

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Зетта Страхование»  
(ООО «Зетта Страхование»)**

**«УТВЕРЖДЕНО»**

Приказом № 493 от «18» апреля 2019 г.

Действуют с «06» мая 2019 г.

Генеральный директор

ООО «Зетта Страхование»

И.С. Фатьянов



**ПРАВИЛА КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ  
ИМУЩЕСТВА, ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РАСХОДОВ  
И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

1. Общие положения
2. Субъекты страхования
3. Объекты страхования
4. Страховые случаи, страховые риски и исключения, случаи отказа в страховой выплате
5. Порядок определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов)
6. Порядок заключения, исполнения и прекращения договора страхования
7. Права и обязанности сторон
8. Определение размера убытков или ущерба. Порядок определения страховой выплаты
9. Форс-мажор
10. Суброгация
11. Прочие условия

г. Москва

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании настоящих Правил комбинированного страхования имущества, дополнительных расходов и гражданской ответственности (далее по тексту – Правила) Общество с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование» (ООО «Зетта Страхование») (далее по тексту – Страховщик) заключает договоры добровольного комбинированного страхования имущества, ответственности за эксплуатацию помещений и дополнительных расходов.

1.2. При заключении договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, они становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательными для Страхователя и Страховщика.

Договор страхования считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, в том случае, если в договоре прямо указывается на их применение.

Если в договоре страхования (страховом полисе) имеется ссылка на документ, в котором изложены условия страхования, полностью или частично (в том числе Правила страхования), то данные условия должны быть изложены в одном документе с договором страхования (страховым полисом), либо на его оборотной стороне, либо приложены к договору страхования (страховому полису) как его неотъемлемая часть (в таком случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре страхования), либо договор должен содержать ссылку на адрес размещения таких условий на сайте Страховщика в сети "Интернет", либо Страхователь должен быть проинформирован о таких условиях путем направления файла, содержащего текст данного документа, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст данного документа.

В случае если документ, в котором изложены условия страхования, был представлен Страхователю без вручения текста документа на бумажном носителе, Страховщик обязан по требованию Страхователя выдать ему текст указанного документа на бумажном носителе.

1.3. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении договора страхования условиями, отличными от тех, которые содержатся в настоящих Правилах, если такие изменения и дополнения не расширяют условия страхования, предусмотренные Правилами, и не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

Изменения и дополнения положений настоящих Правил, согласованные сторонами договора страхования при его заключении, должны быть включены в текст договора. В этом случае настоящие Правила применяются к договору страхования в части, не противоречащей условиям, изложенным в тексте договора страхования.

При решении спорных вопросов положения договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к настоящим Правилам.

1.4. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

**Договор страхования (страховой полис)** – соглашение между Страховщиком и Страхователем, в силу которого одна сторона (Страховщик) обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (Страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки застрахованному имуществу либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя / Выгодоприобретателя / Застрахованного лица (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

**Страховщик** – страховая организация, осуществляющая страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и имеющая лицензию, выданную органом страхового надзора на настоящий вид страхования.

**Страхователь** – лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования.

**Выгодоприобретатель** – лицо, назначенное Страхователем для получения страховой выплаты по договору или являющееся таковым в силу закона. Выгодоприобретатель по договору страхования определяется в соответствии с п.2.4. настоящих Правил.

**Застрахованное лицо (Застрахованный)** – лицо, гражданская ответственность которого за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц застрахована в соответствии с договором страхования.

**Третьи лица** – любые физические или юридические лица за исключением:

- Страховщика, Страхователя, Застрахованного и Выгодоприобретателя (указанного в п.2.4.1,

#### 2.4.3. настоящих Правил);

- членов их семей (совместно проживающих с ними лиц и/или ведущих с ними совместное хозяйство);

- лиц, действующих по их поручению, если при этом они действовали или должны были действовать по заданию Страхователя, Выгодоприобретателя или Застрахованного лица;

- работающего обслуживающего персонала (лиц, заключивших со Страхователем, Выгодоприобретателем или Застрахованным лицом трудовые договоры либо гражданско-правовые договоры, или их сотрудники, находящиеся при исполнении должностных обязанностей);

- лиц, передающих / принимающих застрахованное имущество на условиях аренды, лизинга, безвозмездного пользования, хозяйственного ведения, оперативного или доверительного управления.

**Имущество** – движимое и недвижимое имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах собственности, а также принятое в доверительное управление (распоряжение), аренду, лизинг, на хранение, комиссию, продажу и для других целей.

**Строение** – возведенное под крышу индивидуально-определенное здание жилого или нежилого фонда.

**Квартира** – структурно обособленное помещение в многоквартирном доме, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме и состоящее из одной или нескольких комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с проживанием в таком обособленном помещении.

**Комната** – часть жилого дома или квартиры, предназначенная для использования в качестве места непосредственного проживания граждан в жилом доме или квартире.

**Жилое помещение** – изолированное помещение, которое является недвижимым имуществом и пригодно для постоянного проживания граждан (отвечает установленным санитарным и техническим правилам и нормам, иным требованиям законодательства).

**Страховой риск** – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

**Страховой случай** – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

**Страховая стоимость** – действительная стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

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

**Лимит ответственности** – установленный договором страхования в пределах страховой суммы максимальный размер страховой выплаты (п.5.8. настоящих Правил).

**Франшиза** – предусмотренная условиями договора страхования часть убытка / ущерба (в абсолютном размере или в процентном отношении к страховой сумме), не подлежащая возмещению Страховщиком (п.5.15. настоящих Правил).

**Страховой тариф** – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

**Страховая премия** – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, предусмотренные договором страхования.

**Страховой взнос** – часть страховой премии, уплачиваемой в рассрочку.

**Страховая выплата (Страховое возмещение)** - установленная договором страхования денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с договором страхования должен выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

**Территория страхования** – указанная в договоре территория, на которую распространяется страхование (п.3.8. настоящих Правил).

1.5. В маркетинговых, рекламных и иных производственных целях Страховщик вправе также давать различные названия отдельным группам единообразных договоров страхования (полисов), заключенным на основе настоящих Правил, в той мере, в какой это не противоречит законодательству Российской Федерации и в том порядке, как это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

## 2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. **Страховщик** – Общество с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование» (ООО «Зетта Страхование»).

Договоры от имени Страховщика могут заключать его филиалы, а также уполномоченные страховые агенты и брокеры (юридические и физические лица) на основании соответствующих договоров и доверенностей.

2.2. **Страхователями** являются дееспособные физические лица – граждане Российской Федерации, либо иностранные граждане или лица без гражданства, зарегистрированные на территории Российской Федерации, индивидуальные предприниматели или юридические лица независимо от их организационно-правовой формы, заключившие со Страховщиком договоры страхования.

Страхователь обязан ознакомить Выгодоприобретателя, лиц, имеющих право пользования имуществом, а также Застрахованных лиц (при страховании гражданской ответственности) с условиями и содержанием заключенного договора и настоящих Правил. На время эксплуатации имущества указанные лица выполняют обязанности Страхователя, указанные в договоре и настоящих Правилах (в части требований к эксплуатации и обслуживанию имущества). Невыполнение указанными лицами обязанностей Страхователя влечет за собой те же последствия, что и невыполнение данных обязанностей Страхователем.

2.3. **Застрахованными лицами** в части страхования гражданской ответственности являются дееспособные физические лица – граждане Российской Федерации, либо иностранные граждане или лица без гражданства, зарегистрированные на территории РФ, а также юридические лица и индивидуальные предприниматели, на которых в силу закона или договора может быть возложена обязанность возместить ущерб, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц при эксплуатации помещений.

По договору страхования может быть застрахована ответственность самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. Лицо, риск ответственности за причинение вреда которого застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если такое лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя / собственника / нанимателя / арендатора указанного в договоре помещения, совместно проживающих с ним членов его семьи, постоянно или временно зарегистрированных в нем лиц.

В течение срока действия договора страхования Страхователь вправе в любое время до наступления страхового случая заменить названного в договоре Застрахованного другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

2.4. **Выгодоприобретателем** по договору страхования является:

2.4.1. в части страхования имущества – лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

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

Договор страхования может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя на условии «за счет кого следует» (в соответствии с п.3 ст.930 ГК РФ).

Страхователь вправе в течение действия договора заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом. О замене Выгодоприобретателя Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после наступления страхового случая и после того, как Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования либо предъявил Страховщику требование о страховой выплате.

2.4.2. в части страхования гражданской ответственности – лицо, жизни, здоровью и/или имуществу которого может быть причинен ущерб в результате наступления страхового случая (а в случае его смерти – законные наследники).

2.4.3. в части страхования дополнительных расходов – лицо, понесшее такие расходы.

2.5. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

Страховщик имеет право требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения.

Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые

должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

### 3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного), связанные с:

3.1.1. риском утраты (гибели) или повреждения имущества (страхование имущества);

3.1.2. риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов российской Федерации или Российской Федерации (страхование гражданской ответственности).

3.1.3. риском возникновения непредвиденных расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) вследствие повреждения/уничтожения застрахованного имущества и необходимостью замены ключей, аренды помещения на время проведения восстановительного ремонта, транспортировки имущества к месту хранения и его погрузки/разгрузки, досрочного возвращения Страхователя / Выгодоприобретателя, восстановления/замены документов (страхование дополнительных расходов).

3.2. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, может быть застраховано следующее имущество:

3.2.1. здания, строения, таунхаусы, постройки и сооружения, в т.ч.:

3.2.1.1. конструктивные элементы: фундамент (с цоколем и отмосткой), стены, перекрытия и перегородки, лестницы, колонны, конструктивные элементы крыши, мансарды, кровля, а также конструктивные элементы цокольных помещений, пристроек (крыльцо, терраса, веранда и т.д.), балконы, лоджии, козырьки;

3.2.1.2. системы коммуникаций и оборудование: печь/камин с дымоходом, система отопления (включая радиаторы, приборы отопления и котлы, системы подогрева пола), электроснабжения (электроцит, электроавтоматы, электросчетчики, электропроводка, розетки, выключатели), газоснабжения (с соответствующим оборудованием, исключая газовые баллоны), водоснабжения, канализации, сантехническое оборудование, водонагреватели, система вентиляции (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), телефонная, телевизионная и радиосети (в том числе выключатели и розетки), датчики утечки воды, детекторы обнаружения утечки газа и иные датчики, системы охранной и пожарной безопасности (в т.ч. камеры, домофоны), сигнализации, система водоотвода (в т.ч. водосток);

3.2.1.3. внутренняя отделка помещений: отделка стен, пола, потолка (включая технические слои тепло-, гидро-, шумоизоляции и т.д.), элементы декора (лепнина, плинтусы, арки, карнизы и т.д.), двери (входная, балконная и межкомнатные), окна (в т.ч. остекление балконов и лоджий), конструктивно встроенные шкафы и антресоли (не имеющие одной или нескольких собственных стен);

3.2.1.4. наружная отделка, в т.ч. отделка стен, цоколя, наружные элементы декора (лепнина, наличники и т.д.).

3.2.1.5. Если договором страхования не предусмотрено иное, при страховании строений, таунхаусов, построек считаются застрахованными их конструктивные элементы, внутренняя и наружная отделка, а также системы коммуникаций и оборудование.

Системы коммуникаций и оборудование могут быть застрахованы:

– в пределах периметра строения (расположенные внутри помещений строения, на его наружной стороне или крыше, не включая системы коммуникаций и оборудование, расположенное под землей, под фундаментом или полом подвала);

– в пределах периметра участка (расположенные внутри помещений строения, на его наружной стороне или крыше, под фундаментом или полом подвала, под землей в пределах периметра территории, на которой расположено застрахованное имущество).

Если договором страхования не предусмотрено иное, системы коммуникаций и оборудование считаются застрахованными в пределах периметра строения.

3.2.2. объекты незавершенного строительства (такие объекты принимаются на страхование при условии, что на момент заключения договора страхования завершены работы по возведению фундамента, стен и крыши, а на период консервации на объекте должны быть закрыты все внешние оконные и дверные проемы, за исключением технологических вентиляционных отверстий);

3.2.3. квартиры, комнаты, отдельные помещения, в том числе:

3.2.3.1. конструктивные элементы: стены, перекрытия и перегородки, колонны, лестницы (внутри квартиры), балконы и лоджии;

3.2.3.2. системы коммуникаций и оборудование: канализационная система, система холодного и

горячего водоснабжения, сантехническое оборудование, водонагреватели, система отопления (включая радиаторы, системы подогрева пола), система электроснабжения (находящиеся внутри квартиры электрощит, электроавтоматы, электросчетчики, электропроводка, розетки, выключатели), система вентиляции (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), система мусоропровода (внутри квартиры), система газоснабжения (включая газовую колонку и прочее оборудование), телефонная, телевизионная и радиосети (в том числе выключатели, розетки), датчики утечки воды, детекторы обнаружения утечки газа в квартире и иные датчики, системы охранной и пожарной безопасности (в т.ч. камеры, домофоны), сигнализации.

Если иное не предусмотрено договором страхования, при страховании отдельных квартир по договору считаются застрахованными системы коммуникаций и оборудование, расположенные на территории страхования и обслуживающие непосредственно помещения на застрахованной территории.

3.2.3.3. внутренняя отделка: отделка стен, пола, потолка (включая технические слои тепло-, гидро-, шумоизоляции и т.д.), элементы декора (лепнина, плинтусы, арки и т.д.), окна (в т.ч. остекление балконов и лоджий), двери (входная, балконная и межкомнатные), конструктивно встроенные шкафы и антресоли (не имеющие одной или нескольких собственных стен).

3.2.4. имущество многоквартирных домов, принадлежащее собственникам помещений в таком многоквартирном доме на праве общей долевой собственности, не являющееся частями квартир и предназначенное для обслуживания более одного помещения в данном доме (межквартирные лестничные площадки, лестницы, лифты, технические этажи и подвалы, крыши, механическое, электрическое и иное оборудование и коммуникации, обслуживающее более одного помещения, элементы благоустройства территории);

3.2.5. объекты ландшафтного дизайна, в том числе: системы малых архитектурных форм, беседки, скамейки, заборы, ограждения, фонтаны, мостики, лестницы, дорожки, искусственные водоемы, бассейны, колодцы, фонтаны, искусственно созданные ручьи и каскады, системы освещения территории, поливочная и дренажная система, подпорные стенки и системы террас, оборудование детских площадок и т.д.;

3.2.6. движимое имущество, в том числе:

3.2.6.1. мебель;

3.2.6.2. фото-, радио-, телеаппаратура, аудио-, видео-, электронная и бытовая техника;

3.2.6.3. предметы интерьера, домашнего обихода и обстановки, шторы, жалюзи, карнизы, рольставни, осветительные приборы, музыкальные, измерительные и оптические приборы и инструменты, часы, зеркала;

3.2.6.4. спортивный, туристический, охотничий, рыболовный и садовый инвентарь, пчеловодческое оборудование, слесарные инструменты и оборудование, иной хозяйственный инвентарь;

3.2.6.5. ковровые и иные ткацкие изделия, постельные принадлежности, посуда, одежда, обувь, сумки, портфели, чемоданы и иное аналогичное имущество;

3.2.6.6. книги, аудио- и видеодиски и кассеты, слайды, грампластинки и т.д.;

3.2.6.7. ювелирные изделия, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней. Если иное не предусмотрено договором страхования, указанное имущество принимается на страхование только на случай его утраты или полной гибели;

3.2.6.8. рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства, предметы антиквариата, предметы религиозного культа. Если иное не предусмотрено договором страхования, указанное имущество принимается на страхование только на случай его утраты или полной гибели;

3.2.6.9. средства мототранспорта, водного транспорта, воздушного транспорта (на время их нахождения на территории, предназначенной для стоянки, хранения или ремонта): квадро- и гидроциклы, снегоходы, мопеды, лодки и иное аналогичное имущество;

3.2.6.10. охотничье, огнестрельное оружие (указанное имущество принимается на страхование при наличии разрешения компетентных органов на его хранение и ношение в установленном порядке), холодное оружие;

3.2.6.11. иное имущество, кроме указанного в п.3.5. настоящих Правил.

3.3. По согласованию со Страховщиком Страхователь может застраховать все движимое и недвижимое имущество, находящееся на территории страхования, выборочные объекты имущества целиком, их отдельные элементы или имущество без отдельных элементов (строение без учета фундамента или печи и т.д.) – в этом случае страхование не распространяется на иные элементы имущества, специально не поименованные в договоре страхования.

3.4. В соответствии с условиями настоящих Правил движимое имущество может быть

застраховано по договору страхования на следующих условиях:

3.4.1. с составлением описи застрахованного имущества (перечня с отражением индивидуальных особенностей и характеристик отдельных предметов, позволяющих точно идентифицировать соответствующее имущество). При этом страхование распространяется только на объекты имущества, поименованные в описи.

Если страховая сумма по движимому имуществу, указанному в описи, меньше страховой суммы по движимому имуществу, указанной в договоре страхования, то имущество на сумму данного превышения считается застрахованным на условии «без составления описи».

3.4.2. без составления описи застрахованного движимого имущества.

Если иное не предусмотрено договором страхования, при страховании движимого имущества без составления описи застрахованным по договору считается все движимое имущество, в течение срока действия договора страхования находящееся в помещениях на территории страхования, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах собственности, либо за сохранность которого он несет имущественную ответственность, за исключением имущества, указанного в п. 3.2.6.7.-3.2.6.11., 3.5. настоящих Правил.

