



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

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом ООО «СК «Согласие»

от 14 ноября 2024 г. № 20-1/527

Предыдущие редакции:

Приказ от 16.12.2010 № 20-1/787;

Приказ от 17.08.2011 № 20-1/652;

Приказ от 29.11.2013 № 20-1/889;

Приказ от 08.09.2015 № 20-1/824;

Приказ от 29.02.2016 № 20-1/213;

Приказ от 18.08.2021 № 20-1/516;

Приказ от 13.02.2023 № 20-1/84;

Приказ от 08.08.2024 № 20-1/374

Код правил страхования: 109

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(комбинированные)**

**Москва
2024**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ	6
3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ.....	12
4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.....	13
5. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ	20
6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	21
7. ФРАНШИЗА	23
8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ	23
9. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА	25
10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ.....	27
11. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ УЩЕРБА И СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ	33
12. СУБРОГАЦИЯ.....	41
13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	41

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

1.2. Субъектами страхования являются Страховщик, Страхователь и Выгодоприобретатель.

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

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

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

1.3.3. **«Выгодоприобретатель»** означает лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Страхователь вправе заключать договор страхования в пользу другого лица (Выгодоприобретателя), которое имеет основанный на законе, ином правовом акте или договоре имущественный интерес в сохранении застрахованного имущества.

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

1.3.4. **«работник»** означает физическое лицо, выполняющее обязанности, предусмотренные договором (трудовым договором, договором возмездного оказания услуг и т.д.), заключенным со Страхователем или Выгодоприобретателем;

1.3.5. **«член семьи»** означает близких родственников Страхователя или Выгодоприобретателя, проживающих с ними совместно, например, муж (жена), дети, родители;

1.3.6. **«третье лицо»** означает любое лицо, не являющееся Страхователем, Выгодоприобретателем и/или собственником (владельцем) застрахованного имущества;

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

1.3.8. **«конструктивные элементы»** означает стены, перекрытия, перегородки объекта недвижимости; крыша и фундамент (в случае, если крыша и фундамент являются частью объекта недвижимости); конструкции балконов и лоджий; двери (входные и межкомнатные); оконные блоки, включая остекление; лестницы; внешняя отделка (для строений).

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

«внешняя отделка строений» означает слой отделочных, изоляционных и декоративных материалов, нанесенный или прикрепленный к внешней поверхности

наружных стен (за исключением самих стен), наличники, карнизы, ставни, решетки, перила, парапеты, ступени, находящиеся с внешней стороны застрахованного строения;

1.3.9. **«инженерное оборудование»** означает оборудование и элементы инженерно-коммуникационных систем, в т.ч. систем отопления, электро-, газо- и водоснабжения, канализации, вентиляции, кондиционирования; оборудование пожарной, охранной сигнализации, видеонаблюдения, пожаротушения; санитарно-техническое оборудование (раковины, ванны, предметы санфаянса, полотенцесушители, душевые кабины, краны, смесители и т.п.

Договором страхования может быть предусмотрено отнесение к «инженерному оборудованию» встроенной бытовой техники.

Встроенная бытовая техника – техника, интегрированная в элементы встроенной мебели/кухни, не предусматривающая использование и установку вне этих элементов.

1.3.10. **«внутренняя отделка»** означает покрытия поверхностей стен, перекрытий, перегородок отделочными, изоляционными и декоративными материалами; встроенная мебель;

Встроенная мебель - стационарная конструкция (встроенный шкаф, гардеробная система, антресоль, встроенная кухня), элементы которой (перегородки, двери, полки, профили и т.п.) прикреплены к полу/стенам/потолку.

Встроенная кухня - это разновидность мебельного гарнитура, закрепленного к полу/стенам/потолку, в котором имеется инженерное оборудование/встроенная техника, в т.ч. подключённая к коммуникациям, элементы которого объединены одним предметом – например, столешницей и выполнены в одном стилистическом решении.

К встроенной кухне могут относиться и другие недвижимые элементы мебели, которые выполнены в едином, со встроенной кухней, стилистическом решении/ дизайнерском проекте. Например: острова, колонны.

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

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

1.3.12. **«ценное имущество»** означает коллекции (отдельные предметы коллекции), картины, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней; охотничье (спортивное) огнестрельное оружие; иное имущество, представляющее особую ценность для Страхователя (Выгодоприобретателя);

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

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

страхования, которая определяется путем проведения экспертизы или с использованием сведений, полученных от владельцев, предприятий-производителей, органов государственной статистики, торговых инспекций, бирж и/или других организаций (учреждений) либо опубликованных в средствах массовой информации и/или специальной литературе; возможно определение страховой стоимости с учетом восстановления имущества (восстановительной стоимости имущества);

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

1.3.16. **«страховая премия»** означает плату за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику;

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

1.3.18. **«повреждение имущества»** означает потерю имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения технических мероприятий, затраты на проведение которых не превышают его стоимость;

1.3.19. **«гибель имущества»** означает потерю имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения технических мероприятий, затраты на проведение которых превышают его стоимость на момент заключения договора страхования, либо потерю имуществом своих свойств, которые не могут быть восстановлены каким-либо способом;

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

1.3.21. **«коррозия»** означает самопроизвольное разрушение (разъедание) материалов в результате химического или физико-химического взаимодействия с окружающей средой;

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

Если иное не предусмотрено договором страхования:

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

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

1.3.23. **«период охлаждения»** означает период времени, начинающийся со дня заключения договора страхования, в течение которого Страхователь вправе отказаться от договора страхования на условиях, изложенных в пункте 6.6 настоящих Правил. По настоящим Правилам период охлаждения установлен продолжительностью 14 (четырнадцать) календарных дней;

Договором страхования срок периода охлаждения может быть увеличен.

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

1.3.24. **«капитальный ремонт многоквартирного жилого дома»** означает ремонт с заменой конструктивных элементов и инженерного оборудования и их

модернизацией. Он включает работы, охватывающие всё здание в целом или его отдельные секции, при которых возмещается их физический и функциональный износ;

1.3.25. **«переустройство жилого помещения (квартиры / апартаментов)»** означает установка, замена или перенос инженерных сетей, санитарно-технического, электрического или другого оборудования, требующие внесения изменения в технический паспорт жилого помещения (квартиры / апартаментов);

1.3.26. **«перепланировка жилого помещения (квартиры / апартаментов)»** означает изменение ее конфигурации, требующее внесения изменения в технический паспорт жилого помещения (квартиры / апартаментов).

2. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

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

2.2. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме.

Договор страхования может заключаться путем составления одного документа (пункт 2 статьи 434 ГК РФ) и/или путем вручения Страхователю на основании его устного или письменного заявления полиса¹, подписанного Страховщиком. Формы заявления, страхового полиса и договора страхования являются типовыми, и Страховщик оставляет за собой право вносить в них изменения и дополнения в соответствии с условиями конкретного договора страхования и законодательством РФ.

Форма страхового полиса, как отдельного документа, может не предусматривать все условия договора страхования (кроме существенных), при условии, что они содержатся в письменном заявлении или ином документе, подписанном Страхователем и Страховщиком, которые являются неотъемлемой частью договора страхования, о чем прямо указано в страховом полисе. Страховщик оформляет и вручает Страхователю договор страхования (полис) со всеми предусмотренными приложениями к нему.

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

В таком случае при заключении договора вручение Страхователю настоящих Правил должно быть удостоверено записью в договоре (полисе), либо получено согласие Страхователя на их получение путем самостоятельного распечатывания Правил, размещенных в интернет ресурсе Страховщика.

Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе ссылаться в защиту своих интересов на настоящие Правила, на которые имеется ссылка в договоре (полисе), даже если эти Правила в силу предыдущего абзаца для него необязательны.

2.3. Для заключения договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику сведения об обстоятельствах, оговоренных Страховщиком, и обеспечить Страховщику возможность оценить степень риска. Для оценки страхового риска Страховщик вправе произвести осмотр имущества, подлежащего страхованию, и/или

¹ Формы документов, о которых говорится в тексте настоящих Правил (в разделах 2, 6 и 10), представлены в Приложениях №№ 3-14

назначить экспертизу для установления его действительной стоимости. Результаты осмотра имущества, подлежащего страхованию, фиксируются в документах Страховщика, которые составляются по установленным формам² и подписываются от имени сторон уполномоченными лицами. В таких документах указываются сведения, позволяющие идентифицировать имущество, установить место нахождения и техническое состояние имущества, а также другие сведения, необходимые Страховщику для оценки риска. Не проведение осмотра имущества, подлежащего страхованию, для установления его действительной стоимости перед заключением договора страхования, не лишает Страховщика права на проведение такой оценки в период действия договора страхования, в том числе для определения размера ущерба, причиненного застрахованному имуществу в порядке, предусмотренном настоящими правилами и договором страхования.

Сведения, предоставляемые Страхователем в адрес Страховщика в целях заключения договора страхования, являются в соответствии со статьей 431.2 ГК РФ заверениями об обстоятельствах, имеющих значение для заключения договора страхования, его исполнения и (или) прекращения (расторжения). Страхователь при заключении договора страхования подтверждает и заверяет, что сведения, содержащиеся в заключаемом договоре страхования, являются полными, достоверными и соответствуют действительности, о правовых последствиях сообщения Страховщику заведомо ложных сведений, в том числе исходя из которых была определена страховая сумма, а также об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, он предупрежден. Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным в соответствии со статьями 944, 948 ГК РФ, пунктом 3 статьи 951 ГК РФ, пунктом 2 статьи 179 ГК РФ. В случае нарушения заверений Страхователь обязуется возместить Страховщику по его требованию в полном размере убытки, причиненные недостоверностью таких заверений. Сторонам известны положения статьи 431.2 ГК РФ.

2.4. Для заключения договора страхования и оценки степени риска Страхователь предоставляет заявление о страховании с приложениями (анкета, опросник), а также по требованию Страховщика:

2.4.1. описание, перечень имущества, принимаемого на страхование;

2.4.2. договор с охранным предприятием или вневедомственной охраной о предоставлении услуг по охране принимаемого на страхование имущества (недвижимого имущества: квартиры, комнаты, строения, помещения; движимого (домашнего) имущества), а также документы, подтверждающие оплату услуг по данному договору – предоставляются в случае, если в качестве фактора, снижающего страховой риск, в заявлении о страховании указывается наличие физической охраны, осуществляемой охранным предприятием или вневедомственной охраной);

2.4.3. документы, подтверждающие установку и обслуживание пожарной сигнализации и/или автоматической системы пожаротушения - предоставляются в случае, если в качестве фактора, снижающего страховой риск, в заявлении о страховании указывается на наличие подобных систем в застрахованном объекте недвижимости;

2.4.4. договор подряда на выполнение строительно-монтажных и/или ремонтных работ – предоставляется в случае, если в качестве фактора риска в

² Указанные формы документов представлены в Приложениях №№ 10 - 14 к настоящим Правилам.

заявлении на страхование указано на проведение в период страхования строительно-монтажных или ремонтных работ;

2.4.5. документы, подтверждающие имущественный интерес в сохранности имущества, принимаемого на страхование: свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды, договор дарения, иной документ, определяющий право Страхователя на получение страхового возмещения:

При страховании квартиры / комнаты (включая внутреннюю отделку, инженерное оборудование и/или конструктивные элементы; движимое (домашнее) имущество, расположенное в квартире/комнате) запрашиваются следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации права на жилое помещение;
- выписку из домовой книги или копию лицевого счета (предоставляется, если квартира/ комната находится в муниципальной собственности);
- договор долевого инвестирования и акт приема-передачи квартиры (предоставляются, если право собственности на квартиру на момент заключения договора страхования не оформлено);
- договор найма (аренды) квартиры или комнаты с актом приема-передачи объекта аренды и с описью передаваемого в аренду имущества (предоставляется, если квартира/ комната арендована Страхователем (Выгодоприобретателем));
- договор купли-продажи, договор дарения, свидетельство о праве на наследство, иной документ, определяющий право Страхователя на получение страхового возмещения.

