

Регистрационный номер 53-02

ПРАВИЛА
комплексного страхования имущества, гражданской
ответственности и финансовых рисков

Редакция 1.24

Содержание:

| | |
|---|--------------------|
| 1. Общие положения | 3 |
| 2. Субъекты страхования | 5 |
| 3. Порядок и условия заключения договора страхования | 6 |
| 4. Страхование имущества | 8 |
| 4.1. Объект страхования..... | 8 |
| 4.2. Страховые риски, страховые случаи | 9 |
| 4.3. Территория страхования..... | 13 |
| 4.4. Страховая сумма, страховая стоимость | 13 |
| 4.5. Порядок определения размера страхового возмещения | 13 |
| 5. Страхование гражданской ответственности | 19 |
| 5.1. Объект страхования..... | 19 |
| 5.2. Страховые риски, страховые случаи | 19 |
| 5.3. Страховая сумма | 20 |
| 5.4. Порядок определения размера страхового возмещения | 20 |
| 6. Страхование финансовых рисков..... | 21 |
| 6.1. Объект страхования..... | 21 |
| 6.2. Страховые риски, страховые случаи | 22 |
| 6.3. Страховая сумма | 22 |
| 6.4. Порядок определения размера страхового возмещения | 23 |
| 7. Общие исключения из страхового покрытия | 23 |
| 8. Франшиза | 25 |
| 9. Страховой тариф. Страховая премия | 25 |
| 10. Срок действия договора страхования | 26 |
| 11. Права и обязанности сторон | 27 |
| 12. Сроки урегулирования убытков | 37 |
| 13. Отказ в выплате страхового возмещения..... | 37 |
| 14. Суброгация | 38 |
| 15. Персональные данные, информационное воздействие | 38 |
| 16. Способы взаимодействия страховой организации с получателями страховых услуг и получателей страховых услуг со страховщиком. Порядок и случаи обмена электронными документами | 39 |
| 17. Прочие условия..... | 41 |
| 18. Порядок разрешения споров..... | 41 |
| Приложение 1. Страховые тарифы..... | 42 |

1. Общие положения

1.1. «Совкомбанк страхование» (АО) (далее – Страховщик) в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – РФ) и на основании настоящих Правил комплексного страхования имущества, гражданской ответственности и финансовых рисков (далее – Правила) осуществляет добровольное страхование имущества, гражданской ответственности за причинение вреда, а также финансовых рисков, путем заключения договора страхования имущества, гражданской ответственности и (или) финансовых рисков (далее – Договор страхования) с юридическими или физическими лицами (далее – Страхователи).

1.2. Настоящие Правила предусматривают следующие виды страхования:

1.2.1. Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств.

1.2.2. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

1.2.3. Страхование финансовых рисков.

1.2.4. Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования.

1.3. По Договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре страхования события (страхового случая) выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) страховое возмещение в пределах страховой суммы, указанной в Договоре страхования (полисе).

1.4. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст Договора страхования (полиса), обязательны для Страхователя, Застрахованного лица и Выгодоприобретателей, если в Договоре страхования (полисе) прямо указывается на применение настоящих Правил и настоящие Правила приложены к нему. Факт получения Страхователем настоящих Правил должен быть удостоверен в договоре страхования соответствующей записью, а также подписью Страхователя в договоре страхования или иным действием Страхователя, подтверждающим факт получения Страхователем настоящих Правил (п. 3.5 настоящих Правил).

1.5. Положения, содержащиеся в тексте Договора страхования (полиса), имеют преимущественную силу над положениями настоящих Правил.

1.6. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя, в т. ч. и тогда, когда Выгодоприобретателем является Застрахованное лицо, выполнения обязанностей по Договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе (Застрахованном лице), но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем (Застрахованным лицом) требования о выплате страхового возмещения по Договору страхования. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель (Застрахованное лицо).

1.7. Договором страхования может быть предусмотрена оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте. В этом случае, если иное не предусмотрено Договором страхования, действуют следующие положения:

- уплата страховой премии (страховых взносов) производится в российских рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленному Центральным банком РФ (далее – ЦБ РФ) на дату уплаты страховой премии (страховых взносов);

- страховое возмещение рассчитывается в эквиваленте иностранной валюты и выплачивается в российских рублях по официальному курсу этой валюты, установленному ЦБ РФ на дату страхового случая. Если курс на дату страхового случая превышает курс иностранной валюты, установленный ЦБ РФ на дату заключения Договора страхования, увеличенный на 15%, то сумма страхового возмещения в рублях рассчитывается по курсу, установленному ЦБ РФ на дату заключения Договора страхования, увеличенному на 15%.

В случае досрочного прекращения действия Договора страхования, если при этом предусмотрен возврат части страховой премии, действуют следующие условия:

- если премия была уплачена единовременным платежом, то при исчислении возвращаемой суммы применяется курс иностранной валюты, установленный ЦБ РФ на день уплаты страховой премии;

- если премия была уплачена в рассрочку, то при исчислении возвращаемой суммы применяется средневзвешенный курс иностранной валюты. Средневзвешенный курс валюты определяется путем деления уплаченной суммы страховой премии (страховых взносов), исчисленной в рублях, на уплаченную сумму страховой премии (страховых взносов), исчисленную в иностранной валюте.

1.8. Страховщик на основании настоящих Правил вправе формировать условия страхования или страховые программы к отдельному Договору страхования или отдельной группе Договоров страхования, ориентированные на конкретного Страхователя или категорию Страхователей, в той мере, в какой это не противоречит законодательству РФ и настоящим Правилам.

1.9. В тексте настоящих Правил термины, перечисленные ниже, имеют следующие значения:

Апартаменты – нежилое помещение, которое может использоваться для проживания, расположенное в гостиницах, зданиях социально-бытового или административного назначения.

Гибель имущества (кроме квартиры, комнаты, апартаментов) – безвозвратная утрата имуществом свойств и ценности, которые невозможно восстановить путем выполнения ремонта, или утрата свойств и ценности имуществом, которые возможно восстановить путем выполнения ремонта, требующего финансирования в размере, превышающем его действительную стоимость.

Гибель квартиры (комнаты, апартаментов) – такое ее (их) состояние, когда в многоквартирном доме (части дома)/жилом доме, в котором (которой) она находится, имеет место полное разрушение несущих стен и

перекрытий, либо эта квартира (комната в квартире, апартаменты) в установленном законом порядке признана непригодной для проживания, либо указанный выше дом признан аварийным и подлежащим сносу или реконструкции.

Страхование на условиях «До первого страхового случая» – условия страхования, в соответствии с которыми страхование, обусловленное Договором страхования, распространяется на один страховой случай. Если до выплаты Страховщиком страхового возмещения заявлено более одного события, имеющего признаки страхового случая, то страховое возмещение выплачивается только по первому заявленному событию, признанному Страховщиком страховым случаем.

Домашнее имущество – предметы личного пользования, домашней обстановки, подсобного хозяйства, обихода и потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей граждан, а именно: мебель, музыкальные инструменты, бытовая (в т. ч. электробытовая) техника, компьютерная техника, оргтехника, медицинская техника, аудио-, видео-, радио-, теле- и фотоаппаратура, средства связи, одежда (за исключением изделий из натурального меха), белье, обувь, головные уборы (за исключением изделий из натурального меха), ковровые изделия, шторы, портьеры, жалюзи; постельные, столовые принадлежности, посуда, книги, инструменты и хозяйственный инвентарь, спортивный инвентарь, спортивное оборудование и снаряжение (включая велосипеды и орудия рыбного лова), детские игрушки, детские коляски. Домашнее имущество считается застрахованным, если это прямо предусмотрено Договором страхования.

Жилой дом – индивидуально-определенное строение, которое состоит из комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком здании.

Имущество других лиц – имущество граждан, имущество юридических лиц, муниципальных образований, субъектов РФ или РФ, правомочия владения, пользования и (или) распоряжения которыми не принадлежат Страхователю (Застрахованному лицу).

Инженерное оборудование – стационарно установленные отопительное оборудование, нагреватели воды, сантехнические приборы и оборудование, оборудование водоснабжения, оборудование газоснабжения, канализационное оборудование, вентиляционное оборудование, оборудование кондиционирования, пожарная и охранная сигнализация, системы видеонаблюдения, контроля доступа, электрическое оборудование, электроустановочные изделия, инженерные коммуникации (электропроводка, водопроводные, газовые и канализационные трубы, трубы центрального отопления, кабель для передачи сигналов и данных (телефонный, телевизионный и т. п.), вентиляционные короба, воздуховоды системы кондиционирования).

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 их 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.

Конструктив квартиры (комнаты, апартаментов) – стены, перегородки, перекрытия, стационарно установленные лестницы и ограждение балконов (лоджий).

Конструктив строения – его фундамент, стены, перегородки, перекрытия, крыша, стационарно установленные лестницы, ограждение балконов (лоджий), крылец и террас.

Ландшафтное сооружение – объекты малых архитектурных форм: фонтаны, мостики, искусственные водоемы, альпийские горки; элементы ландшафтного дизайна: газон, патио, цветник, розарий, рокарий и т. п., в т. ч. инженерное оборудование, обеспечивающее их работу, системы освещения, дренаж и т. п.

Ограждение (забор) – сооружение, служащее для ограждения (защиты) и обрамления (обозначения границы) территории, включающее в себя калитки и ворота.

Отделка – покрытие стен, перегородок, потолка, пола, ограждений балконов (лоджий), крылец и террас, стационарно установленных лестниц всеми видами материалов, лепнина, дверные и оконные конструкции, включая остекление и защитные конструкции (ставни, решетки и т. п.).

Переносное имущество – мобильные телефоны, смартфоны, фотоаппараты, видеокамеры, переносная компьютерная техника (ноутбук, нетбук, планшет и т. п.), переносные радиостанции, GPS навигаторы, MP3 плееры, портативные колонки, электронные книги, электронные игры.

Повреждение имущества – утрата имуществом свойств и ценности, которые возможно восстановить путем выполнения работ и (или) оказания услуг, расходы по оплате которых не превышают его действительную стоимость.

Почвенный слой земельного участка – верхний (глубиной до 30 см, если Договором страхования не предусмотрено иное) слой земли, находящийся на огороженном участке.

Причинение вреда жизни физического лица – смерть физического лица, не являющегося лицом, ответственность которого застрахована.

Причинение вреда здоровью физического лица – нарушение анатомической целостности и (или) функционирования органов и тканей организма физического лица, не являющегося лицом, ответственность которого застрахована.

Причинение вреда имуществу – повреждение, уничтожение или утрата имущества.

Ритуальное сооружение – надгробия (памятники), в т. ч.: надгробные плиты, мемориальные доски на стенах скорби, обелиски, стелы, постаменты, скульптуры, ограды, комплексы «стол-скамья», склепы, включая элементы, религиозные знаки или символы, инженерное оборудование.

Сооружение – индивидуально-определенная постройка постоянного типа, рассчитанная на длительный срок службы, включающая конструктив, отделку и инженерное оборудование, предназначенная для создания условий, необходимых для проживания или осуществления иной деятельности людей в строениях (зданиях) (например, колодец, скважина, газопровод, линия электропередач, забор, ландшафтное сооружение и т. п.).

Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные Договором страхования. Под страховым взносом понимается часть страховой премии при ее уплате в рассрочку.

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

Страховая сумма – денежная сумма, которая определена в Договоре страхования при его заключении, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и максимальный размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

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 выплату страхового возмещения.

Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы.

Строение (здание) – индивидуально-определенная постройка постоянного типа, рассчитанная на длительный срок службы, включающая конструктив, отделку и инженерное оборудование, предназначенная для проживания, хранения материальных ценностей и иной деятельности людей (например, жилой дом, баня, хозблок и т. п.).

Таунхаус – комплекс малоэтажных жилых домов, совмещенных друг с другом боковыми стенами и имеющих отдельные входы.

Утрата имущества – отсутствие у собственника (владельца) возможности по своему усмотрению распоряжаться и (или) пользоваться имуществом, а также ситуация, когда затраты для обеспечения возможности распоряжаться и (или) пользоваться имуществом превышают действительную стоимость имущества.