3.4.3. с указанием групп застрахованного имущества – при этом страхование распространяется на все движимое имущество указанной группы, в течение срока действия договора страхования находящееся в помещениях на территории страхования, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах собственности, либо за сохранность которого он несет имущественную ответственность, за исключением имущества, указанного в п. 3.2.6.7.-3.2.6.11., 3.5. настоящих Правил.

3.5. В соответствии с настоящими Правилами не могут быть застрахованы:

3.5.1. здания, строения и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в ветхом или аварийном состоянии, подлежащие сносу в течение срока действия договора, объекты незавершенного строительства, не имеющие стен или крыши, непригодные для эксплуатации помещения, а также находящееся в них имущество;

3.5.2. имущество, находящееся в зоне, признанной компетентными государственными органами зоной возможного стихийного бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до момента заключения договора страхования;

3.5.3. наличные деньги в российской и иностранной валюте (при этом под наличными деньгами подразумеваются деньги, находящиеся в распоряжении Страхователя / Выгодоприобретателя или членов его семьи в местах постоянного или временного проживания, указанных в договоре страхования), иные расчетные и платежные документы, в т.ч. пластиковые карточки, чеки и чековые книжки т.д.;

3.5.4. акции, облигации и другие ценные бумаги;

3.5.5. рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки, информация на носителях любых видов, литографии, негативные и позитивные пленки, клише, изготовленные для целей воспроизведения;

3.5.6. удобрения, ядохимикаты и воспламеняющиеся жидкости, взрывчатые вещества, газовые баллоны, пиротехнические изделия, боеприпасы (в т.ч. для охотничьего оружия);

3.5.7. транспортные средства и запасные части к ним, за исключением указанных в п.3.2.6.9. настоящих Правил, если иное не предусмотрено договором страхования;

3.5.8. домашние и сельскохозяйственные животные и птицы, рыба, саженцы и семена, зеленые насаждения, урожай сельскохозяйственных культур;

3.5.9. покрытые пленкой теплицы и парники;

3.5.10. продукты питания, напитки и табачные изделия, лекарственные средства, парфюмерно-косметические изделия;

3.5.11. награды, медали, кубки;

3.5.12. движимое имущество, хранящееся на территории страхования под открытым небом (даже если оно защищено мягкими материалами – парусиной, пленкой, надувной конструкцией или иными подобными материалами) или содержащееся внутри открытых сооружений (в беседках, под навесом и т.д.), если иное не предусмотрено договором страхования;

3.5.13. имущество, находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю / Выгодоприобретателю (если иное не предусмотрено договором страхования);

3.5.14. драгоценные металлы в слитках, драгоценные и полудрагоценные камни без оправ;

3.5.15. имущество, изъятое из оборота в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.6. Имущество, имеющее повреждения (дефекты, коррозию), принимается на страхование при

условии, что такие повреждения должны быть исправлены / устранены Страхователем / Выгодоприобретателем за свой счет, при этом Страховщик имеет право повторного осмотра и экспертизы застрахованного имущества. При наступлении страхового случая до устранения имеющихся повреждений стоимость устранения повреждений вычитается из суммы страховой выплаты на основании калькуляции, составленной представителем Страховщика или независимым экспертом.

3.7. Если иное не предусмотрено договором страхования, при страховании гражданской ответственности действие договора страхования не распространяется на вред, причиненный имуществу третьих лиц, указанному в п. 3.2.6.7.-3.2.6.10., 3.5. настоящих Правил.

3.8. Территорией страхования по договорам, заключенным на основании настоящих Правил, признается местонахождение (территория использования) застрахованного имущества, указанная в договоре страхования.

Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или строениях на том земельном участке, которые указаны в договоре страхования. По соглашению сторон, предусмотренному договором страхования, отдельные предметы движимого имущества могут быть застрахованы без ограничения территории страхования.

Если застрахованное имущество перемещается за пределы указанной в договоре территории страхования, то действие договора страхования в отношении этого имущества прекращается с момента такого перемещения. При этом Страхователь вправе направить Страховщику заявление о внесении изменений в договор страхования в части территории страхования. Изменение территории страхования является фактором, имеющим существенное влияние на степень страхового риска, в связи с чем Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии в соответствии с п. 6.16., 6.17. настоящих Правил. Имущество считается застрахованным на новой территории только с момента внесения соответствующих изменений в договор страхования.

По страхованию гражданской ответственности событие признается страховым случаем, если убыток был причинен в результате эксплуатации имущества, расположенного на территории, указанной в договоре страхования.

3.9. Если иное не предусмотрено договором страхования или приложением к нему, застрахованное имущество (а также имущество, гражданская ответственность за эксплуатацию которого застрахована по договору страхования) используется Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным лицом) в личных целях (для проживания граждан) и не предназначено для извлечения прибыли, коммерческой эксплуатации и иных целей.

#### **4. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ, СТРАХОВЫЕ РИСКИ И ИСКЛЮЧЕНИЯ, СЛУЧАИ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**

4.1. **Страховым случаем в части страхования имущества** является утрата, гибель или повреждение застрахованного имущества в результате наступивших событий, предусмотренных п.п. 4.1.1.–4.1.7. настоящих Правил, за исключением событий, перечисленных в п.п. 4.5.–4.12. настоящих Правил, произошедшие в течение срока действия договора страхования на оговоренной в договоре территории страхования:

##### **4.1.1. Пожар**

4.1.1.1. Под пожаром в рамках настоящих Правил понимается неконтролируемое горение (в форме открытого пламени), возникшее вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

Страховщик возмещает причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие непосредственного воздействия на застрахованное имущество огня, дыма, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры и средств пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения и гашения/ликвидации огня (воды, пены и т.д.).

Ущерб застрахованному имуществу подлежит возмещению также в том случае, если источник возгорания находился вне территории страхования, а также если причиной пожара стали противоправные действия третьих лиц (поджог).

4.1.1.2. По риску «Пожар» не является страховым случаем ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

а) обработки застрахованного имущества огнем или теплом, а также иного термического воздействия на него в соответствии с технологическим процессом (для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, плавления, обжига, термической обработки, строительно-ремонтного воздействия и

т.п.), подпаливания, возникшего не вследствие пожара (например, при размещении имущества вблизи источников поддержания огня);

б) повышения силы тока, перепада напряжения или короткого замыкания в электрической сети (вызавшегося в том числе в оплавлении, задымлении, тлении) независимо от их причины (в том числе в силу избыточной нагрузки в электросети, аварии на предприятии энергоснабжения, некачественной подачи электроэнергии: полного исчезновения напряжения в сети, колебания частоты и т.д., перекручивания и сгибания проводов, нарушений изоляции, повреждения скрытой проводки и при других авариях и неисправностях установленного инженерного электрооборудования и электропроводки), не повлекшего возникновения дальнейшего пожара, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) пожара, вызванного взрывом или действием природных сил (указанные события подлежат страхованию по рискам «Взрыв» или «Опасные природные явления» соответственно);

г) опаливания или прожигания искрами, горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами, или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного (например, камина), не повлекшего возникновения дальнейшего пожара согласно определению, приведенному в настоящем пункте Правил.

#### **4.1.2. Взрыв**

4.1.2.1. Под взрывом понимается стремительно протекающий процесс физических и химических превращений веществ, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением значительного количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, в результате которого в окружающем пространстве образуется и распространяется ударная волна.

Возмещению подлежит ущерб от повреждения или гибели имущества вследствие аварии газопроводов, взрыва газа, используемого для бытовых целей, системы паровых котлов, бойлеров и иных подобных установок, емкостей или механизмов, используемых для хранения, транспортировки или переработки (использования) газов или взрывоопасных веществ в бытовых или промышленных целях.

Взрывом резервуара (котла, трубопровода и пр.) считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и вовне резервуара. Если внутри такого резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, то повреждения, причиненные резервуару (если он является объектом застрахованного имущества), покрываются страхованием и в том случае, если его стенки не имеют разрывов.

Страховщик возмещает причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший в результате непосредственного воздействия на застрахованное имущество огня, дыма, продуктов горения, высокой температуры, расширяющихся газов или паров, а также распространяемой ударной волны и движимыми ею предметами/объектами, воздействия средств пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения и гашения/ликвидации огня (воды, пены и т.д.).

Ущерб застрахованному имуществу подлежит возмещению также в том случае, если источник взрыва находился вне территории страхования, а также если причиной взрыва стали противоправные действия третьих лиц (подрыв).

4.1.2.2. По риску «Взрыв» не является страховым случаем ущерб, причиненный:

а) застрахованному имуществу в результате преднамеренного подрыва, используемого в бытовых, промышленных, строительных или военных целях;

б) застрахованному имуществу в результате незаконного (или не соответствующего целевому использованию) хранения или использования взрывоопасных веществ;

в) двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания;

г) вакуумом или разрежением газа в резервуаре.

#### **4.1.3. Залив**

4.1.3.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший в результате проникновения воды и/или иной жидкости из соседних помещений (в том числе чердачных помещений), не принадлежащих Страхователю (в том числе в результате применения в них мер пожаротушения).

4.1.3.2. По риску «Залив» не является страховым случаем ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

а) аварии инженерных систем, расположенных на территории страхования;

б) действия опасных природных явлений, связанных с воздействием воды (указанные события подлежат страхованию по риску «Опасные природные явления»);

в) протечки с крыши, внешних водостоков, межпанельных швов, если иное не предусмотрено договором страхования.

#### **4.1.4. Авария инженерных систем**

4.1.4.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший в результате:

4.1.4.1.1. внезапных отключений или аварий систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения, систем электро- и газоснабжения, расположенных на территории страхования, 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, системы жизнеобеспечения аквариумов и т.п.);

4.1.4.1.2. срабатываний противопожарных систем, не вызванных необходимостью их включения;

4.1.4.1.3. замерзания и размораживания наружных и внутренних систем водоснабжения, отопления, канализации, пожаротушения, а также стационарно подключенному к ним оборудованию, повреждения этих систем и оборудования по причине действия низких или высоких температур.

Если иное не предусмотрено договором страхования, расходы по устранению ущерба от замерзания трубопроводов (замене труб) в строениях с индивидуальными системами отопления возмещаются в размере, не превышающем стоимости замены двух погонных метров поврежденного участка труб.

Страховым случаем по данному риску не является причинение ущерба на территории страхования в период перерыва эксплуатации имущества, если не были приняты разумные меры для сохранения отопления здания или отключения водоснабжения и слива воды из системы и приборов, не выполнены требования, указанные в п. 4.1.4.2. Правил.

4.1.4.2. При страховании по риску «Авария инженерных систем» Страхователь, Выгодоприобретатель, а также лица, имеющие право пользования имуществом, обязаны:

а) обеспечить надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем на территории страхования, их своевременное техническое обслуживание и ремонт;

б) при эксплуатации зданий, строений, сооружений при отрицательной температуре окружающего воздуха применять в жидкостной системе индивидуального отопления зданий / строений / сооружений жидкости, не замерзающие при температуре окружающего воздуха до минус 40 градусов Цельсия;

в) слить воду из системы отопления при отрицательной температуре окружающего воздуха в случае перерыва в эксплуатации индивидуальной системы отопления зданий, заправленной водой.

Невыполнение Страхователем (Выгодоприобретателем, а также лицами, имеющими право пользования имуществом) вышеуказанных обязанностей является основанием для непризнания аварии инженерных систем страховым случаем.

4.1.4.3. По риску «Авария инженерных систем» не является страховым случаем ущерб, возникший в результате:

а) аварий магистральных коммуникаций (коммуникаций, расположенных вне конструктивных границ многоквартирного дома или территориальных границ участка, на котором расположено индивидуальное строение): кабелей, каналов, водопроводов, газопроводов и других путепроводов, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) аварий, возникших вследствие естественного износа, коррозии, окисления водопроводных, канализационных, отопительных и иных инженерных систем;

в) внезапного включения противопожарных систем, явившегося следствием:

- высокой температуры или дыма, возникших при пожаре;

- монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных систем;

- строительных дефектов или дефектов самих систем, о которых было известно или должно быть известно Страхователю (Выгодоприобретателю) до наступления страхового случая.

#### **4.1.5. Опасные природные явления**

Под опасными природными явлениями в рамках настоящих Правил понимаются гидрометеорологические или гелиогеофизические явления, которые по интенсивности развития и продолжительности или моменту возникновения могут представлять угрозу жизни или здоровью граждан, а также могут наносить значительный материальный ущерб. Критерии опасных природных явлений устанавливаются действующими нормативами Росгидромета РФ.

4.1.5.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший в результате действия следующих опасных природных явлений и процессов:

4.1.5.1.1. Опасные геологические явления и процессы:

а) Землетрясение – подземные толчки и колебания земной поверхности, возникающие в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии Земли и передающиеся на большие расстояния в виде упругих колебаний.

Не является страховым случаем ущерб, причиненный застрахованному имуществу, если при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом не учитывались сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

б) Вулканическое извержение – период активной деятельности вулкана, когда он выбрасывает на земную поверхность раскаленные или горячие твердые, жидкие и газообразные вулканические продукты и изливает лаву.

в) Обвал – отрыв и падение больших масс горных пород на крутых и обрывистых склонах гор, речных долин и морских побережий, происходящие главным образом за счет ослабления связности горных пород под влиянием процессов выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод.

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

д) Камнепад – падение обломков горных пород, каменных глыб и крупных каменных масс с крутых горных склонов и стен.

е) Просадка (провал) грунта – постепенное опускание поверхности земли на некотором участке территории вследствие уменьшения объема находящегося в напряженном состоянии грунта при вымывании воднорастворимых солей, сейсмических колебаниях и воздействии вибрации (сейсмическая вибрационная просадка).

4.1.5.1.2. Опасные гидрологические явления и процессы:

а) Наводнение – затопление территории водой, являющееся стихийным бедствием. Наводнение может происходить в результате подъема уровня воды во время половодья или паводка, при заторе, зажоре, вследствие нагона в устье реки, а также при прорыве гидротехнических сооружений;

б) Половодье – фаза водного режима реки, ежегодно повторяющаяся в данных климатических условиях в один и тот же сезон, характеризующаяся наибольшей водностью, высоким и длительным подъемом уровня воды, и вызываемая снеготаянием или совместным таянием снега и ледников;

в) Паводок (в том числе катастрофический) – фаза водного режима реки, которая может многократно повторяться в различные сезоны года, характеризующаяся интенсивным, обычно кратковременным увеличением расходов и уровней воды, и вызываемая дождями или снеготаянием во время оттепелей.

г) Затопление – покрытие территории водой в период половодья или паводков.

д) Цунами – морские волны, возникающие при подводных и прибрежных землетрясениях.

е) Сель – стремительный поток большой разрушительной силы, состоящий из смеси воды и рыхлообломочных пород, внезапно возникающий в бассейнах небольших горных рек в результате интенсивных дождей или бурного таяния снега, а также прорыва завалов и морен.

ж) Лавина – быстрое, внезапно возникающее движение снега и (или) льда вниз по крутым склонам гор, представляющее угрозу жизни и здоровью людей, наносящее ущерб объектам экономики и окружающей природной среде.

4.1.5.1.3. Опасные метеорологические явления и процессы:

а) Сильный ветер (в т.ч. ураган, смерч, шторм, вихрь, шквал, циклон, тайфун), обладающий большой разрушительной силой.

Ущерб в результате опасных метеорологических явлений и процессов возмещается только в том случае, если средняя скорость ветра, причинившего ущерб, превышает 17 м/сек. При этом скорость ветра подтверждается справкой соответствующих компетентных органов.

Вихрь – атмосферное образование с вращательным движением воздуха вокруг вертикальной или наклонной оси.

Ураган – ветер разрушительной силы и значительной продолжительности.

Циклон – атмосферное возмущение с пониженным давлением воздуха и ураганскими скоростями ветра, возникающее в тропических широтах и вызывающее огромные разрушения и гибель людей (местное название тропического циклона – тайфун).

Шторм – длительный очень сильный ветер, вызывающий сильные волнения на море и разрушения на суше.

Смерч – сильный маломасштабный атмосферный вихрь, в котором вращается воздух,

обладающий большой разрушительной силой.

Шквал – резкое кратковременное усилие ветра, сопровождающееся изменением его направления, связанное с конвективными процессами.

б) Удар молнии – прямое попадание в застрахованное имущество электрического искрового разряда, возникающего между облаками и землей, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает электрическое, термическое (возгорание) или механическое (разрушение, повреждение) воздействие на него.

Не является страховым случаем ущерб, причиненный в результате вторичных проявлений молнии и связанных с этим явлений. Под вторичным проявлением молнии понимается любое косвенное воздействие удара молнии, исключая прямое попадание молнии в застрахованное имущество (в частности, перепады напряжения в сети электропитания, короткое замыкание (выразившееся в том числе в оплавлении, задымлении), не повлекшие возникновения дальнейшего пожара, передача электричества (электромагнитного импульса) по проводам или теплового воздействия вследствие удара молнии и т.д.).

в) Град – атмосферные осадки, выпадающие в теплое время года, в виде частичек плотного льда, обычно вместе с ливневым дождем при грозе. Указанное событие признается страховым случаем, если согласно документам компетентных органов град признан опасным (неблагоприятным) метеорологическим явлением, способным нанести материальный или физический ущерб.

4.1.5.2. Если это предусмотрено в договоре страхования, по риску «Опасные природные явления» страховым случаем также признается ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате следующих событий:

4.1.5.2.1. природные пожары – неконтролируемый процесс горения, стихийно возникающий и распространяющийся в природной среде, вызванный естественными процессами или действиями человека (в т.ч. лесные, степные, торфяные пожары и т.д.).