При страховании строений / сооружений (а также движимого (домашнего) имущества в строении / сооружении) запрашиваются следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации права собственности на строение, а при его отсутствии – свидетельство о государственной регистрации права на земельный участок, на котором расположено строение (сооружение) и один из следующих документов;
 - членскую книжку садоводческого товарищества с указанием застрахованного строения;
 - справку из администрации садоводческого товарищества о наличии на участке застрахованного строения;
 - кадастровый паспорт объекта недвижимости;
 - постановление Главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли;
 - акт государственной комиссии о приемке объекта в эксплуатацию;
 - справку о регистрации строения в БТИ;
 - договор купли-продажи, договор дарения, свидетельство о праве на наследство, иной документ, определяющий право Страхователя на получение страхового возмещения;
- договор найма (аренды) строения с актом приема-передачи объекта аренды и с описью передаваемого в аренду имущества (предоставляется, если строение арендовано Страхователем (Выгодоприобретателем)).

При страховании объектов незавершенного строительства дополнительно запрашиваются следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации права на земельный участок, на котором расположен объект незавершенного строительства;
- постановление Главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли;

- документы, подтверждающие приобретение и оплату строительных материалов;
- документы, подтверждающие осуществление работ по возведению строения и их оплату: договоры подряда, возмездного оказания услуг, акты приема-передачи выполненных работ, чеки, квитанции.

При страховании надгробий (памятников), ограждений и других сооружений на кладбищах дополнительно запрашиваются: документы, подтверждающие приобретение надгробия (памятника), ограждения и работы по их установке.

При страховании мототехники дополнительно запрашиваются: документы, подтверждающие факт приобретения мототехники и факт ее регистрации в государственных компетентных органах (предоставляются, если такая регистрация предусмотрена нормативно-правовыми актами РФ).

При страховании ландшафтных сооружений, малых архитектурных форм, элементов ландшафтного дизайна, инженерных систем земельного участка дополнительно запрашиваются следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации права на земельный участок;
- договор на выполнение работ по ландшафтному дизайну (озеленению, монтажу инженерных систем) с приложением дизайн-проекта и объектной сметы, акт приема-передачи выполненных работ (акт об оказании услуг).

2.4.6. документы, подтверждающие персональные данные и удостоверяющие личность (для Страхователя, Выгодоприобретателя – физического лица) (копии);

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

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

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

2.6. Страхователь вправе заключать договор страхования в пользу другого лица – Выгодоприобретателя, и заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре 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.

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

Если Выгодоприобретатель предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения, то Страховщик вправе требовать от такого Выгодоприобретателя выполнения обязанностей, возложенных по договору на Страхователя, но не выполненных им. Риск последствий неисполнения или ненадлежащего исполнения таких обязанностей несет Выгодоприобретатель.

2.8. Страхователь, заключая договор страхования на основании настоящих Правил, в соответствии Федеральным законом РФ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – ФЗ-152) выражает Страховщику согласие на

автоматизированную и неавтоматизированную обработку своих персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику с целью заключения договора страхования (Полиса), выполнения условий договора страхования (Полиса), принятия решений по заявленным событиям, имеющим признаки страховых случаев, проверки качества оказания страховых услуг в соответствии с ФЗ-152 Страховщиком (ООО «СК «Согласие») и его представителями: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, паспортные данные, адрес регистрации, сведения об объекте страхования.

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

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

Страхователь, заключая договор страхования (Полис):

- подтверждает, что третьи лица, персональные данные которых были Страхователем предоставлены, уведомлены о начале обработки Страховщиком (располагающемся по адресу: 129110, г. Москва, ул. Гиляровского, д. 42) на основании п. 5 и п. 6 ст. 6 ФЗ-152 согласны с такой обработкой (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных);

- выражает согласие на продвижение товаров, работ, услуг на рынке, в том числе посредством получения звонков, получение информационных и рекламных рассылок (e-mail, СМС и т.д.), в соответствии с Федеральным законом «О рекламе»;

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

Указанное согласие Страхователя действительно в течение срока действия договора страхования и в течение 5 (пяти) лет после окончания срока действия договора страхования. Настоящее согласие может быть отозвано Страхователем посредством направления Страховщику соответствующего письменного заявления.

2.9. В соответствии с ч.2 ст.382 ГК РФ права требования по договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, не могут быть переданы Страхователем (Выгодоприобретателем) иным лицам без письменного согласия Страховщика.

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

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

2.10. Договор страхования может предусматривать дополнительное страхование, заключаемое в пользу Страхователя, являющегося физическим лицом:

Условие по страхованию непредвиденных расходов, связанных с утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества³.

2.11. Договор страхования, может предусматривать дополнительное страхование, заключаемое в пользу Выгодоприобретателя:

Условие по страхованию гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам⁴.

2.12. Договор страхования имущества, заключенный в пользу лица, не имеющего имущественного интереса в его сохранении, недействителен.

2.13. В случае утраты договора страхования или страхового полиса (свидетельства, сертификата) в период действия страхования Страхователю на основании его письменного заявления бесплатно выдается дубликат, после чего утраченный экземпляр договора страхования или страхового полиса (свидетельства, сертификата) считается недействительным, и страховые выплаты по нему не производятся.

2.14. Положения п. 2.8 настоящих Правил также относятся и к Выгодоприобретателю, и к Лицу, ответственность которого застрахована (в соответствие с п. 2.11 настоящих Правил), в случае подписания ими согласия на обработку Страховщиком персональных данных.

Страховщик обеспечивает сохранность персональных данных Страхователя (Выгодоприобретателя), Лица, ответственность которого застрахована, и несет ответственность за их разглашение в соответствии с действующим законодательством РФ.

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

2.16. Для заключения договора страхования Страхователь, при подписании страхового полиса и/или оплачивая страховую премию (страховой взнос):

2.16.1. подтверждает достоверность указанных в нем сведений, а также в заявлении на страхование (при его наличии) и приложениях к нему, которое будет являться неотъемлемой частью договора страхования;

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

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

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

2.16.5. подтверждает, что ознакомлен и согласен с применением положений ст.959 ГК РФ и перерасчета страховой премии при выявлении Страховщиком, в

³ Дополнительное условие страхования № 1 изложено в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

⁴ Дополнительное условие страхования № 2 изложено в Приложении № 2 к настоящим Правилам.

течение действия договора страхования, полной информации о характеристиках объекта страхования;

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

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества.

3.2. По договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, застрахованным имуществом может являться имущество, которое относится к одной из следующих групп:

3.2.1. Строения (конструктивные элементы, инженерное оборудование, внутренняя отделка), включая постройки хозяйственного и бытового назначения (баня, гараж, хозблок, и т.п.) и сооружения (навес, теплица, забор, и т.п.).

3.2.2. Квартира (комната) (конструктивные элементы, инженерное оборудование, внутренняя отделка).

3.2.3. Объекты недвижимого имущества, незавершенного строительством (для строений обязательно наличие фундамента, стен, крыши, дверей и закрытых окон, если проект строительства предусматривает наличие последних).

3.2.4. Земельные участки.

3.2.5. Ландшафтные сооружения, малые архитектурные формы, элементы ландшафтного дизайна, инженерные системы земельного участка⁵.

3.2.6. Надгробия (памятники), ограждения и другие сооружения на кладбищах (ограждения и другие сооружения на кладбищах принимаются на страхование только вместе с надгробием (памятником)).

3.2.7. Движимое (домашнее) имущество.

Движимое (домашнее) имущество в зависимости от назначения относится к следующим подгруппам:

3.2.7.1. **движимое (домашнее) имущество 1-ой группы** - имущество домашней обстановки, обихода, удобства, личного потребления: мебель; теле-аудио-видео-радио-фотоаппаратура; электроника и бытовая техника, в т.ч. компьютеры, периферийное оборудование, оргтехника, электроосветительные приборы; одежда, белье, обувь; посуда, кухонная и столовая утварь; ковры и ковровые изделия; постельные принадлежности; хозяйственный, садовый, спортивный инвентарь; прочее имущество, используемое в личных целях для бытовых нужд;

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

3.2.7.3. **мототехника:** снегоходы, квадроциклы, гидроциклы; скутеры, находящиеся на стадии хранения и расположенные в обособленных помещениях без свободного доступа в пределах территории страхования, указанной в договоре страхования;

⁵ При обязательном наличии у Страхователя (Выгодоприобретателя) документов, подтверждающих факт проведения и стоимость ландшафтно-оформительских и строительно-монтажных работ.

3.2.7.4. **ценное имущество**⁶: коллекции (отдельные предметы коллекции), картины, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней; охотничье (спортивное) огнестрельное оружие⁷; иное имущество, представляющее особую ценность для Страхователя (Выгодоприобретателя).

3.3. Договор страхования строения /квартиры (комнаты) может быть заключен как в отношении всего объекта недвижимости, так и в отношении отдельных элементов строения/ квартиры (комнаты) (конструктивных элементов, инженерного оборудования, внутренней отделки).

3.4. Договором страхования может быть предусмотрена возможность отнесения категорий движимого (домашнего) имущества (видов имущества) к иным группам, чем это предусмотрено подпунктом 3.2.7 настоящих Правил.

3.5. Договор страхования может предусматривать страхование отдельных предметов движимого (домашнего) имущества, которое относится к группам, предусмотренным пунктом 3.2.7 настоящих Правил, при условии их указания в договоре страхования.

3.6. По условиям настоящих Правил, страхование в любом случае не распространяется на следующее имущество:

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

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

3.6.3. любое имущество, которое на момент заключения договора страхования находится: в зоне, признанной компетентными государственными органами зоной возможного стихийного бедствия, и/или в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такие объявления и/или признание были произведены до момента заключения договора страхования;

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

3.6.5. саженцы и семена; животные и птицы; документы; чертежи; ценные бумаги; денежные знаки; драгоценные металлы в самородках, камни в виде минерального сырья; рукописи; слайды и фотоснимки, фото и видеоматериалы; предметы религиозного культа (кроме коллекций икон, которые могут быть застрахованы, как ценное имущество).

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

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

⁶ При обязательном наличии у Страхователя (Выгодоприобретателя) документа компетентной организации о полной оценке ценного имущества, либо документа, подтверждающего стоимость его приобретения.

⁷ При обязательном наличии у Страхователя (Выгодоприобретателя) разрешения соответствующих компетентных органов на его пользование и хранение в установленном законом порядке.

По договору страхования, заключаемому на условиях настоящих Правил, подлежит страхованию риск утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества.

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

В договоре страхования, заключаемом на условиях настоящих Правил, в качестве страхового случая может указываться утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества вследствие таких причин (*рисков*), как:

4.2.1. пожар⁸;

«пожар» означает воздействие открытого пламени, высокой температуры, горячих газов, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.) вследствие неконтролируемого процесса горения в форме открытого пламени или тления, внезапно непреднамеренно возникшего и способного дальше распространяться самостоятельно, а также мер, принятых для спасения имущества и пожаротушения.

К риску «пожар» не относится пожар в результате поджога, указанного в подп. 4.2.8 настоящих Правил;

4.2.2. взрыв;

«взрыв» означает стремительно протекающий процесс физических или химических превращений веществ, сопровождающийся освобождением большого количества энергии в ограниченном объеме, в результате которого в окружающем пространстве образуется и распространяется ударная волна.

4.2.3. залив;

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

4.2.4. стихийные бедствия;

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

а) удар молнии;

б) цунами;

в) буря, ураган, циклон (тайфун), смерч, сильный ветер;

г) землетрясение, извержение вулкана;

д) наводнение, затопление;

е) град;

ж) ливень;

з) воздействие снеговой нагрузки;

и) оползень, горный обвал, камнепад, лавина, сель;

к) действие низких температур, не характерных для данной местности.

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

⁸ К указанному риску (причине наступления страхового случая) не относится пожар в результате поджога, указанного в подп. 4.2.8 настоящих Правил.

