

## ПРАВИЛА

# ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВЕННЫХ РИСКОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ



# ПРАВИЛА № 170

## ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВЕННЫХ РИСКОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



УТВЕРЖДАЮ  
Генеральный директор  
СООАО «ВСК»  
О. С. Овсянников

25 марта 2014 г.

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. Настоящие Правила добровольного страхования имущества граждан (далее по тексту – «Правила») приняты и утверждены СООАО «ВСК» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определяют общие условия и порядок осуществления заключаемых между Страховщиком и Страхователями договоров добровольного страхования имущества.

1.2. Субъекты страхования – Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель:

1.2.1. Страховщик – Страховое открытое акционерное общество «ВСК», имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, выданную в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

1.2.2. Страхователи – дееспособные физические лица, вне зависимости от гражданства, юридические лица любых организационно - правовых форм, индивидуальные предприниматели, заключившие со Страховщиком договоры страхования имущества на условиях настоящих Правил.

1.2.3. Страхователи – физические лица могут заключать Договоры страхования, как в свою пользу, так и в пользу третьих лиц (Выгодоприобретателей).

1.2.4. Страхователи – юридические лица могут заключать Договоры страхования только в пользу физических лиц.

1.2.5. Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого заключен договор страхования на условиях настоящих Правил. Выгодоприобретатель является получателем страховой выплаты при наступлении страхового случая. Лицо, в пользу которого заключен договор страхования, должно иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества. При заключении договора страхования Страхователь вправе назначать Выгодоприобретателей, а также заменять их по своему усмотрению, 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 страховой выплате. Если Выгодоприобретатель в договоре страхования не указан, то договор страхования заключен в пользу Страхователя.

1.2.6. В случае смерти Страхователя в период действия Договора страхования, по которому Выгодоприобретатель не назначен, Договор считается заключенным в пользу наследника (-ов) по закону, вступивших в наследство и являющихся собственниками застрахованного имущества.

1.3. По договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренных в договоре событий (страховых случаев) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненные вследствие этих событий убытки (произвести страховую выплату) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.4. Договор страхования считается заключенным на условиях настоящих Правил, если в договоре страхования прямо указывается на применение настоящих Правил. В этом случае настоящие Правила должны быть приложены к договору страхования, а вручение Страхователю настоящих Правил при заключении договора страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

1.5. Заключенные по настоящим правилам Договоры страхова-

ния действуют на территории Российской Федерации, если Договором страхования не предусмотрено иное.

### 2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТЕРМИНОВ И ПОНЯТИЙ

В целях страхования на условиях настоящих Правил, следующие термины и общие понятия означают:

2.1. Внешняя отделка - все виды внешних штукатурных, малярных и других отделочных работ, блоки, панели и плиты, установленные на фасадах зданий (сооружений) и являющиеся их неотъемлемой частью, наружная покраска, облицовка, лепнина, панно, мозаика.

2.2. Внутренняя отделка - все виды внутренних штукатурных, малярных и отделочных работ, в том числе лепные работы; различные виды напольных, настенных и потолочных покрытий (в т.ч. технические слои тепло-, гидро-, шумоизоляции), не несущие перегородки, элементы декора (лепнина, плинтуса, арки, карнизы, наличники), двери (входная, балконная, межкомнатные), окна (в т.ч. остекление балконов и лоджий), конструктивно встроенные шкафы и антресоли (не имеющие одной или нескольких собственных стен).

2.3. Годные остатки – оставшиеся после наступления страхового случая части (элементы, узлы, агрегаты и т.п.) застрахованного имущества, которые могут быть использованы по своему функциональному назначению без их ремонта (восстановления) и определяются исходя из оценки возможности их использования в строительстве.

2.4. Движимое (домашнее) имущество - набор предметов домашнего хозяйства. Личное имущество, относящееся к любому предмету личной собственности, используемое в домашнем быту, в отличие от недвижимости.

2.5. Договор страхования - это соглашение между Страхователем и Страховщиком, в соответствие, с условиями которого Страховщик обязуется компенсировать ущерб в той или иной форме либо выплатить Страхователю или Выгодоприобретателю определенную денежную сумму при наступлении предусмотренного договором страхового случая. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (пункт 2 статьи 434 ГК РФ), либо путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного Страховщиком. Принятие Страхователем этих документов является согласием заключить договор на предложенных Страховщиком условиях.

2.6. Застрахованное имущество – допускаемое для принятия на страхование по настоящим Правилам (см. Раздел 3) и указанное в договоре страхования недвижимое и (или) движимое (домашнее) имущество, в отношении которого заключен договор страхования, и которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, либо полученное Страхователем (Выгодоприобретателем) в доверительное управление, аренду, лизинг, на хранение или по иным, предусмотренным действующим законодательством РФ основаниям.

2.7. Земельный участок – часть поверхности земли (почвенный слой), границы которой описаны и удостоверены в установленном действующим законодательством РФ порядке.

2.8. Имущество – недвижимое и движимое (домашнее) имуще-

ство, которые находятся в собственности какого-либо физического лица, юридического лица.

2.9. Исключения из страхования. В дополнение к основаниям для отказа в страховой выплате, предусмотренным действующим законодательством РФ, настоящие Правила предусматривают исчерпывающий набор исключений из страхования, которые по общему правилу применяются ко всем договорам, заключенным на условиях настоящих Правил, и в тексте договоров страхования дополнительно не прописываются. К исключениям из страхования по настоящим Правилам относятся: 1) случаи утраты (гибели), недостачи или повреждений застрахованного имущества, которые не могут быть признаны страховым случаем по договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил; 2) случаи отказа в страховой выплате (освобождения Страховщика от обязанности по производству страховой выплаты) при наступлении страхового случая; 3) определенные расходы и убытки Страхователя (Выгодоприобретателя), хотя бы и связанные с наступлением страхового случая, но в отношении которых страхование не действует, т.е. не возмещаемые Страховщиком расходы и убытки при наступлении страхового случая. Если указанное в настоящих Правилах условие об исключении из страхования имеет характер диспозитивной нормы (т.е., если иное не предусмотрено договором страхования), то в конкретном договоре страхования по соглашению сторон может быть указано о не применении данного исключения из страхования. Если указанное в настоящих Правилах условие об исключении из страхования имеет характер императивной нормы (т.е., в описании условия не указано, что иное может быть предусмотрено конкретным договором страхования), то данное исключение из страхования изменено быть не может и применяется к любому договору, заключенному на условиях настоящих Правил.

#### 2.10. Конструктивные элементы (исключая отделку/оборудование) объекта недвижимого имущества:

— для строений, зданий, сооружений и прочих построек, в т.ч. хозяйственных отдельно стоящих нежилых зданий и помещений - фундамента (с цоколем и отмосткой), наружные и внутренние стены, несущие перегородки, перекрытия (подвальные межэтажные и чердачные), лестницы, конструктивные элементы крыши, включая кровлю

— для квартир - стены, перекрытия и перегородки (предусмотренные типовым строительным проектом), колонны, лестницы (внутри жилого помещения), балконы, лоджии.

2.11. **Квартира, апартаменты** – жилое помещение, состоящее из одной или нескольких смежных комнат с отдельным наружным выходом, составляющее отдельную часть многоквартирного многоквартирного дома, здания предназначенного в т.ч. для проживания.

2.12. **Комната** – помещение (часть помещения) внутри квартиры или апартаментов, ограниченное внутренними стенами от других помещений и проходов.

2.13. **Лимит ответственности** – страховая сумма, указанная в Договоре, в пределах которой Страховщик несет ответственность перед Страхователем или третьими лицами.

2.14. **Недвижимое имущество** – квартиры, комнаты, строения, в том числе, не завершенные строительством; нежилые здания и помещения, земельные участки.

2.15. **Недостача имущества** – факт отсутствия застрахованного имущества на территории (месте) страхования по причине, предусмотренной договором страхования в качестве страхового риска (группы страховых рисков).

2.16. **Нежилые здания и помещения** – отдельно стоящие или расположенные внутри архитектурно – строительных объектов, назначением которых является создание условий для труда, социально – культурного обслуживания населения (магазины по торговле, гостиницы, предприятия общественного питания, дома быта, офисы и административные здания, прочие объекты).

2.17. **Оборудование (инженерное)** – находящееся в объекте недвижимого имущества:

— для строений, зданий, сооружений и прочих построек, отдельно стоящих нежилых зданий и помещений - системы отопления (печь/камин с дымоходом, приборы отопления и котлы, радиаторы, неотделимые системы подогрева пола), газоснабжения (включая агрегаты и приборы, исключая газовые баллоны), водоснабжения и канализации (санитарно-технические

приборы в т.ч. душевые кабины и водонагреватели), электрооборудования (электрошит, электроавтоматы, электросчётчики, электропроводка, розетки и выключатели), телефонная, телевизионная и радиосети, системы вентиляции и кондиционирования воздуха (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), системы охранной и пожарной безопасности (исключая камеры наблюдения).

- Указанные системы коммуникаций и оборудования считаются застрахованными в пределах периметра строения (расположенные внутри помещений строения, на его наружной стороне или крыше, не включая системы и коммуникации, расположенные под фундаментом или полом подвала и под землей).
- для квартир - системы отопления (приборы отопления и котлы, радиаторы, неотделимые системы подогрева пола), газоснабжения (включая агрегаты и приборы, находящиеся внутри квартиры и предусмотренные строительным проектом), систем горячего и холодного водоснабжения и канализации (санитарно-технические приборы в т.ч. душевые кабины и водонагреватели), электрооборудования (электрошит, электроавтоматы, электросчётчики, электропроводка, розетки и выключатели), расположенные внутри квартиры), телефонная, телевизионная и радиосети, системы вентиляции и кондиционирования воздуха (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), системы охранной и пожарной безопасности (исключая камеры наблюдения).
- Указанные системы коммуникаций и оборудования считаются застрахованными в пределах застрахованной квартиры за исключением систем (оборудований) не принадлежащих Страхователю.

2.18. **Объект незавершенного строительства** – здания, строения, сооружения, прочие постройки, строительство которых не завершено. Такие объекты принимаются на страхование при обязательном наличии фундамента, стен, крыши, могут отсутствовать окна, двери и межэтажные перекрытия, а на период консервации объекта, внешние оконные и дверные проёмы должны быть закрыты.

2.19. **Первый риск** (страхование по системе «первого риска») – условие договора страхования, при котором Страховщик возмещает понесенные Страхователем при наступлении страхового случая убытки без учёта отношения страховой суммы к страховой стоимости имущества (т.е. не применяется норма, установленная в первом абзаце ст. 949 ГК РФ). При страховании по системе «первого риска» об этом должно быть прямо указано в договоре страхования.

2.20. **Период страхования** – промежуток времени, в течение которого действует страхование, обусловленное договором страхования, заключенным на основании настоящих Правил.

2.21. **Повреждение имущества** – частичное разрушение, порча, поломка имущества (отдельных его частей), при которой имеется техническая возможность восстановления имущества путем выполнения ремонтно-восстановительных работ до состояния, в котором имущество находилось непосредственно перед наступлением страхового случая и, при этом, расчётные затраты на восстановительный ремонт не превышают страховой стоимости имущества.

2.22. **Полная гибель имущества** – уничтожение, разрушение, порча, при которой не имеется технической возможности восстановления имущества путем выполнения ремонтно-восстановительных работ до состояния, в котором имущество находилось непосредственно перед наступлением страхового случая или расчётные затраты на восстановительный ремонт превышают страховую стоимость имущества.

2.23. **Прочие и хозяйственные постройки** – расположенные на земельном участке гаражи, хозяйственные блоки, бани, беседки, колодцы, заборы, теплицы, скамейки, бассейны, вагончики, кунги, амбары и т.п.

2.24. **Расходы по расчистке** – расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на уборочно-расчистные работы после страхового случая для приведения территории страхования в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ (слом, демонтаж, разборка), и на утилизацию мусора, образовавшегося в результате страхового случая.

2.25. **Стороны договора страхования** – Страхователь и Страховщик.

2.26. **Страховая выплата** – денежная сумма, выплачиваемая

Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая. Если иное прямо не указано в договоре страхования, Страховщик вправе заменить денежную сумму страховой выплаты предоставлением имущества, аналогичного утраченному при страховом случае имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшее его утраты оплатой Страховщиком в счет страхового возмещения стоимости ремонта поврежденного имущества.

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

2.28. **Страховая сумма** – определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

2.29. **Страховая стоимость имущества** – действительная стоимость имущества (с учетом износа) в месте его нахождения в день заключения Договора страхования. В качестве действительной стоимости имущества может быть установлена:

2.29.1. **Рыночная стоимость** – сумма денежных средств, за которые может быть приобретено аналогичное имущество на свободном рынке при условии свободной конкуренции и чистой сделки. Рыночная стоимость применяется для имущества, при полной гибели которого в результате страхового случая Страхователь не сможет восстановить (построить), а сможет только приобрести на рынке аналогичное имущество.

2.29.2. **Восстановительная стоимость** – затраты на постройку точной копии или восстановительный ремонт имущества в рыночных ценах за вычетом износа и остатков годных для использования объекта. Восстановительная стоимость применяется для имущества, при полной гибели или повреждении которого Страхователь должен построить точную копию имущества или произвести восстановительный ремонт имущества до приведения его в прежнее состояние.

2.30. **Страховой риск** – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится настоящее страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. Указанные в п. 4.2 и 4.3 настоящих Правил события представляют собой группы рисков, которые квалифицируются как события, на случай которых проводится страхование по конкретному договору, только в совокупности со всеми положениями и условиями настоящих Правил и конкретного договора страхования, в частности – с учетом исключений из страхования (см. п. 2.9.)

2.31. **Страховой случай** – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю), а именно, возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) убытков от утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества вследствие предусмотренных договором страхования причин (страховых рисков).

2.32. **Страховой тариф** – ставка страховой премии с единицы страховой суммы. В целях определения страховых премий по договорам страхования, заключаемым на условиях настоящих Правил, Страховщиком разработаны экономически обоснованные страховые тарифы в виде базовых тарифных ставок и коэффициентов к ним (пределных значений указанных коэффициентов). Страховые тарифы рассчитаны в соответствии с методикой расчета страховых тарифов, требования к которой установлены органом страхового надзора.

2.33. **Страхование с пропорциональной ответственностью** – предусматривает выплату страхового возмещения в заранее фиксированной доле (пропорции). Страховое возмещение выплачивается в размере той части ущерба, в какой страховая сумма составляет пропорцию по отношению к страховой стоимости объекта страхования.

2.34. **Строения** – архитектурно - строительные объекты, здания, сооружения, постройки хозяйственного и бытового назначения, включая жилые дома, коттеджи, таунхаусы, дачные и садовые домики, бани, хозяйственные постройки (неотделимые от земельного участка, на котором они расположены) использование которых является как постоянное, так и временное проживание его владельцев.

2.35. **Территория (место) страхования** – указанная в договоре

страхования территория, в пределах которой действует страхование в отношении застрахованного имущества.

2.36. **Третьи лица** – все лица, за исключением:

а) Страхователя, Выгодоприобретателя.

б) Работников Страхователя (Выгодоприобретателя) при исполнении ими своих должностных обязанностей.

в) Членов семей Страхователя (Выгодоприобретателя), если Страхователем (Выгодоприобретателем) является индивидуальный предприниматель (ИП) или физическое лицо.

2.37. **Убытки Страхователя** (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая, - реальный ущерб, т.е. утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества, а также понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) разумные и целесообразные расходы по уменьшению размера такого ущерба (расходы по спасанию имущества: тушение пожара, предупреждение его распространения и т.д.). К убыткам могут быть также отнесены расходы по расчистке, другие расходы при условии, что о возмещении таких расходов прямо указано в договоре страхования.

2.38. **Утрата (гибель) имущества** – полное уничтожение, утрата (гибели), недостача или повреждение имущества, разрушение, порча, поломка имущества, при которой не имеется технической возможности восстановления имущества путем выполнения ремонтно-восстановительных работ до состояния, в котором имущество находилось непосредственно перед наступлением страхового случая или расчетные затраты на восстановительный ремонт превышают страховую стоимость имущества.

2.39. **Франшиза** – определенная договором страхования часть убытков, понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) при наступлении страхового случая, которая не подлежит возмещению Страховщиком.

### 3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектами страхования по договорам, заключенным на условиях настоящих Правил, могут являться не противоречащие действующему законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества.

3.2. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, может быть принято на страхование следующее имущество:

3.2.1. Недвижимое имущество, включая:

3.2.1.1. Строения, хозяйственные и прочие постройки:

а) конструктивные элементы, исключая отделку и оборудование;

б) внешняя и внутренняя отделка;

в) оборудование (инженерное)

При этом могут быть застрахованы как в целом объекты недвижимости, так и по отдельности их части и элементы, а именно:

3.2.1.2. Объекты недвижимого имущества незавершенного строительства, перечисленные в подпункте 3.2.1.1., при условии наличия на момент заключения договора страхования фундамента, стен и крыши, могут отсутствовать окна, двери и межэтажные перекрытия, а на период консервации объекта, закрытых внешних оконных и дверных проёмов:

а) конструктивные элементы, исключая отделку и оборудование.

3.2.1.3. земельные участки, принадлежащие Страхователю или Выгодоприобретателю на праве собственности;

3.2.1.4. Объекты ландшафтного дизайна, в том числе объекты малых архитектурных форм: фонтаны, мостики, искусственные водоёмы, альпийские горки, системы освещения территории, поливочная и дренажная система, оборудование детских площадок.

3.2.1.5. Квартирные и комнаты, в том числе:

а) конструктивные элементы, исключая отделку и оборудование;

б) внешняя и внутренняя отделка;

в) оборудование (инженерное).

3.2.1.6. Нежилые помещения, в том числе апартаменты, которые могут быть приняты на страхование на условиях п. 3.2.1.1., 3.2.1.2., 3.2.1.5.

