

# **П Р А В И Л А**

**комплексного страхования имущества и гражданской ответственности  
физических лиц**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ
3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ
4. СТРАХОВАЯ СУММА
5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ
6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
7. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА
8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
9. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ
10. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ (ВЫГОДОПРИБРИОБРЕТАТЕЛЯ) НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА (СУБРОГАЦИЯ)
11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, лицензией, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, на настоящий вид страхования и на основании настоящих «Правил комплексного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц» (далее – Правил) Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Гелиос Резерв» (далее по тексту – Страховщик) заключает со Страхователями (далее по тексту – Стороны) договоры добровольного страхования строений и квартир, принадлежащих Страхователям (Выгодоприобретателям) на праве собственности или предоставленных им во владение и/или пользование собственником жилого помещения (наем жилого помещения), их домашнего имущества, а также гражданской ответственности Страхователя за вред, причиненный страховым случаем жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц при эксплуатации жилых помещений. Страхователи - дееспособные граждане Российской Федерации, иностранные граждане, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, лица без гражданства, владеющие строениями, квартирами и домашним имуществом на праве собственности (или ином основании согласно закону или договору), а также юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, заключившие со Страховщиком договор о страховании строений, квартир и домашнего имущества, принадлежащих физическим лицам на праве собственности (или ином основании согласно закону или договору), в пользу последних.

1.2. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором/полисом плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре/полисе события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор/полис (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, а также убытки, возникшие вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц (выплатить страховое возмещение), в пределах определенной договором/полисом страховой суммы.

1.3. Строения, квартиры и домашнее имущество могут быть застрахованы по договору/полису страхования в пользу Страхователя или Выгодоприобретателя, имеющих основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

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

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

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

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

1.6. По договору/полису страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц при эксплуатации жилого помещения, может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

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

1.8. При заключении договора/полиса страхования Стороны могут договориться об изменении, исключении отдельных положений Правил, если такие изменения не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

1.9. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), их имущественном положении, кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ. За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

## 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, использованием,

распоряжением строением, квартирой, домашним имуществом (предметами домашней обстановки, обихода и потребления, используемых в личном хозяйстве и предназначенных для удовлетворения бытовых и культурных потребностей) Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи и родственников, совместно с ним проживающим, ведущих общее хозяйство и находящимся по адресу, указанному в договоре/полисе страхования, вследствие их повреждения или уничтожения, а также имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации возместить ущерб, нанесенный Третьим лицам в результате наступления страхового события, предусмотренного договором/полисом страхования.

2.2. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, могут быть застрахованы:

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

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

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

Нежилые строения – не предназначенные для проживания строения: бани, гаражи, хозяйственные постройки (сарай, летние кухни).

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

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

2.2.3. Домашнее имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи и родственникам, совместно проживающим и ведущим общее хозяйство:

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

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

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

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

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

- коллекции уникальных и антикварных предметов;

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

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

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

- книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности;

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

- сумки, портфели, дипломаты;

- предметы для отдыха и занятий спортом: палатки, спальные мешки, надувные матрасы, охотничьи ружья, велосипеды, коляски, лыжи, санки, коньки и иной спортивный инвентарь;

- предметы для обеспечения безопасности: домофоны, сейфы, замки;

- столярный, слесарный и иной хозяйственный инвентарь;

- иные предметы домашней обстановки, обихода и потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей.

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

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

2.2.5. Ответственность Страхователя (Выгодоприобретателя) за вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц в результате наступления события, признанного страховым случаем.

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

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

2.4. Страхование, если иное не оговорено договором/полисом страхования, не распространяется на:

2.4.1. Документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, слайды и фотоснимки, золото, платину, серебро в самородках (пластинах, слитках, проволоке).

2.4.2. Монеты, ордена, медали, предметы религиозного культа (кроме коллекций).

2.4.3. Камни в виде минерального сырья (кристаллов).

2.4.4. Зубные протезы, технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения.

2.4.5. Птиц, пушных зверей, других животных.

2.4.6. Комнатные растения, цветочно-декоративные культуры, посевы, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена).

2.5. По настоящим Правилам не могут быть застрахованы:

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

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

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

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

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

### 3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

3.2. В соответствии с настоящими Правилами страховым случаем является:

- При страховании строений, квартир, помещений, внутренней отделки и домашнего имущества страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором/полисом страхования, выразившееся в утрате (гибели) или повреждении объекта страхования (его элементов), с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

- При страховании ответственности Страхователя при эксплуатации жилого помещения за вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц страховым случаем признается факт возникновения у Страхователя обязанности возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц в результате наступления страхового случая, подтвержденный вступившим в законную силу решением суда или обоснованной претензией, признанной Страхователем в добровольном порядке.

3.3. Страхование строений, квартир, помещений, внутренней отделки и домашнего имущества проводится на случай их утраты (гибели) или повреждения в результате следующих событий:

#### 3.3.1. пожар:

Пожар - неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

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

3.3.1.1. Если иное не оговорено договором/полисом страхования по данному риску не подлежат возмещению:

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

б) убытки, возникшие в результате самовозгорания, происшедшего вследствие естественных свойств застрахованного имущества;

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

#### 3.3.2. удар молнии:

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

3.3.2.1. По данному риску не подлежит возмещению ущерб от выхода из строя электрических приборов в результате вторичных проявлений молнии и связанных с этим явлений в случае не прямого попадания молнии в застрахованное имущество. Под вторичным проявлением молнии понимается любое косвенное воздействие удара молнии, исключая прямое попадание молнии в электрические приборы.

#### 3.3.3. взрыв:

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

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

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

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

### 3.3.5. стихийные бедствия:

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

а) бури, вихря, урагана, смерча, шторма – силового воздействия ветрового напора и/или волн, посторонних предметов, движимых ими, на застрахованное имущество.

Ущерб возмещается только в том случае, если скорость ветра, причинившего ущерб, превышает 32 м/с на высоте 2 метра от поверхности земли. При этом скорость ветра подтверждается справкой соответствующего ЦГМС (Центра по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды) Росгидромета.