4.1.5.2.2. сильный дождь/ливень – жидкие и смешанные атмосферные осадки (дождь, ливневый дождь, мокрый снег, дождь со снегом) в количестве не менее 50 мм. за период не более 12 часов, или кратковременные осадки большой интенсивности (не менее 30 мм. за период не более 1 часа), или непрерывного дождя (с перерывами не более 1 часа) в течение нескольких суток, при котором за период не менее 2-х суток выпадает не менее 120 мм. осадков;

4.1.5.2.3. обильный снегопад – выпадение значительного количества твердых осадков (снега, ливневого снега) в количестве, необычном для данной местности, но не менее 30 мм. за период не более 12 часов, следствием чего является разрушение конструктивных элементов кровли, несущих конструкций строения и повреждение застрахованного имущества.

4.1.5.2.4. гололед – образование слоя плотного льда (ледяной корки) при намерзании переохлажденных капель дождя или тумана на открытых элементах застрахованного имущества, приведших к его повреждению или гибели. Возмещению подлежит также ущерб, возникший в результате падения на застрахованное имущество сосулек, схода снега и льда с крыши, выступающих элементов здания / строения, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.1.5.2.5. подтопление – повышение уровня грунтовых вод в результате интенсивного таяния снега, ливневых осадков, необычных для данной местности продолжительных дождей, прорывов искусственных и естественных плотин.

4.1.5.3. Если в течение последовательных 72 (семидесяти двух) часов в период действия договора страхования произойдет более одного опасного природного явления определенного вида, не исключенных условиями договора страхования, или вызванных одной причиной (например, землетрясения, вулканического извержения, цунами и т.д.), то такие события признаются одним страховым случаем.

4.1.5.4. По риску «Опасные природные явления» Страховщик также возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший в результате:

- возгорания, вызванного действием опасных природных явлений, и непосредственного воздействия на застрахованное имущество огня, дыма, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры и средств пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения и гашения/ликвидации огня (воды, пены и др.);

- падения на застрахованное имущество деревьев, столбов, мачт освещения, опор линий электропередач, средств наружной рекламы и других предметов в результате действия опасных природных явлений.

#### 4.1.6. Постороннее воздействие

4.1.6.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший в результате:

а) падения деревьев (кроме падения находящегося на территории страхования сухостоя –

засохших на корню деревьев или кустарников), столбов, мачт освещения, опор линий электропередач, средств наружной рекламы и других неподвижных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества, строительных кранов и иных сооружений и объектов, за исключением убытков, произошедших вследствие падения на застрахованный объект каких-либо предметов в результате опасных природных явлений (п.4.1.5.4. настоящих Правил);

б) наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин, навала водных транспортных средств или самоходных плавающих сооружений, а также вызванного этим падения на застрахованное имущество каких-либо предметов, сооружений или их частей (включая деревья, столбы и т.д.);

в) падения на застрахованное имущество летательных объектов (самолетов, вертолетов, космических аппаратов и т.д.), либо их частей, обломков или их груза и предметов из них, а также воздействия воздушной ударной волны и падения на застрахованное имущество каких-либо предметов, сооружений или их частей, вызванных движением летательного аппарата.

4.1.6.2. Не является страховым случаем ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате наезда/навала/падения на застрахованное имущество транспортных средств, принадлежащих или управляемых Страхователем (Выгодоприобретателем), членами его семьи или работающим у него персоналом.

4.1.6.3. Если это предусмотрено в договоре страхования, по риску «Постороннее воздействие» страховым случаем также признается ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате проведения ремонтно-строительных работ, перепланировки или переустройства соседних строений / помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), проведения строительных работ третьими лицами за пределами многоквартирного дома или строения, в котором находится застрахованное имущество.

#### **4.1.7. Противоправные действия третьих лиц**

4.1.7.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший в результате попытки или совершения противоправных действий третьих лиц, за которые по законодательству Российской Федерации наступает уголовная или административная ответственность:

4.1.7.1.1. Хищение застрахованного имущества или его частей в результате кражи с незаконным проникновением, грабежа или разбоя.

Кража – тайное хищение имущества, совершенное с корыстной целью, противоправное безвозмездное изъятие и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или другого лица, причинившего ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества.

Ущерб застрахованному имуществу признается страховым случаем, только если он причинен в результате кражи с незаконным проникновением.

Незаконное проникновение – изъятие предметов из закрытых помещений/территории с помощью специальных устройств или приспособлений без проникновения в само помещение (на территорию), или вторжение / проникновение в помещение (на территорию), а также выход из такого помещения/территории (куда злоумышленник проник обычным путем, и где тайно оставался с целью совершения хищения до его закрытия):

- через отверстия, не предназначенные в обычной обстановке для проникновения людей (например, через вентиляционные отверстия);

- посредством взлома (в том числе взлома предметов (сейфов), используемых в качестве хранилищ имущества, дверей, повреждения окон, проделывания отверстий / проломов в стенах, полах, потолках, перегородках, крышах и т.д.) или применения отмычек, поддельных ключей или иных технических средств (включая электронные) и инструментов. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Не считаются поддельными ключи, изготовленные их владельцем (либо иными лицами по поручению владельца) на основании оригиналов ключей. Для доказательства использования поддельных ключей одного факта исчезновения застрахованного имущества недостаточно, подтверждением применения отмычек, поддельных ключей и иных технических средств (инструментов) является официальное заключение следственных органов;

- посредством использования подлинных ключей (оригиналов или дубликатов), похищенных в результате кражи с незаконным проникновением, разбоя или грабежа.

Грабеж – открытое хищение имущества с применением насилия либо с угрозой применения насилия.

Разбой – нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

Грабеж или разбой признаются страховым случаем, если насилие или угроза применения такого

насилия было применено на территории страхования к Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи, работающему у него обслуживающему персоналу и иным лицам, находящимся на территории страхования с ведома Страхователя / Выгодоприобретателя (в т.ч. арендаторам застрахованного имущества).

4.1.7.1.2. Хулиганские действия – умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества или его частей третьими лицами без цели хищения.

4.1.7.1.3. Вандализм – осквернение зданий или иных сооружений, порча имущества на общественном транспорте или в иных общественных местах.

4.1.7.2. При страховании по риску «Противоправные действия третьих лиц» Страхователь / Выгодоприобретатель, а также лица, имеющие право пользования имуществом, обязаны:

- при отсутствии Страхователя/Выгодоприобретателя и проживающих с ним членов семьи в застрахованных помещениях обеспечить запираение входных, гаражных, подвальных дверей и всех окон, включение охранной сигнализации, если в договоре страхования отмечено её наличие.

- незамедлительно произвести замену замков в застрахованных помещениях на равноценные, в случае, если ключи к замкам (или хотя бы один из подлинных ключей – оригиналов или дубликатов) были ранее утрачены.

4.1.7.3. По риску «Противоправные действия Третьих лиц» не является страховым случаем ущерб:

а) возникший в результате:

- мошенничества (хищения чужого имущества или приобретения права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием);

- присвоения или растраты (хищения чужого имущества, вверенного виновному);

- вымогательства (требования передачи чужого имущества или права на имущество, совершения других действий имущественного характера под угрозой применения насилия либо уничтожения или повреждения чужого имущества, а равно под угрозой распространения сведений, позорящих потерпевшего или его близких, либо иных сведений, которые могут причинить существенный вред правам или законным интересам потерпевшего или его близких);

- поджога или подрыва (указанные события подлежат страхованию по риску «Пожар» или «Взрыв» соответственно);

б) нанесенный лицами, не подпадающими под определение «Третьих лиц» согласно п.1.4. настоящих Правил;

в) возникший в результате нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий;

г) недостачи, исчезновения, утраты застрахованного имущества иным способом, чем указано в п.4.1.7.1. Правил;

д) возникший в результате хищения, происшедшего при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта (если в договоре страхования или заявлении на страхование отражено наличие системы охранной сигнализации) при отсутствии Страхователя/Выгодоприобретателя и проживающих с ним членов семьи на территории страхования в момент наступления события;

е) возникший в результате хищения имущества, находящегося вне застрахованных помещений/строений (на крыше, наружных фасадах, территории приусадебного участка), если договором страхования не предусмотрено иное;

**4.2. Страховым случаем в части страхования гражданской ответственности** является причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц (обязанность по возмещению которого в соответствии с действующим законодательством РФ ложится на Страхователя, Застрахованного) в результате наступления события, предусмотренного п. 4.2.1. – 4.2.4. настоящих Правил, за исключением событий, перечисленных в п.п. 4.5. – 4.12. настоящих Правил, произошедшее в течение срока действия договора страхования на оговоренной в договоре территории:

#### **4.2.1. Пожар**

Причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц в результате Пожара признается страховым случаем, если указанное событие отвечало требованиям, указанным в п. 4.1.1. настоящих Правил, а источник возгорания находился на территории страхования.

#### **4.2.2. Взрыв**

Причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц в результате Взрыва признается страховым случаем, если указанное событие отвечало требованиям, указанным в п. 4.1.2. настоящих Правил, а источник взрыва находился на территории страхования.

#### **4.2.3. Авария инженерных систем**

Причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц в результате Аварии

инженерных систем признается страховым случаем, если указанное событие произошло на территории страхования и отвечало требованиям, указанным в п. 4.1.4. настоящих Правил.

#### **4.2.4. Падение деревьев**

Страховщик возмещает Выгодоприобретателю ущерб, возникший в результате падения деревьев (кроме падения находящегося на территории страхования сухостоя – засохших на корню деревьев или кустарников), столбов, мачт освещения, иных сооружений и объектов, расположенных на территории страхования.

4.2.5. События, указанные в п.п. 4.2.1. – 4.2.4. настоящих Правил признаются Страховщиком страховым случаем, если не будет доказано, что вред, причиненный Третьим лицам, возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

При этом ответственность Страховщика наступает только при наличии причинно-следственной связи между происшедшим на территории страхования событием и причиненным в связи с этим вредом Третьим лицам.

Факт причинения вреда должен подтверждаться вступившим в законную силу решением (постановлением) судебных органов, либо определением об утверждении мирового соглашения или признанием Страхователем (Застрахованным лицом) имущественной претензии о возмещении вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц (потерпевших), совершенных с письменного согласия Страховщика.

4.3. Страховым случаем в части страхования дополнительных расходов является возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) в течение срока действия договора дополнительных расходов, перечисленных в п.п. 4.3.1. – 4.3.5. настоящих Правил, вызванных ущербом, причиненным застрахованному имуществу в результате наступления событий, признанных страховым случаем в соответствии с условиями договора страхования и настоящих Правил:

#### **4.3.1. Замена ключей**

Возмещению подлежат дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на изготовление дубликата ключей, замену замка (или личинки существующего замка) входной двери квартиры или строения, возникшие в связи с:

4.3.1.1. хищением ключей у Страхователя (Выгодоприобретателя) или проживающих с ним членов семьи (вне зависимости от наличия дубликатов ключей) в результате кражи, грабежа или разбоя;

4.3.1.2. случайной блокировкой замка и необходимостью взлома замка силами служб МЧС и/или в присутствии сотрудников полиции.

4.3.1.3. Если это особо предусмотрено договором страхования, возмещению также подлежат дополнительные расходы, возникшие в связи с утерей Страхователем (Выгодоприобретателем) застрахованных ключей в период действия договора страхования.

#### **4.3.2. Аренда помещения**

4.3.2.1. Возмещению подлежат дополнительные расходы, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) понес в связи с невозможностью проживания в застрахованных жилых помещениях (квартире или отдельно стоящем строении) в результате наступления страхового случая в части страхования имущества, и связанные с наймом (арендой) жилого помещения или размещением в гостинице на период восстановительного ремонта застрахованного помещения, в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования по данному риску.

4.3.2.2. При страховании отдельно стоящих строений расходы по аренде помещений возмещаются только при условии регистрации Страхователя (Выгодоприобретателя) по адресу места жительства в таких строениях.

4.3.2.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, произошедшее событие признается страховым случаем при соблюдении следующих условий:

- ущерб от повреждения застрахованных по договору конструктивных элементов и/или внутренней отделки и оборудования, признанный страховым случаем в части страхования имущества, составляет не менее 50% от их действительной стоимости;

- застрахованное помещение является непригодным для постоянного проживания вследствие его повреждения или гибели в результате наступления страхового случая из числа застрахованных рисков, указанных в п.4.1. настоящих Правил и предусмотренных договором страхования;

- срок восстановительных работ на застрахованном объекте с учетом характера и длительности предстоящих работ составляет не менее 30 календарных дней.

Жилое помещение считается непригодным для постоянного проживания, если повреждения представляют опасность для жизни и здоровья людей, либо внутри помещений невозможно обеспечить необходимые климатические и санитарно-гигиенические условия проживания, что подтверждено официальной справкой, выданной обслуживающей организацией или иными

компетентными органами.

#### **4.3.3. Транспортировка**

Возмещению подлежат дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), возникшие в результате наступления страхового случая в части страхования имущества, связанные с транспортировкой имущества специализированной компанией к месту временного проживания на время восстановительного ремонта застрахованного помещения (квартиры, строения), а также погрузкой / разгрузкой, в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования по данному риску.

На период погрузки/разгрузки и хранения на территории временного проживания события, произошедшие с застрахованным имуществом, страховым случаем не признаются, если договором страхования не предусмотрено иное.

#### **4.3.4. Досрочное возвращение**

Возмещению подлежат дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по его досрочному возвращению из мест отдыха, лечения, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) на территорию страхования, возникшие в результате гибели или повреждения застрахованного имущества в результате страхового случая из числа застрахованных рисков, указанных в п.4.1. настоящих Правил и предусмотренных договором страхования, в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования по данному риску.

В рамках расходов по досрочному возвращению подлежат возмещению непредвиденные расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) при выполнении следующих условий:

- до окончания срока отдыха, лечения, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) оставалось не менее 3-х календарных дней;
- в связи со страховым случаем Страхователь (Выгодоприобретатель) был вынужден приехать из места отдыха, лечения, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту), расположенного от территории страхования на расстоянии более 500 км.

#### **4.3.5. Восстановление документов**

4.3.5.1. Возмещению подлежат дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по восстановлению или замене документов, указанных в п. 4.3.5.2. настоящих Правил, возникшие в результате их утраты, гибели или повреждения на территории страхования в результате страхового случая из числа застрахованных рисков, указанных в п. 4.1. настоящих Правил и предусмотренных договором страхования, в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования по данному риску.

4.3.5.2. По договору страхования подлежат возмещению расходы по восстановлению или замене следующих документов Страхователя/Выгодоприобретателя и членов их семей или иных лиц, эксплуатирующих имущество на территории страхования на законных основаниях на дату наступления страхового случая:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- свидетельство о рождении;
- заграничный паспорт;
- водительское удостоверение;
- свидетельство о праве собственности на объект недвижимости, расположенный на указанной в договоре территории страхования.

4.4. Договор страхования может быть заключен по совокупности страховых рисков, указанных в п. 4.1., 4.2., 4.3. настоящих Правил (страхование по «полному пакету рисков» в рамках соответствующего объекта страхования), любой их комбинации, или по любому из рисков/событий в отдельности (в таком случае в договоре страхования указываются соответствующие риски – их названия или пункты Правил).

#### **4.5. Не являются страховыми случаями события, произошедшие вследствие:**

4.5.1. действия воды, используемой для уборки и чистки помещений, если иное не оговорено договором;

4.5.2. проникновения в помещение дождя, снега, града, грязи, воды или иной жидкости через незакрытые окна и двери, специально проделанные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости или строительных дефектов;

4.5.3. размокающего (разъедающего или растворяющего) действия воды или других жидкостей;

4.5.4. постоянного, регулярного или длительного давления снега на элементы застрахованного имущества, воздействия грунтовых (подпочвенных) вод или подтопления, имеющего систематический (повторяющийся) характер;

4.5.5. воздействия повышенной влажности внутри помещения, здания (грибок, плесень и т.п.),

брожения, гниения, термического влияния или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе и неатмосферных осадков (сажа, копоть, дым, пыль и т.д.), если это не явилось следствием событий, указанных в п. 4.1. настоящих Правил;

4.5.6. оползня или просадки (провала) грунта, вызванных проведением различного рода строительных работ, взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, прокладкой подземных коммуникаций, откачкой подземных вод, сносом, капитальным ремонтом или реконструкцией зданий, работами по добыче полезных ископаемых, промерзанием и оттаиванием почвы, если иное не оговорено договором;

4.5.7. нормальной просадки новых строений, а также естественной просадки грунта, вызванной давлением на него здания (строения), построенного без соблюдения необходимых строительных норм и правил в отношении устройства фундаментов, этажности, без учета местных особенностей грунта и т.п.

4.5.8. падения на застрахованное имущество сосулек, схода снега и льда с крыши, выступающих элементов зданий / строений, принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), если иное не оговорено договором;

4.5.9. произведения перепланировки или переустройства помещения без специального разрешения (согласования, уведомления) компетентных органов в соответствии с действующим законодательством РФ;

4.5.10. совершения или попытки совершения умышленных действий или преступлений с участием проживающих со Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным) лиц, членов их семьи, или работающего у них обслуживающего персонала, или его сотрудников, находящихся при исполнении должностных обязанностей, или иных лиц, действующих по их поручению, за исключением действий работающего обслуживающего персонала Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя), совершенных в течение периода времени, когда территория страхования была закрыта для доступа таких лиц.