3.2.2. Движимое (домашнее) имущество:

3.2.2.1. предметы домашнего обихода и интерьера, принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю) и/или членом его семьи, не имеющие особой (культурной, художественной, исто-

рической и т.п.) ценности (мебель, теле-, аудио- и видеоаппаратура; бытовая и вычислительная техника; осветительные приборы; шторы, жалюзи, карнизы; музыкальные инструменты; оптика; часы, зеркала, ковры, посуда, одежда);

3.2.2.2. Только если предусмотрено договором страхования может быть застраховано следующее имущество:

а) изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;

б) книги, коллекции марок, монет, рисунки, картины, скульптуры, иные произведения искусства;

в) предметы религиозного культа;

г) технические носители информации компьютерных и аналоговых систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;

д) средства моторного транспорта, квадро- и гидроциклы, снегоходы, мопеды и лодки на время их нахождения на закрытой территории, в конкретном объекте недвижимости расположенного по адресу указанному в договоре страхования (предназначенной для стоянки, хранения или ремонта) и только на случай его утраты или полной гибели, кроме указанных в п. 3.5 п);

е) малогабаритные строительные, сельскохозяйственные машины и только на случай его утраты или полной гибели, кроме указанных в п. 3.5 п);

д) садовый инвентарь, строительные инструменты

Указанное в п. 3.2.2.2. имущество принимается на страхование только в особом порядке, при условии составления отдельного перечня принимаемого на страхование имущества и соблюдения оговоренных условий хранения в договоре страхования и только на случай его утраты или полной гибели.

Страхование имущества перечисленного в п. 3.2.2.2. осуществляется по предоставлению Страхователем заключения от лицензированного эксперта (оценки) о подлинности и стоимости объектов страхования.

ж) памятники;

з) другое имущество, за исключением имущества указанного в п. 3.5.

3.3. Страхованием обеспечивается только то Имущество, которое находится по адресу и конкретному месту, указанному в Договоре страхования, если Договором не предусмотрено иное.

3.4. Договор страхования может быть заключен как в отношении любого из объектов, перечисленных в пп. 3.2.1. – 3.2.2., так и в отношении любой комбинации этих объектов.

3.5. В соответствии с настоящими Правилами страхование не распространяется на:

а) имущество подлежащее изъятию, конфискации, реквизиции, аресту или уничтожению по решению властей;

б) имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам;

в) имущество, подлежащее отчуждению в связи с изъятием земельного участка;

а также:

г) недвижимое имущество, подлежащее сносу, находящееся в ветхом или аварийном состоянии, а также имущество, имеющее видимые повреждения, непригодные для эксплуатации помещения, а также освобожденные для капитального ремонта

д) движимое (домашнее) имущество в объектах недвижимости с характеристиками, перечисленными в подпункте а), б) и г) настоящего пункта;

е) наличные деньги в российской и иностранной валюте, иные расчётные и платёжные документы, в т.ч. пластиковые карты, чеки и чековые книжки;

ж) акции, облигации и другие ценные бумаги;

з) рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, информация на носителях любых видов;

и) модели, макеты, образцы и т.п.;

к) легковоспламеняющиеся и взрывчатые вещества;

л) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия, лекарственные средства, парфюмерно-косметические изделия;

м) домашние и сельскохозяйственные животные, рыбы, птицы и т.п.;

н) саженцы, зеленые насаждения, за исключением случаев страхования в составе объектов указанных в п. 3.2.1.4. Правил страхования;

о) движимое (домашнее) имущество, не являющееся собственностью Страхователя (Выгодоприобретателя) и находящееся в

застрахованном помещении;

п) транспортные средства, подлежащие регистрации в государственных органах;

р) иное имущество, изъятые из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации. 3.6. Только при наличии между сторонами отдельного соглашения объектами страхования могут быть имущественные интересы граждан, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом, находящимся на хранении, комиссии, в залоге и т.п.

3.7. Не считаются застрахованными иные объекты, в том числе объекты недвижимого и движимого (домашнего) имущества, расположенные на территории страхования, но не указанные в договоре страхования.

#### 4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ, ОБЪЕМ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления, которого заключается Договор страхования. 3.6. В соответствии с настоящими Правилами страховым случаем является возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) убытков от утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества в результате события, которое с учетом всех положений настоящих Правил и конкретного договора страхования соответствует описанию одной или нескольких из следующих групп страховых рисков:

4.2.1. Пожар;

4.2.2. Аварии инженерных систем - систем отопления, водоснабжения, канализации, а также стационарно установленного и подключенного к ним технического оборудования и бытовой техники (трубы, краны, вентили, баки, радиаторы, стиральные и посудомоечные машины, фильтры очистки воды, отопительные котлы, водонагреватели, системы обслуживания бассейнов) расположенных на территории страхования и правомерных действий по ее ликвидации;

4.2.3. Проникновение воды из соседних (чужих) помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), в том числе технических этажей и подвалов, которое привело к повреждениям застрахованного имущества водой, иной жидкостью, горячим, либо конденсированным паром, либо иным веществом, вышедшим (проистекшим) из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и иных подобных систем, вследствие аварии (внезапной поломки, порчи) таких систем, а также их внезапного и не вызванного необходимостью включения.

4.2.4. Стихийные бедствия;

4.2.5. Кражи, грабежа, разбоя, других противоправные действия третьих лиц (включая террористический акт);

4.2.6. Падения летательных объектов либо обломков от них; наезда транспортных средств или самоходных машин, падения деревьев и иных предметов;

4.2.7. Взрыва, в том числе происшедшего вне застрахованного помещения

4.3. Только в дополнение к страхованию всех рисков, перечисленных в п. 4.2. Имущество может быть также застраховано от:

4.3.1. воздействия электроэрозии в виде короткого замыкания, резкого изменения силы тока или напряжения в сети, воздействия индуктированных токов и т.п., произошедших не по вине Страхователя и/или членов его семьи.

4.3.2. оседания и просадки грунта вследствие выхода подпочвенных вод;

4.3.3. размораживания систем отопления, водоснабжения, канализации и др.

4.3.4. проникновения воды в результате атмосферных осадков через кровлю, перекрытия, балконы, окна, двери и д.р.

4.3.5. технических поломок бытовой и иной электронной техники, а также оборудования, связанных с дефектами материалов, ошибок в конструкции, изготовлении застрахованных устройств в послегарантийный период эксплуатации и использования.

4.4. Земельные участки принимаются на страхование по рискам, указанным в п. 4.2.4. и п. 4.2.6. настоящих Правил, если Договором не предусмотрено иное.

4.5. Страхование по рискам, указанным в п. 4.2., 4.3 настоящих

Правил, дополнительно регулируются (помимо применения прочих условий и положений, настоящих Правил) соответствующими данным рискам Дополнительными условиями, указанными в Разделе 1.5 настоящих Правил.

4.6. Набор страховых рисков (групп страховых рисков) для конкретного договора страхования определяется по соглашению сторон и указывается в договоре.

4.7. В любом случае для всех групп рисков Страховщик освобождается от обязанности по производству страховой выплаты и/или не являются страховым событием утрата (гибель), недостача или повреждение имущества, если страховой случай наступил вследствие:

- умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи;
- дефектов в имуществе, возникших до заключения Договора страхования, о которых не был поставлен в известность Страховщик;
- старения, гниения и других естественных свойств Имущества;
- незаконного проникновения третьих лиц в помещение, доступ в которое оказался временно открыт, в том числе вследствие наступления страхового случая;
- использования застрахованного имущества не по функциональному назначению;
- отключением электроэнергии, отопления, водоснабжения, прекращением подачи газа вследствие задолженности Страхователя по этим видам услуг;
- произошедшие в результате опаливания или прожигания углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, пальной лампой и тому подобными предметами, или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара;
- Страхователь знал или должен был знать о гибели, утрате, повреждении имущества на момент заключения договора страхования, но не уведомил об этом Страховщика;
- разрушением или повреждением объекта или отдельных его конструктивных элементов, на-ступившим вследствие их физического износа, ошибок проектирования, строительных норм, за которые Страхователь привлечен к предусмотренной законодательством ответственности;
- повреждения имущества вследствие проведения Страхователем переоборудования и/или перепланировки без надлежащего согласования с органами местного самоуправления, иными компетентными органами;
- повреждения имущества вследствие термической обработки;

4.8. Общие исключения из страхования.

4.8.1. Для всех групп рисков Страховщик освобождается от обязанности по производству страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, гражданской войны, контртеррористических операций, а также маневров, иных военных мероприятий, контртеррористических операций, массовых беспорядков, народных волнений или забастовок;
- умысла Страхователя или Выгодоприобретателя.
- изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

4.8.2. Для указанных в п.п. 4.2. и 4.3. групп рисков не являются страховым случаем убытки Страхователя (Выгодоприобретателя), если ущерб застрахованному имуществу причинен в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия (включая, но не ограничиваясь, лесные пожары, паводковые разливы рек, аварийные сбросы воды из водохранилищ, техногенные аварии и т.д.) и, при этом, договор страхования заключен после официального объявления государственными органами (МЧС РФ) режима региональной или федеральной или трансграничной чрезвычайной ситуации в соответствии с классификацией, установленной действующим законода-

тельством РФ, в отношении территорий, включающих полностью или частично место страхования (местонахождение застрахованного на страховании имущества). Данное условие действует вне зависимости от того было или не было известно Страховщику при заключении договора страхования о введении режима чрезвычайной ситуации. Данное условие действует только, если ущерб застрахованному имуществу причинен поражающими факторами опасного явления, в отношении которого объявлена чрезвычайная ситуация (так, например, если ущерб имуществу причинен пожаром, в то время как действует режим чрезвычайной ситуации в связи с наводнением, то ущерб от пожара может быть признан страховым случаем).

4.8.3. Страхование по договору, заключенному на условиях настоящих Правил, не действует и страховая выплата не производится в отношении упущенной выгоды и морального вреда, причиненного Страхователю (Выгодоприобретателем) в результате страхового случая для всех групп рисков.

4.9. При наступлении страхового случая, в дополнение к страховой выплате за ущерб, причиненный застрахованному имуществу, подлежат возмещению Страховщиком произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) разумные и целесообразные расходы в целях уменьшения размера ущерба застрахованному имуществу (расходы на спасание застрахованного имущества).

4.9.1. При условии, что об этом прямо указано в договоре страхования, подлежат возмещению Страховщиком произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) разумные и целесообразные расходы по расчистке, а также иные расходы, непосредственно связанные с наступлением страхового случая, включая, но не ограничиваясь, расходы на оплату услуг архитекторов и инженеров (оплату профессиональных услуг специалистов, привлеченных для составления проектной документации на восстановление поврежденного имущества); дополнительные расходы на временный ремонт, а также по ускорению окончательного ремонта или замены погибшего или поврежденного имущества, включая сверхурочные и срочные грузоперевозки; расходы по обеспечению временной защиты и сохранению имущества после страхового случая; затраты на пополнение израсходованных средств пожаротушения, включая пену. Подлежат возмещению только те расходы, по каждому виду (статье) которых в договоре страхования установлена отдельная страховая сумма (лимит возмещения) в денежной величине либо порядок определения предельного размера возмещаемых расходов в процентах от страховой суммы застрахованного имущества. Включение в объем страховой защиты расходов (каждого вида по отдельности) учитывается при расчете страховой премии Страховщиком по конкретному договору страхования.

4.10. Страховщик не несет ответственности за события, имеющие признаки страховых, но произошедшие до момента вступления договора страхования в действие.

## 5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховая сумма не должна превышать страховую стоимость застрахованного имущества.

5.2. Страховой стоимостью имущества является его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

5.3. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска был умышленно введен Страхователем в заблуждение относительно этой стоимости.

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

5.5. В рамках настоящих Правил, действительной стоимостью считается:

5.5.1. Для недвижимого имущества – стоимость затрат на стро-

ительство в данной местности объекта, аналогичного застрахованному по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов (включая затраты на доставку к месту страхования), уменьшенная на процент износа, соответствующий эксплуатационно-техническому состоянию застрахованного объекта.

5.5.2. Для движимого (домашнего) имущества - стоимость приобретения аналогичного по назначению и эксплуатационно-техническим характеристикам нового имущества (включая затраты на доставку к месту страхования, монтаж), с учетом износа, соответствующий эксплуатационно-техническому состоянию застрахованного имущества.

5.6. По настоящим Правилам, - действительная (страховая) стоимость имущества в месте страхования в день заключения договора страхования, которая может определяться на основании:

- договора купли-продажи;
- товарно-транспортной накладной, чеков и т.п. документов;
- отчета об оценке, представленного профессиональным оценщиком (имеющим соответствующий сертификат, регистрацию и лицензию, либо являющимся членом одной из саморегулируемых организаций оценщиков и застраховавших свою ответственность);
- имеющихся документов у Страхователя (Выгодоприобретателя), подтверждающих размер стоимости имущества;
- сметной стоимости строительства дома с учетом износа и/или стоимости произведенного ремонта;
- утвержденной Министерством регионального развития Российской Федерации средней стоимости 1 квадратного метра общей площади жилья по субъектам Российской Федерации
- другими документами, которые правомерны для определения оценки стоимости имущества.

5.7. В период действия Договора страховая сумма по объекту страхования может быть изменена, при этом она не должна превышать его действительную (страховую) стоимость. В этом случае составляется Дополнительное соглашение, в письменном виде, между Страхователем и Страховщиком.

5.8. В Договоре страхования могут быть установлены лимиты ответственности Страховщика. При этом ответственность Страховщика распределяется по недвижимому и движимому (домашнему) имуществу, элементам отделки/оборудования, элементам конструктивных элементов; по одному страховому случаю; по конкретным страховым рискам и другим образом в соответствии с условиями Договора страхования.

5.9. Страховая сумма может быть установлена в рублях или иностранной валюте по согласованию сторон.

5.10. Страховая сумма, указанная в договоре страхования, не является соглашением Страхователя со Страховщиком о действительной (страховой) стоимости имущества.

5.11. Страховщик несет обязательство по производству страховой выплаты при наступлении страхового случая в пределах, установленных в договоре страхования страховых сумм.

5.12. Помимо общей страховой суммы по договору страхования, по соглашению сторон при заключении договора страхования могут быть установлены страховые суммы в отношении:

5.12.1. отдельных позиций (единиц) застрахованного имущества;

5.12.2. отдельных номенклатурных групп застрахованного имущества;

5.12.3. отдельных страховых событий (страховых рисков);

5.12.4. расходов по расчистке и иных расходов, определенных в договоре страхования.

5.13. Страховая сумма является максимальной суммой страховых выплат по совокупности всех страховых случаев по договору страхования, произошедших в течение периода страхования.

5.14. Если это прямо указано в договоре страхования, имущество (как в целом, так и по отдельным группам, частям, единицам) может быть застраховано по системе «первого риска». В этом случае:

5.14.1. при определении размера страховой выплаты в отношении застрахованного имущества не учитывается отношение страховой суммы к страховой стоимости;

5.14.2. учитываются расходы на спасение застрахованного имущества, а также расходы по расчистке и иные расходы (если об их возмещении прямо указано в договоре страхования).

5.15. При страховании имущества без осмотра представителем Страховщика, если иное не предусмотрено Договором страхования, а также при отсутствии описи (заполненной анкеты с перечнем поименного имущества, по форме разработанной Страховщиком) принятого на страхование как движимого (домашнего) имущества, так и недвижимого имущества устанавливаются лимиты ответственности Страховщика, как по общей страховой сумме, так и по конструктивным элементам строения, элементам отделки/оборудования и движимому (домашнему) имуществу:

5.15.1. При страховании конструктивных элементов строений:

- фундамент - 20% от страховой суммы;
- подвальное помещение - 10% от страховой суммы;
- стены несущие - 25% от страховой суммы;
- перекрытия и перегородки - 10% от страховой суммы;
- лестницы - 5% от страховой суммы;
- полы (черновые) - 10% от страховой суммы;
- балконы, лоджии - 5% от страховой суммы;
- крыша, кровля - 15% от страховой суммы;

5.15.2. При страховании конструктивных элементов квартиры (предусмотренных типовым строительным проектом):

- стены - 20% от страховой суммы
- перекрытия и перегородки - 25% от страховой суммы
- полы (черновые) - 10% от страховой суммы;
- лестницы (внутри жилого помещения) - 25% от страховой суммы;
- балконы (исключая отделку и оборудование) - 10% от страховой суммы;
- лоджии (исключая отделку и оборудование) - 10% от страховой суммы

5.15.3. При страховании отделки и инженерного оборудования:

- окна- 8 % от страховой суммы;
- двери- 15% от страховой суммы;
- пол- 18% от страховой суммы;
- потолок- 7% от страховой суммы;
- стены (обои)- 17% от страховой суммы;
- стены (кафель)- 9% от страховой суммы;
- сантехника (коммуникации и оборудование)- 7% от страховой суммы;
- отопление (коммуникации и приборы)- 3% от страховой суммы;
- газоснабжение (коммуникации и приборы)- 4% от страховой суммы;
- электроснабжение (коммуникации и оборудование)- 12% от страховой суммы.

5.15.4. При страховании движимого (домашнего) имущества:

- мебель - 40% от страховой суммы;
- теле-, видео-, аудиоаппаратура, бытовая техника, компьютеры, музыкальные инструменты и др. - 40% от страховой суммы;
- ковры, одежда, посуда, книги и другие предметы домашнего обихода - 20% от страховой суммы.

Лимит ответственности по одному предмету устанавливается в размере не более 10% от страховой суммы по соответствующей группе имущества.

5.16. После осуществления страховой выплаты страховая сумма, обусловленная Договором, уменьшается на размер произведенной выплаты, при этом Страхователь с целью увеличения страховой суммы может заключить дополнительное соглашение к действующему Договору страхования.

5.17. Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок осуществления страховой выплаты, при котором страховая сумма по Договору страхования остается прежней в течение всего срока страхования.

5.18. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая при условии признания Страховщиком наступившего события страховым случаем. При этом Страхователь с целью увеличения страховой суммы может заключить Дополнительное соглашение, в письменном виде, к действующему Договору страхования и произвести доплату страховой премии.

## 6. ФРАНШИЗА

6.1. По соглашению сторон в договоре страхования может быть установлена безусловная или условная франшиза.

6.2. При установлении в договоре страхования безусловной (вычитаемой) франшизы Страховщик возмещает убытки Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового слу-

чая за вычетом франшизы.