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

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

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

«смерч» означает атмосферный вихрь, возникающий в грозовом облаке и распространяющийся вниз, состоящий из быстро вращающегося воздуха, частиц влаги, песка, пыли и других взвесей и скоростью вращения 50 (пятидесяти) м/с и более.

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

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

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

«град» означает разновидность атмосферных осадков, выпадающих в виде ледяных образований разной величины.

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

«воздействие снеговой нагрузки» означает влияние нагрузки, образовавшейся в результате выпадения атмосферных осадков в виде снега сверх сезонно-климатической нормы, соответствующей той территории, которая указана в договоре страхования и в пределах которой располагается застрахованное имущество.

«оползень» означает скользящее смещение масс грунта по склону вниз под действием собственной тяжести.

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

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

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

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

«сильный ветер» означает причинение убытков вследствие движения воздуха относительно земной поверхности со скоростью или горизонтальной составляющей 16 м/с и выше, но не более 22,2 м/с.

4.2.5. падение твердых тел;

«падение твердых тел» означает падение летательных (космических) аппаратов либо их обломков, грузов, падающих с летательного (космического) аппарата и/или других твердых тел (включая падение деревьев, снежноледяных образований, мачт освещения);

«летательный (космический) аппарат» означает самолет, вертолет, мультикоптер космический аппарат, аэростат, дирижабль, беспилотный летательный аппарат или иное устройство, предназначенное для полётов в атмосфере или космическом пространстве.

4.2.6. столкновение или наезд;

«столкновение или наезд» означает столкновение или наезд на застрахованное имущество средств гужевого, автомобильного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и/или воздушного транспорта;

4.2.7. противоправные действия третьих лиц;

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

- а) кража со взломом;
- б) грабеж;
- в) разбой;
- г) хулиганство;
- д) вандализм;
- е) умышленное уничтожение или повреждение имущества⁹;
- ж) уничтожение или повреждение имущества по неосторожности¹⁰.

«кража со взломом»¹¹ означает тайное хищение имущества, совершаемое путем проникновения злоумышленника в закрытое здание (помещение) либо иное закрытое хранилище, находящееся в пределах территории страхования, и сопряженное с повреждением конструктивных элементов находящихся в пределах территории страхования здания (помещения) либо иного закрытого хранилища, или их окон, дверей, замков или иных запорных механизмов (включая электронные средства) путем применения орудий взлома, а также отмычек, поддельных (не оригинальных) ключей или иных технических средств или при наличии следов такого проникновения (взлома).

Для целей настоящих Правил и договора страхования *поддельными*¹² считаются ключи, изготовленные на основе оригиналов ключей по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами.

«грабеж» означает открытое хищение чужого имущества;

«разбой» означает нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия;

⁹ К указанному риску (причине наступления страхового случая) не относится умышленное уничтожение или повреждение имущества путем поджога, указанного в подп. 4.2.8 настоящих Правил.

¹⁰ К указанному риску (причине наступления страхового случая) не относится уничтожение или повреждение имущества путем поджога, указанного в подп. 4.2.8 настоящих Правил.

¹¹ Неотъемлемым признаком наступления страхового случая по вышеуказанной причине является квалификация следственными органами или судом кражи с указанием на незаконное проникновение в жилище, в помещение либо иное хранилище.

¹² Факт использования поддельных ключей при краже имущества является доказанным, если только об этом сделан вывод органами предварительного расследования или судом.

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

«вандализм» означает осквернение зданий или иных сооружений, порча имущества на общественном транспорте или в иных общественных местах;

«умышленное уничтожение и/или повреждение имущества» означает умышленное приведение имущества в состояние, непригодное для дальнейшего использования и/или снижающее его потребительские характеристики за исключением поджога, указанного в подп. 4.2.8 настоящих Правил (квалифицируемое путем возбуждения уголовного дела по ст.167 УК РФ).

«уничтожение или повреждение имущества по неосторожности» означает уничтожение или повреждение чужого имущества третьим лицом, совершенные путем неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности за исключением поджога, указанного в подп. 4.2.8 настоящих Правил (квалифицируемое путем возбуждения уголовного дела по ст.168 УК РФ).

4.2.8. поджог;

«поджог» означает:

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

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

4.2.9. мошенничество;

«мошенничество» означает хищение застрахованного имущества, совершенное путем обмана или злоупотребления доверием лица, являющегося Страхователем (Выгодоприобретателем) (квалифицируемое по ст.159 УК РФ).

4.2.10. террористический акт;

а) террористический акт;

б) военные риски.

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

«военные риски» означает: военные действия, маневры, учения или операции военного характера любого рода, включая контртеррористические операции, действия по поддержанию мира, действия правоохранительных органов, народного ополчения в рамках проведения специальных военных операций или антитеррористических операций; использование любого вида оружия, ракет, снарядов, мин, бомб и других боеприпасов, а также действия систем противовоздушной обороны; воздействие пилотируемых и беспилотных летательных аппаратов (включая падение их частей), применяемых в связи с военными действиями, маневрами, учениями или операциями военного характера любого рода, включая контртеррористические операции, действия по поддержанию мира, действия правоохранительных органов, народного ополчения в рамках проведения специальных военных операций или антитеррористических операций, а также вследствие использования любого вида оружия, ракет, снарядов, мин, взрывчатки,

бомб и других боеприпасов, действий систем противовоздушной обороны, воздействия ударной волны в результате событий, указанных в настоящем пункте, подтвержденных компетентными органами.

Настоящее событие – «военные риски» застраховано, только если по договору застрахован риск «террористический акт».

4.2.11. сверхнормативные колебания сетей;

«сверхнормативные колебания сетей» означает колебания или изменения параметров газовых, канализационных, тепловых, водопроводных и/или электрических сетей (включая случаи прекращения функционирования) отличных от нормативных отклонений параметров сетей, только если они произошли из-за скачков, колебаний сети на стороне служб и организаций, отвечающих за содержание и эксплуатацию инженерных систем, сетей (теплоснабжения, канализации, систем газо- и электроснабжения; горячего и холодного водоснабжения) до ввода в застрахованное помещение (далее – риск СКС)¹³. Событие, которое произошло по причине возникновения колебаний внутри домашней сети на стороне потребителя, по условиям договора не застраховано.

4.3. В договоре страхования в качестве причин (*рисков*), вызывающих утрату (гибель) или повреждение застрахованного имущества, могут указываться все или некоторые причины (*риски*) из состава, предусмотренного пунктом 4.2 настоящих Правил.

4.4. Для обозначения причин наступления страхового случая (*рисков*), формулировки которых указаны в подпунктах 4.2.1 – 4.2.7 настоящих Правил, применяемых совместно, Страховщик вправе использовать наименование **«стандартные риски»**.

Для обозначения причин наступления страхового случая (*рисков*), формулировки которых указаны в подпунктах 4.2.5 – 4.2.6 настоящих Правил, применяемых совместно, Страховщик вправе использовать наименование **«механические повреждения»**.

4.5. Не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, произошедшие:

4.5.1. на территории иной, чем территория страхования, указанная в договоре страхования. В случае, когда территория страхования не указана в договоре, такой территорией является территория Российской Федерации;

4.5.2. в результате умысла Страхователя и/или Выгодоприобретателя;

4.5.3. в результате коррозии, гниения, естественного износа, самовозгорания и/или других естественных свойств застрахованного имущества;

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

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

4.5.6. на иной стадии эксплуатации, чем хранение, при условии, что застрахованным имуществом являются: снегоходы, квадроциклы, гидроциклы, скутеры и аналогичные транспортные средства, указанные в подпункте 3.2.7.3 настоящих Правил;

¹³ В пункте 11.13 настоящих Правил перечислены варианты возмещения ущерба по данному риску.

4.5.7. с застрахованным инженерным оборудованием, вследствие внутреннего дефекта/поломки/неисправности этого оборудования и/или вследствие реализации не застрахованного риска.

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

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

4.6.2. проникновения в помещение дождевой воды, снега, града и грязи через кровлю, лоджии, балконы, террасы, незакрытые оконные (дверные) проемы и/или иные отверстия, возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

4.6.3. столкновения или наезда средств транспорта, перечисленных в подпункте 4.2.6 настоящих Правил, находящихся под управлением Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи и/или его работников;

4.6.4. следующих фактов, выявленных и/или зафиксированных компетентными органами и/или независимым экспертом на территории страхования:

-подключение электричества без договора об осуществлении технологического присоединения к электрическим сетям;

-отсутствие устройства защитного отключения (УЗО), в том числе противопожарного УЗО;

-несоответствующий подбор номинала автомата защиты сечению электрического провода;

-применение скрутки электрических проводов, в том числе скрутки электрических проводов с алюминиевыми и медными жилами;

-использование электрических проводов с нарушенной изоляцией токоведущих жил;

-использование электрических проводов с поврежденными токоведущими жилами;

-включение в электрическую сеть не предусмотренных расчетом мощных потребителей электроэнергии или включение в одну розетку несколько бытовых приборов большой мощности одновременно.

- превышения эксплуатационных нагрузок при использовании застрахованного имущества (включая случаи использования поврежденного имущества), в том числе эксплуатационных нагрузок на электросеть (перегрузка).

В целях настоящих Правил указанные в настоящем подпункте факты, которые имели место на момент заявленного события, являются исключениями из страхового покрытия;

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

4.6.6. конструктивных и/или производственных недостатков застрахованного имущества, а также возникновения пожара по причине возгорания горючих материалов от теплового излучения нагретых до высоких температур стенок печи либо дымоходов, в т.ч. в случае неисправности печного оборудования;

4.6.7. нарушения на территории страхования инструкций по хранению, эксплуатации и обслуживанию застрахованного имущества (включая соблюдение

сроков эксплуатации); Правил пожарной безопасности в Российской Федерации¹⁴ или охранной безопасности; правил пользования и условий пользования, устройства и эксплуатации отопительных, водопроводных, канализационных и противопожарных систем; установленных норм и правил проведения строительно-монтажных работ; неисполнения предписаний государственных и ведомственных надзорных органов;

4.6.8. умысла членов семей и/или работников Страхователя и/или Выгодоприобретателя;

4.6.9. противоправных действий, направленных на повреждение застрахованного имущества, совершенного следующими лицами:

- лицом, совместно проживающим со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущим с ним совместное домашнее хозяйство и/или находящимся на его иждивении;
- собственником, акционером, учредителем (участником) организации, выступающей по договору страхования в качестве Страхователя (Выгодоприобретателя);
- лицом, представляющим интересы Страхователя (Выгодоприобретателя) на основании нотариально оформленной доверенности;
- работником Страхователя (Выгодоприобретателя).

4.7. Не является страховым случаем квалификация правоохранительными органами событий, предусмотренных подпунктом 4.2.7 настоящих Правил, в качестве рисков, относящихся к **противоправным действиям третьих лиц**, по иным статьям УК РФ, чем те, которые перечислены в подпункте 4.2.7 настоящих Правил по соответствующим событиям.

4.8. Перечень исключений, предусмотренных пунктом 4.6 настоящих Правил, может быть изменен договором страхования.

5. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ

5.1. Страховая сумма устанавливается по каждому страховому случаю, формулировка которого указана в договоре страхования при условии комбинированного страхования (см. пункты 2.10 и 2.11 настоящих Правил). Страховая сумма указывается в договоре в размере, не превышающем страховой стоимости.

Если в договоре страхования страховая сумма указана в размере, меньшем страховой стоимости, то Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика, но таким образом, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховую стоимость.

5.2. Страховая сумма, указанная в договоре страхования, считается установленной в отношении всей совокупности страховых случаев, произошедших в период, когда действовало страхование.

5.3. Страховая сумма может быть установлена в рублях или в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в российских рублях (далее – страхование с валютным эквивалентом).

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

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

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

6.2. Срок действия договора страхования может определяться:

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

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

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

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

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

Если иное не предусмотрено договором страхования, то причины наступления страхового случая (риски) должны произойти в течение интервала времени, когда действовало страхование, обусловленное договором.