Для целей настоящих Правил лицо признается действующим умышленно, если оно осознавало опасность своих действий (бездействия), предвидело возможность или неизбежность наступления страхового случая и желало его наступления, либо допускало наступление страхового случая или относилось к возможным последствиям своих действий (бездействия) безразлично;

4.5.11. несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) инструкций по хранению, эксплуатации и обслуживанию имущества (в том числе требований, указанных в п. 4.1.4.2., 4.1.7.2. настоящих Правил), сроков его эксплуатации (если срок эксплуатации установлен изготовителем), нарушения условий противопожарной или охранной безопасности, правил и норм эксплуатации электрических, отопительных, водопроводных, канализационных и противопожарных систем, неисполнения предписаний государственных и ведомственных надзорных органов, нарушение правил и норм хранения и эксплуатации взрывчатых, легковоспламеняющихся или горючих веществ и предметов, если иное не оговорено договором;

4.5.12. пожара, вызванного выделением тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях, самовозгорания, произошедшего вследствие естественных свойств застрахованного имущества, либо иного имущества на территории страхования.

Самовозгорание – явление, обусловленное естественными свойствами некоторых материалов (веществ, смесей), заключающееся в том, что при продолжительном воздействии тепла на материал происходит аккумуляция (накопление) тепла и, при достижении температуры самонагрева, — тление или воспламенение материала при отсутствии видимого источника зажигания, если иное не оговорено договором;

4.5.13. внутренних (технических, конструктивных) неисправностей, поломок застрахованного имущества, возникших в процессе его эксплуатации, если это не явилось следствием событий, перечисленных в п. 4.1. настоящих Правил, если иное не оговорено договором;

4.5.14. дефекта завода-изготовителя при условии надлежащего документального подтверждения, а также любых дефектов и повреждений застрахованного имущества или зданий/помещений, в котором оно находилось, которые были известны или должны были быть известны Страхователю (Выгодоприобретателю) до наступления страхового случая;

4.5.15. хищения застрахованного имущества или его отдельных частей (а также его повреждение в результате хулиганских действий) во время страхового случая или непосредственно после него, если данное имущество не застраховано по риску «Противоправные действия третьих лиц», если иное не оговорено договором;

4.5.16. ошибок и упущений, допущенных при строительстве, ремонте или реконструкции, несоблюдение установленных норм и правил при выполнении указанных работ, дефектов отделочных и строительных материалов, ветхости (износа), разрушения, обвала строений или их частей, если

обвал не вызван страховым случаем, если иное не оговорено договором;

4.5.17. использования имущества в целях, не соответствующих его назначению;

4.5.18. использования технически неисправного имущества (неисправности, при которых запрещена эксплуатация имущества в соответствии с требованиями изготовителя, действующими строительными нормами и правилами);

4.5.19. нахождения Страхователя / Выгодоприобретателя / Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, если иное не оговорено договором;

4.5.20. повреждения водой застрахованного имущества, хранящегося в подвальных или заглубленных помещениях на расстоянии менее 10 см. от поверхности пола, а также имущества, складированного сверху на вышеуказанных, если повреждение верхних вызвано подмоканием нижних, если иное не оговорено договором;

4.5.21. уничтожения, гибели, искажения информации и программного обеспечения (операционных систем, электронных баз данных, любого другого общесистемного и прикладного программного обеспечения), установленного на застрахованном устройстве;

4.5.22. причинения вреда сменным деталям и расходным материалам, таким, как: лампы, элементы питания, пылевые мешки и фильтры, прокладки, вкладыши и т.п., за исключением случаев их повреждения совместно с застрахованным имуществом;

4.5.23. причинения вреда (в части страхования гражданской ответственности) имуществу Третьих лиц, указанному в п.п. 3.2.6.7.–3.2.6.10., 3.5. настоящих Правил, а также имуществу, которое Страхователь (Застрахованное лицо) принял в аренду (прокат, лизинг), в залог или на ответственное хранение, если иное не оговорено договором.

4.5.24. если иное не оговорено договором, любого определённого ниже террористического акта, убытков, ставших его результатом или возникшим по причине террористического акта или в связи с ним независимо от того, способствовали ли другие причины или события возникновению данных убытков в то же или иное время, а также любых действий по предотвращению или подавлению террористического акта, или других ответных действий, которые стали его результатом, или возникли по причине или в связи с ним.

Под "террористическим актом" понимаются любые действия, или подготовка к ним, или угроза их совершения в целях воздействия на правительство, существующее де-юре или де-факто, либо на один из его политических органов, или в политических, религиозных, идеологических и подобных целях для устрашения всего или части населения любого государства каким-либо лицом или группой лиц, действующих в одиночку или от имени каких-либо организаций или правительства, существующего де-юре или де-факто, либо связанных с ними, и которые:

а) сопровождаются насилием в отношении одного или нескольких человек, или

б) сопровождаются нанесением ущерба имуществу, или

в) подвергают опасности жизнь людей, иных, чем участники указанных выше действий, или

г) создают угрозу здоровью и безопасности всего или части населения, или

д) направлены на внедрение в электронные системы или на их разрушение.

Под "террористическим актом" понимается также преступление, квалифицированное государственными следственными или судебными органами как "Терроризм" на основании ст. 205 Уголовного кодекса Российской Федерации.

4.6. Произошедшее **событие не признается страховым случаем**, если Страхователь (Выгодоприобретатель) нарушил обязанности, возложенные на него в соответствии с п. 7.3.3. настоящих Правил, в том числе:

4.6.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) не предъявил Страховщику поврежденное имущество до устранения повреждений, причиненных в результате событий, перечисленных в п. 4.1. настоящих Правил, или произвел устранение скрытых повреждений без уведомления об этом Страховщика (в части, касающейся затрат на устранение скрытых повреждений);

4.6.2. потерпевшее Третье лицо по риску «Гражданская ответственность» не предъявило Страховщику имущество, поврежденное в результате событий, перечисленных в п. 4.2. настоящих Правил, до устранения повреждений;

4.6.3. Страховщику не были предоставлены документы и сведения, необходимые для установления причин и обстоятельств наступления события, или были представлены неполные, недостоверные, а также ложные сведения о самом событии, характере и размере убытков, причиненных в результате данного события;

4.6.4. ущерб жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц был возмещен (либо обязательства по возмещению такого ущерба были приняты на себя) Страхователем (Застрахованным лицом) без предварительного письменного согласия Страховщика или его указаний.

4.7. Страховщик **вправе отказать** в выплате страхового возмещения, если Страхователь

(Выгодоприобретатель) после того, как ему стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в срок и способом, предусмотренным п.7.3.3.3. настоящих Правил или договором страхования, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату;

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

4.8.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

4.8.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

4.8.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

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

4.8.5. умысла Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного лица (за исключением случаев, предусмотренных п. 4.9. настоящих Правил).

4.9. Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по страхованию гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица.

4.10. В случаях, предусмотренных действующем законодательством Российской Федерации, Страховщик может быть освобожден от страховой выплаты при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя или Выгодоприобретателя.

4.11. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки при наступлении страхового случая (согласно п. 7.3.3.1. настоящих Правил).

4.12. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, Выгодоприобретателя (раздел 10 настоящих Правил).

## **5. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ СУММЫ, СТРАХОВОГО ТАРИФА, СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ (СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ)**

5.1. Страховая сумма может устанавливаться по договору страхования в целом, по каждому или группе рисков, по каждому или группе застрахованных объектов.

При страховании движимого имущества без предоставления описи страховая сумма устанавливается на все страхуемое имущество, указанное в п. 3.4.2. настоящих Правил.

При страховании имущества, образующего комплект (пара обуви, набор посуды и т.д.), страховая сумма / лимит ответственности устанавливается на весь комплект, если договором не предусмотрено иное.

5.2. Страховая сумма определяется соглашением Страхователя со Страховщиком (а в части страхования имущества – исходя из действительной стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования – страховой стоимости).

5.3. Действительной стоимостью имущества может являться:

– рыночная стоимость, т.е. наиболее вероятная цена, по которой имущество (или предмет, полностью аналогичный застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния) может быть отчуждено на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства;

– восстановительная стоимость, т.е. стоимость строительства (либо приобретения и монтажа) в данной местности объекта, полностью аналогичного застрахованному, с использованием тех же материалов и спецификаций, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния;

– иные виды стоимости, рассчитываемой исходя из методов и способов оценки, рекомендуемых или установленных действующими в Российской Федерации нормативными и иными документами для определения действительной стоимости имущества.

5.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, действительная стоимость определяется:

а) для зданий, строений, сооружений, хозяйственных и иных построек, объектов ландшафтного дизайна, объектов в стадии незавершенного строительства – исходя из восстановительной стоимости имущества;

б) квартир, отдельных помещений – в размере рыночной стоимости;

в) для внутренней отделки, систем коммуникаций и оборудования квартир / помещений / строений (без учета их конструктивных элементов) – исходя из восстановительной стоимости имущества;

г) для движимого имущества – исходя из его рыночной стоимости;

д) для ювелирных изделий, изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, предметов религиозного культа, предметов антиквариата, произведений искусства и коллекций – в размере их рыночной стоимости или в соответствии с оценкой независимого эксперта, имеющего право на оценку вещей подобного типа, а также в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества (с учетом износа), устанавливаемыми в комиссионной торговле ювелирными изделиями, или на основании цен на аукционных торгах указанными объектами;

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок определения действительной стоимости объектов имущества.

5.5. При определении страховой стоимости она устанавливается в договоре страхования отдельно по каждому застрахованному предмету, или совокупности предметов, на основании предоставленных документов, подтверждающих стоимость имущества, или путем экспертной оценки.

При заключении договора страхования имущества Страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости.

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 в заблуждение относительно этой стоимости.

При заключении договора страхования без осмотра страхуемого имущества и без указания страховой стоимости имущества страховая сумма устанавливается на основании заявленной Страхователем стоимости. При этом при наступлении страхового случая Страховщик вправе применить последствия, предусмотренные п. 5.10., 5.11. настоящих Правил.

5.6. По соглашению Страхователя и Страховщика в период действия договора страхования страховая сумма может быть увеличена в том случае, если имущество было застраховано не на полную стоимость или его действительная стоимость возросла, при условии уплаты Страхователем дополнительной страховой премии, соответствующей увеличению страховой суммы.

5.7. По договору страхования, предусматривающему страхование ответственности Страхователя (Застрахованного) перед Третьими лицами за причинение вреда их жизни, здоровью или ущерб их имуществу, размер страховой суммы (лимит ответственности) определяется соглашением между Страхователем и Страховщиком.

5.8. В пределах установленной договором страхования страховой суммы могут быть установлены различные лимиты ответственности, в том числе: по объектам страхования, по видам ответственности (вред жизни, здоровью или ущерб имуществу Третьих лиц), по видам/объектам и элементам застрахованного имущества, страховым рискам, видам непредвиденных расходов, одному или нескольким страховым случаям, количеству страховых случаев в течение срока действия договора страхования, а также иным условиям договора.

5.9. Страховые выплаты не могут превышать величину страховой суммы или лимитов ответственности, установленных договором страхования.

5.10. Если страховая сумма, предусмотренная договором страхования в части страхования имущества, превысила страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Излишне уплаченная часть страховой премии в этом случае возврату не подлежит.

Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему убытков.

5.11. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости имущества, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенного последним ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (условие «пропорциональной выплаты»), если договором страхования не предусмотрено иное.

Договором страхования может быть предусмотрено осуществление страховой выплаты на условии «по первому риску». В этом случае Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) понесенные последним в результате страхового случая убытки в пределах страховой суммы без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости.

Условие «пропорциональной выплаты» не применяется при страховании имущества на условии выплаты «по удельным весам» (п. 8.6.7. настоящих Правил) и движимого имущества без составления описи (п. 3.4.2. настоящих Правил).

5.12. Расходы в целях уменьшения ущерба, подлежащего возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, возмещаются Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными, пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

5.13. Если иное не предусмотрено договором страхования, то после выплаты страхового возмещения указанная в договоре страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения.

Страховая сумма считается уменьшенной со дня осуществления страховой выплаты, при этом договор страхования сохраняет силу до конца указанного в нем срока в размере разницы между страховой суммой, обусловленной договором, и произведенной страховой выплатой.

После осуществления страховой выплаты при восстановлении или замене пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную страховую премию восстановить первоначальную страховую сумму в соответствии с условиями настоящих Правил.

5.14. При увеличении страховой суммы в период действия договора страхования (согласно п. 5.6. Правил) либо при восстановлении страховой суммы после выплаты страхового возмещения (согласно п. 5.13. Правил) Страхователь обязан уплатить дополнительную страховую премию, рассчитанную исходя из страховых тарифов, действующих на момент увеличения/восстановления страховой суммы, пропорционально количеству дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования.

5.15. По соглашению сторон условиями договора страхования может быть предусмотрен размер минимального не компенсируемого Страховщиком убытка (франшизы), как в отношении всего застрахованного имущества, или его отдельных предметов, так и в отношении конкретных страховых событий, объектов страхования.

Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

При условной франшизе Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы.

При безусловной франшизе размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы.

Если договором не предусмотрено иное, франшиза является безусловной и устанавливается на каждый страховой случай.

Договором страхования могут быть также установлены иные требования к определению франшизы, в частности: на отдельные объекты или элементы имущества, по конкретным страховым случаям, страховым рискам, по наличию установленного третьего лица, виновного в причинении ущерба, по времени в течение срока действия договора, динамическая франшиза (франшиза, увеличивающаяся в арифметической прогрессии на размер своего базового значения, начиная с первой выплаты).

5.16. Размер страховой премии рассчитывается исходя из разработанных Страховщиком страховых тарифов с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

При определении размера страховой премии в зависимости от факторов риска Страховщик имеет право применять к базовым страховым тарифам поправочные коэффициенты (повышающие и/или понижающие) в зависимости от обстоятельств и условий договора страхования, имеющих существенное значение для определения характера и степени страхового риска. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования (полисом) по соглашению сторон.

5.17. Оплата страховой премии производится путем наличного или безналичного расчетов, единовременным платежом или в рассрочку (два и более страховых взносов), в размере и сроки, установленные договором страхования.

5.18. Обязательства Страхователя по оплате страховой премии считаются исполненными:

- при оплате наличными денежными средствами – с момента внесения наличных денежных средств Страхователем;

- при оплате путем перевода наличных денежных средств без открытия банковского счета – с момента внесения Страхователем наличных денежных средств кредитной организации либо банковскому платежному агенту (субагенту), осуществляющим деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе;

- при оплате путем перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов – с момента подтверждения его исполнения обслуживающей Страхователем кредитной организацией.

5.19. Если договором страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку, при наступлении страхового случая до уплаты всей суммы страховой премии, Страхователь обязан уплатить Страховщику сумму страховой премии, подлежащей уплате до конца срока действия договора, до даты осуществления страховой выплаты.

5.20. Если иное не предусмотрено договором страхования, при установлении страховой суммы и страховой премии в эквиваленте иностранной валюты (в соответствии со ст. 317 Гражданского кодекса Российской Федерации), страховая премия уплачивается в рублях по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) соответствующей валюты на день оплаты.

## **6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

6.1. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (степени страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования, предоставив по требованию Страховщика для осмотра имущество, принимаемое на страхование, и запрошенные Страховщиком документы.

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе), приложениях к нему, в разработанной Страховщиком форме заявления на страхование или в письменном запросе Страховщика, а также поименованные в настоящих Правилах.

Страхователь несет ответственность за достоверность и полноту данных, представленных для заключения Договора страхования, включая ответы на письменные запросы Страховщика.

Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных действующим законодательством РФ, если после его заключения будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (степени страхового риска).

6.2. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя (заявление о заключении договора страхования, если оно изложено в письменной форме, должно быть подписано Страхователем или его уполномоченным представителем и является приложением к договору страхования и его неотъемлемой частью), результатов предстрахового осмотра имущества, проводимого по требованию Страховщика, а также сведений и документов, представленных Страхователем по запросу Страховщика и имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, в т.ч.:

6.2.1. сведения о Страхователе, Застрахованных лицах, Выгодоприобретателе (их ФИО, дата рождения, паспортные данные, адрес проживания, контактные сведения), а также:

- документы, удостоверяющие их личность (для иностранных граждан и лиц без гражданства – также документы, подтверждающие их право на пребывание в Российской Федерации, миграционная карта);

- документы, подтверждающие полномочия представителей;

6.2.2. сведения обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении объекта страхования;

6.1.3. сведения о застрахованном имуществе и имуществе, ответственность за эксплуатацию которого застрахована по договору:

- перечень (наименование, категории), описание и характеристики застрахованного имущества), в том числе подтверждающих документов ( поэтажный план, экспликация, копия договора аренды, залога, договора об охране помещений и т.д.);

- о характере использования принимаемого на страхование имущества, порядке и условиях его эксплуатации, мерах противопожарной защиты, защиты от противоправных действий и иных опасных событий;

- о территории страхования, характере используемых помещений и условиях их эксплуатации;

- о характере использования близлежащих территорий, факторах опасного соседства;

- об истории произошедших убытков;
- фотографии имущества;
- документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя);
- документы, позволяющих определить действительную стоимость имущества.

Письменное заявление прикладывается к договору страхования, становясь после заключения договора его неотъемлемой частью.

В случае необходимости Страховщик имеет право провести экспертизу с целью определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (оценить степень риска), а также запросить у Страхователя уточняющую информацию, имеющую значение для оценки степени риска. Страхователь обязан обеспечить Страховщику или его представителю возможность проведения такой экспертизы и сообщить все известные ему сведения, запрошенные Страховщиком.