6.3. При установлении в договоре страхования условной (не вычитаемой) франшизы:

6.3.1. Страховщик освобождается от обязательств по производству страховой выплаты, если размер убытков Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая не превышает размер франшизы.

6.3.2. Если размер убытков Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая превысит размер франшизы, то Страховщик производит страховую выплату без вычета франшизы.

6.4. Франшиза может устанавливаться:

6.4.1. в процентах от страховой суммы;

6.4.2. в фиксированном размере (денежном выражении)

6.5. Если в договоре страхования прямо не оговорено иное, то по общему правилу считается, что франшиза (если она предусмотрена договором):

6.5.1. является безусловной;

6.5.2. установлена по каждому страховому случаю, т.е. если наступает несколько страховых случаев, то франшиза вычитается по каждому из них;

6.5.3. указана в процентах от общей страховой суммы по договору страхования (если франшиза указывается в процентах).

6.6. Договором страхования могут быть предусмотрены франшизы по отдельным группам (позициям, частям, единицам) застрахованного имущества и (или) отдельным страховым рискам (группам рисков). Кроме того, договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

## 7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

7.1. Порядок, сроки и размер оплаты страховой премии устанавливаются по соглашению сторон при заключении договора страхования.

7.2. Страховая премия, установленная в Договоре страхования, является ценой страховой услуги.

7.3. При определении размера страховой премии Страховщик применяет разработанные им страховые тарифы с учетом конкретных условий страхования по каждому договору: объекта страхования, принимаемого на страхование имущества (его вида, функционального назначения, характеристик, состояния), характера страхового риска, набора страховых рисков, размеров страховых сумм, наличия и размеров франшиз, срока страхования и других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

7.4. Если при заключении договора страхования согласовано условие о возмещении расходов по расписке и (или) какого-либо вида иных расходов, то страховая премия по договору определяется также с учетом данного условия.

7.5. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то при наступлении страхового случая Страховщик вправе уменьшить размер страховой выплаты на сумму неоплаченных на дату производства страховой выплаты частей страховой премии.

7.6. В случае неоплаты (не полной оплаты) страховой премии (либо её первой части, если договором страхования предусмотрена рассрочка по оплате страховой премии) в порядке и сроки, указанные в договоре страхования, договор страхования в силу не вступает.

7.7. При уплате страховой премии в рассрочку неуплата Страхователем всей суммы очередного страхового взноса в установленный Договором срок его уплаты означает для Сторон Договора страхования выраженное Страхователем волеизъявление об отказе от Договора страхования с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания установленного Договором срока уплаты очередного страхового взноса, который не был уплачен в указанный срок. На основании пункта 1 статьи 452 Гражданского Кодекса Российской Федерации отдельное соглашение о расторжении Договора страхования в данном случае сторонами не составляется.

7.8. Если страховую премию или ее взносы оплачивает лицо, не являющееся Страхователем (Выгодоприобретателем), никаких прав по Договору в связи с этим данное лицо не приобретает.

## 8. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

8.1. Страхование, обусловленное договором страхования, заключенным на основании настоящих Правил, действует только в отношении застрахованного имущества, находящегося на указанной в договоре страхования территории (месте) страхования.

8.2. Утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества, произошедшее за пределами территории страхования, не является страховым случаем по договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, за исключением случаев, указанных в п. 8.3 настоящих Правил.

8.3. Страхование, обусловленное договором страхования, заключенным на основании настоящих Правил, действует также в отношении застрахованного имущества, перемещаемого за пределы территории страхования в целях спасения данного имущества при наступлении события, имеющего признаки страхового случая. Данное положение настоящих Правил действует только:

8.3.1. в пределах минимального расстояния от границы территории страхования, необходимого для исключения воздействия на застрахованное имущество поражающих факторов, вызванных событием, имеющим признаки страхового случая; и

8.3.2. при условии, что спасание застрахованного имущества осуществляется целесообразным и разумным при данных обстоятельствах способом; и

8.3.3. до момента осмотра Страховщиком спасенного (перемещенного за пределы территории страхования) застрахованного имущества либо до момента окончания 72-х часов с начала наступления события, имеющего признаки страхового случая, в зависимости от того, какой из этих двух моментов наступит ранее.

8.4. В отношении различных групп (единиц) застрахованного имущества и (или) различных страховых рисков в договоре страхования могут быть указаны отдельные территории (места) страхования.

8.5. Территория (место) страхования в договоре страхования указывается следующим образом:

8.5.1. Для недвижимого имущества – полный адрес местонахождения и номер помещения (при наличии), кадастровый номер (при его наличии) застрахованного объекта недвижимости.

8.5.1.1. Если по одному адресу расположено несколько объектов недвижимости, которые указаны в договоре страхования, дополнительно указываются уникальные характеристики по каждому застрахованному объекту недвижимости (литера, инвентарный номер, целевое использование, площадь и т.д.).

8.5.1.2. При отсутствии адреса указывается описание местоположения объекта недвижимости (субъект Российской Федерации, муниципальное образование, населенный пункт и т.п.), а также кадастровый номер земельного участка, в пределах которого расположено застрахованный объект недвижимости, и описание местоположения объекта недвижимости на указанном земельном участке.

8.5.2. Для земельных участков – кадастровый номер и описание местоположения границ земельного участка (при наличии).

8.5.3. Для движимого (домашнего) имущества, расположенного в объектах недвижимого имущества – местонахождение объекта недвижимости (в соответствии с п.п. 8.5.1 и 8.5.2 настоящих Правил) в котором расположено движимое (домашнее) имущество. При этом, если в договоре страхования не указана конкретизация месторасположения движимого (домашнего) имущества, то оно считается застрахованным в том объекте недвижимости, по которому в договоре страхования определена большая страховая сумма.

8.5.4. Если в период действия Договора страхования застрахованное движимое (домашнее) имущество будет перемещено по новому адресу, то оно будет считаться застрахованным по новому адресу только после внесения соответствующих изменений в Договор страхования.

8.5.5. Для движимого (домашнего) имущества, расположенного на открытой огороженной площадке (земельном участке), – кадастровый номер и описание местоположения границ земельного участка, в пределах которого расположено движимое (домашнее) имущество.



## 9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ПЕРИОД СТРАХОВАНИЯ

9.1. Страхование имущества осуществляется на основании договора страхования и настоящих Правил. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления, страхового полиса, подписанного Страховщиком

9.2. При заключении договора страхования Страхователь или его полномочный представитель:

а) если предусмотрено договором страхования, заполняет письменное заявление на страхование и/или описание объектов страхования по установленной Страховщиком типовой форме и передает заполненное заявление или описание Страховщику. По просьбе Страхователя и с его слов заявление/ описание может быть заполнено представителем Страховщика. Все пункты заявления/ описания должны быть заполнены разборчивым почерком, не допускающим двойное толкование. Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении/описании на страхование, несет Страхователь. Заполненное заявление/описание подписывается и заверяется Страхователем или его уполномоченным представителем, ставится дата заполнения. При страховании нескольких объектов страхования заявление заполняется на каждый объект или в заявлении указывается необходимая информация по каждому объекту. С момента заключения договора страхования заявление на страхование становится неотъемлемой частью договора страхования.

б) предоставляет Страховщику перечень принимаемого на страхование движимого (домашнего) имущества и инженерного оборудования с указанием по каждому объекту основных характеристик и отличительных признаков. Перечень имущества подписывается Страхователем или его уполномоченным представителем, ставится дата заполнения. Ответственность за достоверность указанных сведений несет Страхователь. С момента заключения Договора страхования, представленные документы становятся неотъемлемой частью Договора страхования.

в) предоставляет Страховщику или уполномоченному им лицу возможность для осмотра принимаемого на страхование имущества.

9.3. Оценка страхового риска осуществляется Страховщиком на основании предоставленных Страхователем сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Указанные сведения предоставляются Страхователем Страховщику в виде заявления на страхование с приложением требуемых документов (см. п. 9.2. настоящих Правил), а также в ответах на дополнительные запросы Страховщика, если таковые запросы направлены Страхователю, в том числе – запросы о предоставлении документов, для заключения договора страхования (см. пп. 9.5 и 9.10. настоящих Правил). В целях оценки страхового риска Страховщик вправе произвести осмотр заявленного на страхование имущества, а при необходимости назначить экспертизу, в целях установления действительной стоимости имущества, его технического состояния, условий эксплуатации и содержания. Страхователь обязан обеспечить Страховщику возможность проведения такого осмотра (экспертизы).

9.4. По итогам оценки риска и анализа, представленных Страхователем сведений и документов Страховщик принимает решение о возможности страхования имущества на определенных условиях.

9.5. Обязательным приложением к заявлению на страхование должен быть перечень заявляемого на страхование имущества по каждой заявляемой территории (месту) страхования. Перечень имущества заполняется Страхователем по типовой форме, разработанной Страховщиком, с указанием всех требуемых сведений по каждому отдельному объекту имущества (отдельному объекту недвижимости, номенклатурной группе товаров, каждому объекту движимого (домашнего) имущества), обладающему идентификационными признаками.

9.6. После заключения договора страхования заявление на страхование, описание объектов и перечень застрахованного имущества

становятся неотъемлемой частью договора страхования.

9.7. Положения, содержащиеся в Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному согласию сторон при заключении договора страхования или в течение срока его действия при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству РФ.

9.8. При наличии расхождений между нормами договора страхования и Правил преимущественную силу имеют положения договора страхования.

9.9. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, заключается на срок, равный одному году.

9.10. В целях заключения договора страхования, в том числе – для оценки страхового риска, Страховщик имеет право дополнительно запросить, а Страхователь обязан предоставить (при наличии) следующие сведения и документы (надлежащим образом заверенные копии):

- документы, подтверждающие права Страхователя (Выгодоприобретателя) на владение, пользование, распоряжение заявляемым на страхование имуществом;
- документы, подтверждающие действительную стоимость заявленного на страхование имущества;
- документы, наличие и фактическое состояние заявленного на страхование имущества (выписка из баланса – для всех видов имущества; справка БТИ или заменяющий ее документ – для объекта недвижимости; инвентарная карточка или заменяющий ее документ);
- документы (акты) о проверке государственными надзорными органами, исходя из их компетенции, пожарной / производственной безопасности в заявленных на страхование объектах недвижимости;
- документы, подтверждающие обеспечение охранных мероприятий в отношении заявленного на страхование имущества (договор с охранным предприятием, документы о введении в эксплуатацию технических средств охраны)

9.11. Внесение изменений и дополнений оформляется дополнительным соглашением в письменной форме, которое после подписания его сторонами, становится неотъемлемой частью Договора страхования.

9.12. В случае утраты Страхователем в течение действия договора страхования документа, удостоверяющего факт заключения договора страхования, ему выдается (на основании письменного заявления Страхователя) дубликат. После выдачи дубликата утраченный документ, удостоверяющий факт заключения договора страхования, считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

9.13. Договор страхования, если в нем прямо не указано иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем поступления страховой премии (или первой ее части – при оплате премии в рассрочку) на расчетный счет или в кассу Страховщика.

9.14. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, произошедшие с момента вступления договора страхования в силу до момента прекращения договора страхования, если иной срок (период) страхования прямо не указан в договоре страхования.

9.15. При заключении Договора страхования Страховщик вправе ограничить размер страховой суммы, срок страхования, перечень страховых случаев в зависимости от наличия факторов, влияющих на степень страхового риска, в соответствии с условиями порядком заключения Договора страхования, разработанными Страховщиком.

9.16. Для Страховщика заключение Договоров страхования на предложенных Страхователем условиях не является обязательным.

9.17. В случае сообщения Страхователем при заключении Договора страхования заведомо ложных сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным в порядке, установленном действующим законодательством.

9.18. Договор страхования прекращается в случаях:

9.18.1. истечения срока его действия;

9.18.2. исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;

9.18.3. в иных случаях предусмотренных законодательством.

9.19. При согласии Страховщика при расторжении договора страхования премия может быть направлена на оплату другого договора со Страховщиком.

9.20. При переходе прав на застрахованное имущество к другому лицу, лицу к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно (в течение трёх рабочих дней, следующих за днём приобретения или регистрации права) уведомить об этом Страховщика и подтвердить свой страховой интерес. В случае если лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество не уведомит Страховщика в течение указанного срока, то, по истечении этого срока договор страхования прекращает своё действие в связи с тем, что лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, не выразило интерес в страховании данного имущества.

## 10. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА

10.1.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно в любой доступной форме (с дальнейшим письменным подтверждением в течение 72 часов) уведомить Страховщика обо всех ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, а именно в заявлении на страхование, в перечне (анкете, описи) застрахованного имущества, а также в сведениях, указанных в Договоре страхования:

10.1.1.1. о передаче застрахованного имущества в аренду, залог, прокат, управление, пользование или распоряжение другому лицу;

10.1.1.2. о повреждении или уничтожении застрахованного имущества, вне зависимости от того, подлежит имущественный ущерб возмещению по договору страхования или нет;

10.1.1.3. о сносе, капитальном ремонте, реконструкции, реставрации, перестройке или переоборудовании зданий, сооружений, помещений, находящихся в месте страхования;

10.1.1.4. о ремонте объектов недвижимости, непосредственно примыкающих к месту страхования, или установлении на таких объектах недвижимости строительных лесов или подъёмников;

10.1.1.5. о проведении и планируемом проведении ремонте, в том числе ремонтных работах по перепланировке и переоборудованию;

10.1.1.6. о проведении на территории страхования работ с использованием газосварки и других работ с пожаро- взрывоопасным оборудованием и (или) материалами, кроме случаев когда такие работы являются частью профильного технологического процесса с застрахованным движимым (домашним) имуществом и (или) в застрахованных объектах недвижимости;

10.1.1.7. о прекращении договоров аренды объектов недвижимости, являющихся местом страхования;

10.1.1.8. об утере (утрате) ключей к замкам в помещениях, в которых находится (хранится) застрахованное имущество;

10.1.1.9. о выходе из строя систем видеонаблюдения, противопожарной автоматики, охранной сигнализации (при наличии);

10.1.1.10. об изменении режима безопасности на территории страхования: сокращении количества охраны, времени (графика) охраны территории страхования; открытии полного или ограниченного свободного доступа на территорию страхования (если ранее на территорию страхования свободного доступа не было), при наличии на момент заключения договора страхования;

10.1.1.11. о возбуждении в отношении Страхователя процедуры банкротства;

10.1.1.12. об объявлении территории местонахождения объекта(ов) страхования зоной военных действий или стихийных бедствий.

10.2. В целях настоящих Правил любые изменения в обстоятельствах и сведениях, указанных в п. 10.1.1. настоящих Правил, признаются значительными и могут существенно повлиять на вероятность наступления страхового случая и размер возможных убытков от его наступления. Оценка изменения (увеличения или уменьшения) страхового риска в связи с изменением указанных в п. 10.1.1. настоящих Правил обстоятельств осуществляется Страховщиком.

10.3. При уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной

страховой премии соразмерно увеличению страхового риска. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если влекущие увеличение страхового риска обстоятельства уже отпали к моменту получения Страховщиком уведомления о таких обстоятельствах (изменениях в обстоятельствах).

10.4. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) предусмотренной п. 10.1.1. настоящих Правил обязанности, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. В случае, если факт неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) указанной в п. 10.1.1. настоящих Правил обязанности будет выявлен во время или после наступления страхового случая, и влекущие увеличение страхового риска обстоятельства, о которых Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика, имеют прямую причинно-следственную связь с фактом наступления страхового случая и (или) с увеличением размера ущерба (убытков) при страховом случае, Страховщик вправе отказать в страховой выплате по данному страховому случаю.

## 11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 11.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

11.1.1. Оплатить страховую премию Страховщику в порядке и сроки, указанные в Договоре страхования.

11.1.1.2. При заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска в отношении имущества принимаемого на страхование. Существенными признаются обстоятельства, сведения о которых указаны Страхователем в заявлении на страхование, и в сведениях и документах, которые Страхователь предоставил по запросам Страховщика в соответствии с пп. 9.5. и 9.10. настоящих Правил.

11.1.1.3. Соблюдать установленные и общепринятые правила и нормы безопасности, эксплуатации и ремонта застрахованного Имущества, обеспечивать его сохранность.

11.1.1.4. При наступлении страхового случая:

- немедленно сообщить о произошедшем в соответствующие органы, исходя из их компетенции (правоохранительные органы, пожарный надзор, аварийные, коммунальные службы, МЧС и т.д.);

— принять необходимые меры в целях предотвращения увеличения ущерба застрахованному Имуществу;

— сообщить Страховщику о произошедшем немедленно, но не позднее, чем в суточный срок (исключая выходные и праздничные дни) с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало об этом известно (если Договором не предусмотрено иное);

— обеспечить сохранение поврежденного Имущества (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшения ущерба) до осмотра его Страховщиком в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая;

— предоставить Страховщику возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного Имущества, сообщать по его требованию необходимую информацию (в том числе и в письменном виде) для выяснения причин, размеров убытка и иных обстоятельств наступления страхового случая;

— представить Страховщику документы из компетентных органов (в соответствии с п.12.3.), подтверждающие факт наступления страхового случая, размер убытка и информацию о наличии лиц виновных в причинении ущерба застрахованному имуществу.

11.1.1.5. Возвратить Страховщику полученную страховую выплату (или соответствующую ее часть), если:

а) лицо, виновное в причинении ущерба Страхователю, возместило этот ущерб Страхователю (полностью или частично);

б) в течение предусмотренного законодательством срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты.

11.1.1.6. Сохранять документы, подтверждающие уплату им стра-

ховых взносов и предъявлять их по требованию Страховщика;

11.1.7. При наступлении страхового события представить документы, указанные в разделе 12.

**11.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право:**

11.2.1. В период действия Договора страхования потребовать изменения условий Договора в связи с изменением степени риска и/или страховой стоимости застрахованного Имущества.

11.2.2. Сторгнуть Договор страхования в соответствии с положениями ст. 958 ГК РФ.

11.2.3. Назначать и заменять Выгодоприобретателей для получения страховой выплаты в соответствии с п.1.1.5. настоящих Правил.

