три) месяца и стоимость аренды такого помещения за весь срок аренды не должен превышать 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей на один объект недвижимости, если договором страхования не установлен другой размер.

Договором страхования может быть установлен иной срок аренды *временного помещения*.

13.33. Если сумма убытков, которая рассчитана в соответствии с содержанием пункта 13.32 настоящих Правил, превышает разницу между страховой суммой (лимитом возмещения убытка) и ранее выплаченными (начисленными) суммами страхового возмещения, то исчисленная сумма убытков уменьшается и считается равной указанной разнице.

13.34. Из суммы, которая исчислена в соответствии с содержанием пунктов 13.32 - 13.33 настоящих Правил, вычитается сумма безусловной франшизы, если договором страхования предусмотрено установление безусловной франшизы.

13.35. Сумма страхового возмещения считается *«по первому риску»*.

13.36. Возмещаются непредвиденные расходы по найму *временного помещения* при условии, что восстановление застрахованного объекта недвижимости производится в соответствии с нормативными сроками строительства (ремонта) аналогичных объектов недвижимости. Указанные расходы не возмещаются в период

задержки выполнения ремонтных работ, если она произошла по причине отсутствия строительных материалов, недостатка средств на оплату работ подрядчика и т.п.

13.37. Не подлежат возмещению любые штрафные санкции, в том числе, за нарушение договора аренды, и дополнительные услуги гостиницы.

По Секциям 1 - 3:

13.38. Расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) для уменьшения ущерба (убытка), возмещаемого Страховщиком, и/или выполнения письменных указаний Страховщика, возмещаются в части, пропорциональной отношению страховой суммы к страховой стоимости, даже когда в сумме со страховым возмещением (страховой выплатой) они превышают страховую сумму.

Эти расходы возмещаются, если они были необходимы и/или были произведены для выполнения письменных указаний Страховщика, даже когда принятые меры оказались безуспешными.

13.39. **Валютная оговорка:** Если договором страхования предусмотрено установление страховой суммы, страховой премии (страховых взносов) в иностранной валюте, то, если иное не предусмотрено договором страхования, расчёт суммы страхового возмещения (страховой выплаты) осуществляется в российских рублях по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, если курс иностранной валюты не превышает максимального курса выплат, под которым понимается курс соответствующей иностранной валюты, установленный ЦБ РФ на дату перечисления страховой премии, увеличенной на 1 (один) % за каждый месяц (в т.ч. неполный), прошедший с момента перечисления премии Страхователем. В случае если курс иностранной валюты, установленный ЦБ РФ, превысит вышеуказанный максимальный курс, расчёт суммы страхового возмещения осуществляется исходя из максимального курса.

13.40. Правило, указанное в пункте 13.39 настоящих Правил, применимо Страховщиком к расчету возвращаемой Страхователю части страховой премии при досрочном расторжении договора в соответствии с пунктом 7.8 настоящих Правил.

13.41. Если после возврата Страховщиком части страховой премии (взноса) при прекращении договора страхования в соответствии подпунктом 7.7.2 настоящих Правил, Страхователь обращается к Страховщику за страховой выплатой в связи с наступлением страхового случая в срок действия договора страхования, Страховщик вправе потребовать от Страхователя вернуть полученную ранее от Страховщика часть страховой премии (взноса) за период действия заключенного договора страхования, либо Страховщик выплачивает Страхователю страховое возмещение за вычетом этой части страховой премии (взноса), исчисленной в подпункте 7.7.2 настоящих Правил.

13.42. Если договором страхования не предусмотрено иное, в целях установления причины наступления события и установления размера ущерба Страховщик имеет право привлечь независимую экспертную организацию.

Стороны Договора страхования согласовали, что в качестве приоритетных независимых экспертных организаций для определения причины наступления события будут выступать: ООО «АварКомПрофи», ООО «АВАНТА», ООО «АПЭКС ГРУП», ООО «Эксперт Оценки», ООО «РусЭксперт-Сервис», ООО «Бюро страховых экспертиз «Русаджастер».

В случае, если у указанных независимых экспертных организаций не будет технической и/или иной возможности проведения независимой экспертизы, ее проведение будет поручено иной независимой экспертной организации по выбору Страховщика.

14. СУБРОГАЦИЯ

По Секции 1. Страхование имущества:

14.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах суммы страхового возмещения право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые в результате страхования.

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

14.3. Страховщик имеет право отказаться, в пределах оплаченной суммы страхового возмещения, от перехода прав, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет по отношению к лицам, несущим ответственность за причинение ущерба (убытка), исключая тех лиц, которые умышленно причинили ущерб (убыток).

14.4. Если Страхователь возмездно сдает в аренду жилой объект недвижимости, то обязан передать права на суброгацию Страховщику.