6.3. Договор страхования заключается в письменной форме в двух экземплярах (если иное не предусмотрено договором страхования), имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой стороны, и должен соответствовать условиям действительности сделки согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного Страховщиком.

6.4. В случае утраты договора страхования в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат договора страхования, после чего утраченный бланк договора считается аннулированным, и страховые выплаты по нему не осуществляются.

6.5. Договор страхования может заключаться по соглашению Сторон на любой срок. Если не оговорено иное, срок действия договора устанавливается единым для всех застрахованных рисков, объектов. В рамках срока действия договора может быть предусмотрен срок страхования по отдельным рискам (группам рисков), событиям и застрахованным объектам.

6.6. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем оплаты страховой премии (первого страхового взноса), но не ранее 00 часов 00 минут даты, указанной в договоре как дата начала действия договора, и действует до 24 часов дня, указанного в договоре страхования как день окончания его действия.

Договором страхования могут быть предусмотрены особые условия его вступления в силу, в том числе по отдельным рискам (группам рисков), объектам застрахованного имущества.

6.7. Если иное не предусмотрено договором страхования, в случае неуплаты или неполной оплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса) в установленные договором сроки договор страхования считается не вступившим в силу.

6.8. Договор страхования прекращает свое действие в случае:

6.8.1. истечения срока его действия;

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

6.8.3. неуплаты или неполной оплаты очередного страхового взноса в установленные договором сроки, если иное не предусмотрено договором страхования;

6.8.4. если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При этом если существование страхового риска по обстоятельствам иным, чем страховой случай, прекратилось только в отношении какого-либо из объектов страхования / застрахованных предметов, то договор страхования прекращается в отношении соответствующего объекта / предмета;

6.8.5. отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 6.8.4. настоящих Правил. Если договором страхования не предусмотрено иное, при отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату (за исключением случаев, предусмотренных п. 6.15. Правил страхования);

6.8.6. перехода прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, если в течение 14 рабочих дней Страховщику не поступило заявление от нового собственника о переходе к нему прав на имущество в порядке, установленном ст. 960 ГК РФ;

6.8.7. смерти Страхователя – физического лица;

6.8.8. ликвидации Страхователя – юридического лица;

6.8.9. ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством

Российской Федерации. При этом действие договора страхования не прекращается в случае передачи третьим лицам обязательств, принятых Страховщиком по договору страхования (страховой портфель) в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

6.8.10. по соглашению Сторон;

6.8.11. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.9. Если Договором страхования предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку, в случае неуплаты или неполной оплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором сроки, действие Договора страхования прекращается с 00 часов дня, следующего за днем, установленным Договором для уплаты очередного страхового взноса, если иное не предусмотрено Договором страхования. Уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату Страхователю.

При этом Страховщик направляет Страхователю уведомление о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений согласно условиям настоящих Правил и Договора страхования.

Уведомление направляется Страховщиком с учетом требований п. 6.20. настоящих Правил с использованием любых контактных данных, предоставленных Страховщику при заключении и/или исполнении Договора страхования.

Договором страхования могут быть определены иные последствия неуплаты Страхователем в установленные сроки страховой премии (очередного страхового взноса).

6.10. Если договором не предусмотрено иное, при досрочном расторжении, а также прекращении договора по обстоятельствам, указанным в п.п. 6.8.6., 6.8.10., 6.8.11. настоящих Правил, действует следующий порядок:

6.10.1. при отсутствии по договору произведенных выплат либо заявленных убытков:

6.10.1.1. Страхователь имеет право на часть оплаченной страховой премии за неистекшие дни действия договора за вычетом расходов на ведение дела в размере, предусмотренном структурой тарифной ставки, если иной размер не предусмотрен договором страхования;

6.10.1.2. Расчет оплаченной страховой премии за неистекший срок действия договора производится с учетом количества дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования;

6.10.1.3. Страховщик вправе зачесть часть страховой премии за неистекший срок действия договора, подлежащей возврату, в счет оплаты страховой премии по новому договору страхования, заключаемому тем же Страхователем. При этом Страховщик вправе не удерживать расходы на ведение дела.

6.10.2. при наличии по договору выплат либо заявленных убытков уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату.

6.11. Если договором страхования или заявлением Страхователя, составленному в свободной форме, не предусмотрено иное, при досрочном расторжении, прекращении договора по обстоятельствам, указанным в п. 6.8.5., 6.8.10., 6.8.11. настоящих Правил, договор страхования считается прекращенным с момента получения Страховщиком соответствующего письменного заявления от Страхователя о досрочном расторжении / прекращении договора страхования.

6.12. При досрочном прекращении договора по обстоятельствам, указанным в п. 6.8.4. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

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

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика. При этом Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования согласно условиям настоящих Правил.

В случае, когда лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, отказывается от своих прав и обязанностей, предусмотренных договором страхования, или если в течение 14 рабочих дней Страховщику не поступило заявление от нового собственника о переходе к нему прав на имущество, договор страхования прекращает свое действие с момента перехода прав на такое имущество (п. 6.8.6. настоящих Правил).

6.14. Размер части страховой премии, подлежащей возврату Страхователю при расторжении договора по указанным выше причинам, рассчитывается исходя из фактически внесенной суммы

страховой премии, отраженной в платежных документах. Выплата части страховой премии, подлежащей возврату при расторжении/прекращении договора страхования, производится в течение 14 календарных дней с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя (по п. 6.8.6. Правил - с даты окончания периода ожидания заявления от нового собственника о переходе к нему прав на имущество).

6.15. В случае если Страхователь, являющийся физическим лицом, отказался от договора страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения и до даты начала действия страхования, уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме. В случае отказа от договора в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования. Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора, или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее четырнадцатого календарного дня, прошедшего со дня заключения договора. Страховая премия подлежит возврату в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора.

6.16. При страховании в эквиваленте иностранной валюты, в случае досрочного расторжения (прекращения) договора / прекращении договора в отношении части объектов страхования и возврата части страховой премии за неистекший срок действия договора, расчет производится в рублях по официальному курсу Центрального банка РФ, установленному для данной валюты на дату расторжения (прекращения) договора, но не более курса валюты страхования, установленного ЦБ РФ на дату заключения договора.

6.17. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 календарных дней с момента, как ему стало об этом известно, сообщать Страховщику в любой форме, позволяющей официально зафиксировать факт обращения, о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Изменение обстоятельств признается существенным, когда оно изменилось настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования, приложениях к нему, заявлении на страхование и в переданных Страхователю Правилах страхования, в том числе:

- переход права собственности на застрахованное имущество другому лицу;
- проведение на территории страхования ремонтно-строительных работ, перепланировки, переустройства (в т.ч. установка печей, каминов, бань или саун и т.д.);
- изменение территории страхования;
- передача застрахованного имущества в аренду, лизинг, залог, прокат;
- повреждение или уничтожение застрахованного имущества, независимо от того, подлежат ли убытки возмещению;
- выход из строя, отключение, прекращение обслуживания охранных систем или систем пожаротушения, сигнализаций, изменение условий охраны объектов;
- изменение целей, сроков и условий использования имущества;
- другие, ставшие известными Страхователю изменения в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования.

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

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации (возражением также признается отсутствие в течение 3-х рабочих дней ответа со стороны Страхователя на письменное уведомление Страховщика или неуплата дополнительной страховой премии в размере и сроки, предусмотренные дополнительным соглашением к договору страхования).

В случае если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, последний вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, согласно

действующему законодательству Российской Федерации.

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

6.19. При наступлении страхового случая в период времени с момента, когда Страхователю стало известно об изменении степени риска, до момента изменения условий договора, или доплаты страховой премии, или выполнения требований Страховщика, направленных на снижение степени риска, или расторжения договора страхования по требованию Страховщика:

- Страховщик осуществляет страховую выплату на общих основаниях, если к моменту наступления страхового случая Страхователь не получил уведомления Страховщика с требованиями относительно увеличения степени риска. Считается, что Страхователь получил уведомление Страховщика в срок не позднее 30 календарных дней со дня его отправки;

- Страховщик не осуществляет страховую выплату и вправе потребовать расторжения договора страхования, если к моменту наступления страхового случая Страхователь, получивший уведомление Страховщика, не исполнил содержащихся в нем требований.

6.20. Любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением договорных правоотношений считаются направленными сторонами в адрес друг друга, если они направлены стороне по договору посредством любых контактных данных, предоставленных при заключении и/или исполнении договора страхования, или посредством личного кабинета, размещенного на официальном сайте Страховщика (при наличии).

Уведомления и извещения, направленные сторонами друг другу в электронном виде (по адресу электронной почты или посредством личного кабинета), а также посредством иных способов взаимодействия по адресам/реквизитам/телефонам, указанным в договоре страхования, приложениях к нему или любых заявлениях (извещениях) сторон, в рамках настоящих Правил страхования имеют равную силу с уведомлениями в письменной форме, направленными на почтовые адреса, и считаются согласованными сторонами способами взаимодействия.

В случае изменения адресов и/или реквизитов Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) или Страховщика стороны обязуются заблаговременно известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные условия уведомления сторон.

6.21. Изменение условий договора страхования в течение срока его действия, если иное не предусмотрено договором, осуществляется по соглашению Сторон при существенном изменении обстоятельств, из которых Стороны исходили при заключении договора, с соблюдением требований п. 6.20. настоящих Правил, а также следующих требований:

6.21.1. соглашение об изменении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

Все изменения и дополнения к договору страхования (если договором не предусмотрено иное) оформляются в письменной форме путем заключения дополнительного соглашения, подписанного обеими сторонами;

6.21.2. если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора, согласованные сторонами изменения и дополнения к договору страхования вступают в силу с момента заключения соответствующего соглашения сторон;

6.21.3. расторжение договора страхования оформляется путем заключения соглашения о расторжении или путем подачи заявления Страхователем. Если иное не вытекает из соглашения, обязательства сторон прекращаются с даты, указанной в соглашении о расторжении договора или в заявлении Страхователя, а при его расторжении в судебном порядке – с момента вступления в законную силу решения суда.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **7.1. Страховщик обязан:**

7.1.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования и выдать ему на руки экземпляр Правил при заключении договора страхования;

7.1.2. вручить Страхователю договор страхования (страховой полис) с приложением настоящих Правил и разъяснить Страхователю содержание этих Правил;

7.1.3. при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования;

7.1.4. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его имущественном

положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

7.1.5. уведомить Страхователя о наличии дополнительных условий для заключения договора страхования и о порядке их выполнения (в т.ч. осмотра подлежащего страхованию имущества);

7.1.6. выполнять иные обязанности в порядке исполнения действующего законодательства Российской Федерации, настоящих Правил и договора страхования.

#### **7.2. Страховщик имеет право:**

7.2.1. при заключении договора страхования, а также в течение срока его действия:

7.2.1.1. запросить и ознакомиться со всеми необходимыми документами и сведениями, позволяющими судить о степени страхового риска;

7.2.1.2. проверять всю предоставляемую Страхователем (Выгодоприобретателем) информацию о застрахованном имуществе, а также состояние этого имущества и условия его эксплуатации, в том числе на соответствие условиям, указанным в заявлении на страхование и договоре страхования;

7.2.1.3. при необходимости назначить или провести соответствующую экспертизу объектов;

7.2.1.4. производить осмотр и оценку имущества независимо от размера страховой суммы;

7.2.2. требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) принятия мер по обеспечению сохранности застрахованного имущества, принимать участие в устранении обстоятельств, значительно повышающих степень страхового риска, а также участвовать в сохранении и спасении застрахованных объектов, давать соответствующие письменные или устные инструкции по спасению застрахованного имущества, жизни, здоровья, имущества Третьих лиц, являющиеся обязательными для Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя);

7.2.3. требовать выполнения Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным) условий договора страхования, настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации;

7.2.4. по мере необходимости направлять запросы, связанные с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, в компетентные органы, предприятия, учреждения и организации, располагающие такой информацией, самостоятельно собирать информацию и выяснять причины и обстоятельства наступившего события, размер причиненного ущерба, проверять достоверность предоставляемой Страховщику информации;

7.2.5. отказать в выплате или отсрочить принятие решения о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем по обстоятельствам, предусмотренным настоящими Правилами и договором страхования;

7.2.6. в части страхования гражданской ответственности – оспорить от имени Страхователя (Застрахованного) размер предъявленных ему имущественных претензий в установленном законом порядке, взять на себя защиту прав Страхователя (Застрахованного) и вести все дела по предъявленному иску, а также возбуждать встречный иск и осуществлять иные действия, связанные с защитой интересов Страхователя (Застрахованного);

7.2.7. осуществлять иные действия в порядке исполнения положений договора страхования, настоящих Правил, а также действующего законодательства Российской Федерации.

#### **7.3. Страхователь обязан:**

7.3.1. уплачивать страховую премию (страховые взносы) в порядке и сроки, установленные договором страхования;

7.3.2. предпринимать все разумные и целесообразные меры по обеспечению сохранности застрахованного имущества, в том числе установленные и общепринятые правила и нормы безопасности, эксплуатации и ремонта застрахованного имущества, соблюдать требования к условиям хранения и эксплуатации имущества, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования, а в случае, если в соответствии с условиями договора страхования имущество должно быть оборудовано противопожарной или охранной системой, – соблюдать правила эксплуатации указанной системы, поддерживать ее в рабочем (подключенном) состоянии, своевременно осуществлять оплату за обслуживание этой системы;

7.3.3. при наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

7.3.3.1. незамедлительно принять все необходимые и целесообразные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасению застрахованного имущества, а также жизни, здоровья и имущества Третьих лиц, предотвращению его дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих нанесению дополнительного ущерба (в том числе обеспечить охрану поврежденного имущества и выполнить все инструкции, полученные от Страховщика);

7.3.3.2. незамедлительно, как только это стало возможным, заявить о произошедшем событии в соответствующие компетентные органы;

7.3.3.3. незамедлительно, но в любом случае не позднее 1-го рабочего дня с момента, когда Страхователю станет об этом известно, известить Страховщика о наступлении события,

предусмотренного договором страхования, в том числе обо всех требованиях, предъявляемых Третьими лицами в связи с наступившим событием, любым доступным способом с последующим письменным уведомлением по установленной Страховщиком форме в течение 10-ти рабочих дней (если договором страхования не предусмотрен иной срок);

7.3.3.4. в течение разумных сроков, которые потребует Страховщик, сохранять неизменными и неисправленными все записи, документы, оборудование, устройства или предметы, которые каким-либо образом могут повлиять на выяснение обстоятельств дела, а также сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после произошедшего события. Изменение картины события допустимо, только если это диктуется соображениями безопасности либо уменьшением размера ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о произошедшем событии при условии предварительной фиксации картины события с помощью фотографий или видеосъемки;

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

7.3.3.6. если в процессе восстановительного ремонта поврежденного имущества были обнаружены скрытые повреждения, предположительно вызванные наступившим событием и не отраженные Страховщиком в акте осмотра – в течение 1 рабочего дня сообщить об этом Страховщику для составления дополнительного акта и согласовать со Страховщиком время и место для проведения повторного осмотра имущества до момента устранения скрытых повреждений. В противном случае Страховщик не возмещает затраты Страхователя по устранению скрытых повреждений;

7.3.3.7. принять все необходимые меры для выяснения причин и последствий наступившего события, обеспечить Страховщику и его полномочным представителям возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного имущества, выяснения причин и размера ущерба, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба;

7.3.3.8. при необходимости представить Страховщику описание (опись) поврежденного, погибшего или утраченного имущества;

7.3.3.9. по требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о причинах, обстоятельствах и размере причиненного ущерба застрахованному имуществу (вреда, причиненного жизни, здоровью, имуществу Третьих лиц), а также представить Страховщику все документы от компетентных органов, выданные в связи с наступившим событием, в том числе определяющие причины и размер причиненного ущерба;

7.3.3.10. извещать Страховщика обо всех случаях возврата или восстановления Третьими лицами поврежденного, похищенного или уничтоженного имущества, получения компенсации за причиненный ущерб, а также вернуть Страховщику в течение 10-ти рабочих дней ранее полученную страховую выплату за вычетом необходимых расходов на восстановление имущества в согласованном сторонами размере (если иной порядок не предусмотрен договором страхования);

7.3.3.11. оказывать всевозможное содействие Страховщику в организации и осуществлении защиты (в том числе внесудебной) при предъявлении Страхователю (Застрахованному) требований о возмещении ущерба в связи с наступившим событием, а в случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя (Застрахованного) – выдать доверенность и иные необходимые документы лицам, указанным Страховщиком;

7.3.3.12. не признавать частично или полностью ответственность по выдвинутым против Страхователя (Застрахованного) претензиям и/или искам (или иным требованиям в связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая) другого лица и не урегулировать претензию и/или иск (не выплачивать возмещения) без предварительного письменного согласия Страховщика, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований, не поддерживать и не оспаривать любую юридическую процедуру или решение суда без соответствующих предварительных консультаций со Страховщиком и его рекомендаций;

7.3.4. во исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предоставить Страховщику по его запросу документы и сведения для проведения идентификации Страхователя, его представителя, Выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также в случае необходимости обновления данных сведений;

7.3.5. выполнять иные обязанности в порядке исполнения действующего законодательства Российской Федерации, настоящих Правил и договора страхования.