11.2.4. Отказаться от договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала, и существование страхового риска не прекратилось по причинам иным, чем страховой случай.

11.2.5. Получить возмещение расходов, произведенных в целях уменьшения убытков от страхового случая, если такие расходы были целесообразны и были произведены для выполнения указанных Страховщиком.

**11.3. Страховщик обязан:**

11.3.1. Вручить Страхователю Договор страхования.

11.3.2. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования, вручить экземпляр Правил.

11.3.3. В случае изменения степени страхового риска, либо в случае увеличения страховой стоимости Имущества, а также по обстоятельствам, указанным в п. 5.7. настоящих Правил, по заявлению Страхователя оформить дополнительное соглашение к действующему Договору страхования.

11.3.4. Произвести страховую выплату в порядке и в сроки, установленные в разделе 12 настоящих Правил.

11.3.5. Не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**11.4. Страховщик имеет право:**

11.4.1. При заключении Договора страхования осмотреть Имущество, принимаемое на страхование, проверить его наличие и состояние, правильность сообщаемых о нем Страхователем (Выгодоприобретателем) сведений и при необходимости провести экспертизу стоимости имущества.

11.4.2. Страховщик имеет право после проведения осмотра застрахованного имущества потребовать изменения условий Договора страхования.

11.4.3. Потребовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) предоставления документов, подтверждающих стоимость Имущества.

11.4.4. Проверять сообщенную Страхователем (Выгодоприобретателем) информацию, а также выполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) требований и условий Договора;

11.4.5. При необходимости запрашивать сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, пожарной и других служб, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая.

11.4.6. Признавать или не признавать произошедшее событие страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами.

11.4.7. Страховщик, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Закон) имеет право на обработку (включая все действия, перечисленные в ст.3 Закона) персональных данных Страхователя/ей, Выгодоприобретателей, лиц, ответственность которых застрахована, указанных в заявлении на страхование/договоре (полисе) страхования и иных документах, представленных при заключении договора (полиса) страхования, в целях надлежащего исполнения договора страхования, организации оказания услуг, включения персональных данных в информационную систему персональных данных (клиентскую базу Страховщика) для информирования о новинках страховых продуктов, участия в маркетинговых, рекламных акциях и исследованиях, а также для осуществления информационного сопровождения исполнения договора страхования, в том числе посредством направления уведомлений с применением смс-сообщений, посредством электронной почты и иными доступными способами.

11.5. Договором страхования могут быть предусмотрены другие права и обязанности сторон, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

## **12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА.**

12.1. Страховая выплата производится Страховщиком после признания факта причинения ущерба застрахованному имуществу страховым случаем и определения размера убытков.

12.2. Решение о признании (либо не признании) факта причинения ущерба застрахованному имуществу страховым случаем принимается Страховщиком на основании:

12.2.1. документов, предоставленных Страховщику Страхователем (Выгодоприобретателем), в том числе - документов из компетентных органов, о месте, времени, причинах и иных обстоятельствах причинения ущерба застрахованному имуществу (факте события);

12.2.2. документов, подтверждающих интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества;

12.2.3. документа, удостоверяющего личность заявителя (Страхователя или Выгодоприобретателя); свидетельство о регистрации юридического лица, выданное органами государственной регистрации, если Страхователь – юридическое лицо;

12.2.4. договора страхования, квитанции, об оплате страховой премии (страховых взносов);

12.2.5. документов, обеспечивающих право требования к лицу, ответственному за убытки (в случае, если данное лицо установлено);

12.2.6. при наличии охраны силами сторонней организации – копии договора с охранным предприятием или вневедомственной охраной на осуществление охраны застрахованных помещений и прочего имущества;

12.2.7. при наличии систем охранной сигнализации – документы с данными о срабатывании систем сигнализации; документы, подтверждающие получение сигнала тревоги на пульте охранного предприятия или вневедомственной охраны и выезд группы задержания;

12.2.8. при наличии систем пожарной сигнализации – документы с данными о срабатывании систем сигнализации;

12.3. Документами (в том числе, документами компетентных органов), подтверждающими факт, причины, место и время страхового случая, в случае утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества являются:

12.3.1. в результате пожара – копия постановления о возбуждении уголовного дела, документы о результатах проведенного расследования (постановление о приостановлении уголовного дела, прекращении уголовного дела), или копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, протокол о возбуждении административного производства, постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства, а также акт о пожаре (в случае, если такой акт составлялся).

12.3.2. в результате удара молнии – справка из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии и мониторингу окружающей Среды (Росгидромет) или МЧС.

12.3.3. в результате взрыва – акты (заключения) аварийно-технических служб, Ростехнадзора (инспекции Ростехнадзора), правоохранительных органов, производственно-технической экспертизы, копия постановления о возбуждении уголовного дела, документы о результатах проведенного расследования (постановление о приостановлении уголовного дела, прекращении уголовного дела), или копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, протокол о возбуждении административного производства, постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства.

12.3.4. в результате падения летательных объектов либо обломков от них – заключение Государственной (межведомственной) комиссии по факту летного происшествия или акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем и Страховщиком.

12.3.5. в результате падения деревьев и иных предметов - заключение жилищно-коммунальной службы, заключение Горэнергопоставщика и т.п. или иного уполномоченного органа.

При отсутствии возможности получения документов от компетентных органов произошедшее событие признается/не признается страховым случаем на основании заключения независимого экс-

перта привлекаемого Страховщиком;

1.2.3.6. в результате аварии инженерных систем – систем отопления, водоснабжения, канализации – справка о причинах, обстоятельствах происшествия и объёме причиненного ущерба из организации (управляющей компании, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления, и т.п.), в ведении которой находится коммунальное хозяйство и инженерные системы объекта недвижимости. При отсутствии таких документов причина аварии и размер причиненного ущерба может устанавливаться экспертной организацией.

1.2.3.7. в результате стихийных бедствий – акт (заключение) территориального подразделения Гидрометеослужбы, сейсмологической, геофизической служб, аварийно-спасательной службы, исходя из компетенции указанных служб в соответствии с характером происшествия (стихийного бедствия).

1.2.3.8. вследствие кражи и незаконным проникновением, грабежа, разбоя; противоправных действий третьих лиц; террористического акта, диверсии – документы правоохранительных органов (органов внутренних дел, следственного комитета): постановление о возбуждении уголовного дела по факту данного происшествия или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела, документы о результатах проведенного расследования (постановление о приостановлении уголовного дела, прекращении уголовного дела), протокол о возбуждении административного производства, постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства с уточненным перечнем имущества.

1.2.3.9. в результате наезда наземных транспортных средств или самоходных машин, – справка по факту данного происшествия по установленной форме, выданная государственными органами исходя из их компетенции в соответствии с характером происшествия (ГИБДД, ОВД, Ростехнадзора и т.д.), протокол о возбуждении административного производства, документы о результатах проведенного расследования, постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства, а в случае, если данное происшествие находится вне юрисдикции государственных органов – акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем и Страховщиком, с указанием причин, обстоятельств происшествия и объёма причиненного ущерба.

1.2.3.10. в результате проникновения воды из соседних (чужих) помещений – справка о причинах, обстоятельствах происшествия и объёме причиненного ущерба из организации (управляющей компании, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления), в ведении которой находится коммунальное хозяйство и инженерные системы объекта недвижимости и (или) акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем и Страховщиком, с указанием причин, обстоятельств происшествия и объёма причиненного ущерба.

1.2.3.11. вследствие воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, резкого изменения силы тока или напряжения в сети, воздействия индуцированных токов и т.п. – подлинник справки организации-поставщика электроэнергии, акт (заключение) аварийно-технической службы или акта ремонтной организации о выполненных ремонтных работ с указанием причин поломки и др.

1.2.3.12. в результате оседания и просадки грунта вследствие выхода подпочвенных вод – заключение соответствующей уполномоченной экспертной организации об оценке технического состояния Имущества с указанием причин повреждений, технологии и стоимости восстановительного ремонта, произведенное за счет средств Страхователя.

1.2.3.13. в результате проникновения воды в результате атмосферных осадков (за исключением стихийных бедствий) через кровлю, перекрытия, балконы, окна, двери – справка о причинах, обстоятельствах происшествия и объёме причиненного ущерба из организации (управляющей компании, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления, и т.п.);

1.2.3.14. в результате разморозивания систем отопления, водоснабжения и канализации и др. – справка о причинах, обстоятельствах происшествия и объёме причиненного ущерба из организации (управляющей компании, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления, обслуживающей организации и т.п.);

1.2.3.15. в результате технических поломок бытовой и иной электронной техники, а также оборудования, связанных с дефектами материалов, ошибок в конструкции и изготовлении застрахованных устройств в послегарантийный период эксплуатации и использования – заключение сервисной службы с указанием причин поломок, возможности и стоимости ремонта.

1.2.4. Только при страховании с осмотром, а также при наличии акта осмотра (анкета, опись) имущества, составленного при заключении договора страхования (установленного Страховщиком образца), подписанного сторонами, и в случае, если это прямо предусмотрено Договором страхования, один раз в течение действия Договора страхования при условии, что по факту происшедшего страхового случая не заведено уголовное дело и причина страхового события не вызывают сомнений у Страховщика – страховая выплата может производиться по результатам осмотра поврежденного объекта страхования, проведенного Страховщиком, без предоставления документов из компетентных органов, подтверждающих факт наступления страхового случая.

1.2.5. Если место страхования находится за пределами Российской Федерации, то вместо указанных в п. 1.2.3 компетентных органов РФ Страхователю следует обращаться в соответствующие государственные органы страны, на территории которой находится место страхования. При этом, Страхователь обязан предоставить документы, переведенные на русский язык с нотариальным заверением и легализацией (проставление апостилля либо консульская легализация, в зависимости от страны, в которой выданы документы).

1.2.6. Размер убытков определяется Страховщиком на основании представленных ему Страхователем документов, подтверждающих суммы причиненного ущерба застрахованному имуществу и понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) убытков и расходов. К таким документам относятся:

1.2.6.1. Перечень застрахованного имущества, которое повреждено или утрачено при страховом случае либо в отношении которого выявлен факт недостачи в результате страхового случая. К перечню должны быть приложены фотографии (фототаблица) поврежденного имущества.

1.2.6.2. Документы из государственных органов и иных полномочных организаций, предоставленных Страхователем Страховщику в соответствии с п. 1.2.3 настоящих Правил в зависимости от характера происшествия (события, имеющего признаки страхового случая), если в таких документах указан объем (размер) ущерба причиненного застрахованному имуществу.

1.2.6.3. Акт (анкета, опись) имущества составленный на ближайшую предшествующую дату к дате наступления страхового случая, и акт (анкета, опись), составленный по факту повреждения, утраты (гибели) или недостачи имущества в результате происшествия, имеющего признаки страхового случая.

1.2.6.4. Документы учета наличия, стоимости и состояния застрахованного движимого (домашнего) имущества – договоры купли-продажи, поставки, кассовые, товарные чеки, акты приема-передачи, технические паспорта, либо заменяющие их документы, выписки из баланса

1.2.6.5. Документы учета наличия, стоимости и состояния застрахованного недвижимого имущества – договоры купли-продажи, акты ввода в эксплуатацию, договоры подряда на строительство, справки БТИ (бюро технической инвентаризации), документы о государственной регистрации права на недвижимое имущество, выписки из баланса, оценка независимого оценщика.

1.2.6.6. Акты дефектации, сметы (калькуляции) на проведение ремонтных (восстановительных) работ в связи повреждением застрахованного имущества, отчеты независимого эксперта (оценщика, лосс-аджастера, аварийного комиссара).

1.2.6.7. Документы, подтверждающие произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) в связи с наступлением страхового случая расходы, из числа перечисленных в п. 4.9. настоящих Правил и возмещаемых по конкретному договору страхования.

1.2.7. Размер ущерба, причиненного застрахованному имуществу, определяется:

1.2.7.1. Для недвижимого имущества:

а) При полной гибели застрахованного имущества – в размере действительной стоимости, определенной в соответствии с п. 5.5 настоящих Правил, с учетом износа и за вычетом имеющихся остатков, годных для использования по назначению или к реа-

лизации, но не более страховой суммы утраченного (погибшего), недостающего имущества.

б) при частичном повреждении – в размере затрат на восстановительный ремонт по ценам и тарифам, действовавшим на момент наступления страхового случая, с учетом износа на заменяемые части и материалы, но не более страховой суммы.

12.7.2. Для движимого (домашнего) имущества:

а) при полном уничтожении – в размере действительной стоимости, определенной в соответствии с п. 5.5 настоящих Правил, с учетом износа и за вычетом имеющихся остатков, годных для использования по назначению или к реализации; но не более страховой суммы погибшего (утраченного) имущества.

б) при частичном повреждении – в размере затрат на восстановительный ремонт по ценам и тарифам, действовавшим на момент наступления страхового случая, вычетом за на заменяемые части и материалы, но не более страховой суммы.

При отсутствии документов у Страхователя, подтверждающих действительную стоимость движимого (домашнего) имущества, выплата страхового возмещения осуществляется в размере их стоимости по среднерыночным ценам, действовавшим на дату страхового случая, необходимым для приобретения предмета, аналогичного утраченному, за вычетом износа и имеющихся остатков, годных для использования по назначению или к реализации.

12.8. Размер страхового возмещения за утрату (гибель), недостачу или повреждение имущества может, исчисляется на основании одного из следующих методов:

12.8.1. Процентного соотношения стоимости (удельных весов или литмов) элементов помещения (строения) или движимого имущества, согласованного при заключении договора страхования, в общей страховой сумме по помещению (строению) или движимому имуществу;

12.8.2. Рыночных цен на имущество, расценки на работы и доставку материалов, действующих на дату наступления страхового случая, в месте нахождения объекта страхования;

12.8.3. Смет, актов о выполнении работ, счетов и расценок иных организаций о расходах, связанных с восстановлением поврежденного объекта страхования (калькуляции, смет, чеков, счетов и других документов), представленных Страхователем по согласованию со Страховщиком;

12.8.4. Размер ущерба определяется в соответствии с калькуляцией составленной Страховщиком на основании данных акта осмотра, заявления Страхователя и документов, предоставленных Страхователем в соответствии с запросом Страховщика;

12.8.5. Заключений независимой экспертизы.

Если в договоре не указано иное, метод расчета размера страхового возмещения определяется Страховщиком.

12.9. Затраты на восстановительный ремонт включают в себя:

12.9.1. расходы на материалы и запасные части для ремонта;

12.9.2. расходы на оплату работ по ремонту;

12.9.3. расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

12.10. Страховщик вправе произвести страховую выплату путем предоставления Страхователю имущества, аналогичного утраченному.

12.11. Размер страховой выплаты уменьшается на сумму компенсации, полученную Страхователем от лиц, виновных в причинении ущерба застрахованному имуществу, если компенсация ущерба имела место до выплаты страхового возмещения.

12.12. Стоимость годных остатков, подлежащих вычету из суммы страховой выплаты/возмещения, определяется на основе продажной цены такого имущества в данной местности на дату страхового случая.

12.13. В том случае, если при ремонте (восстановлении) застрахованного имущества будут выявлены скрытые дефекты (не заявленные Страховщику ранее и (или) не зафиксированные Страховщиком в акте осмотра поврежденного имущества):

12.13.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно (настолько, насколько это позволяет соответствующая технология работ) остановить технологический процесс ремонта и письменно уведомить Страховщика о факте выявления таких дефектов.

12.13.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан обеспечить Страховщику возможность осмотра выявленных дефектов в застрахованном имуществе.

12.13.3. Страховщик обязан в течение трёх рабочих дней с даты получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) вышеуказанного в настоящем пункте уведомления осмотреть выявленные дефекты либо направить Страхователю (Выгодоприобретателю) своё письменное согласие на продолжение ремонта при сложившихся обстоятельствах.

12.13.4. Продолжение ремонта возможно после наступления одного из следующих событий:

12.13.4.1. Осмотра выявленных дефектов Страховщиком и подписанием Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) акта осмотра застрахованного имущества с учётом выявленных дефектов.

12.13.4.2. Получения Страхователем (Выгодоприобретателем) от Страховщика письменного согласия на продолжение ремонта при сложившихся обстоятельствах.

12.13.4.3. По истечении трёх рабочих дней с даты получения Страховщиком от Страхователя (Выгодоприобретателя) уведомления о выявленных дефектах в застрахованном имуществе.

12.13.5. В случае неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) условий, предусмотренных п.12.13.4. настоящих Правил, Страховщик имеет право рассматривать выявленные дефекты, как возникшие не в результате страхового случая.

12.13.6. Осмотр Страховщиком выявленных дефектов в застрахованном имуществе, равно как и согласие Страховщика на продолжение ремонта, не являются фактом признания Страховщиком того, что выявленные дефекты в застрахованном имуществе возникли в результате страхового случая.

12.14. После поступления Страховщику от Страхователя (Выгодоприобретателя) уведомления о событии, имеющем признаки страхового случая, Страховщик определяет перечень требуемых документов, из числа предусмотренных в п.п. 12.2., 12.3. и 12.6 настоящих Правил.

По факту представления Страхователем письменного заявления (по форме установленной Страховщиком) и необходимых для принятия решения документов, предусмотренных в п.п. 12.2., 12.3. и 12.6 настоящих Правил, Страховщик проверяет представленный перечень документов на соответствие и достаточность. При наличии недочётов/отсутствия необходимых документов Страховщик указывает Страхователю на необходимость устранения недочётов/предоставления недостающих документов, о чём делается соответствующая запись в Заявлении, заверенная подписью Страхователя, обязующегося предоставить недостающие документы. В зависимости от обстоятельств страхового случая, при необходимости представления дополнительных документов, предусмотренных в п.п. 12.2., 12.3. и 12.6 настоящих Правил, для установления места, времени, причин и иных обстоятельств события, предусмотренного договором страхования, а так же размера ущерба, Страховщик имеет право направлять письменный запрос Страхователю (Выгодоприобретателю) с перечнем требуемых документов в течении двух рабочих дней с даты обнаружения указанных обстоятельств.