6.4. При заключении договора страхования на условиях настоящих Правил, стороны приходят к соглашению о том, что договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен, в следующих случаях:

6.4.1. стороны выполнили обязательства, предусмотренные договором страхования;

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

6.4.3. иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

6.5. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время.

Однако, действие договора страхования прекращается не ранее дня подачи Страховщику письменного заявления¹⁵ об отказе, если на день подачи заявления об отказе возможность наступления страхового случая не отпала, и существование страхового риска не прекратилось.

Извещение (заявление об отказе) отправляется заказным письмом или иным способом, позволяющим зафиксировать дату получения Страховщиком заявления об

¹⁵ Форма заявления об отказе от договора страхования представлена в Приложении № 8 к настоящим Правилам.

отказе. Днем поступления извещения, отправленного заказным письмом, считается дата регистрации в почтовом отделении связи выдачи заказного письма Страховщику.

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

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

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

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

6.6.4. после окончания периода охлаждения возврат уплаченной страховой премии не производится.

6.6.5. в связи с прекращением существования страхового риска (гибель застрахованного имущества в результате иных причин, чем указаны в договоре страхования в качестве страховых рисков), Страховщик в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения заявления Страхователя об отказе от договора страхования осуществляет возврат части страховой премии пропорционально неиспользованному периоду страхования без удержания РВД (в соответствии с подп. 6.4.2 настоящих Правил).

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

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

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

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

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

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

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

начисленной (выплаченной) суммы страхового возмещения.

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

6.9. При расторжении договора страхования в случаях, перечисленных в пп. 6.6.1 - 6.6.2 и п. 6.7 настоящих Правил, Страховщик обеспечивает прием заявления о возврате страховой премии (части страховой премии) и возврат Страхователю уплаченной страховой премии (части страховой премии) путем безналичного перечисления денежных средств на банковский счет Страхователя или наличными денежными средствами в офисе, в котором был заключен расторгаемый договор страхования и уплачена страховая премия (часть страховой премии), при наличии кассы в соответствующем офисе на момент расторжения договора страхования, или в ином указанном Страховщиком офисе.

7. ФРАНШИЗА

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

7.2. Если договором страхования предусмотрена безусловная франшиза, то по такому договору размер страховой выплаты определяется как разница между размером ущерба, подлежащего возмещению Страховщиком, и размером безусловной франшизы. Порядок расчета страхового возмещения (страховой выплаты) при установлении безусловной франшизы указан в пункте 11.10 настоящих Правил.

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

7.4. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

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

8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

8.1. Страховая премия уплачивается единовременно или в рассрочку. Сумма страховой премии и порядок ее уплаты указываются в договоре страхования. Договором страхования может быть предусмотрено установление страховой премии, как в рублях, так и в иностранной валюте. При страховании с валютным эквивалентом: страховая премия уплачивается в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для иностранной валюты на дату оплаты (перечисления).

8.2. Страховая премия исчисляется Страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного (-ых) коэффициента (-ов)¹⁶, если имеются основания для применения таких коэффициентов. Наличие оснований для применения поправочных коэффициентов и их значения Страховщик определяет экспертно согласно настоящим Правилам в зависимости от факторов, влияющих на страховой риск.

8.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, то:

8.3.1. В случае неуплаты страховой премии или ее первого страхового взноса в полном объеме и в установленный договором страхования срок, договор страхования считается не вступившим в силу и страховые выплаты по нему не производятся, а полученные в счет страховой премии денежные средства возвращаются Страхователю. Указанное положение применимо, если уплата страховой премии (первого страхового взноса) является условием вступления договора страхования в силу (в соответствии с подпунктом 6.2.3 настоящих Правил).

8.3.2. В случае неуплаты страховой премии или ее первого страхового взноса в полном объеме и в установленный договором страхования срок при условии вступления договора страхования в силу в соответствии с подп. 6.2.1 или подп. 6.2.2 настоящих Правил, обязательства Страховщика по договору страхования прекращаются, о чем Страховщик направляет письменное уведомление Страхователю, в порядке, изложенном в пункте 13.3 настоящих Правил. Договор страхования считается расторгнутым с момента, указанного в уведомлении Страховщика. При этом дата досрочного расторжения договора страхования не может быть указана ранее даты отправки уведомления.

Если после вступления договора страхования в силу и до момента его досрочного расторжения произошел страховой случай, Страховщик выплачивает страховое возмещение в соответствии с разделом 10 настоящих Правил за вычетом неуплаченной части страховой премии, установленной по договору страхования, начисленной за период действия страхования, предшествующий дате расторжения договора страхования.

8.3.3. В соответствии с пунктом 3 статьи 954 ГК РФ при оплате страховой премии в рассрочку в случае неуплаты очередного страхового взноса в полном объеме в установленный договором страхования срок, обязательства Страховщика по договору страхования прекращаются, о чем Страховщик направляет письменное уведомление Страхователю, в порядке, изложенном в пункте 13.3 настоящих Правил. Договор страхования считается расторгнутым с момента, указанного в уведомлении Страховщика. При этом дата досрочного расторжения договора страхования не может быть указана ранее даты отправки уведомления.

Если после вступления договора страхования в силу и до момента его досрочного расторжения произошел страховой случай, Страховщик выплачивает страховое возмещение в соответствии с разделом 10 настоящих Правил за вычетом неуплаченной части страховой премии, установленной по договору страхования, внесение которой была просрочено к моменту расторжения договора страхования.

8.4. Если при уплате премии в рассрочку, до уплаты очередных страховых взносов, при условии, что договор страхования вступил в силу, произошел страховой случай, то Страхователь теряет право на рассрочку уплаты страховой премии, если договором страхования не предусмотрено иное. В этом случае Страхователь должен досрочно уплатить оставшуюся часть страховой премии, в противном случае

¹⁶ Значения базовых страховых тарифов и поправочных коэффициентов указаны в Приложении № 3 к настоящим Правилам.

Страховщик выплачивает страховое возмещение в соответствии с разделом 10 настоящих Правил за вычетом неуплаченной части страховой премии (всех неуплаченных очередных страховых взносов), установленной по договору страхования.

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

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

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

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

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

8.6. При заключении договора страхования сроком менее одного года (далее - краткосрочные договоры) страховая премия уплачивается в следующих процентах от величины годовой премии в зависимости от срока действия договора страхования (неполный месяц принимается за полный):

Таблица 1

Продолжительность срока действия договора страхования, (в месяцах)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховая премия для краткосрочных договоров страхования (в % от страховой премии за год)	20 %	30 %	40 %	50 %	60 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	95 %	100 %

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА

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

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

Если договором страхования не предусмотрено иное, то значительными изменениями в обстоятельствах, влияющих на увеличение степени риска, признаются:

- возникновение неисправности, отключение, демонтаж и/или замена охранной и пожарной сигнализации, автоматических средств пожаротушения, о наличии которых было заявлено Страховщику при заключении договора страхования;
- изменение условий охраны или расторжение договора с охранным предприятием, о наличии которого было заявлено Страховщику при заключении договора страхования;
- хищение, утрата, замена ключа от застрахованного помещения, строения, а также ворот/калиток, через которые осуществляется въезд/вход на территорию, где находится застрахованное имущество;
- изменение режима эксплуатации застрахованного имущества (включая установку в застрахованном помещении, строении, квартире или комнате газовых баллонов емкостью 50 и более литров, газового оборудования, водонагревательных приборов, отопительных печей, каминов, а также устройства бань, саун и дополнительных санитарных узлов);
- начало капитального ремонта, строительно-монтажных и ремонтных работ (переоборудование, переустройство, перепланировка, перенос или замена инженерного оборудования, инженерных систем и коммуникаций, снос, перестройка строения, помещения);
- значительное повреждение или уничтожение имущества в результате наступления событий, не предусмотренных в договоре страхования в качестве страховых рисков;
- попытка незаконного проникновения третьих лиц в застрахованные строения и квартиры, попытка хищения застрахованного имущества и иные попытки совершения противоправных действий третьими лицами;
- устранение или замена на менее надежные хранилища, предусмотренные для ценного имущества или понижение степени надежности мест хранения, заявленной при заключении договора страхования;
- ремонт или переоборудование зданий и сооружений, непосредственно примыкающих к застрахованным, или установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников;
- оставление без присмотра на длительный срок (свыше 60 дней подряд) застрахованных строений или помещений, если о постоянном проживании в них было заявлено Страховщику при заключении договора страхования;
- передача застрахованного имущества другому лицу (включая залог), изменение условий эксплуатации застрахованного имущества (включая установку в застрахованном помещении или квартире газовых баллонов (емкостью более 50 литров), дровяных печей (каминов)).

9.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии соразмерно увеличению степени страхового риска.

Дополнительная сумма страховой премии исчисляется Страховщиком путем умножения суммы страховой премии, указанной в договоре страхования, пропорциональной времени, оставшегося до истечения срока действия договора страхования, на поправочный коэффициент, учитывающий увеличение страхового риска. Значение такого коэффициента Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящими Правилами.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии, то Страховщик вправе

потребовать расторжения договора в соответствии с действующим законодательством РФ.

9.3. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной пунктом 9.1 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, в соответствии с действующим законодательством РФ.

10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

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

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

10.1.2. Сохранять поврежденное имущество в том виде, в каком оно оказалось в результате наступления события, указанного в пункте 4.2 настоящих Правил, до осмотра его Страховщиком. (Страхователь имеет право изменить картину нанесенного ущерба только, если это диктуется соображениями безопасности людей, уменьшения размера ущерба или если на это получено согласие Страховщика).

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

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

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

10.1.4.1. при пожаре – территориальные подразделения надзорной деятельности Государственной противопожарной службы РФ;

10.1.4.2. при взрыве – Ростехнадзор или другие государственные службы, призванные осуществлять надзор за условиями эксплуатации сетей и силовых агрегатов, аварийные службы, правоохранительные органы (органы внутренних дел);

10.1.4.3. при заливе – аварийные службы жилищно-коммунального хозяйства, эксплуатирующие организации жилищно-коммунального хозяйства;

10.1.4.4. при падении твердых тел – в аварийно-спасательные службы, МЧС, а при их отсутствии – в местные исполнительные органы власти;

10.1.4.5. при столкновении или наезде средств гужевого, автомобильного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и/или воздушного транспорта – подразделения ГИБДД; органы, обеспечивающие безопасность полетов воздушных судов, морских и речных судов;

10.1.4.6. при противоправных действиях третьих лиц, поджоге и мошенничестве – правоохранительные органы (органы внутренних дел);

10.1.4.7. при стихийных бедствиях – Росгидромет, территориальные паводковые комиссии, МЧС, аварийные службы жилищно-коммунального хозяйства;

10.1.4.8. при сверхнормативных колебаниях сетей – (с учетом конкретных обстоятельств наступления страхового случая) в службы и организации, отвечающие за содержание и эксплуатацию инженерных систем, сетей (теплоснабжение, канализация, системы газо- и электроснабжения; горячего и холодного водоснабжение), организации аварийной службы;

10.1.4.9. при терроризме и военных рисках - правоохранительные органы, МЧС, органы исполнительной власти или местного самоуправления.

10.1.5. При заключении договора страхования по страховому случаю, указанному в пункте 4.2 настоящих Правил, договором может быть предусмотрен иной порядок предоставления документов из государственных компетентных органов.

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

Письменное уведомление составляется в произвольной форме и должно содержать:

реквизиты договора страхования;
наименование застрахованного имущества с указанием вида причиненного вреда (повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества);
предполагаемый размер ущерба;
место, дата и время: где и когда произошло повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества.

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

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

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

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

10.1.8. Предоставить поврежденное имущество для осмотра в любой день по требованию Страховщика.