#### 7.4. Страхователь имеет право:

7.4.1. ознакомиться с настоящими Правилами страхования и получить экземпляр Правил страхования при заключении договора;

7.4.2. выбрать по своему желанию страховые риски; доказывать иную оценку застрахованного имущества, чем оценка его Страховщиком;

7.4.3. получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

7.4.4. в течение действия договора страхования заменить названного в договоре страхования Выгодоприобретателя или Застрахованного в соответствии с требованиями п. 2.3.-2.4. настоящих Правил;

7.4.5. осуществить дополнительное страхование у другого Страховщика при условии письменного уведомления всех страховщиков-участников по дополнительному страхованию в случае, когда имущество застраховано только в части страховой стоимости. При этом общая страховая сумма по всем договорам не должна превышать страховую стоимость имущества;

7.4.6. назначить страховую сумму по имуществу, подлежащему страхованию, и по согласованию со Страховщиком увеличивать страховую сумму (за дополнительно уплаченную страховую премию) в период действия договора страхования в пределах страховой стоимости;

7.4.7. досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с требованиями настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации;

7.4.8. требовать выполнения Страховщиком условий договора страхования, настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации;

7.4.9. получить дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты;

7.4.10. при наступлении страхового случая получить страховую выплату в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации;

7.4.11. урегулировать имущественные претензии пострадавших Третьих лиц с письменного согласия Страховщика;

7.4.12. запросить у страхового агента или страхового брокера информацию о размере выплачиваемого ему вознаграждения в соответствии с действующим законодательством РФ;

7.4.13. на основании запроса, позволяющего подтвердить факт его получения Страховщиком, получить копии договора страхования (страхового полиса) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования (Правил страхования, программ, планов, дополнительных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в договоре страхования), за исключением информации, не подлежащей разглашению (персональные данные других Застрахованных, данные об уплаченных премиях по коллективным договорам страхования, условия страхования других категорий Застрахованных лиц и пр.);

7.4.14. осуществлять иные действия в порядке исполнения положений договора страхования, настоящих Правил, а также действующего законодательства Российской Федерации.

7.5. Договором страхования могут быть предусмотрены иные права и обязанности Сторон.

### 8. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКОВ ИЛИ УЩЕРБА. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

8.1. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан по требованию Страховщика собрать и предоставить все **документы, необходимые для принятия решения** о признании произошедшего события страховым случаем и выплаты страхового возмещения:

8.1.1. письменное заявление установленной Страховщиком формы о событии, имеющем признаки страхового случая, по объектам страхования и страховым рискам, предусмотренным договором страхования и п.п. 4.1. – 4.3. настоящих Правил, с подробным описанием и указанием всех известных ему существенных обстоятельств произошедшего события;

8.1.2. экземпляр договора страхования (страхового полиса), документы, подтверждающие оплату страховой премии;

8.1.3. документ, удостоверяющий личность и полномочия лица, обратившегося к Страховщику с заявлением о получении страховой выплаты (Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного лица / потерпевшего третьего лица или их представителей), а также получателя страховой выплаты (если получателем страховой выплаты не является лицо, обратившееся к Страховщику с заявлением на страховую выплату), в том числе надлежащим образом оформленную доверенность, документы, подтверждающие вступление в права наследования, и т.д.;

8.1.4. документы, идентифицирующие физическое лицо в качестве Застрахованного лица согласно требованиям условий договора страхования: документы, подтверждающие родственные связи Страхователя и застрахованных членов его семьи, постоянную регистрацию лица на указанной в договоре территории страхования;

8.1.5. банковские реквизиты рублевого счета Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) для перечисления суммы страховой выплаты при признании произошедшего события страховым случаем;

8.1.6. фотоматериалы поврежденного (погибшего) имущества;

8.1.7. документы (оригиналы или надлежаще оформленные копии) компетентных органов, подтверждающие факт наступления, причины и обстоятельства произошедшего события, и используемые Страховщиком с целью последующего определения размера ущерба. Конкретный перечень необходимых документов определяется Страховщиком и может, в частности, включать:

а) при пожаре, взрыве – документы уполномоченных подразделений МЧС, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, аварийной службы газовой сети, иные документы, подтверждающие факт и причины наступления события и размер причиненного ущерба;

б) при заливе, аварии водопроводных, отопительных, канализационных и иных систем – акты и заключения аварийно-технических служб, эксплуатирующих служб или управляющих организаций с указанием степени и характера повреждения застрахованного имущества, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба. При отсутствии возможности получения документов от компетентных органов произошедшее событие признается страховым случаем на основании отчета независимого эксперта, привлеченного Страховщиком;

в) при опасных природных явлениях – справки территориальных подразделений гидрометеослужбы и сейсмологической службы, уполномоченных подразделений МЧС и иных уполномоченных компетентных органов, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

г) при наезде транспортных средств, падении деревьев, летательных аппаратов, их частей – акты и заключения ГИБДД, служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов, аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, подразделений МЧС и иных органов, уполномоченных вести расследование, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба. При отсутствии возможности получения документов от компетентных органов произошедшее событие признается страховым случаем на основании отчета независимого эксперта, привлеченного Страховщиком;

д) при противоправных действиях Третьих лиц – документы правоохранительных и следственных органов (постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела), документы, свидетельствующие о наличии и характере систем охраны (договоры с отделами вневедомственной охраны и т.п.), иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

е) при причинении вреда жизни или здоровью Третьих лиц – иск (письменную претензию) потерпевшего в связи с наступившим событием, нотариально заверенную копию свидетельства ЗАГС о смерти, справку Государственной медицинской социальной экспертной комиссии об установлении группы инвалидности (категории «ребенок-инвалид»), направление на медико-социальную экспертизу, заключения медицинских учреждений, медицинских экспертных комиссий, органов социального обеспечения, решения суда, иные документы, свидетельствующие о причинах и размере причиненного вреда и произведенных расходах;

ж) при причинении ущерба имуществу Третьих лиц – иск (письменную претензию) потерпевшего в связи с наступившим событием, документы компетентных органов и специализированных служб (пожарных, аварийно-спасательных, жилищно-эксплуатационных организаций, правоохранительных органов и т.п.), содержащий указание на факт, причины и последствия наступившего события, повлекшего нанесение вреда Третьим лицам, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения, в случае судебного разбирательства – надлежаще оформленную копию решения суда, вступившего в законную силу, и оригинал исполнительного листа (в случае заключения сторонами мирового соглашения – надлежаще оформленную копию определения суда об утверждении мирового соглашения, вступившего в законную силу, и копию мирового соглашения) с указанием произошедшего события, заявленных требований и способа получения страховой выплаты, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

з) при осуществлении Страхователем (Выгодоприобретателем) дополнительных расходов – документы компетентных органов и специализированных служб / организаций: полиции, МЧС (в подтверждение хищения ключей и/или вскрытия двери), справки/заключения обслуживающей организации о непригодности застрахованного имущества к дальнейшей эксплуатации, заключенные

договоры о предоставлении жилья, транспортировки имущества, иные подтверждающие документы;

8.1.8. документы, позволяющие оценить размер причиненного ущерба, в частности, позволяющие судить о стоимости погибшего, поврежденного или утраченного имущества, стоимости необходимых ремонтно-восстановительных работ, расходах третьих лиц, понесенных в связи с причинением вреда их жизни/здоровью или имуществу;

8.1.9. документы (счета, квитанции, накладные, иные платежные документы или решение суда), подтверждающие размер расходов по уменьшению убытков, возмещаемых по договору страхования;

8.1.10. документы (счета, квитанции, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов по расчистке территории страхования от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего при страховом случае, если данные расходы возмещаются по условиям договора страхования;

8.1.11. документы (счета, квитанции, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов на изготовление дубликата ключей, установку нового замка или замену личинки существующего замка входной двери квартиры или строения, если данные расходы возмещаются по условиям договора страхования;

8.1.12. документы (счета, квитанции, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов по аренде помещения для временного проживания на время восстановительного ремонта застрахованного помещения (квартиры, строения), если данные расходы возмещаются по условиям договора страхования;

8.1.13. документы (счета, квитанции, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов по транспортировке имущества специализированной компанией к месту временного проживания на время восстановительного ремонта застрахованного помещения (квартиры, строения), а также погрузке / разгрузке, если данные расходы возмещаются по условиям договора страхования;

8.1.14. документы (счета, квитанции, проездные документы, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов на переоформление или приобретение проездных документов, стоимость проживания в гостинице/апартаментах за неиспользованную часть срока пребывания в связи с возвращением Страхователя (Выгодоприобретателя) из поездки, если данные расходы возмещаются по условиям договора страхования;

8.1.15. документы (счета, квитанции, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов на восстановление/замену документов, если данные расходы возмещаются по условиям договора страхования;

8.1.16. документы (или их надлежаще оформленные копии), подтверждающие имущественный интерес Страхователя / Выгодоприобретателя / потерпевшего третьего лица (свидетельство о государственной регистрации права собственности, договор купли-продажи / дарения / ренты / мены, договор передачи жилья в собственность (в случае его приватизации), свидетельство о праве на наследство, вступившее в законную силу решение суда, акт приема-передачи и иные документы);

8.1.17. фотографии поврежденного / погибшего застрахованного имущества, фотографии подлежащего замене замка (личинке замка).

8.1.18. В случае непредоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) по требованию Страховщика указанных в п. 8.1.1.-8.1.14. документов, произошедшее событие не признается страховым случаем в соответствии с п. 4.6.3. настоящих Правил.

В случае, если соответствующие компетентные органы отказали в выдаче каких-либо документов, запрошенных Страхователем (Выгодоприобретателем), он обязан направить Страховщику копию соответствующего запроса и письменный ответ на него, если таковой получен.

8.2. Если это оговорено договором страхования, Страховщик вправе (но не обязан) осуществить страховую выплату **без предоставления Страхователем подтверждающих документов** от компетентных органов, если факт наступления страхового события (кроме случаев, по которым возбуждено уголовное дело, а также повреждения / уничтожения движимого имущества без составления описи) может быть определен Страховщиком при составлении акта осмотра, и размер ущерба не превышает:

- 10 000 рублей – в случае повреждения квартир или строений (а также находящегося в них движимого имущества) с постоянным проживанием при отсутствии на дату рассмотрения страхового события и/или принятия решения о страховой выплате установленного Третьего лица, виновного в причинении ущерба застрахованному имуществу;

- 3 000 рублей – в случае повреждения квартир или строений (а также находящегося в них движимого имущества) с сезонным проживанием (отсутствие на территории страхования проживающих в год более 30 дней подряд, если иной срок не установлен договором страхования) или при наличии на дату рассмотрения страхового события и/или принятия решения о страховой выплате установленного Третьего лица, виновного в причинении ущерба застрахованному имуществу.

Размер ущерба в этом случае определяется представителем Страховщика.

8.3. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии (п. 8.1. -8.2. настоящих Правил) Страховщик в течение 15 рабочих дней (если договором страхования не предусмотрен иной срок) **принимает решение** о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем и осуществлении страховой выплаты. Решение о признании произошедшего события страховым случаем оформляется составлением страхового акта в указанный выше срок. Страховая выплата по случаю, признанному страховым, производится в течение 5 рабочих дней после подписания страхового акта, если договором страхования не предусмотрен иной срок.

В случае непризнания произошедшего события страховым случаем или принятия решения об отказе в выплате страховой акт не составляется, а Страховщик в течение последующих 3 рабочих дней направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление с обоснованием принятого решения и ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и Правил страхования, на основании которых принято решение об отказе.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок и сроки урегулирования заявленного убытка и осуществления страховой выплаты.

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем (Выгодоприобретателем) в суде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. Если лицо, подавшее заявление на страховое возмещение, не представило страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к страховщику. При этом, если в соответствии с договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра.

В случае повторного непредставления лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со страховщиком дату, страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем).

**8.4. По договору страхования при наступлении страхового случая Страховщик возмещает:**

8.4.1. По страхованию имущества:

а) ущерб, вызванный повреждением или уничтожением (гибелью), утратой застрахованного имущества;

б) расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по спасанию имущества, уменьшению причиненного страховым случаем ущерба и недопущению дальнейшего повреждения имущества;

в) необходимые и целесообразные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по выяснению причин наступления события, включая расходы на получение документов из компетентных органов, а также судебные издержки и расходы на представителя;

г) документально подтвержденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с расчисткой территории страхования и/или вынужденным сломом строений после наступления страхового случая, включая уборку застрахованных помещений (строений), вывоз мусора, остатков поврежденного в результате страхового случая имущества, элементов отделки или частей конструкции;

8.4.2. По страхованию гражданской ответственности:

а) ущерб потерпевшим Третьим лицам, связанный с причинением вреда их жизни или здоровью;

б) прямой реальный ущерб потерпевшим Третьим лицам, связанный с причинением вреда принадлежащему им имуществу;

в) расходы Страхователя (Застрахованного) по спасанию, уменьшению причиненного страховым случаем ущерба и недопущению дальнейшего причинения вреда жизни/здоровью или имуществу Третьих лиц;

г) согласованные со Страховщиком целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности Страхователя (Застрахованного лица) и установлению размера причиненного ущерба, а также судебные расходы Страхователя (Застрахованного) по делам о возмещении ущерба по искам Третьих лиц, если произошедшее событие признано страховым случаем.

8.4.3. По страхованию дополнительных расходов:

а) расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на изготовление дубликата ключей, установку нового замка или замену личинки существующего замка входной двери квартиры или строения;

- б) расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по аренде помещения для временного проживания на время восстановительного ремонта застрахованного помещения (квартиры, строения);
- в) расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по транспортировке имущества специализированной компанией к месту временного проживания на время восстановительного ремонта застрахованного помещения (квартиры, строения), а также погрузке / разгрузке имущества;
- г) расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на переоформление или приобретение проездных документов, стоимость проживания в гостинице/апартаментах за неиспользованную часть срока пребывания в связи с возвращением Страхователя (Выгодоприобретателя) из поездки;
- д) расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на восстановление или замену документов, указанных в п. 4.3.5.2. Правил.

8.5. Не является страховым случаем и не подлежит возмещению Страховщиком причинение Страхователю (Выгодоприобретателю, Третьим лицам) любого рода косвенных убытков (в том числе и лишение его возможных доходов, упущенная выгода, простой) или морального вреда, даже если такие убытки явились следствием страхового случая, утрата товарной стоимости имущества, естественный износ имущества вследствие его эксплуатации, а также убытков Страхователя (Выгодоприобретателя, Третьих лиц) вследствие утраты права собственности на имущество.

**8.6. Определение размера ущерба и суммы страховой выплаты в части страхования имущества** осуществляется на основании настоящих Правил страхования с учетом следующих условий:

8.6.1. Представитель Страховщика в течение 5 рабочих дней (если сторонами не согласован иной срок) после получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, осуществляет осмотр поврежденного или уничтоженного имущества и составляет акт осмотра с указанием обстоятельств наступления события, перечня поврежденных, уничтоженных элементов застрахованного имущества, характера и степени повреждения, иной информации.

8.6.2. Если иное не предусмотрено соглашением сторон, размер ущерба определяется в соответствии с калькуляцией, составленной Страховщиком на основании актов осмотра, заявления Страхователя и документов, представленных Страхователем в соответствии с запросами Страховщика, а при недостижении ими согласия – представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценочными компаниями, аварийными комиссарами и др.). Оплата услуг независимых специализированных организаций осуществляется за счет стороны, потребовавшей их участия.

8.6.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, **в случае полной гибели** застрахованного имущества размер ущерба определяется:

- а) для зданий, строений, сооружений, хозяйственных и иных построек, объектов ландшафтного дизайна, объектов в стадии незавершенного строительства – в размере стоимости восстановления или строительства на территории страхования объекта, полностью аналогичного застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния, без учета стоимости остатков, годных к реализации и/или использованию по функциональному назначению;

- б) для квартир, отдельных жилых и нежилых помещений и иного движимого и недвижимого имущества – в размере их действительной стоимости на дату заключения договора страхования за вычетом стоимости остатков, годных к реализации и/или использованию по функциональному назначению.

8.6.4. Если иное не предусмотрено договором страхования, полной гибелью признается такое причинение ущерба имуществу, при котором отсутствует техническая возможность его восстановления или расходы на его восстановление равны или превышают его действительную стоимость на дату заключения договора страхования.

8.6.5. **В случае хищения** застрахованного имущества (или его частей) размер ущерба, если иное не предусмотрено договором страхования, определяется как действительная стоимость похищенного имущества на дату заключения договора страхования.

8.6.6. **В случае повреждения** застрахованного имущества размер ущерба, если иной порядок не предусмотрен договором страхования, определяется как величина расходов на восстановление поврежденного имущества до того состояния, в котором оно находилось на момент наступления страхового случая с учетом следующих требований:

8.6.6.1. Возмещаемые Страховщиком расходы на восстановление застрахованного имущества в случае его повреждения определяются исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен на дату страхового случая и включают в себя:

- а) расходы по оплате материалов и запасных частей, используемых для ремонта (восстановления);
- б) расходы по доставке материалов к месту ремонта, за исключением расходов по оплате услуг

такси и расходов по эксплуатации личного транспорта Страхователя / Выгодоприобретателя;

в) расходы по оплате работ по ремонту;

г) расходы на монтаж/демонтаж сопричастных конструкций, строительных лесов, непострадавшего имущества, если это технологически необходимо для восстановления поврежденного имущества и устранения причин страхового случая (в т.ч. при страховании внутренней отделки и оборудования по рискам «Залив» и/или «Авария инженерных систем» возмещаются также расходы по поиску и устранению повреждений систем коммуникаций и оборудования, находящихся в пределах территории страхования, застрахованного объекта недвижимости).