По данному риску не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие проникновения в застрахованное помещение дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана, смерча, шторма.

б) наводнения, поступления подпочвенных вод, паводка, ледохода - воздействия воды или льда на застрахованное имущество, вызванное повышением уровня грунтовых вод, интенсивным таянием снега, ливневыми осадками, прорывами искусственных или естественных плотин.

По данному риску не подлежит возмещению ущерб от повреждения застрахованного имущества талой, дождевой, водопроводной водой, из-за протечки крыш и т. п.

в) землетрясения.

г) перемещения или просадки грунта, оползня, обвала.

По данному риску ущерб не подлежит возмещению в том случае, если он вызван проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляносыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых, если иное не оговорено договором/полисом страхования;

д) селя, снежных лавин, камнепада.

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

3.3.5.2. Если иное не оговорено договором/полисом страхования, не покрываются убытки, причиненные имуществу в результате стихийных бедствий, которые происходят в зонах нахождения данного имущества чаще, чем один раз в пять лет.

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

### 3.3.6. воздействие воды:

3.3.6.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате внезапных аварий водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных, дренажных и/или иных) систем, проникновения воды или иных жидкостей из соседних (чужих) помещений, срабатываний противопожарных систем, не вызванных необходимостью их включения, мер пожаротушения, если пожар произошел в соседнем (чужом) помещении.

Если иное не оговорено договором/полисом страхования, ущерб от внезапного включения противопожарных систем не покрывается, если он явился следствием:

а) ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;

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

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

3.3.6.2. Если иное не оговорено договором/полисом страхования, по данному риску не подлежит возмещению ущерб:

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

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

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

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

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

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

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

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

к) вследствие воздействия воды и/или иных жидкостей, распространившихся из оборудования, поврежденного в результате противоправных действий Третьих лиц;

### **3.3.7. наезд транспортных средств**

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин, навала самоходных наземных и водных транспортных средств, буксируемых или несамоходных водных транспортных средств, или самоходных плавающих инженерных сооружений, не принадлежащих Страхователю;

**3.3.8. противоправные действия третьих лиц**, за которые по законодательству Российской Федерации наступает уголовная или административная ответственность:

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

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

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

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

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

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

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

б) грабежа – открытого хищения чужого имущества;

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

Грабеж (разбой) имеет место, если:

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

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

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

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

При хулиганстве возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному строению, квартире, помещению, домашнему имуществу в результате хулиганских действий Третьих лиц (включая поджог или взрыв, совершенные из хулиганских побуждений), повлекших за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение объекта страхования (нарушение целостности объекта страхования или отдельных предметов, поломка механизмов, требующих ремонта и т.д.).

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

Если иное не оговорено договором/полисом страхования, по данному риску не возмещается ущерб:

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

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

в) повреждение застрахованного имущества вследствие неосторожных действий Третьих лиц, Страхователя (Выгодоприобретателя).

### **3.3.9. бой оконных стекол, зеркал и аналогичных изделий из стекла:**

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.9.2. Если иное не оговорено договором/полисом страхования, не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие:

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

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

в) случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол.

3.4. Договор/полис страхования, заключенный в соответствии с настоящими Правилами, может быть заключен на случай предъявления Страхователю Третьими лицами претензий, заявляемых в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации о возмещении вреда, причиненного им в результате наступления события, признанного страховым случаем.

В части страхования гражданской ответственности перед Третьими лицами при страховании жилого помещения страховым случаем признается факт причинения Страхователем вреда жизни и здоровью или имуществу Третьих лиц при эксплуатации жилого помещения, повлекший обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.

Случай причинения вреда является страховым, если он привел к:

- смерти, телесным повреждениям и иному повреждению здоровья Третьих лиц;
- повреждению или уничтожению имущества Третьих лиц.

Ответственность по обязательствам Страховщика наступает только при наличии причинно-

следственной связи между происшедшим событием и причиненным Третьим лицам вредом.

3.5. Факт причинения вреда и его размер должны быть подтверждены обоснованной имущественной претензией, направленной потерпевшим лицом в адрес Страхователя, с документальным подтверждением компетентных органов о причиненном ущербе, и признанной Страхователем в добровольном порядке, или решением суда о возмещении вреда, причиненного Третьим лицам.

3.6. В части страхования гражданской ответственности перед Третьими лицами при эксплуатации жилого помещения не покрываются страхованием случаи причинения вреда:

- если вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего;
- если Страхователь докажет, что вред причинен не по его вине;
- жизни и здоровью или имуществу Страхователя (Выгодоприобретателя), членам его семьи, родственникам и иным лицам, проживающим на территории страхования, если иное не оговорено договором/полисом страхования.

3.7. Перечень страховых рисков имущества, принимаемого на страхование, определяется соглашением сторон и указывается в договоре/полисе страхования.

Договор/полис страхования может быть заключен на случай наступления одного или нескольких событий.

3.8. По договору/полису страхования при наступлении страхового случая Страховщик возмещает:

3.8.1. Ущерб, вызванный повреждением или уничтожением застрахованного имущества (строения, квартиры, помещения, домашнего имущества, внутренней отделки) вследствие наступления любого из событий, предусмотренных подпунктами 3.3.1 – 3.3.9 настоящих Правил.

3.8.2. Убытки потерпевших Третьих лиц, связанные с причинением вреда их жизни, здоровью, включая:

- заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья, но не более лимита ответственности, указанного в договоре/полисе страхования;

- дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, реабилитацию, приобретение специальных транспортных средств для инвалидов, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение), но не более лимита ответственности, указанного в договоре/полисе страхования;

- часть заработка, которого лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на иждивении потерпевшего или имевшие право на получение от него содержания, но не более лимита ответственности, указанного в договоре/полисе страхования;

- расходы на погребение, но не более лимита ответственности, указанного в договоре/полисе страхования.

3.8.3. Убытки потерпевших Третьих лиц, связанные с причинением вреда принадлежащему им имуществу, но не более лимита ответственности, указанного в договоре/полисе страхования как «Ответственность перед Третьими лицами за повреждение или уничтожение имущества».