12.15. В случае не предоставления Страхователем Страховщику требуемых документов в соответствии с п. 12.14 настоящих Правил, либо не обеспечения Страхователем условий для проведения независимой экспертизы, если такая экспертиза назначена Страховщиком в соответствии с п. 12.16 настоящих Правил, Страховщик имеет право квалифицировать ущерб застрахованному имуществу, не подтвержденный этими документами или экспертизой, как причиненный не в результате страхового случая.

12.16. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и (или) размере ущерба каждая из сторон договора страхования имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Каждая сторона несет расходы за привлеченного ей эксперта. Если независимая экспертиза назначается Страховщиком, в том числе по причине недостаточности сведений для принятия решения о признании либо не признании страхового случая и (или) для определения размера ущерба застрахованному имуществу, то Страхователь обязан обеспечить все возможные, зависящие от него и доступные ему условия для проведения такой экспертизы.

12.17. Решение о признании (либо не признании) факта причинения ущерба застрахованному имуществу страховым случаем при-

нимаются Страховщиком в течение десяти рабочих дней со дня получения Страховщиком от Страхователя последнего из требуемых документов, указанных в перечне по пп. 1.2.2, 1.2.3 и 1.2.6. настоящих Правил, либо получения Страховщиком заключения независимой экспертизы, если такая экспертиза проводилась в соответствии с п.1.2.15 настоящих Правил.

1.2.18. Принятие Страховщиком решения о признании страхового случая и производстве страховой выплаты оформляется страховым актом.

1.2.19. Страховой акт составляется на основании письменного заявления Страхователя на возмещение ущерба; договора страхования; документов, подтверждающих факт, причины и обстоятельства страхового случая; документов, подтверждающих размер ущерба, в соответствии с требованиями настоящих Правил; документа, удостоверяющего личность Страхователя (Выгодоприобретателя), если им является физическое лицо; документа, подтверждающего полномочия представителя Страхователя (Выгодоприобретателя), - если Страхователь (Выгодоприобретатель) действуют через представителя.

1.2.20. Страховая выплата производится в течение пяти рабочих дней после утверждения Страховщиком страхового акта.

1.2.21. Если страховая выплата производится безналичным путем, то днем выплаты считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика.

1.2.22. В случае принятия Страховщиком решения о не признании факта причинения ущерба застрахованному имуществу страховым случаем, а также об отказе в производстве страховой выплаты, Страховщик в течение пяти рабочих дней направляет Страхователю письмо с мотивированным обоснованием принятого решения.

### 13. СУБРОГАЦИЯ

13.1. После производства страховой выплаты к Страховщику переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, в отношении которых была произведена страховая выплата по договору страхования.

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

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

13.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, в отношении которых была произведена страховая выплата по договору страхования, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от обязанности производить страховую выплату полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страховой выплаты.

### 14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. При расхождении трактовок соответствующих положений конкретного Договора страхования и настоящих Правил, приоритет имеют положения конкретного Договора страхования.

14.2. Споры по договорам страхования разрешаются путем переговоров между Страховщиком и Страхователем.

14.3. При недостижении согласия Сторон по спорным вопросам, споры рассматриваются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

### 15. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

Указанные в настоящем Разделе Дополнительные Условия действуют совместно и в дополнение ко всем условиям, положениям и нормам, вышеложенным в настоящих Правилах

15.1. Дополнительные условия по страхованию по риску пожар:

15.1.1. В целях настоящих Правил под «пожаром» понимается

утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) воздействия на застрахованное имущество пламени, продуктов горения, горячих газов; высокой температуры при пожаре;

б) воздействия на застрахованное имущество грозового электрического разряда (удара молнии);

в) воздействия на застрахованное имущество средств пожаротушения, применяемых с целью предотвращения и тушения пожара;

г) взрыва газа;

д) поджога;

е) короткого замыкания

Под пожаром в рамках настоящих Правил понимается неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест для разведения и поддержания огня или вышедшее за пределы этих мест, в том числе в результате поджога (умышленное нанесение ущерба имуществу с использованием огня), способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб застрахованному Имуществу.

Под коротким замыканием в рамках настоящих Правил понимается электрическое соединение двух точек электрической цепи с различными значениями потенциала, не предусмотренное конструкцией устройств и нарушающее его нормальную работу. Короткое замыкание может возникать в результате нарушения изоляции токоведущих элементов или механического соприкосновения неизолированных элементов, а также состоянии, когда сопротивление нагрузки меньше внутреннего сопротивления источника питания, с последующим возникновением возгорания и распространением пожара.

Под ударом молнии в рамках настоящих Правил понимается грозовой электрический разряд, при котором ток оказывает термическое, механическое или электрическое воздействие на застрахованное имущество.

Под взрывом в рамках настоящих Правил понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению.

15.1.2. По данной группе рисков страховым случаем является, с учетом предусмотренных настоящими Правилами (договором страхования) условий и исключений, утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества вследствие непосредственного воздействия на него вызванного пожаром открытого пламени, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.), давления газов, а также выполнения мероприятий по тушению пожара.

15.1.3. По данной группе рисков, не являющихся страховым случаем:

а) утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества в результате воздействия на него огня, возникшего не в результате пожара, в том числе в результате обработки застрахованного имущества огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью изменения его свойств или с другими целями в соответствии с технологическим процессом (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.);

б) повышения силы тока, перепада напряжения или короткого замыкания в электрической сети (вырвавшееся, в том числе в оплавлении, задымлении, тлении), независимо от их причин, не повлекшего возникновения пожара.

15.2. Дополнительные условия по страхованию по рискам аварии инженерных систем - систем отопления, водоснабжения, канализации, а также стационарно установленного и подключенного к ним технического оборудования и бытовой техники (трубы, краны, вентили, баки, радиаторы, стиральные и посудомоечные машины, фильтры очистки воды, отопительные котлы, водонагреватели, системы обслуживания бассейнов) расположенных на территории страхования и правомерных действий по ее ликвидации и риска проникновение воды из соседних (чужих) помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), в том числе технических этажей и подвалов, которое привело к повреждениям застрахованного имущества водой, иной жидкостью, горячим, либо конденсированным паром, либо иным веществом, вышедшим (прорывшим) из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и иных подоб-

ных систем, вследствие аварии (внезапной поломки, порчи) таких систем, а также их внезапного и не вызванного необходимостью включения.

15.2.1. В рамках страхования по данным рискам, под системами отопления, водоснабжения, канализации понимаются указанные системы, относящиеся к инженерному оборудованию застрахованного недвижимого имущества, либо недвижимого имущества, в котором находится застрахованное имущество, а также утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества водой, иной жидкостью, горячим, либо конденсированным паром, либо иным веществом, вышедшим (просекшим) из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и иных подобных систем, вследствие аварии (внезапной поломки, порчи) таких систем, а также их внезапного и не вызванного необходимостью включения.

15.2.2. В рамках страхования по данным рискам, не является страховым случаем события произошедшие:

- а) при наличии ошибок проектирования, дефектов конструкции или монтажа указанных в п. 15.2.1 систем, о которых было известно (или должно было быть известно) Страхователю до причинения ущерба застрахованному имуществу (которые существовали до заключения договора страхования);
- б) аварий, возникших вследствие естественного износа, коррозии, окисления, ветхости инженерных систем;
- в) не принятия в период эксплуатации/перерыва в эксплуатации разумных мер по сохранению работоспособности системы, а именно:
  - проведение своевременного технического обслуживания оборудования;
  - не принятие мер по консервации системы (слив воды) при отрицательной температуре окружающего воздуха в случае перерыва в эксплуатации системы.

15.2.3. В рамках страхования по группе рисков проникновения воды из соседних (чужих) помещений (в том числе технических этажей и подвалов), страховым случаем является утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества водой, проникшей из соседних (чужих) помещений или мест общего пользования здания (помещения).

15.2.4. В рамках страхования по группе рисков проникновения воды, из соседних (чужих) помещений (в том числе технических этажей и подвалов) не является страховым случаем:

- а) повреждение или полная гибель застрахованного имущества вследствие повреждения железобетонной или тальной водой, наводнением, повышением уровня грунтовых вод;
- б) проникновение атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града) через окна, двери, кровлю, (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), чердачные помещения, панельные швы или щели, отверстия и трещины, сделанные преднамеренно или образовавшиеся из-за ветхости или строительных дефектов;
- в) действия опасного природного явления (стихийного бедствия)

15.2.5. При страховании по данным рискам Страхователь обязан:

- а) обеспечить надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем на территории страхования, их своевременное обслуживание и ремонт;
- б) при эксплуатации зданий, строений, сооружений при отрицательной температуре окружающего воздуха применять в жидкостной системе индивидуального отопления зданий/строений/сооружений жидкостки, не замерзающие при температуре окружающего воздуха до минус 40 градусов Цельсия.
- в) при перерыве в эксплуатации при отрицательной температуре окружающего воздуха в индивидуальной системе отопления зданий/строений/помещений/сооружений заправленных водой, Страхователь обязан слить воду из системы отопления.

15.3. Дополнительные условия по страхованию от риска взрыва, в том числе произошедшего вне застрахованного помещения

15.3.1. По данному риску страховым случаем является, с учетом предусмотренных настоящими Правилами (договором страхования) условий и исключений, утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества вследствие взрыва, используемого для бытовых или промышленных целей, взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, и другого оборудования, работающего под давлением.

15.3.2. В целях настоящих Правил под «взрывом» понимается быстропротекающий физический и (или) химический процесс превращения веществ с выделением значительной энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, приводящий к высокоскоростному расширению газов (продуктов взрыва) и ударным, вибрационным и тепловым воздействиям на застрахованное имущество, в том числе – взрыв резервуара, в котором в рабочем состоянии хранятся сжатые под высоким давлением газы или жидкости, либо взрыв, в котором давление возрастает в результате внешнего нагрева или в результате самовоспламенения образовавшейся смеси внутри резервуара. При этом, взрывом резервуара (котла, трубопровода или иных емкостей, работающих под давлением) понимается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются поврежденными (разорванными) в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и снаружи резервуара.

15.3.3. По данной группе рисков не покрывается страхованием: 15.3.3.1. Причинение ущерба застрахованному имуществу вакуумом или разрежением газа в резервуаре.

15.3.3.2. Причинение ущерба застрахованному имуществу взрывом динамита или иных взрывчатых веществ.

Под «взрывчатыми веществами» в целях настоящих Правил понимаются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

15.4. Дополнительные условия по страхованию от падения летательных объектов либо обломков от них; наезда транспортных средств или самоходных машин, падения деревьев и иных предметов.

15.4.1. По данной группе рисков страховым случаем является, с учетом предусмотренных настоящими Правилами (договором страхования) условий и исключений, утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества в результате:

- падения на него пилотируемых или непилотируемых летательных аппаратов, их частей, обломков, а также груза с них, включая ущерб застрахованному имуществу от вызванного таким падением пожара, взрыва, столкновения или давления воздуха (ударной или звуковой волны).
- в результате наезда на него наземных транспортных средств (самодвижущихся машин), либо навала (столкновения с застрахованным имуществом) водных судов или плавучих инженерных сооружений.

15.4.2. По данной группе рисков не покрывается страхованием утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества, причиненные транспортными средствами (машинами, судами), которыми на законном основании владеет (пользуется) Страхователь (Выгодоприобретатель), а также другие лица, не относящиеся к третьим лицам в соответствии с п. 2.36 настоящих Правил.

15.4.3. При страховании земельных участков Страховщик не несет ответственности за повреждение плодородного слоя почвы, посадкам многолетних насаждений и сельскохозяйственных культур, а также ущербом, находившимся на территории земельного участка иным объектам, в том числе недвижимого и движимого имущества.

15.5. Дополнительные условия по страхованию от риска стихийных бедствий.

15.5.1. В рамках настоящих Правил к стихийным бедствиям относятся как непосредственные, так и косвенные воздействия вредных факторов опасного природного явления, носящие чрезвычайный характер и приводящие к нарушению нормальной деятельности населения, если эти события признаны «опасными природными явлениями» органом Федеральной гидрометеорологической службы или МЧС.

Критерии, по которым указанные события относятся к опасным природным явлениям, определяются в соответствии с действующим руководящим документом Росгидромета, описывающим критерии (параметры) события классифицируемого как опасное природное явление.

15.5.2. В рамках страхования по данной группе рисков, страховым случаем является утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества вследствие:

- землетрясения - подземные толчки и колебания земной поверх-

- ности, возникающие в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре, при котором сила подземных толчков составляет не менее 3 баллов по шкале Рихтера;
- извержения вулканов – период активной деятельности вулкана, сопровождаемый процессом выброса на земную поверхность расклеванных обломков, пепла, изливание магмы которая, излившись на поверхность, становится лавой;
  - Не является страховым случаем ущерб, причиненный застрахованному имуществу вследствие землетрясения или извержения вулканов, если при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных сооружений должным образом не учитывались сейсмологические условия местности, в которой расположен объект страхования.
  - обвал – отделение крупного блока от массива горных пород на крутом обрывистом склоне с последующим обрушением и скатыванием пльбово-щебенистой массы, произошедших в результате естественных обстоятельств: обильных атмосферных осадков, деятельности поверхностных и подземных вод, воздействия опасных природных явлений;
  - оползень – скользящее смещение масс грунта по склону под действием силы тяжести вследствие подмыва склона, переувлажнения, сейсмических толчков и иных процессах;
  - камнепад – падение обломков горных пород, каменных пльб и крупных каменных масс с горных склонов;
  - сель – поток большой разрушительной силы с очень большой концентрацией минеральных частиц, камней и обломков горных пород, внезапно возникающий в бассейнах небольших горных рек, вызванный, ливневыми осадками или бурным таянием снега;
  - лавина - быстрое, внезапно возникающее движение снега и/или льда по крутым склонам гор, представляющее угрозу жизни людей и наносящее ущерб объектам экономики;
  - наводнение, затопление – 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 русле горных пород, препятствующих нормальному стоку воды.
  - половодье – одна из фаз водного режима реки, ежегодно повторяющаяся в один и тот же сезон года, — относительно длительное и значительное увеличение водности реки, вызывающее подъем её уровня; обычно сопровождается выходом вод из межгорного русла и затоплением поймы.
  - подтопление — повышение уровня грунтовых вод в результате интенсивного таяния снега, ливневых осадков, необычных для данной местности продолжительных дождей, прорывов искусственных и естественных плотин;
  - паводок – фаза водного режима реки, которая может многократно повторяться в различные сезоны года, характеризуется интенсивным обычно кратковременным увеличением расходов и уровня воды и вызывается дождями или снеготаянием во время оттепелей
  - цунами – морские волны большой высоты (до нескольких десятков метров), вызванные
  - смещением участков морского дна при землетрясениях, оползнях и извержениях вулкана.
  - очень сильный ветер, обладающий большой разрушительной силой в т.ч. буря, вихрь, шквал, ураган, смерч, циклон или иное движение воздушных масс, вызванное естественными процессами в атмосфере, при средней скорости ветра не менее 20 м/с или порывами (мгновенная скорость) не менее 25 м/с. Для признания события страховым риском, скорость ветра должна быть подтверждена справкой территориального подразделения Гидрометеослужбы;
  - удар молнии – прямое попадание в застрахованное имущество электрического искрового разряда атмосферного электричества, при котором заряд молнии оказывает разрушающее воздействие на застрахованное имущество.
  - Не является страховым случаем ущерб, причиненный в результате вторичных проявлений воздействия молнии (перепады напряжения в электрической сети, короткое замыкание, не повлекшее возникновения дальнейшего пожара, повреждение движимого (домашнего) имущества в результате перепада напряжения/короткого замыкания).
  - очень сильный дождь/сильный ливень – значительные жидкие или смешанные атмосферные осадки (дождь, ливневый дождь, мокрый снег, дождь со снегом) в количестве выпавших осадков (варианты):
    - не менее 50 мм за период времени не более 12 часов;
    - не менее 30мм за период времени не более 1 часа;
    - не менее 120 мм за период времени не более 48 часов.
    - очень сильный снег - значительные твердые осадки (снег, ливневый снег) в количестве, необычном для данной местности, но не менее 20 мм. за период не более 12 часов.
    - крупный град – атмосферные осадки в виде частичек плотного льда при диаметре градин 20 мм. и более.
    - гололед – образование ледяной корки, посредством замерзания капель дождя или мороси на открытых элементах застрахованного имущества, превышающей нормативную нагрузку, приведшей к гибели или повреждению застрахованного имущества;
    - действия морозов – механических разрушений в элементах застрахованного имущества, а также изменения потребительских свойств и (или) технических характеристик застрахованного имущества, результатом которого является невозможность его дальнейшего использования по прямому назначению в соответствии с ГОСТами и (или) ТУ, вызванных низкой температурой наружного воздуха, значение которой находится за пределами эксплуатационного диапазона температур, указанного в соответствующих документах на застрахованное имущество (технических паспортах, сертификатах соответствия, либо иных аналогичных документах в зависимости от вида имущества).
- 15.5.3. В рамках страхования по данному риску, не является страховым случаем полная гибель (утрата), недостача или повреждение застрахованного имущества, произошедшее в результате:
- а) воздействия на застрахованное имущество вызванных стихийным бедствием осадков, проникших через открытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если только эти отверстия не возникли под воздействием бури, вихря, урагана, смерча или града;
  - б) если одной из причин повреждения или разрушения застрахованных зданий и сооружений, а также находящегося в них имущества, являлся их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации, за исключением случая, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) докажет, что ветхость строений не оказала влияния на возникновение ущерба;
  - в) причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие давления снега (повреждение имущества весом снега), за исключением выпадения снега (очень сильный снег) в количестве необычном для данной местности, но не менее 20 мм за период не более 12 часов подряд, следствием чего являлось разрушение несущих конструкций;
  - г) воздействие грунтовых (подпочвенных) вод или подтопление, имеющее систематический (сезонный) характер.
- 15.5.4. Не является страховым случаем ущерб, связанный с повреждением почвенного (плодородного) слоя почвы, а также с ущербом, находившимся на территории земельного участка посадкам многолетних насаждений и сельскохозяйственных культур, а также ущербом, находившимся на территории земельного участка иным объектам, в том числе недвижимого и движимого имущества.
- 15.5.5. Только если специально оговорено в договоре страхования Страховщик по данному риску возмещает ущерб от повреждения или гибели закрепленных на наружной стороне застрахованных зданий, строений и сооружений предметов, таких как застрахованные мачты, антенны, кондиционеры, открытые электропровода и т.п.
- 15.5.6. Критерии, по которым указанные в п. 15.5.1 события относятся к стихийным бедствиям, определяются в соответствии с действующими нормативными документами государственных органов РФ (Росгидромет, МЧС, др.), исходя из их компетенции.
- 15.5.7. Ущерб, причиненный застрахованному имуществу землетрясением, подлежит возмещению лишь в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованного объекта недвижимости (объекта недвижимости, в котором находилось застрахованное имущество на момент ущерба) должным образом учитывались сейсмологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.
- 15.5.8. По данной группе рисков не покрывается страхованием причиненный застрахованному имуществу ущерб:
- 15.5.8.1. Оползнем, оседанием или иным движением грунта,



вызванным проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.