10.1.9. Обеспечить по требованию Страховщика его участие в экспертизе по установлению причин повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества и/или определению размера причиненного ущерба, выяснения иных обстоятельств наступления страхового случая, и, в случае наличия судебного спора, связанного с утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества, обеспечить привлечение Страховщика к участию в судебном разбирательстве. При этом Страхователь обязан письменно сообщить Страховщику:

- об организации экспертизы (о начале ее проведения) не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты назначения экспертизы;
- о начале проведения судебного разбирательства незамедлительно, как только ему стало известно об этом мероприятии.

10.1.10. Следовать письменным указаниям Страховщика.

10.1.11. Предъявить Страховщику письменное требование¹⁷ о выплате страхового возмещения (в срок, указанный в подп. 10.1.14 настоящих Правил) и предоставить Страховщику необходимые документы, а именно:

10.1.11.1. договор (полис) страхования;

¹⁷ Форма требования о выплате страхового возмещения представлена в Приложении № 9 к настоящим Правилам.

10.1.11.2. документы, подтверждающие право Страхователя (Выгодоприобретателя) владеть, пользоваться и/или распоряжаться застрахованным имуществом, которое повреждено, погибло или утрачено, а также документы, отражающие его характеристики и свойства: технические паспорта, экспликации, планы, инструкции, гарантийные талоны, сертификаты;

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

- договоры на уборку, ремонт, изготовление и монтаж, строительство, расчистку, утилизацию, перевозку/транспортировку, погрузку/разгрузку, вывоз мусора, с приложением к ним тарифов исполнителя работ, оформленными бланками-заказами с указанным перечнем и объемом выполняемых работ, спецификаций, счетов, накладных на перемещение, актов приема-передачи имущества и (или) выполненных работ (оказанных услуг), а также документов, подтверждающих факт оплаты по договору;

- договор с независимой экспертной организацией, с приложением заполненного бланка-задания, акта выполненных работ, счета, а также документов, подтверждающих факт оплаты по договору;

- копия заявки в государственные учреждения на предоставление информации (выписок, копий, заключений, справок), с приложением документов, подтверждающих факт оплаты заказанной услуги;

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

10.1.11.5. письменный отказ собственника от права собственности на застрахованное имущество в пользу Страховщика. Указанный документ предоставляется в случаях утраты или гибели застрахованного имущества, если собственник отказался в пользу Страховщика от своего права собственности на такое имущество;

10.1.11.6. любой из документов, перечисленных в пункте 2.4 настоящих Правил, с учетом того, что: является ли застрахованное имущество объектом капитального строительства; к какой группе движимого (домашнего) или недвижимого имущества оно относится.

10.1.12. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику всю информацию и документы, которые, по мнению Страховщика, являются необходимыми для установления факта наступления страхового случая. К таким документам, но не ограничиваясь приведенным списком, в частности, относятся:

- документы, подтверждающие факт, место, дату, время, причины и обстоятельства повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества;

- документы, подтверждающие обстоятельства, факт и причину повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества в виде актов, протоколов, заключений, письменных объяснительных, решений (определений) или приговора суда;

- процессуальные документы правоохранительных органов в виде постановления о возбуждении (отказе в возбуждении (если это предусмотрено соответствующим риском)) уголовного дела, постановления о признании Страхователя (Выгодоприобретателя) потерпевшим, постановление о приостановлении предварительного следствия, постановлении о прекращении уголовного дела; протокол осмотра места происшествия, протокол и определение по делу об административном правонарушении. Указанные документы предоставляются в случае повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества вследствие противоправных действий;

- заключение пожарного специалиста или испытательной пожарной лаборатории о причине пожара, акт о пожаре. Указанные документы предоставляются в случае повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества вследствие пожара.

- документы из государственной службы, осуществляющей наблюдение за состоянием окружающей среды, которые содержат сведения о характере, дате, времени и месте наблюдавшегося опасного природного гидрометеоявления. Указанные документы предоставляются в случае повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества вследствие воздействия стихийного бедствия (природного явления);

- заключение компетентного специалиста (специализированной ремонтной организации) о наличии причинно-следственной связи между заявленным событием и выявленными повреждениями или гибелью застрахованного имущества. Указанные документы предоставляются в случае повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества вследствие любой из опасностей, перечисленной в пункте 4.2 настоящих Правил.

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

Для определения размера ущерба, причиненного недвижимому имуществу:

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

Для определения размера ущерба, причиненного движимому (домашнему) имуществу:

- опись поврежденного, похищенного или утраченного имущества составленная компетентным органом (по требованию Страховщика);
- акт осмотра, акт освидетельствования, акт диагностики, дефектная ведомость;
- смета (калькуляция) затрат на проведение ремонтно-восстановительных работ;

- акт, отчет или заключение независимого эксперта;
- договор-заявка на оказание услуг, дефектная ведомость, расчет стоимости ремонта, либо заключение об отсутствии технической возможности или экономической целесообразности ремонта, счет на оплату, акт приема-передачи выполненных работ, а также документы, подтверждающие факт оплаты услуги (перечисленные документы являются приложением к заключению специализированной ремонтной организации о наличии причинно-следственной связи между заявленным событием и выявленными повреждениями);
- договоры поставки (купли-продажи) с приложенными к ним спецификациями, оформленными бланками-заказами, товарными накладными, актами приема-передачи, счетами, а также документами, подтверждающими факт их оплаты по договору (кассовые/товарные чеки, квитанции к приходному кассовому ордеру, выписки банка со счета Страхователя (Выгодоприобретателя);
- документы, подтверждающие стоимость остатков, годных к воспроизводству: договоры купли-продажи поврежденного имущества, с приложением акта приема-передачи имущества, расходного кассового ордера, выписки банков со счета Страхователя (Выгодоприобретателя) о получении на счет указанной в договоре купли-продажи суммы и/или заключение независимой экспертизы по определению стоимости остатков, годных к воспроизводству (калькуляции, сметы);
- регистрационные документы застрахованной мототехники или самоходных транспортных средств;
- письменный отказ от права собственности на застрахованную мототехнику в пользу Страховщика.

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

10.2. После того, как исполнены обязанности, предусмотренные пунктом 10.1 настоящих Правил, Страховщик обязан не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем получения всех документов, запрошенных Страховщиком (с момента получения последнего из документов), принять одно из решений по событию, заявленному Страхователем, в качестве страхового случая:

10.2.1. Проверить (изучить) документы, полученные от Страхователя (Выгодоприобретателя).

10.2.2. Признать факт наступления страхового случая (утвердить страховой акт¹⁸), т.е. квалифицировать наступления страхового случая.

10.2.3. Выплатить сумму страхового возмещения, указанную в страховом акте, не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем утверждения Страховщиком страхового акта.

10.2.4. Отказать в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения по основаниям, предусмотренным пунктами 10.5 – 10.6 настоящих Правил. В связи с принятым решением Страховщик направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) письменный отказ (с обоснованием причин) в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем принятия решения об отказе.

¹⁸ Форма страхового акта представлена в Приложении № 10 к настоящим Правилам.

10.2.5. Отсрочить вынесение решения о страховой выплате по основаниям, указанным в п.п. 10.3 -10.4 настоящих Правил. В течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за днем принятия решения об отсрочке, Страховщик уведомляет Страхователя о продлении (приостановлении) срока осуществления страховой выплаты (с обоснованием причин) и, в случае необходимости, указывает перечень недостающих и/или ненадлежащим образом оформленных документов.

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

10.3. Принятие решения о признании факта наступления страхового случая (об отказе в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения) Страховщик может отсрочить, но не более чем на 60 (шестьдесят) календарных дней, в случае:

10.3.1. если при проверке полученных документов установлено несоответствие их состава составу документов, который определяется согласно подпунктам 10.1.11 - 10.1.13 настоящих Правил, наличие в полученных документах неполной информации и/или ненадлежащее их оформление – до момента устранения выявленных недостатков;

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

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

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

10.4. Принятие решения о признании факта наступления страхового случая (об отказе в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения) Страховщик может отсрочить, если по факту повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества в отношении Страхователя, Выгодоприобретателя и/или его работника возбуждено уголовное дело – до момента вступления в силу приговора суда по уголовному делу или вынесения решения о прекращении (приостановлении) уголовного дела.

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

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

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

10.5.3. если Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика о наступлении страхового случая в порядке и сроки, которые предусмотрены настоящими Правилами или договором страхования, за исключением случая, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового

случая, либо отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение (в соответствии со статьей 961 ГК РФ);

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

10.5.5. если по окончании срока, установленного пунктом 10.3 настоящих Правил, Страхователем (Выгодоприобретателем) так и не были предоставлены документы, которые позволяют Страховщику установить дату, время, место, причины и/или факт наступления страхового случая, либо размер понесенного ущерба.

10.6. Если иное не предусмотрено договором страхования, то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в следующих случаях:

10.6.1. если страховой случай наступил вследствие изъятия, конфискации или реквизиции застрахованного имущества;

10.6.2. если страховой случай наступил вследствие ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов, за исключением случая, когда действие настоящей нормы отменено договором страхования;

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

10.6.4. если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, или осуществление этого права стало невозможным по его вине;

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

10.6.6. когда страховой случай наступил вследствие военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий, если не застрахован риск «террористический акт»;

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

11. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ УЩЕРБА И СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. В случае **повреждения застрахованного имущества** ущерб исчисляется путем суммирования¹⁹:

расходов по оплате приобретения и доставки необходимых для выполнения ремонта деталей, узлов, агрегатов, конструктивных элементов, материалов, комплектующих застрахованного имущества;

расходов по оплате восстановительных работ;

расходов по оплате дополнительных работ и услуг²⁰ в части, не превышающей 3% от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрено иное.

При расчете ущерба учитывается износ заменяемых деталей узлов, агрегатов, конструктивных элементов, материалов, комплектующих застрахованного имущества, если иное не предусмотрено договором страхования.

11.2. По договору страхования могут дополнительно устанавливаться:

¹⁹ Расходы, перечисленные в пункте 11.1 настоящих Правил, необходимы для приведения поврежденного застрахованного имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая - **восстановительные расходы**.

²⁰ **К дополнительным работам и услугам** относится: работы по утилизации остатков имущества, составление сметы ремонта, проведение экспертизы, перевозка поврежденного имущества к месту хранения и/или выполнения ремонта, хранение поврежденного имущества или их остатков, проведение испытаний и/или сертификации восстановленного имущества, оформление и сбор документов, подлежащих предоставлению Страховщику, а также иные работы и/или услуги, обеспечивающие восстановление нарушенного права Страхователя (Выгодоприобретателя).

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

Такой лимит может быть установлен в отношении расходов, наименование которых указано в пункте 11.1 настоящих Правил.

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

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

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

11.2.3. При страховании квартиры, комнат или апартаментов в случае установления по договору страхования лимитов возмещения ущерба и если в договоре не указано иное, то при расчете ущерба применяется следующая последовательность исчисления размеров лимитов возмещения ущерба:

11.2.3.1. В случае, если по договору страхования конструктивные элементы и внутренняя отделка, и инженерное оборудование застрахованы как один объект и на него установлена единая страховая сумма, то лимиты возмещения ущерба на данные объекты распределяется 70% / 30% соответственно (70% на конструктивные элементы и 30% на внутреннюю отделку и инженерное оборудование).

11.2.3.2. при повреждении элемента объекта страхования, размер возмещения по данному элементу не должен превышать сумму, рассчитанную как произведение отношения площади помещения квартиры (комнаты / апартаментов) с повреждениями в результате страхового события к общей площади застрахованной квартиры (комнаты / апартаментов) на размер страховой суммы по объекту страхования и на размер лимита (Таблицы 2-3) возмещения ущерба, установленного на соответствующий элемент застрахованного объекта.

11.2.3.3. При повреждении движимого (домашнего) имущества в квартире (комнате / апартаментах) применяется один из указанных в договоре страхования вариантов:

А) размер возмещения, по одной или нескольким единицам поврежденного движимого (домашнего) имущества из одной группы, в совокупности, не должен превышать сумму, рассчитанную как произведение страховой суммы по объекту страхования на размер лимита возмещения ущерба по соответствующей группе имущества (Таблица 4);

Б) размер возмещения не должен превышать сумму, рассчитанную как произведение страховой суммы по объекту страхования на размер лимита возмещения ущерба по соответствующей группе имущества и умноженный на лимит, установленный по одному поврежденному предмету имущества. Совокупный размер выплат по поврежденным предметам из одной группы, не должен превышать лимита, установленного на соответствующую группу, в которую входит поврежденный предмет (Таблица 5).