Ценное имущество – изделия из драгоценных металлов, драгоценных и полудрагоценных камней (в т. ч. столовое серебро); предметы искусства стоимостью более 30 000 рублей за единицу; антиквариат (изделия или книги, произведенные или созданные до 1917 года), коллекции, одежда и головные уборы из натурального меха, часы стоимостью более 30 000 рублей за единицу, предметы религиозного культа, если Договором страхования не предусмотрен иной перечень ценного имущества. Ценное имущество считается застрахованным, если это прямо предусмотрено Договором страхования.

Электронный образ документа (сканированная копия) – переведенная в электронную форму путем сканирования копия документа, изготовленного на бумажном носителе.

1.10. Если значение какого-либо понятия (термина) специально не оговорено настоящими Правилами и не может быть определено исходя из действующего законодательства РФ, то такое понятие (термин) используется в своем обычном лексическом значении.

1.11. Информация считается предоставленной устно, если она предоставлена не в виде собственноручно подписанного бумажного документа, подписанного электронной подписью электронного документа или электронного образа подписанного документа.

1.12. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по соглашению Страховщика и Страхователя при заключении Договора страхования или в течение срока действия Договора страхования, в т. ч. путем направления оферты и ее акцепта в соответствии со ст. 435 и ст. 438 ГК РФ, при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству РФ.

1.13. Редакция Правил страхования, применяемая к Договору страхования, определяется путем указания в Договоре страхования (полисе) даты и номера приказа, которым утверждены Правила страхования, если иное не следует из Договора страхования (полиса).

2. Субъекты страхования

2.1. Страховщик – «Совкомбанк страхование» (АО)

2.2. Получатель страховых услуг – лицо, обратившееся к Страховщику с намерением заключить Договор страхования (потенциальный получатель страховых услуг), а также Страхователь, Застрахованное лицо и Выгодоприобретатель по заключенному Договору страхования.

2.3. Страхователь – юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком Договор страхования.

2.4. Выгодоприобретатель – лицо в пользу которого заключен Договор страхования.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, Выгодоприобретателями при страховании имущества, непредвиденных (дополнительных) расходов и риска неполучения доходов вследствие потери арендной

платы являются лица, имеющие основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

Выгодоприобретателями при страховании гражданской ответственности являются потерпевшие, т. е. лица, жизни, здоровью или имуществу которых причинен вред, повлекший наступление гражданской ответственности Застрахованного лица. Потерпевшими также признаются лица, потерявшие кормильца вследствие его смерти, повлекшей наступление гражданской ответственности Застрахованного лица.

2.5. Застрахованное лицо при страховании гражданской ответственности – лицо, риск ответственности которого за причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц застрахован. Если иное не предусмотрено Договором страхования, Застрахованными лицами при страховании гражданской ответственности являются лица, зарегистрированные по адресу местонахождения квартиры (комнаты, апартаментов) /строений, в связи с использованием которой (которых) страхуется риск наступления гражданской ответственности, и (или) владеющие указанной квартирой (комнатой, апартаментами) /строениями на праве собственности или ином законном праве, в т. ч. арендатор, наниматель (по договору аренды или найма), а также родственники всех указанных лиц: родители, супруг (-а), дети, усыновители, усыновленные (удочеренные), родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки.

2.6. Застрахованное лицо при страховании финансовых рисков (непредвиденных (дополнительных) расходов и риска неполучения доходов вследствие потери арендной платы) – лицо, чей риск возникновения непредвиденных (дополнительных) расходов и (или) неполучения доходов вследствие потери арендной платы застрахован. Застрахованное лицо является Выгодоприобретателем.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, Застрахованными лицами являются лица, имеющие основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении имущества, в связи с утратой (гибелью) или повреждением которого ими понесены непредвиденные (дополнительные) расходы или не получена арендная плата.

3. Порядок и условия заключения договора страхования

3.1. Для заключения Договора страхования и оценки страхового риска Страхователь по требованию Страховщика обязан:

3.1.1. Предоставить следующие документы и сведения:

а) письменное заявление о страховании по форме, установленной Страховщиком (если Договор страхования заключается на основании письменного заявления);

б) документы, содержащие сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе и Застрахованном (-ых) лице (-ах), в т. ч. идентификационные, регистрационные данные, банковские реквизиты счета Страхователя;

в) документы, содержащие сведения о застрахованном имуществе, о его технических характеристиках, условиях его эксплуатации и содержания (в т. ч. договор аренды);

г) документы, устанавливающие имущественный интерес на застрахованное имущество;

д) документы, подтверждающие стоимость застрахованного имущества;

е) документы, содержащие сведения о действующих договорах страхования в отношении застрахованного имущества, гражданской ответственности, непредвиденных расходов, неполучения доходов;

ж) согласие на обработку персональных данных (если согласно законодательству РФ Страховщик не вправе осуществлять обработку персональных данных без такого согласия);

з) документы, содержащие сведения о представителе и его полномочиях (при совершении сделок через представителя);

и) сведения и документы о соответствии заявленного на страхование риска условиям принятия риска на страхование;

к) Данные о стране резидентства, идентификационный номер налогоплательщика в данной стране (по юридическим и физическим лицам, а также ИП);

л) по юридическим лицам сведения о бенефициарных владельцах, а именно:

- фамилия, имя и отчество (при наличии последнего).

- дата рождения.

- гражданство.

- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии);

- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

- идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

м) сведения и документы, в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». К таким документам относятся:

1) если Страхователь является физическим лицом:

- копию документа, удостоверяющего личность;
 - иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык;
 - для иностранных граждан дополнительно предоставляется документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов).
- 2) если Страхователем является юридическое лицо, либо индивидуальный предприниматель (ИП) предоставляются заверенные должным образом копии следующих документов (для ИП из списка предоставляются только те документы, которые относятся к деятельности ИП):
- актуальная на дату заключения договора выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП;
 - учредительные документы (Устав, Учредительный договор), либо выписки из Устава и Учредительного договора, содержащие существенную информацию о юридическом лице, полномочиях и сроке назначения единолично исполнительного органа, сведения об органах управления и т.п.;
 - свидетельство о регистрации юридического лица/индивидуального предпринимателя;
 - свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
 - список участников, определяющих персональный состав органов управления;
 - выписка из реестра акционеров/реестр (если применимо);
 - лицензии, иные документы, на основании которых Страхователь – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель осуществляет предпринимательскую деятельность;
 - документ, подтверждающий полномочия представителя юридического лица: протокол общего собрания акционеров (участников), решение единственного акционера, приказ, доверенность, копия документа, удостоверяющего личность (паспорт) генерального директора либо заверенная выписка в письменной форме основных сведений (ст. 2-3 включая номер и серию документа, данные об актуальной прописке) из документа, удостоверяющего личность (паспорт) генерального директора;
 - справка об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
 - справка-письмо об отсутствии банкротства (сведения о финансовой состоятельности и отсутствии факта начала процедуры).

Перечень документов, приведенный в настоящем пункте (кроме документов указанных в пп. б, ж, з, к), может быть сокращен по усмотрению Страховщика,

3.1.2. Обеспечить представителю Страховщика возможность осмотреть имущество, заявленное на страхование, и (или) провести экспертизу в целях установления действительной стоимости такого имущества, а также определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (оценить степень риска).

3.2. При заключении Договора страхования Страхователь, Застрахованное лицо обязаны сообщить Страховщику обо всех известных им обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства неизвестны и не должны быть известны Страховщику.

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные в заявлении о страховании, Договоре страхования (полисе) или в письменном запросе Страховщика.

3.3. Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь (Застрахованное лицо) сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п. 3.2 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных ст. 179 Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ).

3.4. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя. Если Договор страхования заключается на основании письменного заявления, то такое заявление является приложением к Договору страхования (полису) и его неотъемлемой частью.

3.5. Договор страхования заключается в письменной форме и может быть заключен путем:

3.5.1. Составления одного документа, подписанного сторонами Договора страхования.

3.5.2. Вручения Страховщиком Страхователю Договора страхования (полиса), подписанного Страховщиком. Вручение Договора страхования (полиса) может быть осуществлено путем его выдачи на руки, направления почтовой (курьерской) связью, посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в т. ч. на электронный почтовый адрес, размещения в личном кабинете Страхователя на сайте Страховщика и иным способом, не противоречащим законодательству.

Приложения к Договору страхования также могут быть получены Страхователем путем вручения Страхователю любого электронного носителя информации (CD- или DVD-диска, накопителя на жестких

магнитных дисках, флеш-накопителя и т. д.), на котором размещен файл (-ы), или информирования Страхователя об адресе размещения приложений в открытом разделе официального сайта Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (за исключением заявления о страховании – при его наличии).

В случае если Договор страхования (полис) либо приложения к нему были получены Страхователем без вручения текста на бумажном носителе, это не освобождает Страхователя, Застрахованное лицо, Выгодоприобретателя от обязанностей, которые предусмотрены Договором страхования. Страхователь имеет право в любой момент действия Договора страхования обратиться к Страховщику за получением текста Договора страхования (полиса) и приложений к нему на бумажном носителе, а Страховщик обязан вручить (направить) Страхователю текст Договора страхования (полиса) и приложений к нему на бумажном носителе бесплатно один раз.

3.5.3. Обмена электронными документами либо иными данными в соответствии с правилами абз.2 п. 1 ст. 160 ГК РФ.

Договор страхования в виде электронного документа со Страхователем-физическим лицом может быть заключен путем направления Страховщиком Страхователю-физическому лицу на основании его заявления Договора страхования (полиса), подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, и уплаты Страхователем-физическим лицом страховой премии (первого страхового взноса). Страхователь-физическое лицо, уплачивая страховую премию (первый страховой взнос) по Договору страхования, подтверждает ознакомление и согласие с условиями Договора страхования до его заключения и получение им Договора страхования (полиса) со всеми приложениями.

4. Страхование имущества

4.1. Объект страхования

4.1.1. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели) или повреждения имущества, указанного в Договоре страхования (полисе) (далее – застрахованное имущество).

4.1.2. Застрахованным имуществом могут являться:

4.1.2.1. Объекты недвижимости (в т. ч. квартиры, комнаты, апартаменты, строения, сооружения, в т. ч. незавершенное строительство, земельные участки, ритуальные сооружения), а также их отделка, инженерное оборудование и конструктивные элементы.

4.1.2.2. Движимое имущество (в т. ч. домашнее имущество, ценное имущество, переносное имущество, транспортные средства (за исключением стадии эксплуатации), строительные материалы).

4.1.3. Если Договором не предусмотрено иное, страхование не распространяется на следующее имущество:

4.1.3.1. Квартиры (комнаты, апартаменты), признанные непригодными для проживания.

4.1.3.2. Строения/сооружения, подлежащие сносу, реконструкции, капитальному ремонту или находящиеся в аварийном состоянии на дату заключения Договора страхования, расположенные внутри указанных строений, квартир (комнаты, апартаменты), движимое имущество, их отделку и инженерное оборудование.

4.1.3.3. Не подведенные под крышу строения, а также строения/сооружения в процессе возведения, доступ посторонних лиц в которые не ограничен блокировочными элементами.

4.1.3.4. Строения/сооружения и квартиры (комнаты, апартаменты), расположенные на территории, объявленной зоной чрезвычайной ситуации на дату заключения Договора страхования, а также их отделку, инженерное оборудование и находящееся внутри них движимое имущество.

4.1.3.5. Строения без фундамента (за исключением металлических гаражей).

4.1.3.6. Движимое имущество, хранящееся в незапираемых помещениях или на улице.

4.1.3.7. Имущество, находящееся на внешней стороне многоквартирного дома (кондиционер, антенна и т. д.) ниже второго этажа или на его крыше.

4.1.3.8. Движимое имущество, не принадлежащее собственнику квартиры (комнаты, апартаментов) или строений, находящихся по адресу, указанному в Договоре страхования (полисе), а также лицам, зарегистрированным в этой квартире (апартаментах) /строениях (или арендующим указанную квартиру (комнату, апартаменты) /строения по договору), или владеющим указанной квартирой (комнатой, апартаментами) или строениями на ином законном праве.

4.1.3.9. Наличные деньги, ценные бумаги.

4.1.3.10. Документы и фотоснимки, информация в любом виде.

4.1.3.11. Домашние и сельскохозяйственные животные, растения.

4.1.3.12. Пищевые продукты, напитки, табачные изделия, парфюмерно-косметические изделия, медикаменты.

4.1.3.13. Взрывчатые вещества и боеприпасы.

4.1.2.14. Топливо, смазочные материалы.

4.1.3.15. Имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте, в т. ч. имущество, подлежащее изъятию, конфискации, аресту или уничтожению по решению властей, и имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам.