15.5.8.2. Бурей, вихрем, ураганом, смерчем или иным движением воздушных масс, вызванным естественными процессами в атмосфере, при скорости ветра менее 20 м/с.

15.5.8.3. Вследствие отсутствия либо нештатной работы (аварии, поломки и др.) ливневой канализации на застрахованном объекте недвижимости (объекте недвижимости, в котором находилось застрахованное имущество на момент ущерба). Данное условие не применяется в том случае, если наличие ливневой канализации не предусмотрено проектом строительства для указанного объекта недвижимости.

15.5.8.4. В результате воздействия на застрахованное имущество вызванных стихийным бедствием осадков, проникших через открытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если только эти отверстия не возникли под воздействием бури, вихря, урагана, смерча или града.

15.5.8.5. Если одной из причин повреждения или разрушения застрахованных зданий и сооружений, а также находящегося в них имущества являлась их ветхость, аварийное состояние, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации, за исключением случая, когда Страхователь докажет, что ветхость строений и другие, указанные в настоящем подпункте причины не оказали влияния на возникновение ущерба и увеличение его размера.

15.6. Дополнительные условия по страхованию от риска кражи, грабежа, разбоя, других противоправных действий третьих лиц (включая террористический акт)

15.6.1. По данной группе рисков страховым случаем является, с учетом предусмотренных настоящими Правилами (договором страхования) условий и исключений, утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества вследствие:

15.6.1.1. кражи с незаконным проникновением в помещение, являющееся местом страхования или находящееся на территории страхования;

15.6.1.2. грабежа, разбоя в пределах территории страхования

15.6.2. В целях настоящих Правил считается, что кража с незаконным проникновением имеет место, если по факту утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по одной или нескольким частям статьи 158 УК РФ и, кроме того, правоохранными органами установлены признаки незаконного проникновения в смысле п. «б» ч. 2 ст. 158 УК РФ, а именно:

15.6.2.1. нарушена целостность одного или нескольких конструктивных элементов здания (стены, перекрытия, перегородки, полы, потолки) или сооружения, или установлены следы использования отмычек или поддельных ключей. Факт использования поддельных ключей или отмычек должен быть подтвержден заключением криминалистической экспертизы.

15.6.2.2. в постановлении о возбуждении уголовного дела установлен факт незаконного проникновения в помещение или иное хранилище (являющееся местом страхования) с указанием способа такого проникновения.

15.6.3. В целях настоящих Правил считается, что грабеж, разбой имеет место, если по факту утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 161 или 162 УК РФ соответственно, и, кроме того, правоохранными органами установлено, что:

15.6.3.1. к Страхователю (Выгодоприобретателю); работникам Страхователя (Выгодоприобретателя) применено насилие для подавления его сопротивления изъятию застрахованного имущества;

15.6.3.2. Страхователь (Выгодоприобретатель; работник Страхователя / Выгодоприобретателя) в пределах места страхования под угрозой причинения вреда его жизни или здоровью передали застрахованное имущество или не препятствовали изъятию застрахованного имущества.

15.6.4. По данной группе рисков не является страховым случаем события:

15.6.4.1. связанное с исчезновением застрахованного имущества без признаков незаконного проникновения на территорию страхования («таинственное исчезновение»), недостачи застра-

хованного имущества, обнаруженной при проведении инвентаризации.

15.6.4.2. если застрахованное движимое (домашнее) имущество на момент хищения находилось вне зданий или сооружений, если иное не предусмотрено Договором страхования.

15.6.5. В дополнение к положению п. 11.1. настоящих Правил, Страхователь обязан:

а) обеспечить запираение входных, гаражных, подвальных дверей и всех окон, в которых находится застрахованное имущество; б) обеспечить включение охранной сигнализации, если в договоре страхования отмечено ее наличие; в) принимать все меры для обеспечения степени безопасности, предусмотренной нормативными актами и (или) оговоренной Страховщиком при заключении Договора страхования.

15.6.6. В случае, если Страхователю станет известно местонахождение утраченного вследствие наступления страхового случая имущества, он обязан незамедлительно известить об этом Страховщика.

15.6.7. Если утраченное в результате страхового случая имущество возвращено Страхователю в неповрежденном состоянии:

15.6.7.1. до производства страховой выплаты, - страховая выплата по данному страховому случаю не производится;

15.6.7.2. после производства страховой выплаты, - Страхователь обязан возвратить Страховщику полученную сумму страховой выплаты.

15.6.8. Если утраченное в результате страхового случая имущество возвращено Страхователю в поврежденном состоянии:

15.6.8.1. до производства страховой выплаты, - Страховщик возмещает расходы по восстановительному ремонту найденного имущества в соответствии с положениями Раздела 12 настоящих Правил;

15.6.8.2. после производства страховой выплаты, - Страхователь обязан возвратить Страховщику полученную сумму страховой выплаты за вычетом документально подтвержденной стоимости восстановительного ремонта и (или) расходов на приведение застрахованного имущества в то состояние, в котором застрахованное имущество находилось непосредственно перед его утратой (гибелью), недостачей или повреждением. Расчет стоимости восстановительного ремонта и (или) расходов на приведение застрахованного имущества в упомянутое состояние производится Страховщиком в соответствии с положениями Раздела 12 настоящих Правил.

15.6.9. При страховании имущества от кражи со взломом или грабежа увеличением страхового риска считается:

а) отсутствие жильцов в застрахованных помещениях длительное (свыше 30 дней подряд) время;

б) ремонт или переоборудование зданий и помещений, в которых находится застрахованное имущество, а также ремонт непосредственно примыкающих зданий и помещений, или установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников;

в) неисправность системы охранной сигнализации в квартире, здании или строении;

г) неприятие Страхователем мер по незамедлительной замене замков в застрахованных помещениях на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были утрачены.

15.6.10. По риску от кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя не покрывается страхованием ущерб, причиненный вследствие:

а) кражи со взломом, грабежа, совершенными лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство или другими членами его семьи проживающими отдельно, но состоящие в родственных отношениях;

б) кражи со взломом, грабежа, совершенными лицами, работающими у Страхователя;

в) кражи со взломом, произошедшей при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте;

г) кражи со взломом имущества, находящегося вне строения (на крыше, наружной части стен строений, территории приусадебного участка), если не оговорено иное;

15.6.11. В целях страхования по данной группе рисков считается, что «умышленные противоправные» действия имеют место, если

факт повреждения или утраты (гибели), недостачи застрахованного имущества квалифицирован правоохранительными органами по одной или нескольким из следующих статей:

- по ст. 167 («Умышленное уничтожение или повреждение имущества»), ст. 213 («Хулиганство»), ст. 214 («Вандализм»), ст. 330 («Самоуправство») УК РФ;
- по ст. 7.17 («Уничтожение или повреждение чужого имущества»), ст. 19.1 («Самоуправство»), 20.1 («Мелкое хулиганство») КоАП РФ.

15.6.12. По данной группе рисков не покрывается страхованием:

- исчезновение или неосновательное присвоение застрахованного имущества;
- утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества в результате действий лиц, не относящихся к третьим лицам по определению п. 2.36. настоящих Правил;
- обрушения застрахованных зданий, появления трещин или других дефектов в застрахованных зданиях, строениях, сооружениях и квартирах в результате проведения ремонта или реконструкции (перепланировки) застрахованного здания или застрахованной квартиры, в том числе проведения ремонта или реконструкции в соседних зданиях или помещениях; проведения на территории страхования или в непосредственной от нее близости земляных или строительно-монтажных работ, если договоре страхования не оговорено иное;
- противоправных действий третьих лиц в отношении застрахованного имущества, переданного этим лицам Страхователем по договорам аренды, лизинга, проката и т.п., если договоре страхования не оговорено иное;
- движимого (домашнего) имущества, находящихся вне зданий или сооружений, в том числе: на открытых площадках, на крышах или наружных стенах зданий или сооружений, в открытых сооружениях (без стен, крыш);
- совершенные путем неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности;
- изменения температуры, перебоев в подаче электроэнергии, воды, газа и тепла по любой причине;

д) заражения, загрязнения или коррозии;

е) нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий.

15.6.13. По данной группе рисков страховым случаем является, с учетом предусмотренных настоящими Правилами (договором страхования) условий и исключений, утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества в результате действий третьих лиц, в отношении которых правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по статье 205 («Террористический акт») или статье 281 («Диверсия») УК РФ.

15.7. Дополнительные условия по страхованию имущества от воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, резкого изменения силы тока или напряжения в сети, воздействия индуктированных токов и т.п., произошедших не по вине Страхователя и/или членов его семьи.

15.7.1. Страхование по данному риску распространяется только на имущество, указанное в п.п. 3.2.2.1. настоящих Правил, если иное не предусмотрено Договором страхования.

15.7.2. В рамках страхования по данному риску, страховым случаем является повреждение или полная гибель застрахованного имущества в результате воздействия на него электротока в форме:

15.7.2.1. короткого или дугового замыкания и воздействия индуктированных токов и т.п.

15.7.2.2. резкого повышения силы тока и напряжения в электрически;

15.7.2.3. воздействия индуктированных токов и т.п.

15.8. Дополнительные условия по страхованию от риска оседания и просадки грунта вследствие выхода подпочвенных вод.

15.8.1. В рамках страхования по риску оседания и просадки грунта вследствие выхода подпочвенных вод страховым случаем является воздействия воды на застрахованное имущество, вызванное повышением уровня грунтовых вод и/или оседания и просадки грунта вследствие выхода подпочвенных вод страховым случаем является внезапное перемещение грунта, приведшее к гибели или повреждению застрахованного имущества.

15.9. Дополнительные условия по страхованию имущества от риска проникновения воды в результате атмосферных осадков

через кровлю, перекрытия, балконы, окна, двери и др.

15.9.1. В рамках страхования по риску проникновения воды в результате атмосферных осадков через кровлю, перекрытия, балконы, окна, двери и др. страховым случаем является повреждение застрахованного имущества водой, проникшей в результате атмосферных осадков через кровлю, перекрытия, балконы, окна, двери и др.

15.9.2. В рамках страхования по данному риску не является страховым случаем повреждение, недостача или утрата (гибель) имущества в результате:

- проникновения воды вследствие стихийных бедствий;
- аварии инженерных систем - систем отопления, водоснабжения, канализации, а также стационарно установленного и подключенного к ним технического оборудования и бытовой техники (трубы, краны, вентили, баки, радиаторы, стиральные и посудомоечные машины, фильтры очистки воды, отопительные котлы, водонагреватели, системы обслуживания бассейнов) расположенных на территории страхования и правомерных действий по ее ликвидации;
- проникновения воды из соседних (чужих) помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), в том числе технических этажей и подвалов, которое привело к повреждениям застрахованного имущества водой, иной жидкостью, горячим, либо конденсированным паром, либо иным веществом, вышедшим (протекшим) из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и иных подобных систем, вследствие аварии (внезапной поломки, порчи) таких систем, а также их внезапного и не вызванного необходимостью включения.

15.10. Дополнительные условия по страхованию имущества по риску размораживания систем отопления, водоснабжения и канализации и др.

15.10.1. В рамках страхования по риску размораживания систем отопления, водоснабжения и канализации и др. страховым случаем является нарушение функционирования работы систем отопления, водоснабжения, канализации вследствие действия низких температур.

15.10.2. По данному риску не покрывается страхованием:

- а) ошибки монтажа/проектировки вышеуказанных систем;
  - б) несоблюдение правил их обслуживания, приведших к их размораживанию.
- в) размораживания систем вследствие естественного износа, коррозии, окисления, ветхости и т.п.;
- г) не принятия в период эксплуатации/перерыва в эксплуатации разумных мер по сохранению работоспособности системы, а именно:

- проведение своевременного технического обслуживания оборудования, при необходимости;
- не принятие мер по консервации системы (слив воды) при отрицательной температуре воздуха.

15.11. Дополнительные условия по страхованию имущества по риску от технических поломок бытовой и иной электронной техники, а также оборудования, связанных с дефектами материалов, ошибок в конструкции, изготовлении застрахованных устройств в послегарантийный период эксплуатации и использования

15.11.1. В рамках страхования по данному риску страховым случаем является технические поломки бытовой и иной электронной техники, а также оборудования, связанных с дефектами материалов, ошибок в конструкции и изготовлении застрахованных устройств в послегарантийный период эксплуатации и использования.

15.11.2. По данному риску не покрывается страхованием:

- а) затраты по устранению функциональных дефектов;
- б) затраты по техническому обслуживанию и текущему ремонту застрахованных предметов, включая стоимость заменяемых отдельных частей;
- в) эстетические недостатки (царапины или незначительные вмятины на полированных или эмалированных поверхностях и т.п.);
- г) потери и затраты, связанные со всякого рода косвенными убытками и ответственностью Страхователя;
- д) дефекты, обнаруженные в гарантийный период, не устраненные/некачественно отремонтированные по гарантии.

# ПРАВИЛА №51/3

## ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ



УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор СОАО «ВСК»

О.С. Овсянников

«26» февраля 2014 г.

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил добровольного страхования гражданской ответственности владельцев жилых помещений (далее также Правила, Правила страхования), разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации, Страховое открытое акционерное общество «ВСК», действующее на основании лицензии на осуществление страхования, выданной органом страхового надзора, заключает Договоры добровольного страхования гражданской ответственности владельцев жилых помещений, расположенных на территории Российской Федерации.

1.2. Целью осуществления страхования на условиях настоящих Правил является обеспечение защиты интересов Страхователя (Застрахованного) по возмещению вреда, причиненного жизни и здоровью третьих лиц, а также вреда, причиненного в виде утраты или повреждения имущества третьего лица, в результате наступления страхового случая.

1.3. При заключении Договора страхования Страхователь и Страховщик (далее также Стороны) могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил страхования.

1.4. В целях настоящих Правил страхования применяются следующие термины и определения:

1.4.1. Капитальный ремонт здания (помещения) – ремонт с целью восстановления их ресурса с заменой или восстановлением при необходимости любых конструктивных элементов и/или систем инженерного оборудования;

1.4.2. Переустройство (переоборудование, перепланировка, реконструкция) здания (помещения) – комплекс строительных работ и организационно-технических мероприятий, связанных с изменением основных технико-экономических показателей (количества, площади строительного объема, вместимости (пропускной способности) или назначения здания (помещения)).

1.4.3. Территория страхования – жилое помещение, расположенное по указанному в договоре страхования адресу, в ходе владения, пользования (обслуживания) или распоряжения которым может возникнуть риск наступления гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного).

Территория (место) страхования в договоре страхования указывается следующим образом:

– Для квартиры (комнаты) – полный адрес местонахождение и номер помещения (при наличии), кадастровый номер (при наличии).

– Если по одному адресу расположено несколько объектов недвижимости (строений, жилых домов), которые указаны в договоре страхования, дополнительно указываются уникальные характеристики по каждому застрахованному объекту недвижимости (литера, инвентарный номер, целевое использование, площадь и т.д.).

– При отсутствии адреса указывается описание местоположения объекта недвижимости (субъект Российской Федерации, муниципальное образование, населенный пункт и т.п.), а также кадастровый номер земельного участка, в пределах которого расположен застрахованный объект недвижимости, и описание местоположения объекта недвижимости на указанном земельном участке.

1.4.4. Капитальный ремонт – ремонт здания и его инженерных систем (с возможной заменой конструктивных элементов или их частей, инженерного оборудования) для устранения физического износа, поддер-

жания и улучшения эксплуатационных свойств без изменения функции здания и технико-экономических показателей.

1.4.5. Франшиза – определенная Договором страхования часть убытков, которая не подлежит возмещению Страховщиком Выгодоприобретателю и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере. Если наступает несколько страховых случаев, в период действия Договора страхования, то франшиза вычитается по каждому из них.

Договором страхования может быть установлена основная или безусловная франшиза.

При безусловной (вычитаемой) франшизе Страховщик во всех случаях возмещает вред за вычетом суммы франшизы;

При условной (невывитаемой) франшизе:

а) Страховщик освобождается от ответственности за возмещение вреда, если его размер не превышает размер франшизы;

б) Страховщик полностью возмещает вред, если его размер превышает размер условной франшизы.

### 2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. На условиях настоящих Правил заключаются Договоры добровольного страхования гражданской ответственности владельцев жилых помещений (далее Договоры страхования) между Страховым открытым акционерным обществом «ВСК» (далее – Страховщик), с одной стороны, и владельцами жилых помещений – физическими или юридическими лицами любой организационно-правовой формы, индивидуальными предпринимателями, имеющими законный интерес в заключении Договоров страхования (далее Страхователь), с другой стороны.

2.2. Страхователями и/или Застрахованными лицами по настоящим Правилам страхования признаются физические или юридические лица, которые являются владельцами жилых помещений.

2.3. Договор страхования считается заключенным в пользу третьих лиц (далее также Выгодоприобретатель, потерпевшее лицо, потерпевший, третье лицо) жизни, здоровью и/или имуществу которых может быть причинен вред в результате наступления события, которое может быть признано страховым случаем и предусмотрено Договором страхования.

2.3.1. Выгодоприобретателями могут выступать юридические лица любой организационно-правовой формы, индивидуальные предприниматели, физические лица, за исключением членов семьи, сотрудников Страхователя и иных лиц, связанных с ним договорными отношениями.