11.2.3.4. Расчет выплаты страхового возмещения предусматривает выплату по элементам застрахованного объекта:

Правила страхования имущества физических лиц (комбинированных)	ООО «СК «Согласие»
---	--------------------

Таблица 2. Конструктивные элементы многоквартирного дома при страховании квартиры
(при страховании КЭ как отдельного объекта)

Составные элементы конструктива квартиры	Лимит возмещения ущерба в % от страховой суммы по объекту «конструктивные элементы»
Стены, перегородки и перекрытия	70
Конструкции балконов и лоджий, террасы, зимние сады	20
Дверной блок входной двери	10
Итого:	100

Таблица 3. Внутренняя отделка и инженерное оборудование

Составные элементы внутренней отделки и инженерного оборудования	Лимит возмещения ущерба в % от страховой суммы по объекту «внутренняя отделка и инженерное оборудование (или внутренняя отделка и оборудование)»
Внутренняя отделка (отделка):	
Покрытия поверхностей стен	15
Покрытия поверхностей потолка	10
Покрытия поверхностей пола	10
Оконные блоки, включая остекление (оконные блоки балконов и лоджий, террас и веранд)	10
Межкомнатные двери	10
Встроенная мебель	10
Инженерное оборудование (оборудование):	
Оборудование и элементы инженерно-коммуникационных систем, в т.ч. систем отопления; электро-, газо- и водоснабжения, канализации, вентиляции, кондиционирования	15
Оборудование пожарной, охранной сигнализации, видеонаблюдения, пожаротушения; санитарно-техническое оборудование (раковины, ванны, предметы санфаянса, полотенцесушители, душевые кабины, краны, смесители и т.п.)	10
Встроенная бытовая техника	10
Итого:	100

Таблица 4. Движимое (домашнее) имущество

Группы движимого (домашнего) имущества	Лимит возмещения ущерба в % от страховой суммы по группе
Мебель (исключая встроенную): мебель для кухни, шкафы, кровати, диваны, столы, стулья, тумбы и т.п.	40%
Бытовая техника (исключая встроенную): холодильники, морозильники, посудомоечные, стиральные машины, сушильные и духовые шкафы; электрические, газовые, микроволновые печи и т.п.	20%
Теле-, видео-, аудиотехника (телевизоры, видеоманитофоны, музыкальные центры и т.п.), компьютерная техника, прочая портативная	30%

Группы движимого (домашнего) имущества	Лимит возмещения ущерба в % от страховой суммы по группе
техника (фото-, видео-, аудиотехника, электронные книги и т.п.).	
Посуда, кухонная и столовая утварь; хозяйственный и спортивный инвентарь	5%
Одежда, обувь, ковры и ковровые изделия; постельные принадлежности, шторы, карнизы, светильники.	5%
Итого:	100%

Таблица 5. Движимое (домашнее) имущество

Группы движимого (домашнего) имущества	Лимит возмещения ущерба в % от страховой суммы по группе	Лимит возмещения ущерба, причинённого одному предмету имущества:
Мебель (исключая встроенную): мебель для кухни, шкафы, кровати, диваны, столы, стулья, тумбы и т.п.	40%	От страховой суммы, рассчитанной на данную группу:
		Гарнитуры (комплекты) мебели - группа изделий мебели, предназначенных для обустройства определенной функциональной зоны помещения - 27%
		Отдельные предметы мебели, не являющиеся частью комплекта мебели - 5%
Бытовая техника (исключая встроенную): холодильники, морозильники, посудомоечные, стиральные машины, сушильные и духовые шкафы; электрические, газовые, микроволновые печи и т.п.	20%	От страховой суммы, рассчитанной на данную группу:
		Крупная бытовая техника: холодильники, стиральные машины, плита, винные и сигаретные шкафы, морозильные камеры, посудомоечные машины, сушильные и духовые шкафы, другие предметы крупной бытовой техники, имеющие специальные электрические соединения, соединения с источниками газо- и водоснабжения, системами водоотведения и вентиляции - 15%
		Прочая бытовая техника за исключением теле- видео- аудиотехники - 5%
Теле-, видео-, аудиотехника (телевизоры, видеоманитофоны, музыкальные центры и т.п.),	30%	От страховой суммы, рассчитанной на данную группу:
		Теле- видео- аудиотехника - 10%
		Портативная техника: мобильные коммуникаторы, планшетный компьютер, ноутбук и т.д. - 2%

Группы движимого (домашнего) имущества	Лимит возмещения ущерба в % от страховой суммы по группе	Лимит возмещения ущерба, причинённого одному предмету имущества:
компьютерная техника, прочая портативная техника (фото-, видео-, аудиотехника, электронные книги и т.п.).		
Посуда, кухонная и столовая утварь; хозяйственный и спортивный инвентарь.	5%	От страховой суммы, установленной на данную группу: Спортивный инвентарь, строительный инвентарь (инструменты) - 3%
Одежда, обувь, ковры и ковровые изделия; постельные принадлежности, шторы, карнизы, светильники.	5%	От страховой суммы, установленной на данную группу: Ковры, ковровые изделия - 13% Шторы, постельные принадлежности, карнизы, светильники - 7% Хозяйственная утварь, посуда, кухонная / столовая утварь - 5% Предметы одежды - 8%
Итого:	100%	

Если иное не предусмотрено условиями договора страхования, при установлении по договору страхования лимитов возмещения ущерба в соответствии с условиями Таблиц 4 - 5, любое движимое (домашнее) имущество, не относящееся ни к одной из групп, указанных в Таблицах 4 - 5, не является застрахованным и никакие выплаты по нему не производятся.

11.3. Договором страхования может быть предусмотрено установление лимитов возмещения иных, чем перечисленные в пункте 11.2 настоящих Правил (в том числе на конкретную группу имущества, на определенную категорию имущества).

11.4. Лимиты возмещения, указанные в пунктах 11.2 и 11.3 настоящих Правил, устанавливаются в размере, не превышающем страховую сумму.

11.5. Если ущерб, исчисленный в соответствии с пунктом 11.1 (пунктами 11.1 и 11.2 - 11.3) настоящих Правил, превышает стоимость застрахованного имущества, то считается, что наступила гибель застрахованного имущества, и ущерб исчисляется согласно пункту 11.6 настоящих Правил.

11.6. В случае **гибели застрахованного имущества** ущерб считается равным разнице между стоимостью застрахованного имущества и суммой, которая может быть получена от реализации остатков застрахованного имущества, годных к

воспроизводству, если собственник не отказался от своего права собственности на такое имущество в пользу Страховщика или страховая сумма меньше страховой стоимости.

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

11.7. В случае **утраты застрахованного имущества** ущерб считается равным стоимости застрахованного имущества.

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

11.8. Под стоимостью имущества в целях применения п.п. 11.6, 11.7 настоящих Правил, понимается страховая стоимость имущества, если иное не предусмотрено договором страхования.

11.9. Если сумма ущерба, которая исчислена в соответствии с содержанием пунктов 11.1 - 11.7 настоящих Правил, превышает разницу между страховой суммой и ранее начисленными суммами страхового возмещения, то исчисленная сумма ущерба уменьшается и считается равной указанной разнице.

11.10. Из суммы, исчисленной в соответствии с пунктами 11.1 - 11.9, вычитается сумма безусловной франшизы, если предусмотрено ее установление.

11.11. Сумма страхового возмещения считается равной произведению суммы ущерба и отношения страховой суммы к страховой стоимости, за исключением случая, когда договором страхования предусмотрено **Условие о расчете страхового возмещения на условиях «По первому риску»**.

Условие о расчете страхового возмещения на условиях «По первому риску». При расчете страхового возмещения не учитывается отношение страховой суммы к страховой стоимости, и страховое возмещение считается равным:

страховой сумме, если ущерб превышает страховую сумму;

сумме ущерба, если ущерб не превышает страховую сумму.

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

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

11.13. Выплата страхового возмещения производится в порядке и сроки, предусмотренные Разделом 10 настоящих Правил, после того как Страхователь предоставил Страховщику требование о выплате страхового возмещения с приложением документов, указанных в письменном требовании Страховщика. Письменное требование о предоставлении документов Страхователь обязан получить у Страховщика.

В частности, при наступлении страхового случая - гибель или повреждение застрахованного имущества по причине, указанной в подпункте 4.2.11 настоящих Правил, возникают следующие варианты возмещения ущерба:

11.13.1. Вариант №1:

Если по договору страхования застрахован риск СКС в отношении только движимого (домашнего) имущества и/или ценного имущества, то по риску СКС застраховано движимое (домашнее) имущество и/или ценное имущество.

Возмещается ущерб, причиненный из-за сверхнормативных колебаний сетей только застрахованному движимому (домашнему) имуществу и/или ценному имуществу.

11.13.2. Вариант №2:

Если по договору страхования застрахован риск СКС в отношении только недвижимого имущества и/или его элементов, в любых комбинациях, указанных в договоре страхования /полисе, то по риску СКС застраховано только инженерное оборудование в части инженерно-коммуникационных систем (в т.ч. систем отопления, электро-, газо- и водоснабжения, канализации, вентиляции, кондиционирования; оборудование пожарной, охранной сигнализации, видеонаблюдения, пожаротушения).

Возмещается ущерб, причиненный из-за сверхнормативных колебаний сетей только инженерному оборудованию.

11.13.3. Вариант №3:

Если по договору страхования застрахован риск СКС в отношении движимого (домашнего) имущества и/или ценного имущества, а также недвижимого имущества и/или его элементов, в любых комбинациях указанных в договоре/полисе, то по риску СКС застраховано только движимое (домашнее) имущество и/или ценное имущество и инженерное оборудование в части инженерно-коммуникационных систем (в т.ч. систем отопления, электро-, газо- и водоснабжения, канализации, вентиляции, кондиционирования; оборудование пожарной, охранной сигнализации, видеонаблюдения, пожаротушения).

Возмещается ущерб, причиненный из-за сверхнормативных колебаний сетей только застрахованному движимому (домашнему) имуществу и/или ценному имуществу и инженерному оборудованию.

11.14. Страхование возмещение выплачивается безналичным платежом.

11.14.1. Если договором страхования отдельно предусмотрено и в договоре страхования есть об этом запись, то безналичная форма возмещения может быть заменена (полностью или частично) страховой выплатой в виде компенсации ущерба в натуральной форме в пределах суммы страхового возмещения, в том числе предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу в пределах страховой суммы (лимита возмещения) или путем осуществления восстановительных работ силами строительных или ремонтных организаций, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры. В таком случае правила предоставления натуральной формы возмещения прописываются в договоре страхования.

Если в договоре страхования не указано условие о натуральной форме возмещения, то считается, что такой договор заключен на условиях денежной формы возмещения ущерба.

11.15. Если после возврата Страховщиком части страховой премии (взноса) при прекращении договора страхования в соответствии подп. 6.6.2 настоящих Правил, Страхователь обращается к Страховщику за страховой выплатой в связи с наступлением страхового случая в срок действия договора страхования, Страховщик вправе потребовать от Страхователя вернуть полученную ранее от Страховщика часть страховой премии (взноса) за период действия заключенного договора страхования, либо Страховщик выплачивает Страхователю страховое возмещение за вычетом этой части страховой премии (взноса), исчисленной в подп. 6.6.2 настоящих Правил.