4.1.3.16. Ценное имущество.

4.2. Страховые риски, страховые случаи

4.2.1. Страховыми рисками могут являться события, указанные в п. 4.2.2 настоящих Правил. Перечень застрахованных рисков по Договору страхования указывается в Договоре страхования. Страховыми рисками не являются события, подпадающие под исключения и ограничения, указанные в пп. 1.9, 4.1.3, 4.2.2.1-4.2.2.13 и разделе 7 настоящих Правил, с учетом возможности дополнения или сокращения перечня исключений и ограничений в Договоре страхования.

4.2.2. Страховым случаем, с учетом исключений и ограничений, предусмотренных в пп. 1.9, 4.1.3, 4.2.2.1-4.2.2.13 и разделе 7 настоящих Правил, является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, произошедшие вследствие:

4.2.2.1. Пожара.

Под пожаром понимается утрата (гибель) или повреждение имущества в результате неконтролируемого воздействия огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также воздействия продуктов сгорания.

Страховым случаем, если иное не предусмотрено Договором страхования, является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

- а) пожара, за исключением природного пожара. Под природным пожаром понимается неконтролируемый процесс горения, стихийно возникающий и распространяющийся в природной среде;
- б) природного пожара;
- в) мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

4.2.2.2. Взрыва.

Под взрывом понимается выделение энергии за короткий промежуток времени, связанное с мгновенным физико-химическим изменением состояния вещества, приводящим к возникновению скачка давления или ударной волны, сопровождающимся горением, образованием искр, разлетом обломков/осколков.

Страховым случаем, если иное не предусмотрено Договором страхования, является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

- а) взрыва газа, используемого для бытовых целей;
- б) устройств, работающих под давлением.

4.2.2.3. Воздействия пара, конденсата и (или) жидкости.

Под воздействием пара, конденсата и (или) жидкости понимается воздействие на застрахованное имущество пара, конденсата и (или) жидкости, приведшее к его утрате (гибели) или повреждению.

Страховым случаем, если иное не предусмотрено Договором страхования, является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате воздействия пара, конденсата и (или) жидкости, поступивших:

- а) из расположенных в квартире (комнате, апартаментах) или строении/сооружении, указанных в Договоре страхования (полисе), систем водоснабжения, отопления, канализации, за исключением случаев, когда пар, конденсат и (или) жидкости поступили из систем водоснабжения, канализации и отопления, относящихся к общему имуществу собственников многоквартирного жилого дома;
- б) из расположенных вне квартиры (комнаты, апартаментов), указанной в Договоре страхования (полисе), систем водоснабжения, отопления, канализации, за исключением случаев, когда пар, конденсат и (или) жидкости поступили из систем водоснабжения, канализации и отопления, относящихся к общему имуществу собственников многоквартирного жилого дома;
- в) из систем водоснабжения, канализации и отопления, относящихся к общему имуществу собственников многоквартирного жилого дома (например, стояков холодного и горячего водоснабжения, систем внутреннего водостока);
- г) из стиральных, посудомоечных машин или аквариумов, в результате их аварии/разрушения;
- д) из систем пожаротушения в результате их аварии или ложного срабатывания;
- е) на территорию страхования в результате применения мер пожаротушения.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате воздействия пара, конденсата и (или) жидкости **не** признается страховым случаем, если указанные события произошли вследствие:

- нарушения правил монтажа и использования системы отопления, водоснабжения или канализации Страхователем (Выгодоприобретателем), их работниками, в т.ч. работающими у них по договорам гражданско-правового характера (далее – работник), представителями, членами их семей (супруг (-а), родители, дети) или лицами, проживающими вместе с ними и ведущими совместное хозяйство, либо арендующими у Страхователя (Выгодоприобретателя) недвижимое имущество;

- протечки крыши, в т.ч. в местах стыка водосточных воронок с кровлей;

- старения, гниения, коррозии (в т.ч. точечной коррозии, свища) и других естественных свойств материалов отделки и инженерного оборудования (данное исключение не применяется к событиям, указанным в пп. «б» и «в» настоящего пункта).

Если иное не предусмотрено Договором страхования не является страховым случаем гибель или повреждение (разрушение) труб водоснабжения, отопления, канализации, санитарно-технического, канализационного и отопительного оборудования в результате замерзания жидкости.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, риск «Воздействие пара, конденсата и (или) жидкости» застрахован на условиях «до первого страхового случая».

При этом, страхование по данному риску не действует в течение одного года с момента события, признанного Страховщиком страховым случаем по всем Договорам страхования в отношении одного объекта недвижимости, заключенным со Страховщиком на условиях настоящих Правил, если иное не предусмотрено Договором страхования.

4.2.2.4. Противоправных действий физических лиц (включая попытки совершения противоправных действий):

а) умышленного уничтожения или повреждения застрахованного имущества (включая хищение отдельных конструктивных элементов застрахованного имущества) (ст. 167 УК РФ, ст. 7.17 КоАП РФ);

б) хулиганства, мелкого хулиганства (ст. 213 УК РФ, ст. 20.1. КоАП РФ);

в) вандализма (ст. 214 УК РФ);

г) уничтожения или повреждения застрахованного имущества по неосторожности, а именно: уничтожения или повреждения застрахованного имущества, совершенных путем неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности (ст. 168 УК РФ).

Если отдельно указано в договоре, то дополнительно может быть включен риск:

д) террористического акта, диверсии (ст. 205, ст. 281 УК РФ);

Утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества по неосторожности признается страховым случаем, только если ответственность за него возлагается на физических лиц и эти лица не являются Страхователем (Выгодоприобретателем), их работниками, представителями, членами их семей (супруг (-а), родители, дети) или лицами, проживающими вместе с ними и ведущими совместное хозяйство, либо арендующими у Страхователя (Выгодоприобретателя) недвижимое имущество.

4.2.2.5. Кражи, грабежа, разбоя:

а) кражи (ст.158 УК РФ) при условии, что она совершена путем проникновения в строение, сооружение, квартиру (комнату, апартаменты), помещение или иное хранилище, сопровождающегося повреждением/уничтожением конструктивных элементов этого строения, сооружения, квартиры (комнаты, апартаментов), помещения или хранилища, а также устройств защиты, которыми они оборудованы;

б) грабежа (ст.161 УК РФ);

в) разбоя (ст.162 УК РФ).

Не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате мошеннических действий, квалифицированных в соответствии с ст. 159 УК РФ.

4.2.2.6. Воздействия опасных природных явлений:

а) землетрясения. Под землетрясением понимаются толчки и колебания земной поверхности.

Утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате землетрясения является страховым случаем, только если выполняются следующие условия:

- сила землетрясения составляет 4 (четыре) балла по шкале Рихтера или выше;

- землетрясение зарегистрировано компетентными сейсмографическими службами.

б) вулканического извержения. Под извержением вулкана понимается выход из кратера вулкана лавы, выброс пепла, горячих газов и обломков горных пород.

Утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате вулканического извержения является страховым случаем только при условии, что указанные события произошли в результате непосредственного воздействия на застрахованное имущество раскаленной лавы, пепла, горячих газов, обломков горных пород.

в) урагана, шквала, шторма, пыльной бури, циклона, смерча или иного движения воздуха с горизонтальной составляющей скорости свыше 17,2 м/с.

Под ураганом понимается ветер разрушительной силы и значительной продолжительности, скорость которого превышает 32 м/с.

Под шквалом понимается резкое кратковременное усиление ветра до 20-30 м/с и выше, сопровождающееся изменением его направления.

Под штормом понимается длительный очень сильный ветер со скоростью свыше 20 м/с, вызывающий сильные волнения на море и разрушения на суше.

Под пыльной бурей понимается ветер со скоростью более 17,2 м/с (силой 8 баллов и более по шкале Бофорта), сопровождающийся переносом больших количеств пыли или песка, сильным ухудшением видимости, выдуванием верхнего слоя почвы вместе с семенами и молодыми растениями, засыпанием посевов и транспортных магистралей.

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

Под смерчем понимается сильный маломасштабный атмосферный вихрь диаметром до 1000 м, в котором воздух вращается со скоростью до 100 м/с, обладающий большой разрушительной силой.

В рамках страхования от урагана, шквала, шторма, пыльной бури, циклона, смерча или иного движения воздуха с горизонтальной составляющей скорости свыше 17,2 м/с страховым случаем не является гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие проникновения в помещения жидкостей, снега, града и грязи через незакрытые на запирающие устройства окна, двери или отверстия, возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов.

г) выпадения града с диаметром градин более 25 мм. Под градом понимаются атмосферные осадки в виде плотных ледяных образований различной величины и формы.

д) удара молнии. Под ударом молнии понимается воздействие грозового разряда атмосферного электричества или сгустка электрической энергии (шаровая молния) на застрахованное имущество.

В рамках страхования от удара молнии страховым случаем не является гибель или повреждение электронных и электрических устройств в результате удара молнии без возникновения пожара, если иное не предусмотрено Договором страхования.

е) наводнения. Под наводнением понимается затопление водой застрахованного имущества в результате подъёма уровня воды в реке, озере, море или другом естественном, или искусственном водоеме, аварии гидротехнического сооружения, цунами, а также в результате выпадения сильных осадков.

Под сильными осадками понимаются жидкие или смешанные осадки (дождь, ливневый дождь, мокрый снег, дождь со снегом) в количестве не менее 50 мм за период не более 12 часов или непрерывный дождь (с перерывами не более одного часа) в течение нескольких суток, при котором за период не менее двух суток выпадает не менее 120 мм осадков.

ж) ледохода. Под ледоходом понимается движение льдин или ледяных полей на реках.

з) обвала (камнепада), селя.

Под обвалом понимается падение камней (камнепад) или земляных глыб в горах.

Под селем понимается мощный грязевой, грязекаменный или водокаменный поток, внезапно возникающий в руслах горных рек вследствие резкого паводка, вызванного интенсивными ливнями, бурным таянием снега или другими причинами (сейсмический удар, толчок, встряхивание, камнепад и т. п.).

Если иное не предусмотрено Договором страхования, в рамках страхования от обвала (камнепада) и селя страховым случаем не является гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

- различного рода строительных работ, в частности, выемки грунта или прокладки подземных коммуникаций, сноса, капитального ремонта или реконструкции зданий;
- проведения взрывных работ, разработки и добычи полезных ископаемых;
- прибрежной или речной эрозии почв.

и) лавины. Под лавиной понимается внезапно возникающее движение снега и (или) льда по крутым склонам гор.

Утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате лавины является страховым случаем только при условии, что указанные события произошли в результате непосредственного воздействия на застрахованное имущество масс снега и льда или воздействия воздушного давления, сопровождающего снежную лавину.

к) цунами. Под цунами понимается волнение водной поверхности, возникшее в результате землетрясения.

л) оползня. Под оползнем понимается скользящее смещение вниз по склону масс грунта под воздействием силы тяжести.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, в рамках страхования от оползня страховым случаем не является гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

- различного рода строительных работ, в частности, выемки грунта или прокладки подземных коммуникаций, сноса, капитального ремонта или реконструкции зданий;
- проведения взрывных работ, разработки и добычи полезных ископаемых;
- прибрежной или речной эрозии почв.

м) атмосферных осадков, интенсивность выпадения которых выше соответствующей сезонно-климатической нормы, установленной по региону месторасположения застрахованного имущества. В тексте настоящего подпункта под атмосферными осадками понимаются осадки, выпадающие в виде дождя и (или) снега.

н) нагрева (охлаждения) атмосферного воздуха до температуры, которая выше (ниже) соответствующей сезонно-климатической нормы, установленной по региону месторасположения застрахованного имущества. Договором страхования могут быть предусмотрены другие количественные характеристики опасных природных явлений.

4.2.2.7. Столкновения с другими объектами (предметами).

Под столкновением с другими объектами (предметами) понимается столкновение с:

- а) метеоритами;
- б) наземными и водными транспортными средствами;
- в) летательными аппаратами, средствами космической техники, их частями и грузом;
- г) строительной техникой, инструментами и приспособлениями, их конструктивными элементами или обломками;
- д) деревьями;
- е) снежно-ледяными массами;
- ж) конструктивными элементами или обломками разрушающихся машин и оборудования, передаточных устройств, зданий и сооружений.

Утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате падения деревьев, снежно-ледяных масс, столкновения с конструктивными элементами или обломками разрушающихся зданий и сооружений признается страховым случаем только при условии, что указанные объекты находились на территории, не принадлежащей Страхователю (Выгодоприобретателю), и попали на территорию земельного участка Страхователя (Выгодоприобретателя) в результате их падения или разрушения. Если указанные

события произошли вследствие стихийного бедствия и риск «Воздействие опасных природных явлений» застрахован, то событие является страховым случаем независимо от того, где находился объект, причинивший материальный ущерб.

Утрата (гибель) или повреждение в результате столкновения с транспортными средствами не является страховым случаем, если эти транспортные средства управлялись Страхователем, Выгодоприобретателем, членами их семей (супруг (-а), родители, дети), их работниками, лицами, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущими с ним совместное хозяйство, либо лицами, владеющими застрахованным недвижимым имуществом Страхователя (Выгодоприобретателя) на законном праве (в т. ч. арендуемыми у Страхователя (Выгодоприобретателя) недвижимое имущество).

4.2.2.8. Колебания параметров электрической сети.

Под колебанием параметров электрической сети понимается резкое повышение или падение напряжения в ней, внезапное прекращение подачи электроэнергии из общественных сетей электроснабжения.

Не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение:

- застрахованного имущества вследствие нарушения правил эксплуатации, установленных производителем электробытовой техники, компьютерной техники, оргтехники, медицинской техники, аудио-, видео-, радио-, теле- и фотоаппаратуры, средств связи;
- осветительных ламп, предохранителей и защитных устройств.

4.2.2.9. Аварии или катастрофы, приведшей к внезапному выбросу вредных веществ.

Под аварией понимается внезапное и непреднамеренное загрязнение, вызванное техногенными или природными причинами, когда в окружающую среду за определенный период времени поступают вредные вещества в объемах, превышающих для данного предприятия, территории и времени допустимые уровни в кратном размере.

Под катастрофой понимается крупная авария, повлекшая за собой человеческие жертвы, значительный материальный ущерб и другие тяжелые последствия.

Страховым случаем является гибель или повреждение застрахованного имущества в результате его загрязнения вредными веществами, вызвавшего непригодность застрахованного имущества для использования по назначению, вследствие аварии или катастрофы, приведшей к внезапному выбросу вредных веществ.

4.2.2.10. Боя (случайного разбития).

Страховым случаем является повреждение или уничтожение застрахованного имущества в результате непредвиденного воздействия, приведшего к его разбитию (бою).

Если иное не предусмотрено Договором страхования, страховым случаем признается повреждение или уничтожение только следующего имущества: оконных и дверных стекол, стеклянных стен, зеркал и витрин или аналогичных изделий из стекла, уже вставленных в оконные или дверные рамы, или смонтированных в местах их крепления.

Под разбитием (боем) понимается нарушение целостности застрахованного имущества, разделение его на отдельные куски (осколки) или возникновение трещин, проходящих по всей толщине поврежденного стекла. Повреждение поверхности стекол и зеркал (например, царапины или сколы, надписи, загрязнение краской, вздутия и отслоения пленки, заломы ребер, повреждения в углах площадью менее 1% от общей площади поверхности изделия) разбитием (боем) не является.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, не является страховым случаем повреждение или уничтожение застрахованного имущества в результате боя (случайного разбития) вследствие:

- удаления или демонтажа стекол и зеркал с мест постоянного крепления;
- проведения строительно-монтажных или ремонтных работ;
- просадки зданий (строений), не вызванной оседанием грунта над природными (естественными) полостями (впадинами, трещинами в породе);
- оттаивания или размораживания стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, и т. д.) или горячей воды;
- воздействия отопительных приборов, плит или световых установок, если они располагались на расстоянии менее 30 см от застрахованных стекол и зеркал.

4.2.2.11. Воздействия, оказанного животными.

Под воздействием, оказанным животными, понимается прямое воздействие животных, птиц или насекомых на застрахованное имущество, повлекшее его утрату (гибель) или повреждение.

Если Договором страхования не предусмотрено иное, утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате воздействия, оказанного животными, не является страховым случаем, если данные животные принадлежат Страхователю, Выгодоприобретателю, членам их семей (супруг (-а), родители, дети), их работникам, лицам, проживающим совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущим с ним совместное хозяйство, либо лицам, владеющим застрахованным недвижимым имуществом Страхователя (Выгодоприобретателя) на законном праве (в т. ч. арендуемым у Страхователя (Выгодоприобретателя) недвижимое имущество).

4.2.2.12. Конструктивных недостатков.

Под конструктивными недостатками понимается несовершенство и (или) нарушение установленных правил и (или) норм проектирования и конструирования застрахованного имущества.

4.2.2.13. Осадки фундамента (основания) застрахованного имущества или здания (сооружения), в котором расположено застрахованное имущество.

Под осадкой фундамента (основания) понимается вертикальное перемещение поверхности грунта под подошвой фундамента, связанное с передачей на основание нагрузки от сооружения.

Если Договором страхования не предусмотрено иное, не является страховым случаем гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

- промерзания и оттаивания почвы;
- действия грунтовых вод;
- различного рода строительных работ, в частности, выемки грунта или прокладки подземных коммуникаций, сноса, капитального ремонта или реконструкции зданий;
- проведения взрывных работ, разработки и добычи полезных ископаемых.

4.3. Территория страхования

4.3.1. Территорией страхования недвижимого имущества считается территория застрахованного объекта недвижимости, указанная (определенная) в Договоре страхования (полисе).

4.3.2. Территорией страхования движимого имущества, если Договором страхования не предусмотрено иное, считается территория строения/сооружения, помещения или земельного участка, где расположено имущество, указанная (определенная) в Договоре страхования (полисе).

Если движимое имущество перемещается (изымается) с территории страхования, то страховое покрытие (страхование, обусловленное Договором страхования) в отношении перемещенного (изъятых) имущества не действует, если Договором страхования не предусмотрено иное.

4.4. Страховая сумма, страховая стоимость

4.4.1. Страховая сумма в отношении застрахованного имущества указывается в Договоре страхования.

4.4.2. Размер страховой суммы определяется по соглашению Страхователя со Страховщиком.

Страховая сумма не должна превышать страховую стоимость застрахованного имущества. Страховая стоимость определяется в результате проведения экспертизы (оценки) или с использованием сведений, полученных от собственников (владельцев), предприятий-производителей, органов государственной статистики, торговых инспекций и (или) других организаций (учреждений), либо опубликованных в средствах массовой информации и (или) специальной литературе.

4.4.3. Если в Договоре страхования указана страховая сумма, превышающая страховую стоимость, то такой Договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Излишне уплаченная часть страховой премии в этом случае возврату не подлежит.

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

4.4.5. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на сумму выплаты, если Договором страхования не предусмотрено иное.

4.5. Порядок определения размера страхового возмещения

4.5.1. В случае утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества сумма страхового возмещения определяется следующим образом:

4.5.1.1. Определяется размер ущерба в соответствии с пп. 4.5.2, 4.5.3, 4.5.4, 4.5.5 или 4.5.6 настоящих Правил (в зависимости от условий Договора страхования, вида застрахованного имущества и состава оформленных при заключении Договора страхования документов).

Если размер ущерба определяется в соответствии с пп. 4.5.3, 4.5.5 или 4.5.6 настоящих Правил, то Страховщик также определяет действительную стоимость элемента, утраченного (погибшего) или поврежденного недвижимого имущества в соответствии с требованиями, приведенными в п. 4.5.2.3 настоящих Правил, и проверяет соответствие страховой суммы по застрахованному элементу недвижимого имущества его действительной стоимости.

Если при этом окажется, что действительная стоимость элемента недвижимого имущества, определенная Страховщиком, меньше доли страховой суммы, указанной в таблице в:

- п. 4.5.3.1 настоящих Правил – для случаев, когда размер ущерба определяется согласно п. 4.5.3 настоящих Правил,
- п. 4.5.5.2 настоящих Правил – для случаев, когда размер ущерба определяется согласно п. 4.5.5 настоящих Правил,
- п. 4.5.6.2 настоящих Правил – для случаев, когда размер ущерба определяется согласно п. 4.5.6 настоящих Правил,

то Договор страхования считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает указанную стоимость. Расчет суммы ущерба (соответственно пп. 4.5.3, 4.5.5 или 4.5.6 настоящих Правил) в этом случае производится исходя из размера страховой суммы, равного действительной стоимости элемента имущества.

4.5.1.2. Если Выгодоприобретатель получил от лиц, виновных в утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества, возмещение (в полном объеме или частично) за ущерб, возмещаемый Страховщиком по Договору страхования, то Выгодоприобретатель обязан известить Страховщика о получении такой суммы.

При этом из суммы ущерба, определенной согласно п. 4.5.1.1 настоящих Правил, вычитается сумма, полученная Выгодоприобретателем от указанных лиц.

4.5.1.3. Из суммы ущерба, определенной в соответствии с пп. 4.5.1.1 и 4.5.1.2 настоящих Правил, вычитается сумма безусловной франшизы, указанная в Договоре страхования.

4.5.1.4. Если размер ущерба определяется в соответствии с п. 4.5.2 настоящих Правил, то сумма страхового возмещения считается равной произведению размера причиненного ущерба на отношение страховой суммы к страховой стоимости, если Договором страхования не предусмотрено иное. Если в Договоре страхования не указана страховая стоимость, то при определении суммы страхового возмещения вместо страховой стоимости используется действительная стоимость имущества на дату страхового случая, определенная в соответствии с п. 4.5.2.3 Правил.

Договором страхования может быть предусмотрена выплата на условиях «По первому риску», при этом сумма страхового возмещения определяется в размере причиненного ущерба, но не более страховой суммы. Если размер ущерба определяется в соответствии с пп. 4.5.3, 4.5.4, 4.5.5 или 4.5.6 настоящих Правил, то сумма страхового возмещения считается равной размеру причиненного ущерба, но не более страховой суммы.

Если гибель или повреждение застрахованного имущества произошли в результате террористических актов, то сумма страхового возмещения определяется в размере, не превышающем 6 000 000 рублей или аналогичную сумму по курсу соответствующей валюты на дату страхового случая при страховании в валютном эквиваленте, если иное не предусмотрено Договором страхования.

4.5.1.5. Если в отношении утраченного (погибшего) или поврежденного имущества страховое возмещение должно быть выплачено по нескольким договорам страхования (имеет место «двойное страхование»), то сумма страхового возмещения, подлежащая выплате по Договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, исчисляется путем умножения суммы страхового возмещения, определенной в соответствии с п. 4.5.1.4 настоящих Правил, на отношение страховой суммы, указанной для данного имущества в Договоре страхования (полисе), к сумме соответствующих страховых сумм, указанных в этих договорах страхования.

4.5.1.6. Размер ущерба определяется Страховщиком, Страховщик вправе привлечь оценочную организацию (независимую экспертную организацию) или независимого эксперта для определения размера ущерба.

4.5.2. Размер ущерба определяется в соответствии с подпунктами настоящего пункта, если иное не предусмотрено Договором страхования, в отношении:

- а) конструктива квартир;
- б) отделки и инженерного оборудования квартиры (комнаты, апартаментов);
- в) конструктива, отделки и инженерного оборудования строений;
- г) домашнего имущества;
- д) ценного имущества;
- е) переносного имущества;
- ж) транспортных средств;
- з) земельных участков;
- и) сооружений (в т. ч. ландшафтных и ритуальных сооружений);
- к) строительных материалов;
- л) иного застрахованного движимого имущества..

4.5.2.1. **Размер ущерба считается равным:**

- а) действительной стоимости имущества за вычетом стоимости его неповрежденных частей, годных для дальнейшего употребления – в случае гибели застрахованного имущества;
- б) действительной стоимости имущества – в случае утраты застрахованного имущества;
- в) сумме расходов, которые необходимо произвести для восстановления поврежденного имущества до состояния, в котором оно находилось на дату наступления страхового случая, – в случае повреждения застрахованного недвижимого имущества;
- г) сумме, на которую понизилась стоимость имущества (п. 4.5.2.5 настоящих Правил), – в случае повреждения, застрахованного движимого имущества.