3.8.4. В объем страховых обязательств Страховщика включаются расходы по принятию Страхователем (Выгодоприобретателем) разумных и доступных мер в сложившихся обстоятельствах, чтобы уменьшить возможный ущерб при наступлении страхового случая (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.). Принимая такие меры, Страхователь (Выгодоприобретатель) должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю (Выгодоприобретателю).

Такие расходы, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

3.9. Во всех случаях возмещению не подлежит причинение Страхователю (Выгодоприобретателю) любого рода косвенных убытков, включая неустойки, штрафы, пени, упущенную выгоду, лишение его возможных доходов, причинение морального вреда и вреда деловой репутации. Косвенные убытки, возможные доходы, моральный вред и вред деловой репутации не подлежат возмещению и в том случае, если они явились последствием наступления страхового случая.

3.10. Не признаются страховыми случаями события, происшедшие вследствие:

3.10.1. ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

3.10.2. любого рода военных действий, гражданских войн и их последствий с использованием орудий войны, народных волнений всякого рода и забастовок;

3.10.3. совершения умышленного преступления, умышленных действий (бездействий) Страхователя

(Выгодоприобретателя), членов его семьи, родственников или других лицами, проживающими на территории страхования а так же лиц, имеющих свободный доступ к имуществу с одобрения Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на наступление страхового случая или способствовавших его наступлению, а также, непринятие мер по предупреждению возможной гибели или повреждения застрахованного имущества;

3.10.4. обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочими термическими и химическими воздействиями, если иное не оговорено договором/полисом страхования;

3.10.5. брожения, гниения, усушки или других естественных процессов, происходящих в застрахованном имуществе, если иное не оговорено договором/полисом страхования;

3.10.6. кражи, хищения или грабежа имущества непосредственно после страхового случая;

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

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

3.10.9. изменения температуры, перебоев в подаче электроэнергии, тепла или кондиционированного воздуха, если иное не оговорено договором/полисом страхования;

3.10.10. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов;

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

3.10.12. выделения тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях, проходящих вследствие естественных свойств застрахованного имущества, если иное не оговорено договором/полисом страхования;

3.10.13. химического и биологического загрязнения и/или заражения застрахованного имущества;

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

3.10.15. незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

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

3.12. Дополнительным соглашением сторон могут быть застрахованы имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения имущества, возникшим вследствие террористического акта, т.е. совершения взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти, а также угрозы совершения указанных действий в тех же целях.

#### **4. СТРАХОВАЯ СУММА**

4.1. Страховой суммой является определяемая договором/полисом страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты.

4.2. При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительной стоимости (страховой стоимости).

Такой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора/полиса страхования.

4.3. В соответствии с гражданским законодательством размер страховой суммы по договору/полису страхования определяется соглашением Страхователя (Выгодоприобретателя) со Страховщиком.

4.4. При заключении договора/полиса страхования имущества стороны определяют страховую сумму с учетом объекта страхования и его действительной стоимости:

4.4.1. Для строения - на основании документов, подтверждающих затраты на его строительство, или документов по оценке объекта недвижимости, выданных специализированной оценочно-экспертной организацией или местным (областным, районным) отделением БТИ (Бюро технической инвентаризации), либо исходя из стоимости аналогичного строения в данной местности или из его рыночной стоимости на момент заключения договора/полиса страхования, которая не должна превышать его действительной стоимости.

4.4.2. Для квартир, помещений принадлежащих гражданам на праве собственности - на основании договора купли-продажи, справки БТИ, заключения профессионального оценщика недвижимости, либо исходя из стоимости аналогичного объекта в данной местности или из его рыночной стоимости на момент заключения договора/полиса страхования, которая не должна превышать его действительной стоимости.

4.4.3. Для домашнего имущества страховая сумма определяется:

- по мебели, мехам, одежде, обуви, другим предметам домашнего обихода - на основании документов, подтверждающих затраты на его приобретение, либо исходя из стоимости аналогичного имущества на момент заключения договора страхования, с учетом износа объекта страхования;

- по радио- и телеаппаратуре, видеоаппаратуре, компьютерам, фото- и киноаппаратуре, музыкальным инструментам, электронной аппаратуре, бытовым приборам, а также аудио- и видеокассетам, грампластинкам, компакт-дискам, исходя:

- из цен, действующих на момент заключения договора страхования, с учетом износа объекта страхования;

- договоров купли-продажи, счетов, товарных чеков, квитанций, иных платежных документов, с учетом износа объекта страхования;

- по коллекциям, уникальным и антикварным предметам - только в размере их полной стоимости, указанной в документе (заключении эксперта) компетентной организации с обязательным их осмотром и составлением отдельной описи.

При отсутствии перечисленных документов действительная стоимость может определяться Страховщиком на основании заключения независимых специализированных оценочно-экспертных организаций, каталогов товаропроизводителей или стоимости аналогичных предметов в торговых предприятиях и фирмах на момент заключения договора/полиса страхования.

4.5. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость строения, квартиры, домашнего имущества, определенную в договоре/полисе страхования, за исключением случаев, когда Страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение Страхователем (Выгодоприобретателем).

4.6. При заключении договора страхования, предусматривающего страхование ответственности Страхователя перед Третьими лицами при эксплуатации жилого помещения, страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению, в пределах которой могут устанавливаться максимальные суммы выплат страхового возмещения по видам ответственности (вред жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц) и по каждому страховому случаю (лимиты ответственности).

4.7. Общая страховая сумма по договору страхования складывается из отдельных страховых сумм по каждому объекту, принятому на страхование, страховых сумм по страхованию ответственности перед Третьими лицами.

4.8. Договором/полисом страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

4.9. Если объект страхования (строение, помещение, квартира, внутренняя отделка или домашнее имущество) застраховано лишь в части действительной стоимости, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать действительную стоимость объекта страхования.