По Секции 2. Страхование гражданской ответственности (при совместном причинении вреда потерпевшему Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) и иным лицом):

14.5. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы страхового возмещения право требования, которое Выгодоприобретатель (Страхователь или Лицо, ответственность которого застрахована) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. При этом право требования, которое Выгодоприобретатель имеет к Страхователю или к Лицу, ответственность которого застрахована, переходит к Страховщику только в случае, когда причинение вреда жизни или здоровью Выгодоприобретателя произошло вследствие умысла Страхователя и/или Лица, ответственность которого застрахована.

14.6. Договор страхования может предусматривать отказ от суброгации, в этом случае исключается переход к Страховщику права требования, которое Страхователь и/или Лицо, ответственность которого застрахована, имеет к лицу, ответственному за убытки, причиненные Выгодоприобретателю по неосторожности.

14.7. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Выгодоприобретателем и лицом, ответственным за убытки.

15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

15.1. Все споры и разногласия, возникшие между Страхователем и Страховщиком в связи с заключением, исполнением, изменением, расторжением договора страхования, разрешаются Страхователем и Страховщиком путем переговоров с обязательным направлением надлежащим образом оформленной письменной претензии. При получении одной стороной договора страхования письменной претензии в связи с заключением, исполнением, изменением, расторжением договора страхования, срок направления ответа на претензию:

15.1.1. составляет не более 20 (двадцати) рабочих дней со дня получения Страховщиком в случае, если указанное заявление (претензия) направлено в электронной форме в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее - Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ);

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

При этом в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ, Страхователь, являющийся потребителем финансовых услуг, имеет право обратиться к финансовому уполномоченному.

15.2. В случае если **Страхователь, являющийся физическим лицом**, и Страховщик не разрешили спор и/или разногласия путем переговоров в претензионном порядке, то возникшие споры подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если **Страхователь, являющийся юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем**, и Страховщик не разрешили спор и/или разногласия путем ведения переговоров, то возникшие споры подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы, если договором страхования не предусмотрен иной порядок.

15.3. При заключении договора страхования на условиях настоящих Правил, стороны (далее - Сторона-отправитель, Сторона-Получатель), если иное не предусмотрено договором страхования, предусматривают следующий порядок направления уведомлений, письменных претензий, заявлений (далее – уведомление), в том числе в случаях направления уведомления о досрочном прекращении договора страхования, указанных в пунктах 7.6 и 7.7 настоящих Правил:

15.3.1. Уведомление одной Стороной-отправителем другой Стороне-получателю направляется следующим способом доставки корреспонденции: по почте заказным письмом с отметкой о его вручении по месту нахождения адресата (месту жительства) либо путем вручения представителю Стороны-получателя курьерской службой доставки Стороны-отправителя корреспонденции.

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

15.3.2. В случае если адресат отказался принять, получить уведомление, то лицо, его доставляющее или вручающее, фиксирует отказ путем проставления соответствующей отметки на расписке о вручении корреспонденции (копии переданного текста), которые подлежат возврату Стороне-отправителю корреспонденции.

В случае если адресат не находится по указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования месте (выбыл), и место нахождения адресата (место жительства) неизвестно, об этом лицом, доставляющим корреспонденцию, делается отметка на расписке о вручении корреспонденции (копии переданного текста), с указанием даты и времени совершенного действия, которые подлежат возврату Стороне-отправителю корреспонденции.

15.3.3. Стороны обязаны оповещать друг друга об изменении своего наименования не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента такого изменения. При отсутствии подобного оповещения Сторона-получатель корреспонденции именуется в уведомлении исходя из последнего известного своего наименования.

Стороны обязаны оповещать друг друга об изменении своего адреса (*адрес нахождения сторон или их адрес государственной регистрации*) во время действия

договора страхования не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента такого изменения. При отсутствии подобного оповещения уведомления направляются по последнему известному адресу Стороны-получателя корреспонденции и считаются доставленными даже в том случае, если адресат по этому адресу более не находится.

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

15.3.4.1. адресат отказался от получения уведомления, и этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи или курьерской службой доставки Стороны-отправителя корреспонденции;

15.3.4.2. Уведомление не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования адресу, о чем организация почтовой связи или курьерская служба доставки уведомила Сторону-отправителя корреспонденции, с указанием источника данной информации;

15.3.4.3. Уведомление направлено по последнему известному месту нахождения Стороны-получателя корреспонденции (месту жительства), указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования, если место его нахождения (место жительства) неизвестно;

15.3.4.4. имеются доказательства вручения или направления уведомления в порядке, установленном подпунктами 15.3.1- 15.3.2 настоящих Правил.