4.5.2.2. Под неповрежденными частями, годными для дальнейшего употребления, понимаются уцелевшие конструктивные элементы строения/сооружения/квартиры (комнаты, апартаментов) (например, фундамент, при гибели в результате пожара стен и крыши деревянного строения), элементы отделки, уцелевшие выполненные отдельно функциональные узлы движимого имущества и инженерного оборудования (например, внутренние блоки кондиционеров при уничтожении внешних и т. п.), уцелевшие отдельные предметы из комплекса предметов движимого имущества, выполняющего какую-либо общую функцию (например, стулья при уничтожении мебельного гарнитура).

4.5.2.3. Под действительной стоимостью понимается:

а) **для конструктива строения/сооружения** – расходы на восстановление указанного имущества в данном месте на дату наступления страхового случая, за вычетом износа, имевшего место на дату наступления страхового случая;

б) **для конструктива квартиры (комнаты, апартаментов)** – рыночная стоимость аналогичной квартиры (комнаты, апартаментов) без отделки и инженерного оборудования в аналогичном районе на дату наступления страхового случая;

в) **для отделки и инженерного оборудования строения/сооружения или квартиры (комнаты, апартаментов)** - расходы на восстановление указанного имущества в данном месте на дату наступления страхового случая, за вычетом износа, имевшего место на дату наступления страхового случая;

г) **для движимого имущества** – стоимость аналогичного нового имущества в данном месте на дату наступления страхового случая за вычетом износа, имевшего место на дату наступления страхового случая. При этом используются среднерыночные цены, сложившиеся на дату наступления страхового случая в данном регионе.

Расходы на восстановление отделки и инженерного оборудования квартир (комнат, апартаментов), а также стоимость восстановления конструктива, отделки и инженерного оборудования строений / сооружений (п. «а», «в» п.4.5.2.3 настоящих Правил) определяются в соответствии с п. 4.5.2.4 настоящих Правил, исходя из сведений о конструкции и состоянии объекта, которые можно получить из его остатков, свидетельств соседей, фотографий и других источников.

При определении действительной стоимости могут учитываться документы, подтверждающие стоимость имущества, предоставленные Страхователем (Выгодоприобретателем).

Расчет износа переделяется в соответствии с п.4.5.2.6 настоящих Правил.

4.5.2.4. В сумму возмещаемых Страховщиком расходов на восстановление поврежденного имущества включаются:

- расходы на покупку материалов по ценам на материалы, действующим в месте расположения застрахованного имущества на дату наступления страхового случая;

- расходы по доставке материалов к месту ремонта по средней стоимости транспортных услуг в месте расположения застрахованного имущества на дату наступления страхового случая;

- расходы на оплату работ по проведению ремонта по средним расценкам на ремонтные работы в месте расположения застрахованного имущества на дату наступления страхового случая.

При расчете суммы расходов на восстановление поврежденного имущества применяются следующие правила:

- в расчет включаются расходы на производство только тех работ, которые необходимы для устранения последствий страхового случая;

- если для ремонта поврежденных конструктивных элементов квартиры (комнаты, апартаментов)/строения/сооружения необходимо произвести разборку и последующую сборку неповрежденных конструктивных элементов, затраты на проведение этих работ включаются в сумму расходов на восстановление;

- если для сохранения отдельных конструктивных элементов квартиры (комнаты, апартаментов)/строения/сооружений необходимо произвести их временное укрепление (устройство подпорок, стяжек и т. п.), затраты на проведение этих работ и стоимость материалов для их производства, включаются в сумму расходов на восстановление;

- дополнительные расходы (затраты), вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением планировки застрахованного недвижимого имущества, производством временного или профилактического ремонта, не возмещаются.

4.5.2.5. Сумма, на которую **понижилась стоимость** движимого имущества, считается равной:

а) сумме расходов на восстановление поврежденного имущества (см. п. 4.5.2.4 настоящих Правил) – если имущество может быть восстановлено полностью до того состояния, в котором оно находилось на дату страхового случая;

б) разности стоимостей застрахованного имущества в данном месте на дату наступления страхового случая в неповрежденном (п.4.5.2.3 настоящих Правил) и поврежденном состоянии, если имущество не может быть восстановлено полностью до того состояния, в котором оно находилось на дату страхового случая.

4.5.2.6. Износ определяется исходя из вида объекта страхования, времени возведения (приобретения, года выпуска), особенностей эксплуатации и фактического состояния застрахованного имущества, на основании документов оценочной организации, либо на основании расчета, произведенного Страховщиком.

Если расчет ущерба определяется без привлечения оценочной организации (независимого эксперта) то расчет износа определяется исходя из средней нормы износа за каждый год эксплуатации застрахованного имущества в размерах приведенных в таблице, если иное не предусмотрено Договором страхования.

| Вид имущества | | % износа | |
|---|--------|---|---|
| Конструктив квартиры (комнаты, апартаментов) строений /сооружений | | 2 | |
| Внутренняя отделка и инженерное оборудование | | 4 | |
| Домашнее имущество | Мебель | Мебель мягкая, уголки, диван, кровати, кресла, стулья | 8 |
| | | Мебельные гарнитуры, стенки, кухонная мебель, прихожие, столы, тумбочки и прочая мебель | 4 |

| | | | |
|------------------|---|--|----|
| | Техника | Телевизор, видео-техника, аудио-техника, радио-техника, фототехника, компьютерная и оргтехника, музыкальные инструменты промышленного производства | 8 |
| | | Холодильник, морозильники, стиральные машины, газовые и электрические плиты, кондиционеры, кухонные комбайны, швейные и вязальные машины, пылесосы, светильники, нагревательные и вентиляционные приборы | 6 |
| | Одежда | Пальто, куртки, шубы, шапки, дубленой кожи/ искусственного меха (за исключением изделий из натурального меха), головные уборы, иная одежда | 11 |
| | | Костюмы, верхняя одежда (за исключением изделий из натурального меха) | 12 |
| | Ковры (настенные/напольные) | | 7 |
| | Постельные принадлежности, скатерти, покрывала, портьеры, жалюзи шторы, спорттовары, посуда книги (не имеющие антиквариальные ценности) | | 12 |
| | Иное домашнее имущество, переносное имущество | | 7 |
| Ценное имущество | Только в отношении одежды и головных уборов из натурального меха | | 11 |

4.5.3. Размер ущерба определяется в соответствии с подпунктами настоящего пункта в отношении:

а) конструктива, отделки и инженерного оборудования строений, **если не производился расчет стоимости** строения представителем Страховщика, стоимость строения не определялась затратным методом оценщиком либо в соответствии с договором на строительство строения (и соответствующий документ (калькуляция, оценочный акт, договор) не приложен к Договору страхования (полису));

б) отделки и инженерного оборудования квартиры (комнаты, апартаментов), если Договором страхования не предусмотрена выплата на условиях «По первому риску», и:

- страховая сумма по ним не определялась затратным методом оценщиком либо в соответствии с договором на ремонтно-отделочные работы (и соответствующий документ (оценочный акт, договор) не приложен к Договору страхования (полису)), или

- не было составлено Описание внутренней отделки с указанием страховых сумм на элементы отделки;

в) домашнего имущества, если не было составлено Описание домашнего имущества с указанием страховых сумм по каждой единице имущества.

4.5.3.1. В случае утраты (гибели) или повреждения конструктива, отделки или инженерного оборудования строения, отделки или инженерного оборудования квартиры (комнаты, апартаментов) сумма ущерба по каждому поврежденному элементу конструктива, отделки и (или) инженерного оборудования определяется следующим образом:

а) Страховщик определяет процент повреждения элемента. При этом, если повреждение таково, что для устранения ущерба требуется полная замена элемента, то элемент считается поврежденным на 100%;

б) по таблице, приведенной в настоящем пункте, определяется доля страховой суммы, приходящаяся на этот элемент;

в) рассчитывается, какую сумму составляет указанный выше процент повреждения от доли страховой суммы, приходящейся на данный элемент.

| Виды имущества | Элемент отделки и инженерного оборудования или конструктива строения (квартиры, комнаты, апартаментов) | Доля страховой суммы элемента отделки или конструктива строения (квартиры, комнаты, апартаментов) в страховой сумме вида имущества (%) |
|--|--|--|
| Внутренняя отделка и инженерное оборудование квартиры (комнаты, апартаментов) | Полы (включая отделку стационарно установленных лестниц) | 17 |
| | Окна (включая защитные конструкции) | 10 |
| | Двери | 13 |
| | Потолок | 15 |
| | Стены | 25 |
| | Инженерное оборудование | 20 |
| Конструктив квартиры (комнаты, апартаментов) | Не разделяется на отдельные элементы | 100 |
| Конструктив, внутренняя отделка и инженерное оборудование жилого дома (квартиры в таунхаусе) | Фундамент | 11 |
| | Стены, перегородки, стационарно установленные лестницы | 30 |
| | Межэтажные перекрытия | 13,5 |
| | Крыша | 14 |
| | Наружная отделка строения | 1,5 |

| | | |
|---|--|-----|
| | Отделка пола, стационарно установленных лестниц | 9 |
| | Окна (включая защитные конструкции) | 4,5 |
| | Двери | 4,5 |
| | Отделка потолка | 3 |
| | Отделка стен | 4,5 |
| | Инженерное оборудование | 4,5 |
| Конструктив, внутренняя отделка и инженерное оборудование нежилого строения | Фундамент | 13 |
| | Стены, перегородки, стационарно установленные лестницы | 38 |
| | Межэтажные перекрытия | 17 |
| | Крыша | 17 |
| | Наружная отделка строения | 1 |
| | Отделка пола, стационарно установленных лестниц | 2 |
| | Окна (включая защитные конструкции), двери | 6 |
| | Отделка потолка | 1 |
| | Отделка стен (внутренняя) | 3 |
| | Инженерное оборудование | 2 |

Если в каком-либо из видов имущества отсутствует какой-либо элемент, указанный в таблице, то установленная на этот элемент доля распределяется в пропорции между остальными элементами.

Договором страхования может быть предусмотрена иная разбивка на элементы и (или) иные доли страховой суммы элемента в страховой сумме вида имущества.

Если на конструктив квартиры (комнаты, апартаментов) и отделку с инженерным оборудованием не установлены отдельные страховые суммы, то считается, что на конструктив квартиры (комнаты, апартаментов) приходится 80% от страховой суммы на квартиру (комнату, апартаменты), а на внутреннюю отделку и инженерное оборудование – 20% (если Договором страхования не предусмотрено иное).

4.5.3.2. В случае утраты (гибели) или повреждения домашнего имущества сумма ущерба по каждой единице домашнего имущества определяется в соответствии с п. 4.5.2 настоящих Правил, но не более 10% от страховой суммы, установленной в отношении домашнего имущества, находящегося в квартире, и не более 5% от страховой суммы, установленной в отношении домашнего имущества, находящегося в строениях, если Договором страхования не предусмотрено иное.

Единицей имущества считается имущество, состоящее из нескольких функционально объединенных элементов (например, мебельные, кухонные, спальные гарнитуры, компьютер с периферийными устройствами и т. п.).

4.5.4. Договором страхования может быть предусмотрено, что в случае утраты (гибели) или повреждения домашнего имущества сумма ущерба определяется по каждой единице домашнего имущества в соответствии с п. 4.5.2 настоящих Правил, но всего не более доли страховой суммы группы домашнего имущества (к которой относится утраченное (погибшее) или поврежденное имущество) в страховой сумме по домашнему имуществу, указанной в приведенной ниже таблице:

| Группа домашнего имущества | Доля страховой суммы группы домашнего имущества в страховой сумме по домашнему имуществу (%) |
|--|--|
| Мебель, в т. ч. мягкая; кухонная мебель; акустические музыкальные инструменты | 40 |
| Электробытовая техника; компьютерная техника, оргтехника; аудио-; видео-; радио-; теле- и фотоаппаратура, электромузыкальные инструменты, средства связи, медицинская техника | 23 |
| Одежда; белье; обувь; головные уборы | 20 |
| Ковровые изделия, шторы, портьеры, жалюзи; постельные, столовые принадлежности; книги | 12 |
| Инструменты и хозяйственный инвентарь, спортивный инвентарь, спортивное оборудование и снаряжение (включая велосипеды и орудия рыбного лова), детские игрушки, детские коляски | 5 |

Если какая-либо из групп домашнего имущества, указанная в таблице, отсутствует, то установленная на эту группу доля распределяется в пропорции между остальными группами.

Договором страхования может быть предусмотрена иная разбивка на группы и (или) иные доли страховой суммы группы домашнего имущества в страховой сумме по домашнему имуществу.