4.10. Если страховая сумма, указанная в договоре/полисе страхования, превышает действительную стоимость, договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.11. Если страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких Страховщиков (двойное страхование), сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из Страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению

первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

4.12. Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя (Выгодоприобретателя), то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя (Выгодоприобретателя) страховой премии.

4.13. Если при наступлении страхового случая выплаченное страховое возмещение окажется менее размера страховой суммы (лимита ответственности), определенной договором/полисом страхования по каждому объекту страхования, то после произведенной выплаты действие договора/полиса страхования продолжается, а страховая сумма (лимит ответственности) уменьшается на размер страховой выплаты.

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

Дополнительное соглашение оформляется сторонами в том же порядке и в той же форме, что и договор страхования.

4.14. В договоре/полисе страхования может быть предусмотрена франшиза.

Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается в процентах от страховой суммы или в абсолютном размере:

- при условной (невывчитаемой) франшизе Страховщик не несет ответственности за убыток, не превышающий величину франшизы, но возмещает убыток полностью при превышении им величины франшизы;

- при безусловной (вычитаемой) франшизе Страховщик во всех случаях возмещает убыток за вычетом величины франшизы.

Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

## 5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Страховой премией является плата за настоящее страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан внести Страховщику в соответствии с договором/полисом страхования.

Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем (Выгодоприобретателем) в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

5.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору/полису страхования, Страховщик применяет рассчитанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска. При заключении договора/полиса страхования для учета конкретной степени риска наступления страхового случая Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты с учетом всех факторов риска.

5.3. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем размере от суммы годовой страховой премии:

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от общего годового размера страховой премии										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

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

5.5. Днем уплаты страховой премии считается:

- при уплате наличным расчетом - день получения страховой премии Страховщиком;
- при уплате безналичным расчетом - день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика, если иное не оговорено договором/полисом страхования.

5.6. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму не оплаченных страховых взносов за последующие периоды.

5.7. В случае неоплаты (не полной оплаты) страховой премии или её очередного взноса (при оплате страховой премии в рассрочку) Страховщик имеет право в одностороннем порядке прекратить свои обязательства по договору страхования с 00 часов дня, следующего за днем, указанным в письменном

уведомлении, направляемом Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю).

## **6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

6.1. Договор/полис страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю), а Страхователь (Выгодоприобретатель) обязуется уплатить страховую премию в установленные сроки.

6.2. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления договора страхования, подписанного сторонами, и/или вручения Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) страхового полиса, подписанного Страховщиком.

6.3. Договор/полис страхования заключается на основании письменного, либо устного заявления Страхователя.

В случае необходимости для оценки степени риска Страховщик вправе запросить у Страхователя:

6.3.1. При страховании строения:

- справка БТИ, местного земельного комитета;
- договор купли-продажи;
- заключение специализированной независимой экспертно-оценочной организации;
- иные документы (копии), подтверждающие право собственности на представляемое на страхование строение и свидетельствующие о его стоимости, а также характеризующие объект страхования.

6.3.2. При страховании квартиры:

- справка БТИ;
- договор купли-продажи;
- свидетельство о собственности на квартиру, о приватизации;
- выписка из домовой книги и справка организации, осуществляющей управление домами;
- заключение специализированной независимой оценочной организации, осуществившей оценку квартиры;
- иные документы, подтверждающие право собственности на представляемую на страхование квартиру и свидетельствующие о ее стоимости, а также характеризующие объект страхования.

6.3.3. При страховании домашнего имущества:

- перечень предметов домашнего имущества, представляемых на страхование;
- заключение экспертной оценки (для коллекций и антиквариата).

По требованию Страховщика Страхователь (Выгодоприобретатель) должен представить следующие документы или их копии, имеющиеся у него на момент заключения договора/полиса страхования:

- счета, чеки, справки, иные платежные и финансовые документы, свидетельствующие о стоимости представляемого на страхование домашнего имущества (предметов домашнего имущества);
- иные документы, характеризующие объект страхования.

6.3.4. При страховании ответственности Страхователя (Выгодоприобретателя) за вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц Страховщик вправе потребовать предоставления документов, свидетельствующих о состоянии тепло-, водо-, отопительных, канализационных и противопожарных систем в строении, представляемом на страхование, или в здании, в котором расположена квартира/помещение, а также иных документов, имеющих существенное значение для определения степени риска.

6.4. При заключении договора/полиса страхования со Страхователем - юридическим лицом Страховщику представляется список работников с указанием предлагаемых на страхование принадлежащих им строений, квартир, перечни домашнего имущества, места их нахождения по каждому работнику. В списке указываются необходимые данные о Выгодоприобретателях.

6.5. В заявлении Страхователя отражаются повреждения и дефекты, имеющиеся на объекте страхования к моменту заключения договора/полиса страхования. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан поставить Страховщика в известность о наличии претензий, судебных исков в отношении принадлежащего ему имущества со стороны других лиц или о наличии состоявшихся решений суда.

6.6. При заключении договора/полиса страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны, но должны быть известны Страховщику. При этом существенными признаются обстоятельства определенно оговоренные Страховщиком в договоре/полисе страхования или в его письменном запросе (заявлении на страхование).

Если договор/полис страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя (Выгодоприобретателя) на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем (Выгодоприобретателем).

Если после заключения договора страхования/полиса будет установлено, что Страхователь (Выгодоприобретатель) сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь (Выгодоприобретатель), уже отпали.

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

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

6.9. Договор страхования вступает в силу и период ответственности Страховщика начинается, если в договоре/полисе не указано иное:

6.9.1. при безналичном перечислении – с 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии или первой ее части на расчетный счет Страховщика;

6.9.2. при уплате наличными деньгами - с 00 часов дня, следующего за днем получения страховой премии (первого взноса – при уплате в рассрочку) представителями Страховщика.

6.10. Действие договора страхования прекращается и период ответственности Страховщика заканчивается по истечении 24 часов дня, который указан в договоре/полисе как день окончания срока его действия.

6.11. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора/полиса страхования, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре/полисе прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором/полисом или на его оборотной стороне, либо приложены к нему.