8.6.6.2. Восстановительные расходы не включают в себя:

а) расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного имущества по сравнению с тем состоянием, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая (за исключением случаев, когда заменяемые элементы выходят из обращения в связи с моральным старением или несоответствием текущим требованиям безопасности);

б) расходы, вызванные временным / профилактическим или вспомогательным ремонтом или восстановлением застрахованного объекта, за исключением случаев, когда этот ремонт является частью окончательного ремонта и если в связи с ним не повышаются общие расходы по ремонту;

в) расходы, связанные с экспресс-доставкой материалов и запасных частей, срочностью выполнения работ и т.п.;

г) другие расходы, произведенные сверх необходимых.

8.6.6.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, стоимость заменяемых при восстановительном ремонте частей (узлов, агрегатов, деталей) и материалов, имеющих в застрахованном имуществе, возмещается с учетом их износа. Если договором страхования не предусмотрено иное, износ частей, узлов, деталей и иных материалов определяется в соответствии с отчетом независимой экспертизы.

8.6.7. В части страхования строений / построек / сооружений договором страхования может быть предусмотрено определение размера ущерба в случае повреждения застрахованного имущества путем применения процентного соотношения удельных весов стоимости отдельных частей (элементов) имущества к его общей стоимости (в соответствии с Приложением №1 к настоящим Правилам, если иное процентное соотношение не предусмотрено договором страхования).

Страховая сумма считается распределенной согласно удельному весу стоимости элементов, определенному в соответствии с основным конструкционным материалом и этажностью строения.

Ущерб определяется на основании оценки Страховщика степени (процента) повреждения конструктивных элементов. В случае определения ущерба при повреждении окон, дверей и других элементов, расположенных в разных помещениях, их общая страховая сумма распределяется в соответствии с их количеством. При повреждении конструктивных элементов строений максимальный размер ущерба определяется в пределах установленных по ним удельных весов.

8.6.8. Если иное не предусмотрено договором страхования в части страхования квартир / комнат / отдельных помещений, при страховании систем коммуникаций и оборудования, а также внутренней отделки выплата производится в пределах лимита за один квадратный метр, получаемого путем соотношения страховой суммы/лимита ответственности, установленного для объекта «Системы коммуникаций и оборудования, внутренняя отделка» к общей площади застрахованного имущества (квартиры).

Для определения максимальной суммы выплаты по пострадавшему элементу имущества лимит за один квадратный метр умножается на площадь помещения, в котором непосредственно причинен ущерб, и распределяется по элементам застрахованного имущества следующим образом:

23% - отделка стен (включая встроенную мебель),

20% - отделка пола,

15% - отделка потолка,

12% - окна,

12% - двери,

18% - системы коммуникаций и оборудование.

8.6.9. Если иное не предусмотрено договором страхования, при страховании движимого имущества без составления описи страховая выплата производится:

8.6.9.1. в случае предоставления документов, подтверждающих приобретение и стоимость поврежденных/утраченных объектов, – в пределах действительной стоимости такого имущества на момент заключения договора, рассчитанной в соответствии с предоставленными документами за вычетом износа согласно Приложению №3 к Правилам страхования;

8.6.9.2. в случае непредоставления документов, подтверждающих приобретение и стоимость

поврежденных/утраченных объектов:

а) в случае хищения имущества (п. 4.1.7.1.1. Правил страхования) страховая выплата по одному предмету / комплексу предметов движимого имущества осуществляется в пределах установленных лимитов в соответствии с Таблицей распределения лимитов ответственности по объектам движимого имущества при страховании без описи (Приложение №2 к Правилам страхования), при этом общий размер страховой выплаты по всем похищенным предметам устанавливается в пределах 10% от общей страховой суммы / лимита ответственности, установленного договором страхования по движимому имуществу без составления описи;

б) по иным страховым случаям - в пределах установленных лимитов по одному предмету / комплексу предметов движимого имущества с Таблицей распределения лимитов ответственности по объектам движимого имущества при страховании без описи (Приложение №2 к Правилам страхования).

8.6.10. Если иное не предусмотрено договором страхования, застрахованное имущество считается поврежденным, если расходы на его восстановление менее его действительной стоимости на дату заключения договора.

8.6.11. Размер страховой выплаты по страхованию имущества по каждому страховому случаю определяется исходя из размера ущерба согласно п.8.6.2. – 8.6.10. настоящих Правил и дополнительных расходов Страхователя (Выгодоприобретателя), предусмотренных п.п. в), г) п.8.4.1., в пределах установленной договором страховой суммы (лимитов ответственности), а также расходов по спасанию имущества, уменьшению причиненного страховым случаем ущерба и недопущению дальнейшего повреждения имущества (согласно п.п. б) п.8.4.1. и п.5.12. настоящих Правил).

Если иное не предусмотрено договором страхования, расходы, предусмотренные п.п. в), г) п.8.4.1. возмещаются Страховщиком пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости в размере не более 10% от страховой суммы по застрахованному имуществу, поврежденному в результате страхового случая.

8.6.12. Страхователь не имеет права отказываться от поврежденного имущества (кроме случаев его полной гибели). Страховая выплата за поврежденное имущество может быть произведена в размере страховой суммы при условии передачи остатков такого имущества Страховщику по соглашению сторон.

В случае утраты, полной гибели застрахованного имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от своих прав на него в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере страховой суммы.

Для получения страховой выплаты в размере полной страховой суммы в части страхования недвижимого имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику право собственности на застрахованное имущество. При этом передача имущества в собственность Страховщика осуществляется за счет Страхователя, и в соответствии с требованием действующего законодательства Российской Федерации. До момента передачи указанного права страховая выплата осуществляется согласно п. 8.6.3., 8.6.11. настоящих Правил.

При страховании движимого имущества Страхователь по требованию Страховщика обязан передать ему застрахованное имущество или его делимую часть, за которую Страховщик выплатил страховое возмещение в размере его полной страховой суммы.

**8.7. Определение размера ущерба и суммы страховой выплаты в части страхования гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного) осуществляется на основании настоящих Правил страхования с учетом следующих условий:**

8.7.1. При отсутствии спора о том, имел ли место страховой случай, наличия у потерпевшего права на получение страховой выплаты и обязанности Страхователя его возместить, причинной связи между произошедшим событием и возникшим ущербом и размером причиненного ущерба, заявленные требования удовлетворяются и страховое возмещение выплачивается во внесудебном (добровольном) порядке.

При осуществлении страховой выплаты во внесудебном порядке определение размеров ущерба и сумм страхового возмещения производится Страховщиком на основании документов компетентных органов о фактах, обстоятельствах, причинах и последствиях причинения вреда, с учетом справок, счетов и иных документов, подтверждающих произведенные расходы.

При наличии спора о причинах и обстоятельствах страхового случая либо размере причиненного ущерба, выплата страхового возмещения осуществляется на основании вступившего в законную силу приговора или решения (постановления) суда (арбитражного суда), либо определения об утверждении мирового соглашения, совершенного с письменного согласия Страховщика.

8.7.2. При причинении ущерба имуществу Третьих лиц возмещению подлежат:

а) в случае полной гибели (уничтожения) имущества – расходы на компенсацию в размере

действительной стоимости имущества на дату наступления страхового случая (с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния) за вычетом стоимости остатков, годных к реализации и/или использованию по функциональному назначению;

б) в случае повреждения имущества – расходы на его восстановление до того состояния, в котором имущество находилось на момент наступления страхового случая (с учетом его износа на момент наступления события и эксплуатационно-технического состояния) в размере не более действительной стоимости имущества на дату наступления страхового случая.

При этом признание имущества погибшим или поврежденным осуществляется, а перечень расходов на восстановление, подлежащих возмещению при наступлении страхового случая, определяется в соответствии с п.п. 8.6.3., 8.6.4., 8.6.6.1., 8.6.6.2., 8.6.10. настоящих Правил.

8.7.3. При причинении вреда жизни и здоровью Третьих лиц возмещению подлежат:

а) в случае причинения потерпевшему увечья или иного повреждения его здоровья:

- утраченный потерпевшим заработок (доход), который он имел или определенно мог иметь на день причинения ему вреда;

- понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на медицинское обслуживание и лечение (если это лечение было назначено лечащим врачом), усиленное или дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование, приобретение специальных транспортных средств, транспортные расходы (расходы на транспортировку пострадавшего в медицинское учреждение или его возвращение к месту проживания, расходы по репатриации), расходы на подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение;

б) в случае смерти пострадавшего Третьего лица:

- часть заработка, которого лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении, или имевшие право на получение от него содержания;

- расходы на погребение потерпевшего лица в соответствии с гарантированным перечнем услуг по погребению, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

8.7.4. Определение размера подлежащего возмещению вреда жизни и здоровью потерпевших Третьих лиц осуществляется в соответствии с §2 гл.59 ГК РФ.

8.7.5. Причинение вреда нескольким лицам в результате воздействия одного события или в результате воздействия ряда последовательно (или одновременно) возникших событий (например, пожара, взрыва и т.п.), вызванных одной и той же причиной, рассматривается как один страховой случай.

8.7.6. Если иное не предусмотрено договором страхования, при причинении в результате наступления одного страхового случая вреда жизни / здоровью или имуществу нескольких лиц в размере, превышающим страховую сумму (лимиты ответственности) по страхованию гражданской ответственности, страховые выплаты осуществляются в порядке и очередности признания события страховым случаем (а в случае одновременного возмещения ущерба нескольким лицам – пропорционально размеру причиненного ущерба).

8.7.7. Размер страховой выплаты по страхованию гражданской ответственности определяется исходя из размера ущерба согласно п.8.7.2. – 8.7.4. настоящих Правил и дополнительных расходов Страхователя (Застрахованного), предусмотренных п.п. г) п.8.4.2. Правил, в пределах установленной договором страховой суммы (лимитов ответственности), а также расходов по спасанию, уменьшению причиненного страховым случаем ущерба и недопущению дальнейшего причинения вреда жизни / здоровью или имуществу Третьих лиц (п.п. в) п.8.4.2. Правил).

Если иное не предусмотрено договором страхования, расходы, предусмотренные п.п. г) п.8.4.2. настоящих Правил, возмещаются Страховщиком в размере не более 10% от страховой суммы по страхованию гражданской ответственности.

**8.8. Определение размера ущерба и суммы страховой выплаты в части страхования дополнительных расходов** осуществляется на основании настоящих Правил страхования с учетом следующих условий:

8.8.1. При наступлении страхового случая по риску «Замена ключей» возмещению подлежат:

а) расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по оплате материалов и запасных частей, используемых для ремонта (восстановления);

б) расходы по доставке материалов к месту ремонта, за исключением расходов по оплате услуг такси и расходов по эксплуатации личного транспорта Страхователя/Выгодоприобретателя;

в) расходы по оплате работ по изготовлению дубликатов ключей или замены замка (личинки замка);

г) необходимые и целесообразные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по выяснению

причин наступления события, включая расходы на получение документов из компетентных органов.

8.8.2. При наступлении страхового случая по риску «Аренда помещения» возмещению подлежат документально подтвержденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по арендной плате помещения для временного проживания на время восстановительного ремонта застрахованного помещения (квартиры, строения), не включая стоимость дополнительно оплачиваемых расходов и услуг, в том числе коммунальных платежей, питания, расходов на телефонную и интернет-связь и т.д.

Если договором страхования не предусмотрено иное, расходы по аренде возмещаются Страховщиком на срок не более 180 дней с момента наступления страхового случая, но в любом случае не более фактического срока проведения восстановительного ремонта. При этом расходы по аренде в период задержки выполнения ремонтных работ по причине отсутствия строительных материалов, недостатка средств на оплату работ подрядчика и т.п. Страховщиком не возмещаются.

8.8.3. При наступлении страхового случая по риску «Транспортировка» возмещению подлежат:

а) документально подтвержденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с транспортировкой (перевозкой автомобильным транспортом) имущества специализированной компанией к месту временного проживания на время восстановительного ремонта застрахованного помещения (квартиры, строения);

б) документально подтвержденные расходы по оплате услуг погрузки / разгрузки имущества в ходе транспортировки.

Не подлежат возмещению расходы по оплате услуг такси и расходов по эксплуатации личного транспорта Страхователя / Выгодоприобретателя.

8.8.4. При наступлении страхового случая по риску «Досрочное возвращение» возмещению подлежат расходы по досрочному возвращению Страхователя (Выгодоприобретателя) из поездки, если в момент причинения ущерба застрахованному имуществу он отсутствовал на территории страхования:

8.8.4.1. документально подтвержденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на переоформление проездных билетов, или на приобретение новых проездных документов – при условии, что первоначальные проездные документы замене не подлежат.

Проездные документы оформляются на тот вид транспорта, на который были оформлены первоначальные документы, а в случае, если это невозможно – исходя из наиболее оптимального маршрута.

Если на момент причинения вреда застрахованному имуществу у Страхователя (Выгодоприобретателя) отсутствовали обратные билеты или были приобретены билеты с открытой датой, то стоимость их приобретения Страховщиком не возмещается, равно как и расходы по эксплуатации личного транспорта.

Размер возмещения по транспортным расходам не может превышать:

- стоимости авиабилетов на самолет в эконом-классе;

- стоимости проезда на железнодорожном транспорте в купе, не включая стоимость дополнительных услуг;

- стоимости проезда на автобусе, пароме;

8.8.4.2. документально подтвержденная стоимость проживания в гостинице (апартаментах) за неиспользованную часть срока пребывания, в размере стоимости, которая не была возмещена Страхователю (Выгодоприобретателю) организатором поездки или принимающей стороной.

8.8.4.3. Указанные выше расходы подлежат возмещению в случае досрочного возвращения Страхователя (Выгодоприобретателя) из поездки на территории всего мира.

8.8.4.4. В случае досрочного возвращения Страхователя (Выгодоприобретателя) из зарубежной поездки указанные в настоящем пункте документы должны быть переведены на русский язык и соответствующим образом оформлены (копии – нотариально заверены). Расходы, связанные с переводом и нотариальным заверением копий документов, возмещаются Страховщиком при предоставлении Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, подтверждающих такие расходы.

8.8.4.5. Указанные выше расходы подлежат возмещению в отношении досрочного возвращения Страхователя (Выгодоприобретателя), а также путешествующих с ним несовершеннолетних детей, если Страхователь (Выгодоприобретатель) является их единственным сопровождающим (в том числе с учетом миграционных требований).

8.8.4.6. По риску «Досрочное возвращение» не подлежат возмещению дополнительные расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) в связи с поездкой помимо указанных в п. 8.8.4.1., 8.8.4.2. настоящих Правил, в том числе расходы на лечение, экскурсионное обслуживание, аренду транспортных средств, обучение и т.д.

8.8.5. При наступлении страхового случая по риску «Восстановление документов» возмещению подлежат документально подтвержденные расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) в связи с необходимостью восстановления или замены утраченных документов, в том числе расходы на:

8.8.5.1. уплату государственной пошлины за выдачу новых документов;

8.8.5.2. оплату услуг нотариуса, необходимых для восстановления/замены документов;

8.8.5.3. получение справок и иных документов, необходимых для восстановления.

8.8.6. Размер страховой выплаты по страхованию дополнительных расходов определяется согласно п. 8.8.1.–8.8.5. настоящих Правил в пределах установленной договором страховой суммы (лимитов ответственности).

8.9. Страховая выплата осуществляется способом, указанным в договоре страхования и/или в заявлении на выплату.

8.10. Днем осуществления страховой выплаты считается день списания средств с расчетного счета Страховщика или выдачи их из кассы Страховщика.

8.11. Страховая выплата производится:

8.11.1. по страхованию имущества и дополнительных расходов – Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования (Выгодоприобретателю), а в случае их смерти – наследникам при предъявлении свидетельства о смерти Страхователя/Выгодоприобретателя и документов, подтверждающих права наследования;

8.11.2. по страхованию гражданской ответственности при причинении вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц – пострадавшим Третьим лицам (а в случае их смерти – законным наследникам) на основании письменного заявления Страхователя/Застрахованного с распоряжением об осуществлении страховой выплаты. Требования непосредственно от потерпевших принимаются Страховщиком только в случае, если возможность прямого обращения Третьих лиц специально оговорена в договоре страхования.

Если после определения Страховщиком размера страховой выплаты по согласованию со Страховщиком Страхователь (Застрахованный) компенсирует причиненный вред Третьим лицам в требуемом размере, то страховая выплата производится непосредственно Страхователю (Застрахованному) после предоставления им Страховщику соответствующих документов, подтверждающих оплату ущерба.

8.12. В случае возникновения споров между Сторонами о причинах и размере ущерба каждая из Сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет Стороны, потребовавшей ее проведения. В случае если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в страховой выплате был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано (как разница между суммами страховой выплаты до и после проведения экспертизы), и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы.

8.13. При наличии судебного спора между Сторонами размер страховой выплаты определяется на основании решения суда в пределах страховой суммы и лимитов ответственности, предусмотренных договором страхования.

8.14. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил частичное возмещение ущерба от лица, ответственного за его причинение, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от виновного лица. Страхователь обязан немедленно сообщить Страховщику о получении таких сумм.

При хищении имущества, принятого под охрану органами внутренних дел с помощью средств сигнализации, страховое возмещение за фактический ущерб выплачивается за вычетом суммы, полученной Страхователем от органов внутренних дел, исключив из нее стоимость похищенных предметов, которые застрахованными не считались.