2.4. По Договору страхования может быть застрахована ответственность самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена (далее также Застрахованное лицо). Лицо, риск ответственности за причинение вреда которого застрахован, должно быть названо в Договоре страхования. При этом условия страхования распространяются соответственно на лицо, риск ответственности за причинение вреда которого застрахован (за исключением обязанности по уплате страховой премии и возможности внесения изменений и дополнений в Договор страхования). Если такое лицо в Договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя. В течение срока действия Договора страхования Страхователь вправе, если иное не предусмотрено Договором страхования, в любое время до наступления страхового случая заменить лицо, риск ответственности за причинение вреда которого застрахован, письменно уведомив об этом Страховщика (п.1 ст.955 ГК РФ).

### 3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Застрахованного), связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации, возникшим в ходе владения, пользования (обслуживания) или распоряжения жилым помещением, указанным в Договоре страхования, в течение срока действия Договора страхования.

### 4. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ, СТРАХОВЫЕ РИСКИ, ОБЪЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА

4.1. Страховым случаем с учетом в-сех положений, определений, исключений, предусмотренных настоящими Правилами страхования, является факт наступления в соответствии с законодательством Российской Федерации гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица) за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, подтвержденный фактом предъявления Страхователю (Застрахованному) требования о возмещении вреда со стороны третьих лиц и/или фактом вступившего в законную силу решения суда о признании Страхователя (Застрахованного) виновным в нанесении вреда (ущерба).

Под требованиями о возмещении вреда в настоящих Правилах страхования понимаются письменные претензии или исковые требования о возмещении вреда, предъявленные Выгодоприобретателями к Страхователю (Застрахованному лицу), подтвержденные доказательствами о факте, причинах и размере причиненного вреда.

4.2. Страховым риском является предполагаемое случайное событие, повлекшее за собой причинение вреда жизни и/или здоровью третьих лиц, и/или вред, причиненный в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц (Выгодоприобретателей), наступившее в течение срока действия Договора страхования в результате неумышленных виновных/ невиновных действий Страхователя (Застрахованного) связанных с эксплуатацией жилого помещения, принадлежащего ему на правах владения, пользования (обслуживания) или распоряжения.

Под неумышленными виновными/невиновными действиями Страхователя (Застрахованного) понимается – непреднамеренные, неумышленные ошибочные действия (бездействие) (ошибки/ упущения), совершенные Страхователем (Застрахованным), членами его семьи и другими лицами находящимися на территории страхования на законных основаниях

4.3. Страховыми рисками являются предполагаемые события, которые могут произойти в ходе владения, пользования, распоряжения Страхователем (Застрахованным лицом) жилым помещением, а именно следующие события:

- а) причинение вреда жизни и/или здоровью третьих лиц;
- б) причинение вреда в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц;
- в) причинение вреда жизни и/или здоровью третьих лиц, и/или вреда в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц.

Перечень страховых рисков, при наступлении которых Страховщик обязан произвести страховую выплату, указывается в Договоре страхования. При этом страхование может осуществляться как по полному пакету рисков, предусмотренных настоящими Правилами, так и по выбору Страхователя (Застрахованного).

4.4. Событие признается страховым случаем, если:

4.4.1. причинение вреда находится в прямой причинно-следственной связи между эксплуатацией Страхователем (Застрахованным лицом), членами его семьи, сотрудниками и иными лицами, связанными с ним договорными отношениями жилого помещения, принадлежащего ему на правах владения, пользования (обслуживания) или распоряжения, и наступившими последствиями у потерпевшего лица;

4.4.2. причинение вреда произошло в течение срока действия договора страхования;

4.4.3. наступление гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица) за причинение вреда третьим лицам произошло по причинам, не исключенным разделом 5 Правил страхования и договором страхования;

4.4.4. факт установления обязанности Страхователя (Застрахованного лица) возместить вред Выгодоприобретателю признан Сторонами в досудебном (внесудебном) порядке или установлен вступившим в законную силу решением суда.

4.5. Страховщик возмещает необходимые и целесообразные расходы Страхователя по спасению жизни и имущества третьих лиц, которым причинен вред, или по уменьшению размера вреда.

### 5. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

5.1. Событие не является страховым случаем (на страхование не принимается), если вред, причиненный жизни и/или здоровью, и/или вред в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц:

- а) возник до начала, либо по окончании действия Договора страхования;
- б) является следствием факта, ситуации, обстоятельств, действий (бездействия), которые на дату начала действия Договора страхования были известны Страхователю (Заинтересованному лицу), или Страхователь (Застрахованное лицо) должен был предвидеть, что они могут привести к предъявлению в его адрес претензий или искового требования;
- в) причинен Страхователем (Застрахованным лицом) в состоянии интоксикации, алкогольного или наркотического опьянения;
- г) причинен при совершении Страхователем или иными лицами действий, требующих специальных разрешений, если право производить эти действия не подтверждено соответствующими документами.

5.2. По настоящим Правилам страхования не является страховым случаем и страхованием не покрывается возникновение гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица) по следующим требованиям:

- а) любым требованием о выплате компенсации потерпевшим лицам сверх сумм возмещения вреда, предусмотренного действующим законодательством, настоящими Правилами страхования и договором страхования;
- б) требованиям, предъявленным Страхователю (Застрахованному лицу) аффилированными лицами, в том числе, если Страхователем (Застрахованным лицом) является физическое лицо, лицами, находящимся с ним в родстве или свойстве (супруги, родители, дети);
- в) требованиям о возмещении вреда, причиненного третьим лицам вследствие невыполнения Страхователем в установленные сроки и в установленных объемах предписаний (требований), выданных Страхователю органами надзора: государственного пожарного надзора, межведомственными комиссиями и т.п.
- г) требованиям о возмещении вреда, причиненного недвижимому и/или движимому имуществу, жизни и здоровью Страхователя (Застрахованного лица) – владельца жилого помещения, которое находится у него в собственности и/или сдается в аренду и/или арендуется и/или используется на другом ином законном основании;
- д) требованиям о возмещении вреда, причиненного следующему имуществу третьих лиц: антикварным и уникальным предметам, изделиям из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и рудолочных камней, предметам религиозного культа, коллекциям, рукописям, денежным знакам, ценным бумагам, документам и фотоснимкам;
- е) требованиям о возмещении морального вреда потерпевшему лицу;
- ж) требованиям о возмещении вреда, причиненного третьим лицам в процессе капитального ремонта или переустройства здания (помещения), производимыми не Страхователем (Застрахованным).

5.3. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

- а) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- б) гражданской войны, народных волнений всякого рода и забастовок;
- в) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- г) террористического акта, если иное не предусмотрено договором страхования

5.4. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если Страхователь (Застрахованное лицо) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Застрахованного лица). В этом случае Страховщик освобождается от страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы.

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

5.6. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страхо-

вой случай наступил вследствие умышленных действий/бездействия Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя). Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица.

5.7. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил в результате умысла третьих лиц (Выгодоприобретателя) с целью необоснованного обогащения.

5.8. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай является следствием прямого и косвенного воздействия обстоятельств непреодолимой силы, в т.ч. природного происхождения – стихийных бедствий (явления, носящие чрезвычайный характер и приводящее к нарушению нормальной деятельности населения, если эти события признаны «опасными природными явлениями») органом Федеральной гидрометеорологической службы или МЧС: землетрясение, обвал, оползень, камнепад, сель, лавина, наводнение, затопление, половодье, подтопление, паводок, цунами, очень сильный ветер, обладающий большой разрушительной силой в т.ч. буря, вихрь, шквал, ураган, смерч, циклон или иное движением воздушных масс, вызванное естественными процессами в атмосфере, при средней скорости ветра не менее 20 м/с или порывами (мгновенная скорость) не менее 25 м/с, удар молнии, очень сильный дождь/сильный ливень, очень сильный снег, крупный град, гололед)

## 6. СТРАХОВАЯ СУММА

6.1. Страховой суммой является денежная сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение, определенная договором страхования при его заключении исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

6.2. Размер страховой суммы устанавливается по соглашению Сторон.

6.3. В течение срока действия Договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении страховой суммы.

6.4. Договором страхования может быть установлен лимит ответственности по одному страховому случаю, который будет максимальной суммой, подлежащей возмещению Страховщиком по одному решению суда (на основании одной обоснованной претензии потерпевших лиц, признанной Сторонами в досудебном порядке).

6.5. По Договору страхования Страховщик принимает обязательство в пределах определенной Договором страхования страховой суммы (лимита ответственности) и за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию), при наступлении страхового случая произвести страховую выплату.

## 7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

7.1. Страховая премия рассчитывается исходя из размеров страховой суммы, страхового тарифа и срока действия Договора страхования.

7.2. Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска. Страховой тариф определяется исходя из размера базовой тарифной ставки и размера поправочных коэффициентов, в соответствии с Приложением №1 к Правилам.

7.3. При заключении Договора страхования на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от размера годовой страховой премии (при этом неполный месяц принимается как полный):

Срок страхования	До 1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	мес.
Размер страховой премии (% от начисленной годовой премии)	20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

7.4. Стороны могут договориться об уплате страховой премии в рассрочку, причем первая его часть должна составлять не меньше 50% от общей суммы страховой премии, если иное не предусмотрено Договором страхования.

7.5. При уплате страховой премии в рассрочку в Договоре страхования дополнительно указываются размеры страховых взносов и сроки их уплаты, установленные Страховщиком.

7.6. При неуплате второй части взноса страховой премии в течение установленного срока Договор страхования прекращается с 00 часов дня, следующего за днем неуплаты, путем оформления письменного

соглашения сторон.

7.7. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

## 8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования должен быть заключен путем составления одного документа, либо вручения Страховщиком Страхователю (Застрахованному лицу) на основании его письменного заявления, страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложения №1; 2) и Страхователем.

8.2. Даты начала и окончания срока действия Договора страхования указываются в Договоре страхования.

8.3. При заключении Договора страхования, Страхователь обязан сообщить Страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков. Существенными признаются обстоятельства, оговоренные Страховщиком в Договоре страхования или в письменном заявлении.

8.4. Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п.8.3., Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным.

8.5. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока действия Договора страхования;
- исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по Договору страхования в полном объеме;
- ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;
- отказа третьего лица (наследника) в случае смерти Страхователя выступить Стороной Договора страхования, приняв на себя в порядке правопреемства права и обязанности Страхователя;
- перехода права собственности на жилое помещение к другому лицу, если Договором страхования не предусмотрено иное;
- в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

8.6. Договор страхования может быть признан недействительным в случае и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

8.7. Договор страхования вступает в силу:

- при перечислении страховой премии (первого взноса) путем безналичных расчетов – с 00 часов дня, следующего за днем зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика, если иное не предусмотрено Договором страхования;
- при уплате страховой премии (первого взноса) наличными деньгами в кассу Страховщика – с 00 часов дня, следующего за днем уплаты всей суммы страховой премии (первого страхового взноса), если иное не предусмотрено Договором страхования;
- если до истечения срока действия предыдущего Договора страхования заключен Договор страхования на новый срок и по нему поступил единовременный (первый) страховой взнос, то новый Договор страхования вступает в силу с момента окончания действия предыдущего Договора страхования.

## 9. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно в любой доступной форме (с дальнейшим письменным подтверждением в течение 72 часов) уведомить Страховщика обо всех ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, а именно - в заявлении на страхование, а также в сведениях, указанных в договоре страхования, и, кроме того:

- о передаче жилого помещения, риск наступления гражданской ответственности при эксплуатации которого застрахован в аренду, пользование или распоряжение другому лицу;
- о повреждении или уничтожении жилого помещения, указанно-го как территория страхования, вне зависимости от того, подлежит ли имущественный ущерб возмещению по договору страхования или нет;

- о сносе, капитальном ремонте, реконструкции, реставрации, перестройке или переоборудовании зданий, сооружений, помещений, указанных как территория страхования;
- о проведении и планируемом проведении ремонте, в том числе ремонтных работах по перепланировке и переоборудованию;
- о проведении на территории страхования работ с использованием газосварки и других работ с пожаро- взрывоопасным оборудованием и (или) материалами, кроме случаев когда такие работы являются частью профильного технологического процесса с застрахованным движимым (домашним) имуществом и (или) в застрахованных объектах недвижимости;
- о прекращении договоров аренды объектов недвижимости, являющихся местом страхования;
- об утере (утрате) ключей к замкам в помещениях, в которых находится (хранится) застрахованное имущество;
- о выходе из строя систем видеонаблюдения, противопожарной автоматики, охранной сигнализации (при наличии);
- об изменении режима безопасности на территории страхования: сокращения количества охраны, времени (графика) охраны территории страхования; открытие полного или ограниченного свободного доступа на территорию страхования (если ранее на территорию страхования свободного доступа не было), при наличии на момент заключения договора страхования;
- о возбуждении в отношении Страхователя процедуры банкротства.

9.2. В целях настоящих Правил любые изменения в обстоятельствах и сведениях, указанных в п. 9.1 настоящих Правил, признаются значительными и могут существенно повлиять на вероятность наступления страхового случая и размер возможных убытков от его наступления. Оценка изменения (увеличения или уменьшения) страхового риска в связи с изменением указанных в п. 9.1 настоящих Правил обстоятельств осуществляется Страховщиком.

9.3. При уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если влекущие увеличение страхового риска обстоятельства уже отпали к моменту получения Страховщиком уведомления о таких обстоятельствах (изменениях в обстоятельствах).

9.4. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) предусмотренной п. 9.1. настоящих Правил обязанности, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. В случае, если факт неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) указанной в п. 9.1. настоящих Правил обязанности будет выявлен во время или после наступления страхового случая, и влекущие увеличение страхового риска обстоятельства, о которых Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика, имеют прямую причинно-следственную связь с фактом наступления страхового случая и (или) с увеличением размера ущерба (убытков) при страховом случае, Страховщик вправе отказать в страховой выплате по данному страховому случаю.

## 10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 10.1. Страховщик обязан:

- а) вручить Страхователю экземпляр Правил страхования, страховой полис (Приложение 2) при заключении договора (полиса) страхования;
- б) при наступлении страховых случаев произвести страховую выплату в пределах страховой суммы и лимитов ответственности, в установленном настоящими Правилами срок;
- в) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- г) выдать дубликат страхового полиса в случае его утраты;
- д) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) расходы, понесенные в целях уменьшения убытков от наступления страхового случая, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика.

### 10.2. Страховщик имеет право:

- а) проверить достоверность сообщаемых Страхователем сведений, касающихся заключения договора страхования;
- б) представлять интересы Страхователя и вести от его имени переговоры в целях урегулирования претензий и исков, предъявленных третьими лицами;
- в) направлять запросы в компетентные органы в связи со страховым случаем, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления. Указанные действия Страховщика не являются основанием для признания обязанности Страховщика произвести страховую выплату;
- г) при необходимости обращаться в компетентные органы и другие организации с запросами о предоставлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая;
- д) после производства страховой выплаты осуществлять перешедшее к нему суброгационное право требования к лицу, ответственному за убытки;
- е) Отсрочить выплату страхового возмещения в случаях, определенных в п.11.4. настоящих Правил страхования.

### 10.3. Страхователь обязан:

- а) своевременно уплачивать страховые взносы в установленном размере и порядке;
- б) сохранять документы, подтверждающие уплату им страховых взносов и предъявлять их по требованию Страховщика;
- в) при наличии аналогичных договоров страхования с другими страховыми компаниями сообщить об этом Страховщику при заключении договора и при наступлении страхового события;
- г) соблюдать установленные и общепринятые нормы и правила безопасности при эксплуатации жилых помещений, находящихся в них оборудования и бытовой техники;
- д) не осуществлять выплату по заявленным требованиям, не признавать частично или полностью требования, предъявленные ему в связи со страховым случаем, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика;
- е) при причинении вреда жизни, здоровью, а также вреда в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц:
  - немедленно принимать все необходимые меры по предотвращению дальнейшего увеличения размера вреда;
  - немедленно сообщить о произошедшем страховом случае в соответствующие органы, исходя из их компетенции (милиция, пожарный надзор, аварийные службы и т.д.);
  - немедленно, но в любом случае не позднее 3 дней, с момента, как ему стало об этом известно, уведомить Страховщика о наступлении страхового случая.

Уведомление должно содержать в наиболее полном объеме следующую информацию:

- каким образом, когда и где нанесен вред;
  - имена (наименование) и адреса всех лиц, которым причинен вред, а также свидетелей;
  - характер повреждений, размер причиненного вреда, произошедшего в результате наступления страхового случая, адреса потерпевших.
- Уведомление о причинении вреда не является уведомлением о предъявлении искового требования.
- предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного расследования причин, размеров вреда и иных обстоятельств наступления страхового случая, и сообщать по его требованию всю необходимую информацию (в том числе и в письменном виде).
  - ж) при предъявлении претензии или искового требования от третьего лица или суда:
    - в течение суток (если Договором страхования не предусмотрено иное) уведомить Страховщика обо всех деталях искового требования, включая дату его получения;
    - незамедлительно отправить на адрес Страховщика копию любого требования, письма, предписания суда, искового требования, вызова в суд, уведомления, судебной повестки или любых других документов, полученных в связи с исковым требованием;
    - в течение разумных сроков, которые потребуются Страховщику, Страхователь должен сохранять неизменными и неисправленными все записи, документы, имущество, недвижимость, оборудование, устройства или предметы, которые каким-либо образом явились причиной наступления страхового случая.

10.4. По требованию Страховщика Страхователь обязан:

- уполномочить Страховщика на получение записей, документации и другой информации;
- оказывать всевозможное содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении вреда.
- При предъявлении Страхователем искового требования в размере, не превышающем франшизу, установленную Договором страхования, Страхователь совместно возмещает нанесенный вред. Страхователь должен известить Страховщика о таком возмещении в недельный срок.
- Передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком передшедшего к нему права требования, после производства страховой выплаты.