6.12. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

6.12.1. Об объекте страхования.

6.12.2. О характере события, на случай наступления, которого осуществляется страхование (страхового случая).

6.12.3. О сроке действия договора.

6.12.4. О размере страховой суммы.

6.13. В случае утраты страхового полиса в период действия договора страхования Страхователю (Выгодоприобретателю) на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса, после чего утраченный страховой полис считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.

6.14. Согласно гражданскому законодательству при заключении договора/полиса страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил, без расширения объема обязательств Страховщика, предусмотренного данными Правилами страхования.

6.15. Договор страхования (период страхования) прекращается в случаях:

6.15.1. истечения срока его действия;

6.15.2. выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (возмещение ущерба в размере страховой суммы);

6.15.3. ликвидации Страхователя – юридического лица, кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования при его реорганизации;

6.15.4. смерти Страхователя – физического лица, заключившего договора страхования его имущества, кроме случаев перехода прав и обязанностей к наследнику;

6.15.5. ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

6.15.6. если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;

6.15.7. признания договора страхования недействительным по решению суда;

6.15.8. неуплаты (не полной оплаты) очередного страхового взноса (при оплате страховой премии в рассрочку);

6.15.9. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.16. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.6.15.6 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

При расчете части страхового взноса, возвращаемого при досрочном прекращении договора, стороны руководствуются следующей формулой:

$$C=0.6 \times \left[ P_0 - P \times \frac{n}{N} \right] - B$$

где: С - сумма, возвращаемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю);

$P_0$  - фактически уплаченный Страхователем (Выгодоприобретателем) взнос (премия);

Р - полный размер страхового взноса, подлежащего уплате по договору;

n - количество истекших дней срока договора;

N - срок действия договора в днях;

В - сумма страховых выплат, заявленных Страхователем (Выгодоприобретателем), а также произведенных Страховщиком по страховым случаям, происшедшим до момента прекращения Договора.

Коэффициент 0,6, содержащийся в формуле настоящего пункта Правил, не применяется в случаях зачисления оставшейся части премии по расторгаемому договору страхования в счет оплаты действующих или вновь заключаемых Страхователем (Выгодоприобретателем) договоров страхования.

6.17. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.6.15.6. настоящих Правил. При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором/полисом страхования не предусмотрено иное.

6.18. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п. 2 ст. 235 Гражданского Кодекса Российской Федерации, и отказа от права собственности (ст. 236 Гражданского Кодекса Российской Федерации).

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

6.19. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, не оговоренных предварительно в договоре страхования в качестве исключения из страхового покрытия, препятствующих частичному или полному исполнению одной из сторон обязательств по договору страхования, не зависящих от воли сторон и которые стороны не могут предотвратить, дальнейшее исполнение сторонами обязательств по договору прекращается.

## 7. ПОЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

7.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

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

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

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

договора.

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

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

## 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 8.1. Страховщик имеет право:

8.1.1. при заключении договора страхования проверять полноту и достоверность сведений, сообщаемых Страхователем (Выгодоприобретателем), произвести осмотр объекта страхования, затребовать дополнительные документы и сведения в отношении объекта страхования;

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

8.1.3. давать Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендации по предупреждению страховых случаев;

8.1.4. при изменении степени риска потребовать изменения условий договора страхования;

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

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

8.1.7. при наступлении страхового случая в срок, согласованный со Страхователем (Выгодоприобретателем) направить своего представителя для осмотра поврежденного Застрахованного имущества и составления акта осмотра поврежденного имущества.

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

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

8.1.10. произвести осмотр поврежденного имущества, как только ему стало известно о повреждении имущества;

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

8.1.12. запрашивать у Страхователя (Выгодоприобретателя) информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, или размера предполагаемого страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

8.1.13. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с расследованием причин и определением размера ущерба, причиненного событием, имеющим признаки страхового случая;

8.1.14. по своему усмотрению привлекать сторонние организации для установления факта причинения ущерба, его причин и размера;

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

8.1.16. при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступившего события;

8.1.17. отсрочить выплату страхового возмещения в случае возбуждения уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества, до вынесения приговора судом или приостановления производства по делу следователем;

8.1.18. принять на себя по письменному распоряжению Страхователя (Выгодоприобретателя) защиту его прав и вести все дела по урегулированию убытков;

8.1.19. вступать от имени Страхователя (Выгодоприобретателя) в переговоры и соглашения о возмещении причиненного наступившим событием ущерба;

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

8.1.21. оспорить размер требований Страхователя (Выгодоприобретателя) в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

8.1.22. отказать в выплате страхового возмещения при невыполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) каких - либо обязанностей, предусмотренных п.8.4.;

8.1.23. потребовать признания договора недействительным, если после заключения договора/полиса страхования будет установлено, что Страхователь (Выгодоприобретатель) сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора/полиса страхования или в его письменном запросе.

## **8.2. Страховщик обязан:**

8.2.1. ознакомить Страхователя (Выгодоприобретателя) с содержанием настоящих Правил страхования;

8.2.2. выдать Страхователю страховой полис с приложением настоящих Правил в установленный срок;

8.2.3. при наступлении страхового случая:

- после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) письменного заявления о возмещении ущерба и всех документов, необходимых для установления факта, причин возникновения и размера ущерба, утвердить страховой акт по факту причинения ущерба в течение 10 (десяти) рабочих дней и при признании Страховщиком наступившего события страховым, произвести выплату страхового возмещения в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня подписания страхового акта;

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

8.2.4. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его имуществе за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

8.2.5. совершать другие действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором/полисом страхования.