11.16. Если договором страхования предусмотрено установление страховой суммы, суммы страховой премии (страховых взносов) в иностранной валюте, то, если иное не предусмотрено договором страхования, расчёт суммы страхового возмещения осуществляется в российских рублях по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового

случая, если курс иностранной валюты не превышает максимального курса выплат, под которым понимается курс соответствующей иностранной валюты, установленный ЦБ РФ на дату перечисления страховой премии, увеличенной на 1 (один) % за каждый месяц (в т.ч. неполный), прошедший с момента перечисления премии Страхователем. В случае если курс иностранной валюты, установленный ЦБ РФ, превысит вышеуказанный максимальный курс, расчёт суммы страхового возмещения осуществляется исходя из максимального курса.

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

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

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

12. СУБРОГАЦИЯ

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

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

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

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. Все споры и разногласия, возникшие между Страхователем и Страховщиком в связи с заключением, исполнением, изменением, расторжением договора страхования, разрешаются Страхователем и Страховщиком путем переговоров, с обязательным направлением надлежащим образом оформленной письменной претензии. При получении одной стороной договора страхования письменной претензии в связи с заключением, исполнением, изменением, расторжением договора страхования, срок направления ответа на претензию не может составлять более 30 (тридцати) дней с момента ее получения другой стороной договора страхования.

При этом в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 4 июня 2018 г. № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», Страхователь, являющийся потребителем финансовых услуг, имеет право обратиться к финансовому уполномоченному.

13.2. В случае если Страхователь и Страховщик не разрешили спор и/или разногласия путем переговоров в претензионном порядке, то возникшие споры

подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.3. При заключении договора страхования на условиях настоящих Правил, Страхователь и Страховщик (далее совместно - Стороны; по отдельности - Сторона) предусматривают следующий порядок направления уведомлений, письменных претензий, заявлений (далее – Уведомление), в том числе в случаях направления уведомления о досрочном прекращении договора страхования, указанных в пунктах 6.5 и 8.3 настоящих Правил:

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

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

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

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

13.3.3. Стороны обязаны оповещать друг друга об изменении своего наименования не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента такого изменения. При отсутствии подобного оповещения Сторона-получатель корреспонденции именуется в Уведомлении исходя из последнего известного своего наименования.

Стороны обязаны оповещать друг друга об изменении своего адреса²¹ во время действия договора страхования не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента такого изменения. При отсутствии подобного оповещения Уведомления направляются по последнему известному адресу Стороны-получателя корреспонденции и считаются доставленными, хотя бы адресат по этому адресу более не находится.

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

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

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

²¹ Адрес нахождения сторон или их адрес государственной регистрации

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

13.3.4.4. имеются доказательства вручения или направления Уведомления в порядке, установленном пунктами 13.3.1 - 13.3.2 настоящих Правил.

Приложение № 2
к Правилам страхования имущества
физических лиц (комбинированным)

**Дополнительные условия № 2
по страхованию гражданской ответственности за причинение вреда
третьим лицам**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Дополнительные условия № 2 по страхованию гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам (далее по тексту – Дополнительные условия страхования № 2) определяют особенности страхования гражданской ответственности физических лиц, связанной с обязательством по возмещению вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (потерпевших), причиненного при владении, пользовании (эксплуатации) квартирой или строением (далее по тексту – жилые помещения).

Дополнительные условия страхования № 2 являются частью Правил страхования имущества физических лиц (комбинированных) (далее по тексту – Правила) и используются только в комбинации со страхованием по условиям Правил.

1.2. Страховщик, на основании Дополнительных условий страхования № 2 и действующего законодательства РФ, заключает со Страхователями договоры страхования гражданской ответственности в пользу третьих лиц (Выгодоприобретателей).

1.3. При заключении договора страхования стороны могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Дополнительных условий страхования № 2 (кроме случаев, не подлежащих изменению в соответствии с Дополнительными условиями страхования № 2) и/или о дополнении договора страхования положениями, не противоречащими действующему законодательству РФ.

1.4. При заключении договора страхования Страхователю вручается один экземпляр Дополнительных условий страхования № 2, о чем делается соответствующая запись в договоре страхования.

1.5. Положения Дополнительных условий страхования № 2 являются неотъемлемой частью договора страхования и обязательны для исполнения Страховщиком, Страхователем и Выгодоприобретателем.

1.6. Основные термины, используемые в Дополнительных условиях страхования № 2, имеют следующие значения:

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

«Выгодоприобретатель» означает потерпевшего (физическое и/или юридическое лицо), которому может быть причинен вред Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) и который предъявил Страховщику, Страхователю или Лицу, ответственность которого застрахована, требование о возмещении вреда.

«работник» означает физическое лицо, выполняющее обязанности, предусмотренные договором (трудовым договором, договором подряда, договором

возмездного оказания услуг и т.д.), заключенным со Страхователем или с Лицом, ответственность которого застрахована, в том числе нанятое для осуществления строительно-монтажных и ремонтных работ, уборки, охраны и оказания иных услуг на территории страхования.

«член семьи» означает родственника Страхователя, Лица, ответственность которого застрахована, Выгодоприобретателя и/или собственника (владельца) застрахованного имущества, проживающие с ними совместно, а также лица, находящиеся на иждивении Страхователя, Выгодоприобретателя, и/или собственника (владельца) застрахованного имущества.

«Лицо, ответственность которого застрахована» означает физическое лицо, ответственность которого застрахована по договору страхования, и не являющееся Страхователем. Если в договоре назван только Страхователь, то считается застрахованной ответственность самого Страхователя;

«третье лицо» означает любое физическое или юридическое лицо, за исключением:

- Страхователя, Лица, ответственность которого застрахована и/или членов их семей;

- работников, если они действовали или должны были действовать по заданию Страхователя, Лица, ответственность которого застрахована, и/или Выгодоприобретателя и под их контролем за безопасным ведением работ.

«причинение вреда» означает причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьего лица.

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

«причинение вреда жизни» означает смерть третьего лица. Причинением вреда жизни также является смерть кормильца.

«имущество» означает недвижимые и движимые вещи, включая элементы окружающей среды, за исключением ценных бумаг, имущественных прав, информации, результатов интеллектуальной деятельности и исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности.

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

«действия (бездействие) Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована)» означает действия (бездействие) которые могут привести к наступлению страхового случая.

«эксплуатация» означает процесс повседневного использования жилого помещения.

1.7. Если иное не предусмотрено договором страхования, то Лицами, ответственность которых застрахована, считаются физические лица, имеющие основанное на законе или договоре право владения либо пользования застрахованным жилым помещением (собственник, наниматель по договору социального найма, члены семьи собственника, зарегистрированные в застрахованном жилом помещении по месту жительства).

2. Договор страхования

2.1. Порядок заключения, изменения, расторжения и прекращения договора страхования, а также срок действия договора страхования определяются в соответствии с разделами 2, 6 и 9 Правил.

3. Объект страхования

3.1. Объектом страхования в соответствии с Дополнительными условиями страхования № 2 являются имущественные интересы Страхователя (Лица, ответственность которых застрахована), связанные с обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством РФ, возместить вред жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (Выгодоприобретателей), причинение которого произошло при владении, пользовании или распоряжении жилыми помещениями, расположенными по адресу, указанному в договоре страхования.

4. Страховые риски, страховые случаи

4.1. В рамках Дополнительных условий страхования № 2 может быть застрахован риск наступления гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которых застрахована) по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда третьим лицам (Выгодоприобретателям) при владении, пользовании или распоряжении жилыми помещениями, расположенными по адресу, указанному в договоре страхования.

4.2. В соответствии с Дополнительными условиями страхования № 2 страховыми случаями признается:

4.2.1. Установленный вступившим в законную силу решением суда или признанный Страховщиком факт наступления гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда имуществу третьих лиц (Выгодоприобретателей) в результате пожара, взрыва газа, используемого в бытовых целях, залива, произошедших при эксплуатации жилого помещения, указанного в договоре страхования, в течение его срока действия.

Для обозначения данного страхового случая в договоре страхования Страховщик вправе использовать следующие наименования: **«Гражданская ответственность за причинение вреда имуществу третьих лиц при пожаре, взрыве газа, заливе»** или **«Гражданская ответственность по подп. 4.2.1 ДУ № 2»**.

При наступлении страхового случая, указанного в первом абзаце настоящего подпункта, возмещается ущерб, причиненный имуществу третьих лиц в результате следующих событий, произошедших в указанном в договоре страхования жилом помещении:

- а) пожар, а также мероприятия по тушению пожара;
- б) внезапная авария систем водоснабжения, канализации, отопления и кондиционирования, противопожарных систем. При этом к данным системам относятся трубы и стационарно соединенные с ними аппараты и приборы, такие как краны, вентили, баки, радиаторы, отопительные котлы, посудомоечные и стиральные машины и т.д.;
- в) взрыв магистрального газопровода, газового котла и иных емкостей, предназначенных для хранения, транспортировки или переработки (использования) газа, употребляемого в бытовых целях.

4.2.2. Установленный вступившим в законную силу решением суда или признанный Страховщиком факт наступления гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) **за причинение вреда имуществу третьих лиц** (Выгодоприобретателей) в результате внезапных событий, непреднамеренно возникших по вине Страхователя или Лица, ответственность

которого застрахована, произошедших при эксплуатации жилого помещения, указанного в договоре страхования, в течение срока его действия.

Для обозначения указанного страхового случая в договоре страхования Страховщик вправе использовать следующие наименования: **«Гражданская ответственность за причинение вреда имуществу третьих лиц»** или **«Гражданская ответственность по подп. 4.2.2 ДУ № 2»**.

По данному страховому случаю не подлежит возмещению вред, причиненный третьим лицам при проведении ремонтных работ по переустройству/перепланировке застрахованных жилых помещений, указанных в договоре страхования, без надлежащего согласования компетентными органами, если такое согласование требуется в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2.3. Установленный вступившим в законную силу решением суда или признанный Страховщиком факт наступления гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц (Выгодоприобретателей) в результате внезапных событий, непреднамеренно возникших по вине Страхователя или Лица, ответственность которого застрахована, произошедших при эксплуатации жилого помещения, указанного в договоре страхования, в течение срока его действия.

Для обозначения указанного страхового случая в договоре страхования Страховщик вправе использовать следующие наименования: **«Гражданская ответственность за причинение вреда третьим лицам»** или **«Гражданская ответственность по подп. 4.2.3 ДУ № 2»**.

По данному страховому случаю не подлежит возмещению вред, причиненный третьим лицам при проведении ремонтных работ по переустройству/перепланировке застрахованных жилых помещений, указанных в договоре страхования без надлежащего согласования компетентными органами, если такое согласование требуется в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2.4. Установленный вступившим в законную силу решением суда или признанный Страховщиком факт наступления гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц (Выгодоприобретателей) при проведении в течение срока действия договора страхования строительно-монтажных, ремонтных работ (включая работы по перепланировке/переустройству жилого помещения, расположенного по адресу, указанному в договоре страхования), а также при эксплуатации жилого помещения после проведения в нем указанных выше работ.

Для обозначения указанного страхового случая в договоре страхования Страховщик вправе использовать следующие наименования: **«Гражданская ответственность за причинение вреда при проведении работ по перепланировке/переустройству»** или **«Гражданская ответственность по подп. 4.2.4 ДУ № 2»**.

4.3. В договоре страхования в качестве страхового случая может быть указан только один из страховых случаев, указанных в пп. 4.2.1, 4.2.2, 4.2.3, а также в качестве дополнительного страхового случая – страховой случай, предусмотренный подп. 4.2.4 Дополнительных условий страхования №2.