4.5.5. Договором страхования может быть предусмотрено, что в отношении конструктива, отделки и инженерного оборудования квартиры (комнаты, апартаментов)/строения и домашнего имущества в них размер ущерба определяется следующим образом:

4.5.5.1. Определяется сумма ущерба согласно п. 4.5.2 настоящих Правил.

4.5.5.2. Сумма ущерба считается равной сумме, определенной согласно п. 4.5.5.1 настоящих Правил, но не более суммы, определенной исходя из соответствующего процента от общей страховой суммы, установленной в Договоре страхования (полисе), указанного в приведенной ниже таблице.

| Вид имущества | Доля страховой суммы вида имущества в общей страховой сумме по Договору страхования (полису) (%) |
|--|--|
| Конструктив | 60 |
| Внутренняя отделка и инженерное оборудование | 20 |
| Домашнее имущество | 20 (при этом доля единицы домашнего имущества составляет не более 2% от общей страховой суммы, установленной в договоре страхования (полисе)) |

Договором страхования может быть предусмотрена иная разбивка на виды имущества и доли страховой суммы вида имущества в общей страховой сумме по Договору страхования (полису).

4.5.6. Договором страхования может быть предусмотрено, что в случае утраты (гибели) или повреждения отделки, инженерного оборудования и домашнего имущества размер ущерба определяется следующим образом:

4.5.6.1. Определяется сумма ущерба согласно п. 4.5.2 настоящих Правил.

4.5.6.2. Рассчитанные суммы, корректируются в соответствии с ограничением по выплате, установленными в приведенной ниже таблице на единицу домашнего имущества и элемент отделки и инженерного оборудования.

| Виды имущества | Категория имущества/Элемент внутренней отделки и инженерного оборудования | Максимально возможная сумма страхового возмещения |
|---|--|--|
| Домашнее имущество в квартире (комнате, апартаментах) | Мебель, в т. ч. мягкая; кухонная мебель; акустические музыкальные инструменты | 25 000 рублей за единицу, всего не более 40% от страховой суммы по виду имущества |
| | Электробытовая техника; компьютерная техника, оргтехника; аудио-; видео-; радио-; теле- и фотоаппаратура, электромузыкальные инструменты, средства связи, медицинская техника | 10 000 рублей за единицу, всего не более 23% от страховой суммы по виду имущества |
| | Одежда; белье; обувь; головные уборы (за исключением изделий из натурального меха) | 4 000 рублей за единицу, всего не более 20% от страховой суммы по виду имущества |
| | Ковровые изделия, шторы, портьеры, жалюзи; постельные, столовые принадлежности; книги | 4 000 рублей за единицу, всего не более 12% от страховой суммы по виду имущества |
| | Инструменты и хозяйственный инвентарь, спортивный инвентарь, спортивное оборудование и снаряжение (включая велосипеды и орудия рыбного лова), детские игрушки, детские коляски | 4 000 рублей за единицу, всего не более 5% от страховой суммы по виду имущества |
| Домашнее имущество в жилом доме | Любая единица домашнего имущества в жилом доме | не более 5% от страховой суммы по виду имущества |
| Внутренняя отделка и инженерное оборудование в квартире (комнате, апартаментах)/ в жилом доме | Полы | 800 рублей за 1 кв.м площади пола, всего не более 17% от страховой суммы по виду имущества |
| | Окна (включая защитные конструкции) | 16 000 рублей за одно окно (оконную конструкцию), всего не более 10% от страховой суммы по виду имущества |
| | Двери | 13 000 рублей за одну дверь (дверную конструкцию), всего не более 13% от страховой суммы по виду имущества |
| | Потолок | 500 рублей за 1 кв.м площади потолка, всего не более 15% от страховой суммы по виду имущества |
| | Стены | 500 рублей за 1 кв.м площади стены, всего не более 25 % от страховой суммы по виду имущества |
| | Инженерное оборудование | Всего не более 20% от страховой суммы по виду имущества |

Договором страхования может быть предусмотрена иная разбивка на виды имущества и иные максимально возможные суммы страхового возмещения.

4.5.7. Страховщик возмещает расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) с целью уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены по письменному указанию Страховщика, даже в случае, когда принятые меры оказались безуспешными. Возмещается та часть расходов, которая пропорциональна отношению страховой суммы к страховой стоимости, и независимо от того, что указанная часть таких расходов в сумме со страховым возмещением могут превысить страховую сумму.

5. Страхование гражданской ответственности

5.1. Объект страхования

Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов РФ или РФ.

5.2. Страховые риски, страховые случаи

5.2.1. Страховым риском является событие, указанное в п. 5.2.2 настоящих Правил и прямо предусмотренное Договором страхования. Страховыми рисками не являются события, подпадающие под исключения и ограничения, указанные в пп. 1.9, 2.5, 5.2.3-5.2.5 и разделе 7 настоящих Правил, с учетом возможности дополнения или сокращения перечня исключений и ограничений в Договоре страхования.

5.2.2. Страховым случаем является наступление гражданской ответственности Застрахованного лица за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, с учетом исключений и ограничений, предусмотренных в пп. 1.9, 2.5, 5.2.3-5.2.5 и разделе 7 настоящих Правил и (или) в Договоре страхования.

Моментом наступления страхового случая является момент причинения вреда.

Если причинение вреда было продолжительным по времени, то моментом причинения вреда считается начало периода времени, в течение которого происходило причинение вреда.

Наступление гражданской ответственности Застрахованного лица за причинение вреда нескольким Выгодоприобретателям, произошедшее вследствие наступления одного события (причины), рассматривается как один страховой случай.

5.2.3. Если Договором страхования не предусмотрено иное, наступление гражданской ответственности признается страховым случаем, если одновременно выполняются следующие условия:

5.2.3.1. Вред причинен в течение срока действия Договора страхования.

5.2.3.2. Претензия или исковое требование о возмещении причиненного вреда (далее – требование) предъявлено Выгодоприобретателем в соответствии с законодательством РФ Застрахованному лицу или Страховщику в течение срока действия Договора страхования или одного года с момента окончания срока действия Договора страхования.

Под требованием понимается обоснованное письменное требование, а также исковое заявление в суд, адресованное непосредственно Застрахованному лицу или Страховщику.

5.2.3.3. Вред причинен при использовании указанного в Договоре страхования объекта недвижимости лицом, чья ответственность застрахована по Договору страхования (Застрахованным лицом).

5.2.3.4. Наступление гражданской ответственности находится в прямой причинно-следственной связи с причинением вреда Застрахованным лицом.

5.2.3.5. Факт наступления гражданской ответственности Застрахованного лица признан (письменно) Страховщиком во внесудебном (досудебном) порядке и (или) установлен на основании вступившего в законную силу судебного акта (решения, постановления, определения).

5.2.4. Если Договором страхования не предусмотрено иное, не является страховым случаем наступление гражданской ответственности, произошедшее вследствие:

5.2.4.1. Нарушения требований по эксплуатации технических устройств, допущенного Застрахованным лицом, его работником, на которых лежала обязанность по их соблюдению.

5.2.4.2. Осуществления эксплуатации технического устройства работником Застрахованного лица, не имевшим документа, свидетельствующего о наличии права осуществлять эксплуатацию технического устройства (в случае, когда наличие такого документа обязательно).

5.2.4.3. Уничтожения или повреждения имущества (в т. ч. движимого) принадлежащего Страхователю, Застрахованному лицу, его работникам, лицам, проживающим совместно с ними или ведущим с ними совместное хозяйство в т. ч. на праве аренды, лизинга или безвозмездного пользования, а также находящегося на объекте недвижимости, при использовании которого застрахована гражданская ответственность.

5.2.4.4. Причинения вреда жизни, здоровью Страхователя, Застрахованного лица, его работников, лиц, проживающих совместно с Застрахованным лицом или ведущих с ними совместное хозяйство, а также любых лиц, находящихся на объекте недвижимости, при использовании которого застрахована гражданская ответственность.

5.2.4.5. Недостатков товара, работ, услуг, если причиненный вред подлежит возмещению продавцом, изготовителем, лицом, выполнившим работу или оказавшим услугу.

5.2.4.6. Использования имущества, указанного в п.4.1.3 настоящих Правил.

5.2.5. Наступление гражданской ответственности не является страховым случаем по требованиям (решениям суда) о возмещении морального вреда (вреда причиненного деловой репутации юридического лица), штрафных санкций, упущенной выгоды (за исключением утраченного потерпевшим заработка (дохода)).

5.3. Страховая сумма

5.3.1. Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности указывается в Договоре страхования.

5.3.2. Размер страховой суммы определяется по соглашению Страхователя со Страховщиком. При определении размера страховой суммы учитываются требования правовых актов, сложившиеся обычаи делового оборота, а также убытки, которые могут быть причинены потерпевшим.

5.3.3. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на сумму выплаты, если Договором страхования не предусмотрено иное.

5.3.4. Договором страхования могут быть установлены лимиты возмещения в пределах страховой суммы:

5.3.4.1. На одного Выгодоприобретателя (предусматривающий максимально возможное возмещение на одного Выгодоприобретателя в результате страхового случая).

5.3.4.2. На один страховой случай (предусматривающий максимально возможное страховое возмещение по одному страховому случаю независимо от числа Выгодоприобретателей).

5.3.4.3. По отдельным событиям.

5.3.4.4. По отдельным видам вреда или по группе этих видов (вред жизни, здоровью или имуществу).

5.3.4.5. Иные лимиты возмещения.

5.4. Порядок определения размера страхового возмещения

5.4.1. В случае причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, сумма страхового возмещения определяется следующим образом:

5.4.1.1. В случае причинения вреда здоровью физического лица сумма ущерба исчисляется путем суммирования:

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

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

5.4.1.2. В случае смерти физического лица (причинения вреда жизни) сумма ущерба исчисляется путем суммирования:

а) расходов, понесенных на оплату обрядовых действий по погребению тела (останков) умершего, если эти расходы не подлежат возмещению государством в порядке, установленном законодательством РФ;

б) той доли заработка (дохода) умершего, исчисленного в соответствии с содержанием п. 5.4.1.1 настоящих Правил, которую лица, имеющие право на возмещение вреда, причиненного смертью кормильца, получали или имели право получать на свое содержание при жизни умершего. В состав дохода умершего наряду с заработком включаются получаемые им при жизни пенсия, пожизненное содержание и другие подобные выплаты.

5.4.1.3. В случае повреждения имущества других лиц сумма ущерба исчисляется путем суммирования расходов по оплате:

а) приобретения необходимых для проведения ремонтных работ деталей, узлов, агрегатов, механизмов, материалов и комплектующих;

б) выполнения ремонтных работ, включая демонтаж элементов поврежденного имущества.

Указанные расходы определяются по среднерыночным ценам, сложившимся в регионе нахождения поврежденного имущества, на день, предшествующий дню его повреждения.

Если исчисленная таким образом сумма ущерба больше рыночной стоимости поврежденного имущества, определенной по среднерыночным ценам, сложившимся в регионе его нахождения, и (или) полученное повреждение невозможно устранить путем выполнения ремонта (замены), то имущество признается погибшим, и сумма ущерба считается равной разнице между рыночной стоимостью имущества, определенной по среднерыночным ценам, сложившимся в регионе его нахождения на день, предшествующий дню гибели, и суммой выручки, которую можно получить от продажи годных к употреблению остатков погибшего имущества.

5.4.1.4. Сумма убытков исчисляется путем сложения ущербов, указанных в пп. 5.4.1.1-5.4.1.3 настоящих Правил, а также понесенных Выгодоприобретателем судебных расходов (если их возмещение предусмотрено Договором страхования), подлежащих взысканию с Застрахованного лица в соответствии с гл. 7 Гражданского процессуального кодекса РФ, если потерпевшим был передан в суд иск о возмещении причиненного вреда, за вычетом суммы безусловной франшизы, указанной в Договоре страхования (полисе). Сумма страхового возмещения выплачивается в размере, не превышающем страховую сумму или лимит возмещения (если лимит возмещения установлен по Договору страхования).

5.4.1.5. Страховщик возмещает расходы, произведенные Застрахованным лицом (Выгодоприобретателем) с целью уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены по письменному указанию Страховщика, даже в случае, когда принятые меры оказались безуспешными.

5.4.2. Страховое возмещение считается равным:

5.4.2.1. Сумме убытков, если сумма убытков не превышает страховую сумму или лимит возмещения (если лимит возмещения установлен по Договору страхованию).