## **8.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право:**

8.3.1. выбрать по своему усмотрению страховые риски; доказывать иную оценку стоимости застрахованного имущества, чем оценка его Страховщиком, в т.ч. воспользоваться услугами независимой экспертизы в целях определения действительной стоимости имущества;

8.3.2. увеличить по согласованию со Страховщиком в период действия договора страхования размер страховой суммы, если имущество было застраховано на неполную страховую стоимость или стоимость имущества возросла, оформив дополнительное соглашение к договору с уплатой дополнительной страховой премии;

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

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

8.3.5. в течение действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, указанного в договоре/полисе страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, кроме случаев, когда заявленный в договоре страхования Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору/полису страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения;

8.3.6. на получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной;

8.3.7. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;

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

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

8.4.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

8.4.2. соблюдать настоящие Правила и условия договора/полиса страхования;

8.4.3. при заключении договора/полиса страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном имуществе в период страхования;

8.4.4. в период действия договора незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска;

8.4.5. своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и порядке, предусмотренные договором/полисом страхования. В случае неуплаты премии (очередного взноса) в установленный срок, действие договора страхования приостанавливается;

8.4.6. соблюдать правила пожарной безопасности и общепринятые нормы содержания и эксплуатации объектов страхования, обеспечивать его сохранность;

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

8.4.8. при наступлении события, которое по условиям договора/полиса страхования может быть признано страховым случаем, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

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

Компетентными органами считаются:

- при пожаре, ударе молнии, взрыве – госпожнадзор, органы внутренних дел, МЧС;

- при аварии водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения, проникновении воды из соседних помещений – государственные аварийные службы, коммунальные службы, эксплуатационные организации и т.п.;

- при наезде транспортных средств, падении летающих объектов, их частей, хищении, противоправных действиях Третьих лиц, бое оконных стекол и подобных сооружений в результате действий Третьих лиц – органы внутренних дел, органы государственной инспекции по безопасности дорожного движения;

- при стихийных бедствиях – органы метеослужб.

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

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

б) незамедлительно принять все возможные меры к спасанию имущества, предотвращению дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба, в т.ч. обеспечить охрану поврежденного имущества, и выполнить все инструкции, полученные от Страховщика. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

В случае непринятия Страхователем (Выгодоприобретателем) необходимых мер к предотвращению или сокращению ущерба размер выплачиваемого страхового возмещения сокращается в той мере, в какой это привело к увеличению ущерба;

в) незамедлительно, но в любом случае не позднее 48 часов (за исключением выходных и праздничных дней), с момента, как ему стало известно о наступлении страхового события, если договором/полисом страхования не предусмотрен иной срок уведомления, сообщить Страховщику с помощью средств связи, допускающих возможность документальной фиксации факта сообщения (по возможности по телексу, телеграфу или телефаксу, либо вручаются сторонам под расписку), о возникшем событии с подробным описанием места и обстоятельств его возникновения, предполагаемом размере убытка.

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

г) сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после происшедшего события. Изменение картины страхового случая допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера ущерба, с согласия Страховщика или по

истечении двух недель после уведомления Страховщика о происшедшем. При этом Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендуется зафиксировать картину события с помощью фотографий, видеосъемки.

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

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

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

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

и) представить Страховщику описание (опись) поврежденного, погибшего или утраченного имущества;

к) по требованию Страховщика представить документы, подтверждающие наличие права собственности или иного имущественного интереса в погибшем (утраченном), поврежденном имуществе на момент страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды и т.п.);

л) при требовании выплаты страхового возмещения обратиться к Страховщику с заявлением о выплате страхового возмещения и предоставить документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба, а также иные документы, затребованные Страховщиком, в том числе документы, необходимые для осуществления Страховщиком права на суброгацию.

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

8.4.9. извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации, возврата или восстановления Третьими лицами поврежденного или уничтоженного имущества;

8.4.10. сообщить Страховщику о предъявлении к нему претензии или иска со стороны Третьих лиц, представить необходимые сведения и документы;

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

8.4.12. все сообщения, предусмотренные настоящими Правилами и договором/полисом страхования, осуществляются сторонами в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений (по возможности по телексу, телеграфу или телефаксу), либо вручаются сторонам под расписку;

8.4.13. совершать другие действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором/полисом страхования.

## **9. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ**

9.1. Страховое возмещение может быть выплачено только после установления причин и размера ущерба в результате событий, предусмотренных договором/полисом страхования, и составления страхового акта.

9.2. Причины и размер ущерба устанавливаются Страховщиком на основании данных осмотра, экспертиз и документов, необходимость представления которых определяется характером происшествия, настоящими Правилами и требованиями законодательства Российской Федерации.

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

исключением случаев, предусмотренных Федеральным Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

9.4. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Выгодоприобретатель), в срок не более 48 часов с момента, когда ему стало известно о его наступлении или должно было стать известно, представляет Страховщику заявление с описанием причин и обстоятельств наступления события, приложением перечня поврежденных (уничтоженных) объектов и предполагаемого размера непредвиденных расходов (убытков).

9.5. При признании наступившего события страховым случаем, страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором /полисом страхования на основании:

- заявления на выплату страхового возмещения;
- страхового акта;
- документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного убытка:

При отсутствии судебного спора между сторонами по поводу наступившего события и размера убытков к заявлению Страхователя (Выгодоприобретателя) о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, прилагаются договор/полис страхования и следующие документы:

- При пожаре – акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, акты, заключения аварийно-технических служб, специализированных сервисных служб по обслуживанию электронной и бытовой радио-, телеаппаратуры, документы подразделений МЧС РФ, акты обследования взрывоопасных объектов, расположенных на территории страхования или в непосредственной близости от нее, аварийной службы газовой сети, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненных убытков.

- При аварии водо-, тепло-, отопительных и канализационных систем - акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, перечень поврежденных (уничтоженных) элементов объекта страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

- При стихийных бедствиях – акты, заключения территориальных подразделений гидрометеослужбы, государственных и ведомственных комиссий, компетентных органов, подразделений МЧС РФ, документы местных органов исполнительной власти, акты, заключения аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, перечень поврежденных (уничтоженных) элементов объектов страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт и причину наступления события и размер причиненных убытков.

- При наезде транспортных средств, падении деревьев и летательных аппаратов, иных инородных предметов - акты и заключения государственной автоинспекции, служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов, жилищно-коммунальных хозяйств, аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, подразделений МЧС, органов внутренних дел, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

- При противоправных действиях Третьих лиц - заключения правоохранительных и следственных органов, органов прокуратуры; документы, свидетельствующие о наличии и характере систем охраны, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненных убытков.