4.4. Страховой случай считается наступившим при соблюдении следующих условий:

4.4.1. причинение вреда третьим лицам имело место в течение срока действия договора страхования;

4.4.2. Страхователю на момент заключения договора страхования не были известны обстоятельства, которые могут явиться основанием для предъявления требований (претензий) третьих лиц о возмещении вреда;

4.4.3. на момент заключения договора страхования Лицу, ответственность которого застрахована, неизвестны обстоятельства, которые могут послужить основанием для предъявления к нему претензий со стороны третьих лиц;

4.4.4. эксплуатация и/или переустройство квартиры или строения осуществляется в соответствии с нормами и требованиями, установленными законодательством РФ;

4.4.5. на проведение перепланировки/переустройства квартиры или строения получено разрешение компетентных органов, если поручение такого разрешения предусмотрено законодательством РФ в данном регионе;

4.4.6. степень износа жилого дома, в котором осуществляются работы по переустройству, не превышает установленный в данном регионе предел, при превышении которого здание подлежит сносу;

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

4.4.8. причинение вреда имело место не территории страхования;

4.4.9. имеется причинно-следственная связь между действиями (бездействием) Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) и фактом причинения вреда третьим лицам;

4.4.10. факт наступления гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда третьим лицам установлен вступившим в законную силу решением суда или признан Страховщиком.

4.5. Возникновение гражданской ответственности Страхователя или Лица, ответственность которого застрахована вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу нескольких потерпевших в результате одного события или нескольких взаимосвязанных между собой событий рассматриваются как один страховой случай.

4.6. Не признаются страховыми случаями следующие события:

4.6.1. Умышленное причинение Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) вреда имуществу Выгодоприобретателей.

4.6.2. Причинение вреда имуществу Выгодоприобретателей в результате умысла последних.

4.6.3. Причинение вреда вследствие повреждения инженерных сетей и коммуникаций, расположенных в чердачных помещениях, в межстенных и межполовых пространствах жилого дома, ответственность за содержание которых возложена на эксплуатирующие организации.

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

4.6.5. Причинение вреда жизни, здоровью и/или любому имуществу, принадлежащему Страхователю, Лицу, ответственность которого застрахована и/или их членам семей.

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

4.6.7. Причинение вреда имуществу Выгодоприобретателей в результате стихийных бедствий (включая землетрясения, извержения вулкана или действия

подземного огня, оползня, горного обвала, бури, вихря, урагана, наводнения града или ливня) и атмосферных осадков.

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

4.6.9. Причинение вреда в связи профессиональной деятельностью Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована).

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

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

4.7.2. О компенсации морального вреда;

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

4.7.4. О возмещении вреда сверх страховой суммы и/или размера, установленного законодательством РФ.

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

4.9. Если иное не предусмотрено договором страхования, то не является страховым случаем причинение вреда третьим лицам:

4.9.1. вследствие эксплуатации объекта недвижимости при наличии в нем перепланировки/переустройства, проведенных без разрешения компетентных органов, если такое разрешение требуется в соответствии с законодательством субъекта РФ, на территории которого расположен объект недвижимости.

4.9.2. в процессе и/или в результате проведения на территории страхования любых ремонтных работ, в том числе связанных с переустройством или перепланировкой жилого помещения в объекте недвижимости.

5. Страховая сумма

5.1. В соответствии с Дополнительными условиями страхования № 2 страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя и Страховщика, указывается в договоре страхования и является максимальной суммой, которая может быть выплачена Страховщиком по всем страховым случаям, произошедшим в течение срока действия Договора страхования.

5.2. При включении в договор страхования риска, указанного в подп. 4.2.3 настоящих Дополнительных условий № 2, страховая сумма (лимиты возмещения ущерба) распределяется следующим образом:

45% по риску **«Гражданская ответственность за причинение вреда имуществу третьих лиц»;**

55% по риску **«Гражданская ответственность за причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц».**

5.3. Если в течение срока действия договора страхования произойдет несколько страховых случаев, то с каждой выплатой страхового возмещения страховая сумма по договору страхования уменьшается на сумму произведенных выплат.

5.4. Для увеличения страховой суммы по договору страхования Страхователю необходимо произвести дострахование путем оформления дополнительного соглашения к Договору страхования с уплатой Страховщику дополнительной страховой премии.

5.5. Страховая сумма по договору страхования устанавливается в рублях. По соглашению сторон в договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой являются соответствующие суммы в рублях.

6. Страховая премия

6.1. Порядок и сроки оплаты страховой премии, последствия ее неуплаты определяются в соответствии с разделом 8 Правил.

7. Изменение страхового риска

7.1. Права и обязанности сторон при изменении степени риска определяются в соответствии с разделом 9 Правил.

8. Обязанности сторон при наступлении страхового случая

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

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

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

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

8.1.4. Сообщить Страховщику любым доступным способом о причинении вреда другому лицу.

Указанная обязанность должна быть исполнена, если иное не оговорено договором страхования, не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) стало известно о причинении вреда. Если первоначально сведения сообщены устно, то Страхователь обязан подтвердить их письменно. Письменное подтверждение должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее, если иное не оговорено договором страхования, 3 (трёх) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) стало известно о причинении вреда.

Уведомление о причинении вреда другому лицу должно содержать:

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

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

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

8.1.7. Выполнять письменные указания Страховщика.

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

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

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

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

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

8.2.5. Предоставить Страховщику письменное требование Выгодоприобретателя о выплате страхового возмещения с приложением документов, затребованных Страховщиком. Состав таких документов определяется согласно пункту 8.3 Дополнительных условий страхования № 2.

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

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

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

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

8.3.3. Предъявить Страховщику письменное требование о выплате страхового возмещения (в срок, указанный в подп. 10.1.14 Правил) и предоставить Страховщику запрошенные им документы.

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

- договор (полис) страхования;
- документы, подтверждающие факт, место, дату, время и причины причинения вреда;
- документы, подтверждающие факт наступления гражданской ответственности Страхователя и/или Лица, ответственность которого застрахована, за причинение вреда;
- документы, подтверждающие размер убытков, понесенных Выгодоприобретателем.

8.3.5. В случае причинения вреда жизни, дополнительно предоставляются следующие документы:

- свидетельство о смерти;
- документы, подтверждающие произведенные расходы на ритуальные услуги и погребение.

8.3.6. В случае смерти кормильца, дополнительно к документам, указанным в подп. 8.3.4. Дополнительных условий страхования № 2, Выгодоприобретатель следующие документы:

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

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

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

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

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

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

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

умершего кормильца находились неработающие члены семьи, занятые уходом за его родственниками.

8.3.7. В случае причинения вреда здоровью, повлекшего утрату заработка (дохода), дополнительно к документам, указанным в подп. 8.3.4 Дополнительных условий страхования № 2, Выгодоприобретатель следующие документы:

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

б) заключение медико-социальной экспертизы о степени утраты Выгодоприобретателем трудоспособности;

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

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

8.3.8. В случае причинения вреда здоровью, повлекшего дополнительное лечение и приобретение лекарств, на бесплатное получение которых Выгодоприобретатель не имеет право (в том числе сверх базовой программы обязательного медицинского страхования), дополнительно к документам, указанным в подп. 8.3.4 Дополнительных условий страхования № 2, Выгодоприобретатель следующие документы:

а) выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением;

б) документы, подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения;

в) документы, подтверждающие оплату приобретенных лекарств.

8.3.9. В случае причинения вреда здоровью, повлекшего необходимость в дополнительном питании, в протезировании, в постороннем уходе, в санаторно-курортном лечении, в приобретении специальных транспортных средств и/или в профессиональной переподготовке Выгодоприобретателя, дополнительно к документам, указанным в подп. 8.3.4 Дополнительных условий страхования № 2, Выгодоприобретатель следующие документы:

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

б) документы, подтверждающие оплату услуг по протезированию;

в) документы, подтверждающие оплату услуг по постороннему уходу;

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

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

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

8.3.10. В случае повреждения или гибели имущества, дополнительно к документам, указанным в подп. 8.3.4 Дополнительных условий страхования №2, Выгодоприобретатель следующие документы:

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

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

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

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

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

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

1. 8.4. После того, как исполнены обязанности, предусмотренные пунктами 8.1 и 8.2 (8.1 и 8.3) Дополнительных условий страхования № 2, Страховщик обязан в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, считая со дня получения всех необходимых документов, запрошенных Страховщиком (с момента получения последнего из документов):

8.4.1. Проверить документы, полученные от Лица, ответственность которого застрахована, Страхователя и/или Выгодоприобретателя.

8.4.2. Принять одно из следующих решений по событию, заявленному Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована, или Выгодоприобретателем), в качестве страхового случая:

Признать факт наступления страхового случая, составить страховой акт и произвести расчет суммы страхового возмещения, либо отказать в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения в соответствии с п.п. 10.5 – 10.6 Правил и направить Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) и/или Выгодоприобретателю письменный отказ с обоснованием причин.

Если Выгодоприобретатель - физическое лицо, то ему направляется уведомление об отказе в выплате в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем принятия решения об отказе.

8.5. Принятие решения о признании факта наступления страхового случая (об отказе в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения) Страховщик может отсрочить в случае:

- если Страховщик назначил проверку (экспертизу) наличия обстоятельств, увеличивающих страховой риск, либо проверку достоверности сведений, письменно сообщенных Страхователем при заключении (изменении) договора страхования - до момента окончания проверки. Длительность каждой проверки не может превышать 30 (тридцати) рабочих дней, если иной срок не установлен договором страхования;

- если по факту страхового случая возбуждено уголовное дело или проводится доследственная проверка – до момента вступления в силу приговора (решения) суда или вынесения компетентными органами постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;

- если наступили обстоятельства, перечисленные в п. 10.3 Правил.

8.6. Страховщик сообщает Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована), Выгодоприобретателю, либо их законным представителям, в письменной форме решение об отсрочке в страховой выплате с обоснованием причин, в соответствии с положениями, указанными в пункте 8.5 настоящих Дополнительных условий страхования № 2. Если Выгодоприобретатель - физическое лицо, то ему в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за днем принятия решения об отсрочке, направляется уведомление о продлении (приостановлении) срока осуществления страховой выплаты и, в случае необходимости, указывается перечень недостающих и/или ненадлежащим образом оформленных документов.

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

9. Размер страхового возмещения

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

9.2. В случае **причинения вреда здоровью другого лица** сумма убытков исчисляется путем суммирования:

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

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

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

9.4. В случае **смерти кормильца** сумма убытков равна той доле заработка (дохода) умершего, определенного по правилам статьи 1086 ГК РФ, которую лица, имеющие право на возмещение вреда, причиненного смертью кормильца, получали или имели право получать на свое содержание при жизни умершего. В состав дохода умершего наряду с заработком включаются получаемые им при жизни пенсия, пожизненное содержание и другие подобные выплаты.

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

9.6. В случае **гибели имущества** сумма убытков равна разнице между стоимостью имущества, исчисленной на день, предшествующий дню гибели имущества (т.е. с учетом износа), и стоимостью остатков имущества, годных к воспроизводству.

Договором может быть предусмотрено, что в случае гибели имущества сумма убытков равна стоимости имущества, которая исчислена на день, предшествующий дню гибели имущества.

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

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

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

- сумме убытков, понесенных Выгодоприобретателем, если сумма убытков не превышает страховую сумму;
- страховой сумме, если сумма убытков, понесенных Выгодоприобретателем, превышает страховую сумму.

Если договором страхования предусмотрено установление лимитов возмещения, то в этом случае убытки, понесенные каждым Выгодоприобретателем, за которые выплачивается страховое возмещение, рассчитываются с использованием положений пункта 9.10 Дополнительных условий страхования № 2.

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

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

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

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

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

- **лимит возмещения убытков, возникших вследствие причинения вреда имуществу всех Выгодоприобретателей, которое произошло по одной и той же причине.** Установление такого лимита означает, что каждому Выгодоприобретателю понесенные убытки вследствие причинения вреда его

имуществу возмещаются в части, не превышающей произведение лимита возмещения на отношение суммы таких убытков, понесенных каждым Выгодоприобретателем, к сумме таких убытков, понесенных всеми Выгодоприобретателями;

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

9.11. Договором страхования может быть предусмотрено установление иных лимитов возмещения.

10. Заключительные положения

10.1. Все, что не урегулировано Дополнительными условиями страхования № 2, подлежит урегулированию в соответствии с Правилами и действующим законодательством РФ.

10.2. В случае наличия разногласий между положениями Правил и Дополнительных условий страхования № 2 применяются соответствующие положения Дополнительных условий страхования № 2.