5.4.2.2. Страховой сумме или лимиту возмещения, если сумма убытков превышает страховую сумму или лимит возмещения (если лимит возмещения установлен по Договору страхования).

5.4.3. Если Договором страхования не предусмотрено иное, в случае причинения вреда нескольким Выгодоприобретателям (потерпевшим) в результате наступления одного события, имеющего признаки страхового случая, при определении размера страхового возмещения, приходящегося на одного Выгодоприобретателя, Страховщик исходит из принципа пропорционального распределения установленной Договором страхования страховой суммы и (или) лимита возмещения (если лимит возмещения установлен по Договору страхования) между всеми Выгодоприобретателями с учетом доли каждого в совокупном ущербе, причиненном всем Выгодоприобретателям и подлежащем возмещению.

Независимо от количества лиц, которые могут предъявить требования о возмещении вреда, количества или сумм требований о возмещении вреда, предъявленных при наступлении страхового случая, общая сумма выплат страхового возмещения ограничивается страховой суммой и (или) лимитом возмещения (если лимит возмещения установлен по Договору страхования).

В случаях, когда с обоснованными требованиями о выплате страхового возмещения по Договору страхования к Страховщику по одному страховому случаю обратились несколько Выгодоприобретателей и общий размер денежных средств, подлежащих выплате на дату составления страхового акта, превышает страховую сумму и (или) лимит возмещения (если лимит возмещения установлен по Договору страхования), удовлетворение таких требований осуществляется пропорционально отношению страховой суммы и (или) лимита возмещения (если лимит возмещения установлен по Договору страхования) к общей сумме обоснованных требований всех Выгодоприобретателей, обратившихся на дату составления страхового акта, и которым страховая выплата еще не осуществлена.

Обоснованным считается требование, по которому были предоставлены все необходимые документы для осуществления выплаты страхового возмещения, в т. ч. документы, позволяющие установить размер причиненного вреда.

Страховщик формирует реестр требований Выгодоприобретателей с указанием общей суммы требований и расчетом пропорции (коэффициента) в отношении каждого требования.

Расчет суммы страхового возмещения на каждого Выгодоприобретателя производится в следующем порядке:

а) определяется сумма страхового возмещения по следующим формулам:

$СВ = РЗТ * КФП$, где:

СВ – сумма страхового возмещения;

РЗТ – размер вреда, причиненного Выгодоприобретателю, подлежащего возмещению;

КФП – коэффициент пропорции для требования каждого Выгодоприобретателя.

$КФП = ЛВДС / ОРДВ$, где:

ЛВДС – лимит возмещения на один страховой случай;

ОРДВ – общий размер требований Выгодоприобретателей, подлежащих оплате.

Если лимит возмещения на один страховой случай не установлен Договором страхования или страховая сумма меньше лимита возмещения на один страховой случай (такая ситуация может сложиться после уменьшения страховой суммы на сумму выплаченного страхового возмещения), то КФП определяется по следующей формуле:

$КФП = СС / ОРДВ$, где:

СС – страховая сумма.

б) сумма страхового возмещения, определенная по приведенным выше формулам и подлежащая выплате одному Выгодоприобретателю, не может превышать лимит возмещения на одного Выгодоприобретателя, если такой лимит установлен Договором страхования.

6. Страхование финансовых рисков

6.1. Объект страхования

6.1.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Застрахованного лица, связанные с:

6.1.1.1. Риском возникновения непредвиденных (дополнительных) расходов вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества.

6.1.1.2. Риском неполучения доходов вследствие потери арендной платы в результате утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества, сдаваемого в аренду.

6.1.2. Под непредвиденными (дополнительными) расходами в настоящих Правилах понимаются расходы, которые понесены или которые необходимо произвести дополнительно к расходам (ущербу), возмещаемым при утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества. Перечень непредвиденных

(дополнительных) расходов предусмотрен в п. 6.2.4 настоящих Правил, перечень застрахованных непредвиденных (дополнительных) расходов прямо указывается в Договоре страхования.

Под арендной платой в настоящих Правилах понимается арендная плата, получаемая по договорам аренды застрахованного имущества.

6.2. Страховые риски, страховые случаи

6.2.1. Страховыми рисками могут являться события, указанные в п. 6.2.2 настоящих Правил. Перечень застрахованных рисков по Договору страхования указывается в Договоре страхования. Страховыми рисками не являются события, подпадающие под исключения и ограничения, указанные в пп. 1.9, 2.6, 6.2.3, 6.2.5 и разделе 7 настоящих Правил, с учетом возможности дополнения или сокращения перечня исключений в Договоре страхования.

6.2.2. Страховым случаем, с учетом исключений и ограничений, предусмотренных в пп. 1.9, 2.6, 6.2.3, 6.2.5 и разделе 7 настоящих Правил и (или) в Договоре страхования, является:

6.2.2.1. Возникновение непредвиденных (дополнительных) расходов вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества.

6.2.2.2. Неполучение доходов вследствие потери арендной платы в результате утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества, сдаваемого в аренду.

6.2.3. Если иное не предусмотрено Договором страхования, возникновение непредвиденных (дополнительных) расходов и неполучение доходов вследствие потери арендной платы является страховым случаем при условии, что:

6.2.3.1. Событие, которое привело к утрате (гибели) или повреждению застрахованного имущества, произошло в течение срока действия Договора страхования.

6.2.3.2. Утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, повлекшее непредвиденные (дополнительные) расходы и (или) потерю арендной платы, произошло в результате наступления оговоренного в Договоре страхования события, предусмотренного разделом 4 настоящих Правил, и признанного страховым случаем в соответствии с условиями Договора страхования (данное условие не применяется в случае утраты ключей).

6.2.3.3. Непредвиденные (дополнительные) расходы произведены не позднее одного года с момента окончания срока действия Договора страхования.

6.2.3.4. Перечень (категория) непредвиденных (дополнительных) расходов указаны в Договоре страхования и подлежат возмещению по условиям Договора страхования.

6.2.4. Под непредвиденными (дополнительными) расходами понимаются расходы:

6.2.4.1. На перевозку застрахованного имущества:

а) на охраняемую территорию.

б) на охраняемую территорию, в случае утраты (гибели) или повреждения защитных элементов на территории страхования, при котором они не могут выполнять свои защитные функции.

6.2.4.2. По расчистке, слому и утилизации поврежденного (уничтоженного) имущества.

6.2.4.3. На мероприятия по розыску утраченного имущества.

6.2.4.4. На проведение работ по обеспечению доступа и возврата владельцу утраченного имущества, место нахождения которого известно (расходы на раскопки, подъем со дна водоемов и т. п.).

6.2.4.5. На восстановление или замену элементов, ограничивающих доступ к застрахованному имуществу (в случае утраты или повреждения (гибели) таких элементов, при котором они не могут выполнять свои защитные функции).

6.2.4.6. На замену замков в случае утраты ключей.

6.2.4.7. На охрану застрахованного имущества до восстановления или замены элементов, ограничивающих доступ к застрахованному имуществу (в случае повреждения таких элементов, при котором они не могут выполнять свои защитные функции).

6.2.4.8. На аренду имущества, аналогичного утраченному (погибшему) или поврежденному застрахованному имуществу на время его восстановления или до приобретения нового.

6.2.4.9. На проезд Выгодоприобретателя – физического лица на территорию страхования с места отдыха или командировки и его возвращению обратно.

6.2.4.10. Иные непредвиденные (дополнительные) расходы, предусмотренные Договором страхования.

6.2.5. Возникновение непредвиденных (дополнительных) расходов на аренду жилья не является страховым случаем, если оно произошло вследствие гибели или повреждения строений при отсутствии у физических лиц постоянной регистрации по адресу застрахованного недвижимого имущества, если Договором страхования не предусмотрено иное.

6.3. Страховая сумма

6.3.1. Страховая сумма по страхованию непредвиденных (дополнительных) расходов и (или) риска неполучения доходов вследствие потери арендной платы указывается в Договоре страхования.

6.3.2. Размер страховой суммы определяется по соглашению Страхователя со Страховщиком.

Страховая сумма по страхованию непредвиденных (дополнительных) расходов определяется исходя из предполагаемого размера возможных непредвиденных (дополнительных) расходов в связи с утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества.

Страховая сумма по страхованию риска неполучения доходов вследствие потери арендной платы не должна превышать максимально возможные убытки, которые Страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

6.3.3. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на сумму выплаты, если Договором страхования не предусмотрено иное.

6.4. Порядок определения размера страхового возмещения

6.4.1. В случае возникновения непредвиденных (дополнительных) расходов сумма страхового возмещения определяется следующим образом:

6.4.1.1. Сумма ущерба исчисляется по каждому виду непредвиденных (дополнительных) расходов, указанных в Договоре страхования (полисе), в размере фактически произведенных по ним затрат, но не более среднерыночной стоимости аналогичных работ (услуг) в месте расположения застрахованного имущества на дату наступления страхового случая.

6.4.1.2. Если Выгодоприобретатель получил от лиц, виновных в утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества, возмещение (в полном объеме или частично) за ущерб, возмещаемый Страховщиком по Договору страхования, то Выгодоприобретатель обязан известить Страховщика о получении такой суммы.

При этом из суммы ущерба, определенной согласно п. 6.4.1.1 настоящих Правил, вычитается сумма, полученная Выгодоприобретателем от указанных лиц.

6.4.1.3. Сумма страхового возмещения определяется по каждому виду непредвиденных (дополнительных) расходов в размере суммы ущерба, но не более соответствующей страховой суммы. Затем полученные суммы суммируются и из них вычитается сумма безусловной франшизы, указанная в Договоре страхования (полисе).

6.4.2. В случае неполучения доходов вследствие потери арендной платы сумма страхового возмещения равна сумме арендной платы, не полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) в результате расторжения арендатором договора аренды или уменьшения размера арендной платы после наступления события, повлекшего утрату (гибель) или повреждение имущества, сдаваемого в аренду, в соответствии с условиями договора аренды за вычетом налогов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством РФ.

7. Общие исключения из страхового покрытия

7.1. Если Договором страхования не предусмотрено иное, утрата (гибель) или повреждение имущества, наступление гражданской ответственности, а также возникновение непредвиденных (дополнительных) расходов и неполучение доходов от потери арендной платы не являются страховым случаем, если указанные события произошли в результате:

7.1.1. Умышленных действий Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного лица, их работников, лиц, проживающих совместно с ними или ведущих с ними совместное хозяйство, либо арендующих у них недвижимое имущество (за исключением случаев причинения вреда жизни и здоровью).

7.1.2. Действия и (или) бездействия Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного лица их работников, лиц, проживающих совместно с ними или ведущих с ними совместное хозяйство, либо арендующих у них недвижимое имущество, каждое из которых совершено или допущено при нахождении в состоянии опьянения в результате употребления алкоголя, наркотических средств или других одурманивающих веществ одним из этих лиц.

7.1.3. Использования или хранения пиротехнических средств, взрывчатых веществ, любых видов оружия в квартире (апартаменты)/строениях/сооружениях, расположенных по адресу, указанному в Договоре страхования (полисе), а также на земельном участке, на котором эти строения/сооружения расположены.

7.1.4. Использования застрахованного недвижимого имущества не по назначению.

7.1.5. Не зарегистрированной в установленном порядке перепланировки или переоборудования застрахованной квартиры (апартаментов) (если ее регистрация требуется согласно действующему законодательству РФ).

7.1.6. Невыполнения Страхователем или Застрахованными лицами в установленный срок требований (предписаний), выданных надзорным органом.

7.1.7. Выполнения Страхователем или Застрахованными лицами работ без разрешения соответствующего органа надзора, если получение такого разрешения обязательно.

7.1.8. Постоянного, регулярного или длительного (т. е. не носящего случайный и непредвиденный характер) термического влияния, воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в т. ч. и неатмосферных осадков (сажа, копоть, дымы, пыль и т. д.).

7.1.9. Проведения ремонтных работ по переоборудованию, перепланировке, ремонтных или строительных работ в квартире (комнате, апартаменты) или строении/сооружении, расположенных по адресу, указанному в Договоре страхования (полисе).

7.1.10. Нарушения или несоблюдения требований действующего законодательства РФ в области пожарной безопасности, в т.ч. правил противопожарного режима в Российской Федерации, правил хранения огнеопасных веществ, правил эксплуатации электробытовых приборов, газовых приборов, печей, системы отопления, охранной или пожарной сигнализации).