- При нанесении вреда жизни и здоровью Третьих лиц (увечье, утрата потерпевшим трудоспособности или его смерть) - документы, заключения экспертов-медиков, соответствующих органов государственной службы медико-социальной экспертизы об установлении степени длительной или постоянной утраты трудоспособности и необходимости в дополнительных видах лечения и расходов, документы органов социального обеспечения, компетентных органов и т.д.

- При нанесении вреда имуществу Третьих лиц - документы компетентных органов (правоохранительных, пожарных, аварийно-технических), комиссий государственных органов и т.д., письменные претензии (исковые заявления) потерпевших лиц к Страхователю (Выгодоприобретателю), расчет убытков, иные документы, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае, исходя из причин и последствий наступившего события;

- решения суда (арбитражного суда), при разрешении споров в судебном порядке;
- иных документов, согласованных сторонами при заключении договора/полиса страхования.

9.6. Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по спасанию застрахованного имущества при наступлении страхового случая, если эти расходы являются необходимыми и экономически целесообразными,

определяются в размере величины этих расходов на основании документов (счетов, квитанций, фактур, накладных, платежных документов и т.д.), подтверждающих произведенные затраты.

9.7. Определение причин наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер убытка по поручению Страховщика может выполнять представитель специализированной организации (независимый эксперт, оценщик, аварийный комиссар).

9.8. При не признании события страховым случаем, Страховщик направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

9.9. Страховое возмещение выплачивается:

а) В случае полной или конструктивной гибели – в размере действительной стоимости погибшего имущества на дату заключения договора/полиса страхования, за вычетом стоимости годных остатков и с учетом износа, но не выше установленной договором/полисом страховой суммы. При этом полной или конструктивной гибелью признается причинение ущерба имуществу, при котором расходы на его восстановление превышают 90% его действительной стоимости, либо равны или превышают такую стоимость в месте его нахождения на дату заключения договора/полиса страхования.

б) При повреждении строения/квартиры/помещения – в размере расходов на восстановление, но не более установленной договором страхования/полисом страховой суммы строения/квартиры/помещения. При определении стоимости восстановления поврежденного объекта учитывается стоимость только тех работ, которые необходимы для восстановления или ремонта поврежденных частей объекта, при этом из стоимости восстановления исключается стоимость остатков имущества.

Расходы на восстановление включают в себя расходы на материалы для ремонта, расходы на оплату работ по ремонту, расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных строений / квартир до состояния, в котором они находились непосредственно до наступления страхового случая. Расходы на восстановление не включают в себя дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованных строений / квартир, и другие, произведенные сверх необходимых, расходы. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты заменяемых в процессе ремонта материалов, исходя из их действительной стоимости на день наступления страхового случая и их новой стоимости.

в) При повреждении элементов отделки и оборудования квартиры – в размере стоимости ремонта (окраска стен, полов, дверей, оконных рам, побелка потолков, замена обоев, линолеума и других покрытий стен и полов, замена замков, дверных ручек, обивки дверей, электрических замков, электро- и телепроводки и ремонт иных элементов внутренней отделки, поврежденных в результате страхового события), но не выше установленной договором/полисом страховой суммы.

г) Необходимые расходы по спасанию строения/квартиры/помещения (в том числе, связанные с переносом строения с места его нахождения, с целью прекращения распространения огня или с внезапной угрозой какого-либо стихийного бедствия) – в размере документально подтвержденных затрат, произведенных Страхователем (Выгодоприобретателем) в связи с наступлением страхового случая.

д) При уничтожении или хищении домашнего имущества – в размере его действительной (страховой) стоимости, определяемой по ценам, исходя из которых это имущество принималось на страхование, но не более страховой суммы, а при полном уничтожении всего домашнего имущества – в размере страховой суммы по договору/полису страхования.

е) При повреждении домашнего имущества – в размере разницы между его действительной (страховой) стоимостью и стоимостью с учетом обесценения (потери качества и ценности) в результате страхового случая, то есть суммы уценки. Если поврежденный предмет можно путем ремонта привести в состояние, годное для использования по назначению, то в размере стоимости ремонта этого предмета по ценам, действовавшим на момент страхового события, в пределах суммы, не превышающей страховую сумму предмета.

ж) Необходимые расходы по спасанию домашнего имущества – в размере документально подтвержденных затрат, произведенных Страхователем (Выгодоприобретателем) в связи с наступлением страхового случая.

и) При причинении вреда жизни и здоровью Третьих лиц – в размере:

- утраченного потерпевшим заработка (дохода), который он имел или определенно мог иметь, но не более лимита ответственности по данному страховому случаю;
- части заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания, но не более лимита ответственности по данному страховому случаю;

Определение размера заработка (дохода), утраченного в результате повреждения здоровья, а также части заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания, осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации (на основании документов и расчетов, представленных Страховщику с места работы, учебы потерпевших).

В случае причинения вреда несовершеннолетнему, не имеющему заработка (дохода), возмещению подлежит помимо расходов, вызванных повреждением здоровья, также вред, связанный с утратой или уменьшением его трудоспособности (на основании справок и иных документов медицинских учреждений);

- медицинских расходов, необходимых для восстановления поврежденного в результате страхового случая здоровья (расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, реабилитацию, приобретение специальных транспортных средств для инвалидов, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение) но не более лимита ответственности по данному страховому случаю;

- расходов на погребение.

Расходы на погребение определяются Страховщиком на основании документов, представленных родственниками умершего потерпевшего (счета ритуальных фирм об оплате оказанных услуг по погребению), но не более лимита ответственности по данному страховому случаю.

к) При причинении вреда имуществу Третьих лиц – в размере его стоимости в случае гибели или ремонта (восстановления) в случае повреждения.