8.15. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику полученную страховую выплату (или ее соответствующую часть), если в пределах предусмотренных действующим законодательством РФ сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на получение страховой выплаты.

8.16. Страхователь обязан до заключения договора страхования и в период его действия письменно сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении того же объекта страхования с другими страховыми организациями с указанием рисков, страховых сумм, номеров полисов и сроков действий договоров страхования. Если Страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное

страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом Страховщик производит страховую выплату в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования имущества.

8.17. Если договором страхования не предусмотрено иное, сумма страховой выплаты определяется в следующей последовательности:

1) в случае двойного страхования сумма страховой выплаты уменьшается пропорционально отношению страховой суммы по заключенному договору к общей сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования в соответствии с п. 8.16. Правил;

2) если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, сумма убытка уменьшается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества (если договором страхования не предусмотрено иное в соответствии с п. 5.11. настоящих Правил);

3) из суммы убытка вычитаются суммы, полученные Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба от других (третьих) лиц;

4) из суммы убытка вычитается величина франшизы, если она предусмотрена договором страхования;

5) сумма страховой выплаты по каждому страховому случаю не может превышать величины лимита страховой выплаты – страховой суммы (лимита ответственности), предусмотренной договором страхования по соответствующему объекту страхования на период, в течение которого произошел страховой случай.

8.18. При страховании с применением валютного эквивалента страховая выплата осуществляется в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для валюты, в которой выражена страховая сумма (валюта страхования), на дату страховой выплаты. При этом сумма всех выплат по договору в рублях не может превышать страховую сумму, умноженную на курс валюты страхования, установленный ЦБ РФ на дату заключения договора. В случаях, когда договором предусмотрен расчет суммы страховой выплаты без учета ранее произведенных страховых выплат, сумма каждой выплаты в рублях не может превышать страховую сумму, умноженную на курс валюты страхования, установленный ЦБ РФ на дату заключения договора.

8.19. Страховщик имеет право отсрочить принятие решения о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем:

8.19.1. в связи с необходимостью получения информации от компетентных органов и (или) сторонних организаций, непосредственно связанной с возможностью принятия страховой организацией решения о признании события страховым случаем или о размере страховой выплаты, а также если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай, или правомочности лиц, в пользу которых заключен договор страхования, на получение страховой выплаты – до тех пор, пока не будет получена соответствующая информация, подтверждена подлинность таких документов или правомочность соответствующих лиц;

8.19.2. если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, в соответствии с действующим законодательством назначена дополнительная проверка, независимая экспертиза причин и обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая, и размера ущерба, ведется расследование, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс – срок принятия Страховщиком решения увеличивается на период времени, в течение которого проводилась экспертиза, проверка, расследование или судебное разбирательство;

8.19.3. в случае пересмотра судами вышестоящих инстанций решения (постановления) суда нижестоящей инстанции – до вступления в силу решения суда вышестоящей инстанции;

8.19.4. в случае обращения Страховщика в суд по вопросу признания договора страхования недействительным – до вступления в силу решения суда.

8.20. Решение об отказе в страховой выплате (освобождение Страховщика от выплаты, решение о непризнании произошедшего события страховым случаем) сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причины непризнания случая страховым и отказа в страховой выплате.

8.21. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **9. ФОРС-МАЖОР**

9.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение, а также ненадлежащее исполнение обязательств по договору, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств явилось следствием непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и

непредотвратимых при данных условиях обстоятельств природного (опасные природные явления и процессы) или социально-общественного (гражданская война, забастовка, военные действия, эпидемия и т.п.) характера.

9.2. Наступление указанных обстоятельств не является основанием для принятия решения о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем.

9.3. Возможное неисполнение обязательств по договору должно находиться в непосредственной причинной связи с указанными в настоящем разделе обстоятельствами.

9.4. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств, обязана в разумные сроки с момента наступления вышеуказанных обстоятельств в письменной форме уведомить другую сторону о наступлении и предполагаемом сроке их действия.

9.5. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает неуведомившую сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств.

## **10. СУБРОГАЦИЯ**

10.1. К Страховщику, осуществившему страховую выплату, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком.

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

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

## **11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

11.1. Споры по договору страхования и неурегулированные взаимоотношения, связанные с договором страхования, между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия – в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен Страховщику в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

11.3. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения, если он заключен после наступления страхового случая и по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

При признании договора страхования недействительным каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

11.4. Персональные данные.

Страхователь дает согласие Страховщику на обработку (в том числе сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, обновление, изменение, извлечение, использование, распространение, предоставление, доступ, передачу (в том числе трансграничную), обезличивание, блокирование и уничтожение) всех предоставленных Страховщику при заключении договора страхования (дополнительного соглашения к нему) персональных данных в целях заключения и исполнения договора страхования, а также в целях реализации своих прав по договору страхования, в частности в целях получения неоплаченной в установленные сроки страховой премии (взносов).

Страхователь также дает свое согласие на обработку и использование любых контактных данных, предоставленных при заключении и/или исполнении договора страхования, с целью оповещения / информирования об услугах и страховых продуктах Страховщика, а также для поздравления с официальными праздниками.

Страхователь соглашается с тем, что Страховщиком будут использованы следующие способы обработки персональных данных: автоматизированная / неавтоматизированная / смешанная.

Данное согласие дается Страхователем бессрочно и может быть отозвано в любой момент времени путем передачи Страховщику подписанного письменного уведомления.

Страхователь также подтверждает, что на момент заключения договора страхования

(дополнительного соглашения к нему) все застрахованные лица, выгодоприобретатели, а также иные лица, указанные в договоре страхования (при их наличии) проинформированы и дали согласие на передачу их персональных данных Страховщику с целью заключения и исполнения договора страхования, включая информацию о наименовании и адресе Страховщика, цели и правовом основании обработки персональных данных, информацию о предполагаемых пользователях персональных данных, а также Страхователь проинформировал указанных в договоре лиц обо всех правах и обязанностях субъекта персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных». Страхователь обязуется довести до сведения указанных в договоре лиц информацию, указанную в Правилах страхования и/или памятке об обработке персональных данных.

Информация о наименовании и/или ФИО и адресах уполномоченных лиц, осуществляющих обработку персональных данных по поручению Страховщика (помимо информации о страховом агенте или брокере, указанном в договоре страхования и/или который принимал участие при заключении договора страхования), размещена на официальном сайте страховщика: [www.zettains.ru](http://www.zettains.ru). Указанная информация может время от времени обновляться.

**Приложение №1**  
к Правилам комбинированного страхования  
имущества, дополнительных  
расходов и гражданской ответственности

**Распределение «удельных весов» стоимости элементов застрахованного имущества**  
(в процентах от страховой суммы / лимита ответственности)

Элементы застрахованного имущества		Жилые дома, основные строения					Бани		Хозяйственные постройки, сараи, гаражи	
		Кирпичные, блочные, комбинированные			Бревенчатые, брусовые, щитовые					
		1 этаж	2 этажа	3 этажа	1 этаж	2 этажа	1 этаж	2 этажа	1 этаж	2 этажа
Конструктивные элементы	Фундамент, подвал, цоколь, отмостка	18,0	15,0	9,0	13,0	11,0	10,0	8,0	15,0	11,0
	Стены, перекрытия, перегородки, колонны, лестницы	45,0	52,0	62,0	47,0	55,0	57,0	61,0	59,0	67,0
	Чердачные перекрытия, стропильная система, мансарда, крыша, кровля	11,0	9,0	8,0	16,0	12,0	8,0	7,0	9,0	7,0
	Балконы, лоджии, козырьки, веранда, терраса, крыльцо	3,0	2,0	1,0	2,0	2,0	1,0	1,0	1,0	1,0
Системы коммуникаций и оборудование	Система электро- и газоснабжения с соответствующим оборудованием	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	2,0	2,0	1,0	1,0
	Система отопления (включая радиаторы, котлы и приборы отопления), печь/камин с дымоходом, система подогрева полов	2,5	2,0	1,5	2,5	2,0	5,0	4,5	2,0	1,5
	Система водоснабжения, канализации, сантехническое оборудование, водонагреватели, датчики утечки воды	2,0	1,7	1,3	2,0	2,0	3,0	2,5	1,5	1,0
	Система вентиляции, телефонная, телевизионная, радиосеть, системы охранной и пожарной сигнализации, иное оборудование	0,5	0,3	0,2	0,5	0,5	1,0	1,0	0,5	0,5
Наружная и внутренняя отделка	Внутренняя отделка стен, пола, потолка, элементы декора, встроенные шкафы и антресоли	9,0	8,0	7,0	8,0	6,0	7,0	6,0	3,5	3,5
	Окна, остекление балконов, лоджий, веранды	3,0	3,5	3,5	4,0	3,5	3,0	3,0	2,5	2,5
	Двери (входная и межкомнатные)	1,5	2,0	2,0	2,0	3,0	1,5	2,0	3,0	2,0
	Наружная отделка	3,5	3,5	3,5	2,0	2,0	1,5	2,0	2,0	2,0

**Распределение лимитов ответственности по объектам движимого имущества  
при страховании без описи**  
(% от страховой суммы / лимита ответственности по страхованию движимого имущества без описи)

Застрахованное имущество	Лимит ответственности на 1 предмет / комплект предметов
<b>Мебель</b>	
Кухонный гарнитур, отдельностоящие или встроенные шкафы, кровати, диваны, кресла	5,0
Столы, стулья, комоды, тумбы, полки, стеллажи	1,0
<b>Бытовая техника</b>	
Холодильники, морозильные камеры, посудомоечные, стиральные, сушильные, швейные и вязальные машины, кухонные плиты, духовые шкафы, вытяжки	3,0
Микроволновые печи, миксеры, кофемолки, утюги, электрообогреватели, пылесосы, фены, чайники, кухонные комбайны и т.д.	0,5
<b>Аудио- видео- и электронная техника</b>	
Телевизоры, проекторы, проигрыватели, магнитофоны, музыкальные центры, акустические системы	3,0
Фото- и видеокамеры, компьютерная и оргтехника, ноутбуки, принтеры	
Телефонные, факсимильные аппараты, автоответчики, игровые приставки	0,5
<b>Предметы интерьера и обихода</b>	
Шторы, жалюзи, карнизы, рольставни, ковровые и иные ткацкие изделия, осветительные приборы, зеркала, часы и иные измерительные приборы	0,8
Книги, аудио- и видео-носители (диски, слайды и т.д.), посуда, вазы, постельные принадлежности, игрушки	0,1
Спортивный (велосипеды, лыжи и т.д.), туристический, охотничий, рыболовный инвентарь, детские коляски, музыкальные инструменты, оптические приборы (бинокли, подзорные трубы), садовый, слесарный и сельскохозяйственный инвентарь и инструменты	1,0
Одежда, обувь, сумки, портфели, дипломаты, чемоданы и иное аналогичное имущество	0,3

**Определение процента износа движимого имущества**

Наименование предметов движимого имущества	Износ за 1 год эксплуатации
<i><b>Мебель</b></i>	
Комнатная мебель (шкафы, столы, тумбы, комоды, полки, стеллажи и т.д.):	
- из массива дерева	3%
- из древесностружечных плит, облицованных шпоном, смешанных материалов	5%
Комнатная мягкая и полумягкая мебель (кровати, диваны, кресла, стулья и т.д.), а также мебель для прихожих, холлов, коридоров, ванных комнат	7%
Кухонная мебель	8%
Раскладная и дачная мебель	10%
<i><b>Бытовая техника</b></i>	
Холодильники, морозильные камеры, кухонные плиты, духовые шкафы, вытяжки	5%
Посудомоечные, стиральные, сушильные машины, пылесосы	8%
Швейные и вязальные машины	5%
Микроволновые печи, миксеры, кофемолки, утюги, электрообогреватели, фены, чайники, кухонные комбайны, электробритвы и другое электронное оборудование	15%
<i><b>Аудио- видео- и электронная техника</b></i>	
Телевизоры, проекторы, магнитофоны, проигрыватели, фото- и видеоаппаратура, акустические системы, микрофоны, эквалайзеры, магнитолы и т.д.	10%
Компьютерная и оргтехника, ноутбуки, принтеры, игровые приставки	20%
Пишущие машинки	8%
Телефонные и факсимильные аппараты, автоответчики	7%
<i><b>Предметы интерьера и обихода</b></i>	
Музыкальные инструменты:	
- гитары, балалайки, ударные инструменты (барабаны и т.п.)	7%
- аккордеоны, баяны, гармони	5%
- электронно-музыкальные инструменты (электропианино, синтезаторы, и т.п.)	6%
- пианино, рояли, арфы, скрипки, виолончели	2%
Оптические приборы: бинокли, лупы (с линзами из оптического стекла), микроскопы и т.п.	3%
Часы, барометры и иные измерительные приборы	7%
Зеркала	5%
Осветительные приборы:	
- хрустальные	2%
- пластмассовые, из ткани	10%
- прочие (стекло, металл, дерево)	5%
Шторы, жалюзи, карнизы, роль-ставни	10%
Ковровые и иные ткацкие изделия:	
- постельные принадлежности, одеяла, подушки	20%
- покрывала, пледы	6%
- ковры настенные:	
- чистошерстяные и полушерстяные, из искусственного (синтетического) волокна	3%
- гобеленовые, плюшевые, хлопчатобумажные и т.д.	6%
- из шкур зверей	5%
- ковры напольные (паласы, дорожки):	
- чистошерстяные и полушерстяные, из искусственного (синтетического) волокна,	7%
- хлопчатобумажные, льняные, полульняные и т.д.	15%
- из шкур зверей	8%
Спортивный, туристический, охотничий, рыболовный инвентарь:	
- палатки туристические, спальные мешки	10%
- лыжи (беговые и водные), коньки с ботинками, велосипеды, роликовые коньки	8%
- принадлежности для подводного плавания (ласты, маски, дыхательные трубки и т.п.), рыболовные принадлежности, хоккейные клюшки, спортивные мячи, теннисные ракетки, и иной инвентарь	12%
Столярный, слесарный, хозяйственный инструмент, садовый, сельскохозяйственный	7%

инвентарь (садовые ручные насосы, садовые ножницы, стремянки, бензопилы и т.д.), детские коляски, пчеловодческое оборудование	
Посуда, вазы, статуэтки и изделия для сервировки стола: - из хрустала - из фарфора - из стекла и керамики - металлическая посуда, столовые приборы	2% 5% 8% 5%
Книги, аудио- и видеоносители (диски, слайды, кассеты, грампластинки)	5%
Одежда Головные уборы Обувь Сумки, портфели, чемоданы	20% 15% 25% 15%
Средства мототранспорта, водного транспорта, воздушного транспорта (на время его нахождения на территории, предназначенной для стоянки, хранения или ремонта): квадро- и гидроциклы, снегоходы, мопеды, лодки и иное аналогичное имущество	10%

Общество с ограниченной ответственностью  
**«Зетта Страхование» (ООО «Зетта Страхование»)**



Лицензии ЦБ РФ СЛ № 1083, СИ № 1083, ПС № 1083,  
ОС № 1083-02, ОС № 1083-03, ОС № 1083-04, ОС № 1083-05 от 24.06.2015 г.  
Место нахождения юридического лица:  
Россия, 121087, Москва,  
Багратионовский проезд, д. 7, корп. 11  
Телефон: 8 800 700 77 07 email: info@zettains.ru  
www.zettains.ru

Данной памяткой ООО «Зетта Страхование» информирует Вас, а также иных лиц, указанных в Договоре, о порядке обработки персональных данных. Основные условия приведены ниже.

### **ПАМЯТКА ОБ ОБРАБОТКЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ЛИЦ, УКАЗАННЫХ В ДОГОВОРЕ СТРАХОВАНИЯ**

Настоящая памятка предназначена для уведомления лиц, указанных в договоре страхования, об обработке их персональных данных Страховщиком – ООО «Зетта Страхование».

Страховщик - ООО «Зетта Страхование», а также представитель, участвующий при заключении/ исполнении договора страхования, обрабатывают персональные данные лиц, указанных в договоре страхования, полученные от них самих, их представителей, в том числе от Страхователя, в целях заключения, исполнения, а также в целях реализации своих прав по договору страхования, заключенного со Страхователем.

Сбор и дальнейшая обработка Ваших персональных данных, указанных при подаче заявления для заключения договора страхования, а также при заключении договора страхования, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации о страховании.

До момента заключения договора страхования Страхователь подтверждает, что проинформировал лиц, указанных в договоре, о необходимости сбора персональных данных на момент подачи заявления и/или заключения договора страхования и последующей обработки Ваших персональных данных (в том числе сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, обновление, изменение, извлечение, использование, распространение, предоставление, доступ, передачу (в том числе трансграничную, а также коллекторам/ коллекторским агентствам в случае неисполнения/ несвоевременного исполнения обязательств по оплате премии (взносов) по договору страхования), предоставленных при заключении договора, путем смешанной (автоматизированной и неавтоматизированной) обработки.

Ваши права как субъекта персональных данных определены в статье 14 Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных».



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

# ЛИЦЕНЗИЯ

на осуществление страхования

СЛ № 1083

от 24 июня 2015 г.

Вид деятельности добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни

Выдана **Обществу с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование» (ООО «Зетта Страхование»)**

Место нахождения Российская Федерация, 121087, Москва, Багратионовский пр., д. 7, корп. 11

Почтовый адрес Россия, 121087, город Москва, Багратионовский проезд, дом 7, корпус 11

ОГРН 1027739205240

ИНН 7710280644

Срок действия лицензии без ограничения срока действия

Первый заместитель Председателя

С.А. Швецов



Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела

1083