#### 10.5. Страхователь имеет право:

- изменять условия Договора страхования в порядке, предусмотренном Правилами страхования;
- отказаться от Договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала и существование страхового риска не прекратилось по причинам иным, чем страховой случай;
- в любое время до наступления страхового случая заменить Застрахованного другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика;
- получить возмещение расходов, произведенных в целях уменьшения вреда от страхового случая, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика.

10.6. Договором страхования могут быть предусмотрены и другие обязанности Сторон, не противоречащие действующему законодательству.

### 11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ВРЕДА И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. Страховое возмещение исчисляется в размере, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации при соблюдении положений настоящих Правил страхования и договора страхования, и выплачивается в порядке, предусмотренном настоящими Правилами страхования и договором страхования.

11.2. Для принятия решения о возможности осуществления страховой выплаты (Страхователь (Застрахованное лицо) представляет Страховщику:

- письменное заявление Страхователя на страховую выплату Выгодоприобретателю;
  - требование Выгодоприобретателя о возмещении вреда;
  - копию договора страхования (страхового полиса);
  - документы, удостоверяющие личность обратившегося за страховой выплатой.
  - документы компетентных органов подтверждающих факт события в результате которого возникла гражданская ответственность Страхователя:
- в случае заливания – справка о событии из соответствующей службы коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления, сервисной службы);
  - в случае пожара, взрыва - документы уполномоченных подразделений МЧС, правоохранительных органов о результатах проведенного расследования о причинах и обстоятельствах пожара, взрыва; постановление о возбуждении/отказе в возбуждении уголовного дела; заключение пожарно-технической экспертизы о причинах пожара/взрыва;

е) банковские реквизиты для осуществления страховой выплаты. Помимо этого для принятия решения о размере страховой выплаты Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику пакет документов, включающий в себя копии (по запросу Страховщика также оригиналы в целях сверки их с копиями) указанных ниже документов. При этом в зависимости от конкретного случая перечень указанных документов может быть сокращен Страховщиком.

11.2.1. В целях возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью:

- 11.2.1.1. документы, связанные с утратой потерпевшим заработка (дохода), который он имел или определенно мог иметь, а именно: а) медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности или выданное в установленном законодательством Российской Федерации

Федерации порядке заключение судебно-медицинской экспертизы о степени утраты профессиональной или общей трудоспособности; б) справка или иной документ, подтверждающие размер среднего месячного заработка (дохода), стипендии, пенсии, пособий, которые потерпевший имел на день причинения вреда его здоровью;

11.2.1.2. документы, подтверждающие дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья потерпевшего, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет право на их бесплатное получение, а именно:

- документы (договор на оказание услуг медицинским учреждением, счета и т.п.), подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения;
- документ, подтверждающий врачебные назначения приобретенных лекарственных средств, расходные материалы или препаратов для энтерального или парентерального питания; выписка из амбулаторной карты или карты стационарного больного (истории болезни), рецепты, консультативные заключения врачей;
- документы, подтверждающие расходы потерпевшего на приобретение лекарств: кассовые и товарные чеки, счета, счета-фактуры, товарные накладные, платежные поручения.
- выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением с назначением потерпевшему дополнительного питания, назначенного по решению врачебной комиссии медицинской организации;
- кассовые чеки и иные документы, подтверждающие оплату потерпевшим приобретенных продуктов для дополнительного питания;
- кассовые чеки, квитанции и иные документы, подтверждающие оплату осуществленных потерпевшим расходов на протезирование и ортезирование, предоставление слуховых аппаратов, получение технических средств и услуг, предусмотренных федеральным перечнем реабилитационных мероприятий, технических средств реабилитации и услуг;
- заключение врачебной комиссии лечебного учреждения о необходимости постороннего ухода с указанием его вида и длительности оказания;
- договор на оказание услуг по постороннему уходу за потерпевшим и документы, подтверждающие оплату услуг по договору;
- медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, о наличии у потерпевшего медицинских показаний к определенному курсу медицинской реабилитации;
- выписка из истории болезни, выданная учреждением, в котором осуществлялось санаторно-курортное лечение потерпевшего;
- направление на санаторно-курортное лечение установленной формы;
- копия санаторно-курортной путевки или иного документа, подтверждающего получение потерпевшим санаторно-курортного лечения;
- документы, подтверждающие оплату путевки на санаторно-курортное лечение;
- договор, в соответствии с которым приобретено специальное транспортное средство, и заключение уполномоченной организации о необходимости его приобретения и документы, подтверждающие оплату приобретенного специального транспортного средства;
- счет на оплату профессионального обучения (переобучения) потерпевшего;
- копия договора с организацией, осуществляющей профессиональное обучение (переобучение) и документ, подтверждающий оплату профессионального обучения (переобучения) потерпевшего;
- 11.2.1.3. документы, подтверждающие часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания, а именно: а) копия свидетельства о смерти потерпевшего (кормильца); б) копия медицинского свидетельства о смерти или справки о смерти с указанием причины смерти; в) свидетельство о браке; г) свидетельство о рождении ребенка (детей), если на дату смерти умершего потерпевшего (кормильца) на его иждивении находились несовершеннолетние дети, а также его детей, родившихся после его смерти;
- справка, подтверждающая факт установления инвалидности лицу,

состоящему на иждивении умершего потерпевшего, если на дату смерти на иждивении умершего потерпевшего (кормильца) находились инвалиды;

е) справка образовательного учреждения о том, что член семьи умершего потерпевшего, имеющий право на возмещение вреда, обучается в образовательном учреждении, если на дату смерти на иждивении умершего потерпевшего (кормильца) находились лица, обучающиеся в образовательном учреждении;

ж) медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, заключение медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы о необходимости постороннего ухода, если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего потерпевшего находились лица, которые нуждались в постороннем уходе;

з) справка органа, осуществляющего назначение и выплату пенсии нетрудоспособному гражданину, справка службы занятости, заключение лечебного учреждения о том, что один из родителей, супруг либо другой член семьи погибшего не работает и занят уходом за его родственниками, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились неработающие члены семьи, занятые уходом за его родственниками.

11.2.1.4. документы, подтверждающие расходы на погребение, а именно:

а) копия свидетельства о смерти потерпевшего;

б) копия медицинского свидетельства о смерти или справки о смерти с указанием причины смерти;

в) документы, подтверждающие размер произведенных необходимых расходов на погребение.

11.2.2. В целях возмещения утраты или повреждения имущества:

а) заключение независимой экспертизы в отношении причин события, имеющего признаки страхового случая, и размера причиненного имущества ущерба;

б) документы, подтверждающие действительную стоимость погибшего имущества на момент причинения вреда (отчеты независимой экспертизы; договоры на приобретение имущества, товарные накладные, кассовые и товарные чеки, инвентаризационные описи, акты о списании, инвентарные карточки, технические паспорта);

в) документы подтверждающие необходимые и целесообразные затраты на приобретение материалов, запасных частей (договор, счет, товарные накладные, платежные документы);

г) документы специализированных, сервисных, ремонтных организаций (служб) ремонтной организации, подтверждающие выполнение работ по демонтажу, ремонту, монтажу поврежденного имущества, доставке нового имущества взамен утраченного (договор, дефектная ведомость, калькуляция, заказ-наряд, локальная смета, справка о стоимости работ, акт выполненных работ, платежные документы);

д) документы, подтверждающие уменьшение действительной стоимости имущества в результате наступления страхового случая (отчет независимой экспертизы, акт об оценке).

11.2.3. В целях возмещения расходов по уменьшению размера вреда, произведенных Страхователем (Застрахованным лицом): документы, подтверждающие фактически произведенные затраты Страхователя (Застрахованного лица), направленные на уменьшению размера вреда, списанию и обеспечению сохранности поврежденного имущества (договоры, счета, акты выполненных работ, товарные накладные, платежные документы).

11.3. После представления Страхователем всех необходимых документов, указанных в п. 11.2. Правил страхования, позволяющих судить об обстоятельствах, повлекших наступление страхового случая и о размере причиненного вреда Выгодоприобретателю, Страховщик обязан:

11.3.1. в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения последнего из документов (если иной срок не предусмотрен договором страхования) изучить представленные Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) вышеперечисленные документы и принять решение о признании заявленного события страховым случаем (отказе в признании страховым случаем), оформить принятое решение страховым актом;

11.3.2. при признании факта наступления страхового случая рассчитать сумму страхового возмещения и произвести страховую выплату в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня подписания Страховщиком страхового акта;

11.3.3. в случае принятия решения об отказе в выплате страхового возмещения или об уменьшении его размера, известить об этом (Застрахованное лицо, Выгодоприобретателя) в письменной форме с

обоснованием причин отказа в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня подписания Страховщиком страхового акта.

11.4. Вместе с тем, Страховщик имеет основание, письменно уведомив Страхователя (Застрахованное лицо, Выгодоприобретателя), отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения:

- до полного выяснения обстоятельств причинения вреда (убытков), если это требует дополнительного расследования, участия в таком расследовании, привлечения независимых экспертов или судебного разбирательства, но не более чем на 5 (пять) рабочих дней со дня получения Страховщиком результатов расследования и затребованных документов;

- до вынесения окончательного решения судебными или следственными органами, если в связи с событием, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, проводится расследование или судебное разбирательство;

- до вступления в силу судебного решения о признании договора страхования недействительным, если Страховщик предъявил исковое требование о признании договора страхования недействительным по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

11.5. В сумму страхового возмещения (страховой выплаты) включаются:

11.5.1. суммы возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью потерпевших лиц в виде:

а) утраченного потерпевшим заработка (дохода), которого он имел либо определенно мог иметь, размер которого определяется в соответствии с положениями действующего законодательства;

б) дополнительного понесенных расходов, вызванных повреждением здоровья потерпевшего, в том числе расходов на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет право на их бесплатное получение;

в) части заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;

г) расходов на погребение потерпевшего;

11.5.2. суммы возмещения вреда, причиненного в виде возникновения у Выгодоприобретателя реального ущерба, включая:

11.5.2.1. суммы возмещения вреда, причиненного в виде утраты или повреждения имущества потерпевшего, включая:

а) действительную стоимость погибшего имущества на момент причинения вреда за вычетом стоимости остатков, пригодных для дальнейшего использования;

б) расходы по ремонту (восстановлению) поврежденного имущества до того состояния, в котором оно было до страхового случая, включая расходы на дезактивацию. В расходы по ремонту (восстановлению) включаются необходимые и целесообразные затраты на приобретение материалов, запасных частей (за вычетом износа заменяемых в процессе восстановления материалов и запасных частей) и оплату работ по ремонту (восстановлению) (оплате услуг специализированных, сервисных, ремонтных организаций (служб) по демонтажу, ремонту, монтажу поврежденного имущества, доставке нового имущества взамен утраченного. Если затраты на ремонт (восстановление) поврежденного имущества превышают его действительную стоимость на момент причинения ущерба, то имущество считается погибшим. При невозможности привести поврежденное имущество в состояние, в котором оно было до наступления страхового случая, сумма возмещения вреда определяется суммой, на которую уменьшилась действительная стоимость имущества в результате наступления страхового случая.

11.5.3. документально подтвержденные целесообразные расходы по уменьшению размера вреда, причиненного потерпевшему лицу, страховым случаем, произведенных Страхователем (Застрахованным лицом) по согласованию со Страховщиком.

11.6. Выплата страхового возмещения осуществляется в пределах страховой суммы и лимитов ответственности, установленных в конкретном договоре страхования. Сумма страховых выплат, ни при каких условиях, не может превысить установленный по договору страхования размер страховой суммы.

11.6.1. Размер страховой выплаты определяется за вычетом франшизы, установленной в договоре страхования.

11.6.2. В случаях, если с требованиями о выплате страхового возме-



чения по договору страхования к Страховщику обратились одновременно более одного Выгодоприобретателя и общий размер денежных средств, подлежащих выплате (в том числе компенсационных выплат за причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц), превышает страховую сумму, удовлетворение таких требований осуществляется пропорционально суммам денежных средств, указанным в требованиях к страховой сумме. Расчет производится по следующим формулам (1) и (2):

$$\text{КФП} = \text{ССДС} / \text{ОРДВ} \quad (1)$$

$$\text{СВ} = \text{РЗТ} * \text{КФП}, \quad (2)$$

где:

**КФП** – коэффициент пропорции для каждого требования (заявления) Выгодоприобретателя,

**ОРДВ** – общий размер денежных средств, подлежащих выплате,

**ССДС** – страховая сумма по договору страхования,

**СВ** – страховая выплата,

**РЗТ** – размер вреда, причиненного Выгодоприобретателю, подлежащего возмещению.

11.6.3. В случае если общий размер денежных средств, подлежащих выплате, превышает страховую сумму, Страховщик формирует реестр требований Выгодоприобретателей с указанием полной суммы требований и расчетом пропорции (коэффициента) в отношении каждого требования. Данный реестр формируется в срок до 30 (тридцати) календарных дней с момента получения Страховщиком первого требования (заявления) Выгодоприобретателя.

11.7. Страховое возмещение в досудебном порядке выплачивается при отсутствии спора:

- о том, имели место страховой случай;
- о наличии у Выгодоприобретателя права требования возмещения вреда и обязанности Страхователя (Застрахованного лица) его возместить;
- о причинно-следственной связи между страховым случаем и вредом, причиненным Выгодоприобретателю;
- о размере причиненного вреда Выгодоприобретателю.

В таком случае Сторонами и Выгодоприобретателем подписывается трехстороннее соглашение о страховой выплате.

11.8. При наличии спора об обстоятельствах, перечисленных в п. 11.7. настоящих Правил страхования, выплата страхового возмещения осуществляется на основании вступившего в законную силу решения суда, устанавливающего ответственность Страхователя (Застрахованного лица).

11.9. Выплата страхового возмещения в части возмещения вреда, предусмотренного п.п. 11.5.1.–11.5.2., а также п.п. 11.6.–11.7. настоящих Правил страхования, производится Выгодоприобретателю.

В случае если совокупность расходов Страхователя на минимизацию причиненного вреда и суммой понесенного Выгодоприобретателем ущерба превышает страховую сумму, в первую очередь возмещается ущерб Выгодоприобретателю в полном объеме, расходы Страхователя возмещаются в размере не более оставшейся части страховой суммы.

Если Страхователь (Застрахованное лицо) с письменного согласия Страховщика самостоятельно компенсировал потерпевшему лицу (Выгодоприобретателю) причиненный вред, предусмотренный п.п. 11.5.1.–11.5.2., а также п.п. 11.6.–11.7. настоящих Правил страхования, то выплата страхового возмещения производится Страхователю (Застрахованному лицу).

В тех случаях, когда вред, причиненный в результате страхового случая, компенсирован Выгодоприобретателем лицом, виновным в причинении вреда, не являющимся Страхователем (Застрахованным лицом), Страховщик возмещает только разницу между суммой, подлежащей возмещению по договору страхования, и суммой, полученной Выгодоприобретателем.

11.10. Расходы, указанные в п.п. 11.5.3.–11.5.5. настоящих Правил страхования, возмещаются непосредственно Страхователю (Застрахованному лицу).

11.11. Выплата страхового возмещения производится в рублях путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Выгодоприобретателя (Страхователя, Застрахованного лица) или наличными деньгами через кассу Страховщика.

11.12. После выплаты страхового возмещения Страховщик несет обязательства по договору страхования в размере разности между стра-

ховой суммой и произведенными выплатами.

11.13. Если страховое (-ые) возмещение (-ния) выплачено (-ы) в размере обязательств Страховщика по договору страхования полностью, то действие договора страхования прекращается с момента окончательного расчета.

11.14. Если на дату наступления страхового случая в отношении Страхователя (Застрахованного лица) действовали также другие договоры страхования по аналогичным рискам, страховое возмещение выплачивается пропорционально отношению страховой суммы по договору страхования со Страховщиком к общей страховой сумме по всем договорам страхования, заключенным Страхователем (Застрахованным лицом) со страховыми организациями. Страховщик выплачивает возмещение лишь в части, падающей на его долю по совокупной ответственности.

11.15. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Застрахованное лицо) имеет к лицу, ответственному за вред, возмещенный в результате наступления страхового случая. Страхователь (Застрахованное лицо) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

11.16. В случаях, когда Страхователь (Застрахованное лицо) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за вред, возмещенный Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Застрахованного лица), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

11.17. Если после выплаты страхового возмещения обнаружены обстоятельства, лишающие Страхователя (Застрахованного лица), Выгодоприобретателя права на получение страхового возмещения по договору страхования, то Страхователь (Застрахованное лицо) обязан незамедлительно (в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней) вернуть Страховщику полученную денежную сумму.

## 12. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

12.1. Соглашение об изменении или дополнении условий Договора страхования (дополнительное соглашение к Договору страхования) совершается в письменной форме.

12.2. Договор страхования считается измененным или дополненным с момента подписания дополнительного соглашения к Договору страхования уполномоченными представителями Сторон.

12.3. Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным, если страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

## 13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. Споры, возникшие в период действия Договора страхования разрешаются Сторонами путем переговоров.

13.2. При недостижении Сторонами соглашения по спорным вопросам путем переговоров, их решение передается на рассмотрение судебных органов в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

## ВСК СЕГОДНЯ



### ЛИДЕРСТВО

ВСК работает с 1992 года и является одним из признанных лидеров на рынке страховых услуг России, демонстрируя стабильную динамику роста доли рынка.



### НАДЕЖНОСТЬ

ВСК ежегодно подтверждает наивысший национальный рейтинг A++ «Исключительно высокий уровень надежности» по версии рейтингового агентства «Эксперт РА».



### ДОВЕРИЕ

Под защитой ВСК находятся свыше 10 млн россиян и более 130 тыс. предприятий и организаций.



### МАСШТАБ

Региональная сеть ВСК насчитывает более 500 филиалов и отделений во всех субъектах России, что дает возможность эффективно сопровождать договоры страхования по всей стране.



### ЗАСЛУГИ

Высокий уровень работы компании дважды отмечен благодарностью Президента России за большой вклад в развитие страхового дела (2002 и 2007 гг.). ВСК является лауреатом Национального конкурса «Компания года 2013» в номинации «Страховая компания».

**ВСК**<sup>®</sup> СТРАХОВОЙ ДОМ

121552, Москва, ул. Островная, 4  
(495) 727-4444