9.10. Из суммы страхового возмещения вычитаются:

- не уплаченная часть страховой премии (страховые взносы), если договором/полисом страхования предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку;
- величина франшизы, если она установлена условиями договора/полиса страхования;
- стоимость остатков, годных к использованию;
- износ. Процент износа объекта страхования определяется, исходя из вида объекта страхования, времени возведения (приобретения, года выпуска), степени эксплуатации и фактического состояния, либо на основании документов оценочной организации либо на основании расчёта, произведенного Страховщиком.

9.11. Страховое возмещение выплачивается в размере причиненного ущерба, но не более страховой суммы (лимита ответственности), обусловленной договором/полисом страхования.

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

Если на момент наступления страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель) имел договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным Страхователем (Выгодоприобретателем) договорам страхования, а Страховщик выплачивает страховое возмещение лишь в части, приходящейся на его долю.

9.13. Если страховая сумма превышает страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), то сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

9.14. Если в договоре/полисе страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

9.15. Если договором/полисом страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за нанесенный ущерб, возмещенные в результате страхования. Однако условие договора/полиса, исключаящее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему ущерб, ничтожно.

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

9.17. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если после выплаты возмещения обнаружится обстоятельство, которое в силу закона или в соответствии с настоящими Правилами полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на страховое возмещение.

9.18. Подписание страхового акта производится Страховщиком в течение 10 (десяти) рабочих дней после предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) всех необходимых документов для принятия Страховщиком решения о признании события, имеющего признаки страхового случая, страховым событием, влекущим за собой обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.

9.19. Выплата страхового возмещения в части имущественного страхования производится Страховщиком не позднее 5 (пяти) рабочих дней после подписания страхового акта.

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

9.21. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения:

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

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

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

9.22. Страховщик имеет право отказать Страхователю (Выгодоприобретателю) в выплате страхового возмещения, если:

а) Страхователь (Выгодоприобретатель), после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в предусмотренный договором/полисом/Правилами страхования срок указанным в правилах/договоре/Правилами способом, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

б) в застрахованном здании/помещении проводились перепланировки, проведенные без получения необходимых согласований и разрешений компетентных органов, в случае, если присутствует причинно-следственная связь между наступлением страхового события и наличием перепланировки в здании/помещении;

в) причинение ущерба произошло в результате случаев, исключенных из страхового покрытия в соответствии с разделом 3 настоящих Правил;

г) Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможный ущерб;

д) Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя).

9.23. Страховщик также вправе не выплачивать страховое возмещение, если в течение действия договора имели место:

а) совершение Страхователем (Выгодоприобретателем) умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;

б) получение Страхователем (Выгодоприобретателем) соответствующего возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;

в) умышленное нарушение Страхователем (Выгодоприобретателем) правил противопожарной, охранной безопасности и иных правил эксплуатации застрахованного имущества, приведшее к повреждению (гибели) или похищению имущества;

г) Страхователь (Выгодоприобретатель) воспрепятствовал участию Страховщика в определении

обстоятельств, характера и размера убытка;

д) Страхователь (Выгодоприобретатель) не представил документы, необходимые для установления обстоятельств, характера и размера убытка;

е) при страховании гражданской ответственности перед Третьими лицами при эксплуатации жилого помещения причинен ущерб лицам, находящимся на территории страхования;

ж) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

9.24. Договор страхования, по которому выплачено страховое возмещение, сохраняет силу до конца срока его действия в размере разницы между страховой суммой (лимитом ответственности), обусловленной договором/полисом, и выплаченным страховым возмещением.

9.25. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был не обоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) потребовал проведение экспертизы, то расходы на ее проведение по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя (Выгодоприобретателя).

9.26. При наличии судебного спора между сторонами размер убытка и страхового возмещения определяется на основании решения суда в пределах страховой суммы и лимитов ответственности, предусмотренных договором/полисом страхования.

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

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

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

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

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

## **11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

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

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

## БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ

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

### 1. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	ТАРИФНЫЕ СТАВКИ			
	Строения	Квартиры	Домашнее имущество	Внутренняя отделка и оборудование квартир
1. Пожар	0,13	0,17	0,15	0,20
2. Удар молнии	0,07	0,07	0,04	0,04
3. Взрыв	0,08	0,12	0,08	0,11
4. Падение пилотируемых летательных объектов, зданий, деревьев, их частей, опор ЛЭП и иных инородных предметов	0,01	0,02	0,01	0,02
5. Стихийные бедствия	0,01	0,02	0,02	0,02
6. Воздействие воды	0,02	0,03	0,06	0,06
7. Наезд транспортных средств	0,02	0,02	0,01	0,02
8. Противоправные действия Третьих лиц	0,11	0,10	0,13	0,12
9. Бой оконных стекол, зеркал и аналогичных изделий из стекла	0,02	0,02	0,02	0,02
10. Террористический акт	0,03	0,03	0,03	0,03
ПОЛНЫЙ ПАКЕТ РИСКОВ	0,50	0,60	0,55	0,64

### 2. СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
1. Смерть, телесные повреждения и иное повреждение здоровья Третьих лиц.	0,40
2. Повреждение или уничтожение имущества Третьих лиц	0,60
ПОЛНЫЙ ПАКЕТ РИСКОВ	1,00

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска: тип и год постройки строения или квартиры (повышающие от 1,1 до 4,0 и понижающие от 0,3 до 0,9), состояние противопожарной, водопроводной, канализационной и отопительной систем (повышающие от 1,1 до 3,0 и понижающие от 0,7 до 0,9), наличие и состояние охранной и противопожарной сигнализации (повышающие от 1,1 до 3,0 и понижающие от 0,7 до 0,9), другие обстоятельства, имеющие существенное значение для определения степени страхового риска, которые определяются Страховщиком в каждом конкретном случае при заключении договора страхования (повышающие от 1,1 до 5,0 и понижающие от 0,1 до

0,9).

При определении итоговой величины тарифной ставки по конкретному договору страхования, результирующий коэффициент не может превышать 5,0 или быть меньше 0,1.

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

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

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

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

Обоснование факторов риска и размера применённых повышающих или понижающих коэффициентов производится Страховщиком в договоре страхования.