7.1.11. Не является страховым случаем и исключаются убытки, ущерб, расходы или издержки любого рода, прямо или косвенно связанные, являющиеся результатом или возникшие в связи с нижеследующими событиями, независимо от наличия любых других причин или событий, которые одновременно или в любой последовательности могли повлиять на убыток:

(1) война, вторжение, военные действия и военизированные операции (вне зависимости от объявления войны), действия военной или узурпированной власти, действия иностранных врагов, военный/вооруженный конфликт, агрессивные действия военного характера, контртеррористические операции и мероприятия, военные сборы, маневры и/или иные военные мероприятия, а также осуществление войсками, воинскими формированиями, специальными формированиями, иными вооружёнными подразделениями функций по поддержанию мира (выполнению задач по обеспечению безопасности и защите граждан);

(2) гражданская война, мятеж, восстание, гражданские и/или народные волнения, массовые беспорядки, забастовка, военное восстание, бунт, революция, военный переворот или захват власти, военное или осадное положение;

(3) конфискация, национализация, изъятие, мобилизация, захват, присвоение, реквизиция, уничтожение или повреждение, арест имущества любым правительством (гражданским, военным или существующим de facto) или по его приказу, государственными или местными органами власти, действием военных властей или сил, незаконно захвативших власть;

(4) действия вооруженных сил, правоохранительных органов, народного ополчения Российской Федерации в рамках проведения специальных военных операций или антитеррористических операций.

Во избежание разночтений к указанным выше событиям относится поражение/уничтожение застрахованного имущества, в том числе в результате:

- целенаправленного взрыва/подрыва любым устройством, если он прямо или косвенно произошел в результате событий, указанных в пунктах 1 – 4 настоящей оговорки;

- применения, воздействия или падения пилотируемых, или беспилотных летательных аппаратов военного назначения и/или их обломков, боевой авиации, реактивных систем залпового огня, оперативно-тактических ракетных комплексов, любых видов баллистических ракет, задействованных в проведении военных или специальных операций, маневров или иных военных мероприятий;

- применения любых видов вооружения, вследствие срабатывания систем противовоздушной обороны, в том числе падения отдельных элементов зенитной управляемой ракеты (фюзеляж, оперение, двигатель, боевая часть, аппаратура наведения, гиросприборы, источники питания и иные детали);

- запуска и/или попадания всех видов ракет, снарядов любого рода, пуль, гранат, иных средств поражения живой силы и техники и их осколков, обломков и поражающих элементов;

- обстрела из любого оружия;

- детонации мин, снарядов, боеприпасов и иного вооружения;

- падения гражданских летательных аппаратов (пилотируемых или беспилотных), стратостатов, зондов и иных летательных аппаратов и/или летающих объектов и/или их частей и/или грузов, если оно прямо или косвенно произошло в результате событий, указанных в пунктах 1 – 4 настоящей оговорки;

- наезда военной, специальной или иной техники и транспортных средств, используемой при выполнении любых операций или мероприятий военного, или контртеррористического характера, ведения боевых действий и/или действий по подавлению бунта, мятежа, восстания и/или по поддержанию правопорядка;

- воздействия надводных и подводных беспилотных (дистанционно управляемых) аппаратов, если оно прямо или косвенно произошло в результате событий, указанных в пунктах 1 – 4 настоящей оговорки;

- воздействия шумовой и взрывной волны, если оно прямо или косвенно произошло в результате событий, указанных в пунктах 1 – 4 настоящей оговорки;

- утечки или рассеивания любых загрязняющих или отравляющих веществ (жидких, твердых, газообразных), если оно прямо или косвенно произошло в результате событий, указанных в пунктах 1 – 4 настоящей оговорки;

- военных преступлений и мародерства.

Указанные исключения (1-4) применяются как в случаях прямого воздействия на объект, так и в случаях, когда описанные в настоящем разделе события являются первопричиной цепочки (последовательности) событий, повлиявших впоследствии на причинение вреда имуществу (дальнейшие поломки, выход оборудования из строя и т.д.), даже если первоначальное событие, явившееся первопричиной дальнейших событий, повлекших причинение вреда имуществу, произошло вне территории страхования.

7.1.12. Если отдельно не указано в Договоре страхования (полисе), то не является страховым случаем и исключаются убытки, ущерб, расходы или издержки любого рода, прямо или косвенно связанные, являющиеся результатом или возникшие в связи с нижеследующими событиями, независимо от наличия любых других причин или событий, которые одновременно или в любой последовательности могли повлиять на убыток:

Любой террористический акт или диверсия (ст. 205 и ст. 281 УК РФ), угроза или инсценировка террористического акта или диверсии, и/или ложное сообщение о террористическом акте или диверсии, а также любые действия по контролю, предупреждению, подавлению террористических акций или диверсий, в т.ч. проведение контртеррористической операции.

Под террористическим актом понимается событие (совершение взрыва, поджога или иных действий,

устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях), совершенное одним лицом или группой (-ами) лиц, которые действовали одни или от имени или совместно с организацией (-ями), совершенное из политических, религиозных или идеологических побуждений, квалифицированное в соответствии со ст. 205 УК РФ.

Под диверсией понимается событие (совершение взрыва, поджога или иных действий, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, путей и средств сообщения, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности Российской Федерации), совершенное из политических, религиозных или идеологических побуждений, квалифицированное в соответствии со ст. 281 УК РФ.

Данное положение настоящего Договора, в том числе, исключает ущерб, затраты или расходы любого характера, возникшие в результате или в связи с любыми действиями по предупреждению терроризма, в том числе по выявлению и последующему устранению причин и условий, способствующих совершению террористических актов (профилактике терроризма), выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию террористического акта (борьбе с терроризмом), минимизации и (или) ликвидации последствий проявлений терроризма, пресечению террористических актов, проведению контртеррористических операций.

Указанные исключения применяются как в случаях прямого воздействия на объект, так и в случаях, когда описанные в настоящем разделе события являются первопричиной цепочки (последовательности) событий, повлиявших впоследствии на причинение вреда имуществу (дальнейшие поломки, выход оборудования из строя и т.д.), даже если первоначальное событие, явившееся первопричиной дальнейших событий, повлекших причинение вреда имуществу, произошло вне территории страхования.

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

7.2.1. Если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или Застрахованного лица.

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

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

7.2.3. Когда страховой случай наступил вследствие (если законом или Договором страхования не предусмотрено иное):

- а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- г) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

8. Франшиза

8.1. Страхователь и Страховщик вправе достичь соглашения о включении в Договор страхования франшизы – части убытков, которая не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями Договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере. Факт установления франшизы удостоверяется путем указания вида и размера франшизы.

Размер условной или безусловной франшизы может указываться в денежном выражении или процентах от страховой суммы. Размер безусловной франшизы может указываться также и в процентах от суммы возмещаемого убытка.

8.2. Если в Договоре страхования (полисе) указана условная франшиза, то Страховщик освобождается от возмещения убытка, если он не превышает сумму франшизы, однако возмещает его полностью, если размер убытка превышает размер франшизы.

Если в Договоре страхования указана безусловная франшиза, то сумма страхового возмещения определяется как разница между размером убытка и размером франшизы.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшиз.

9. Страховой тариф. Страховая премия

9.1. Сумма страховой премии (страховых взносов) исчисляется Страховщиком исходя из страховой суммы и страховых тарифов. Страховой тариф определяется Страховщиком путем умножения базовых страховых тарифов на поправочные коэффициенты к ним.

9.2. Обстоятельствами, влияющими на размер страховой премии, являются условия страхования: объект страхования, перечень событий, являющихся и не являющихся страховым риском (случаем), наличие, тип и размер франшизы, срок страхования, наличие рассрочки уплаты страховой премии, количество платежей и срок рассрочки, размер страховой суммы, условие об уменьшении/неуменьшении страховой суммы после

выплаты страхового возмещения, страхование на условиях «до первого страхового случая», страхование на условиях «по первому риску», размер нагрузки (части страхового тарифа, предназначенной для покрытия затрат на проведение страхования); факторы, влияющие на степень страхового риска, в т. ч.: расположение имущества, вид, конструктивные особенности имущества, его состояние, характер его использования, условия содержания и назначение, история страхования по предыдущим договорам страхования, иные сведения, указанные в заявлении о страховании и другие факторы.

9.3. Страховщик, уведомленный о том, что Страхователь при заключении Договора страхования предоставил недостоверные сведения, что привело к необоснованному уменьшению размера страховой премии, вправе потребовать доплаты недополученной страховой премии, уплата которой считается просроченной, которая рассчитывается по формуле:

$ДП = ПН * (Кр - 1)$, где:

ДП – сумма недополученной страховой премии;

ПН – первоначальная страховая премия;

Кр – общий коэффициент, учитывающий фактические обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

9.4. Страховая премия уплачивается единовременно, т. е. одним платежом за весь срок страхования, или в рассрочку в виде страховых взносов.

9.5. Неуплата всей суммы страховой премии (первого страхового взноса) в установленный Договором страхования срок означает для сторон Договора страхования выраженное Страхователем волеизъявление об отказе от заключения Договора страхования, а уплаченная сумма не является страховой премией (страховым взносом) и подлежит возврату Страхователю в течение 10 (десяти) рабочих дней на основании его письменного заявления с указанием банковских реквизитов, если Договором не предусмотрен иной срок.

9.6. Если Договором страхования не предусмотрено иное, при уплате страховой премии в рассрочку неуплата Страхователем всей суммы очередного (второго или последующего) страхового взноса в установленный Договором страхования срок означает для сторон Договора страхования выраженное Страхователем волеизъявление об отказе от Договора страхования с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания, установленного Договором страхования срока уплаты очередного страхового взноса. Руководствуясь п. 2 ст. 450.1 ГК РФ, отдельное соглашение о расторжении Договора страхования в данном случае сторонами не составляется и не подписывается. Уплаченная сумма, если он был уплачен в размере меньшем, чем установлено Договором страхования, или после истечения, установленного Договором страхования срока очередным страховым взносом не является и подлежит возврату Страхователю в полном объеме на основании его письменного заявления, содержащего банковские реквизиты.

В случае неуплаты Страхователем суммы второго и последующих страховых взносов или их уплаты с нарушением срока или размера, установленного Договором страхования, Страховщик уведомляет Страхователя о данном факте, а также о последствиях такого нарушения.

Договором страхования могут быть установлены иные последствия неуплаты страховых взносов в установленный срок.

9.7. Если Договором страхования не предусмотрено иное, то при уплате суммы страховой премии (страхового взноса) безналичным платежом днем уплаты суммы страховой премии (страхового взноса) считается дата списания всей суммы страховой премии (страхового взноса) со счета Страхователя, при уплате наличными деньгами – дата, указанная в соответствующем платежном документе.

10. Срок действия договора страхования

10.1. Срок действия Договора страхования устанавливается по взаимному соглашению Страхователя со Страховщиком и указывается в Договоре страхования (полисе).

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

10.2. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты страховой премии или первого страхового взноса.

10.3. Страхование, обусловленное Договором страхования, распространяется на страховые случаи, произошедшие в течение срока действия Договора страхования, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты всей суммы страховой премии (первого страхового взноса), если Договором страхования не предусмотрено иное.

10.4. Договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен:

10.4.1. Если стороны, заключившие Договор страхования, выполнили свои обязательства по Договору страхования в полном объеме. В этом случае Договор страхования прекращает действовать с даты, следующей за датой выполнения обязательств.

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

В этом случае Договор страхования прекращает действовать с даты, следующей за датой прекращения существования страхового риска. Возврату подлежит 100% страховой премии за вычетом части страховой премии, приходящейся на период, в течение которого действовало страхование.

10.4.3. Если Страхователь отказался от Договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 10.4.2 настоящих Правил.

Договор страхования прекращает действовать с даты, указанной в заявлении об отказе от Договора страхования, но не ранее даты получения заявления Страховщиком, а уплаченная страховая премия возврату не подлежит, за исключением случаев, предусмотренных пп. 10.4.4, 10.4.7 настоящих Правил, если Договором страхования не предусмотрено иное.

10.4.4. Если Страхователь-физическое лицо отказался от Договора страхования в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии (первого страхового взноса), при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, если иное не предусмотрено Договором страхования. В этом случае Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты его заключения и уплаченная страховая премия (страховой взнос) подлежит возврату Страхователю в полном объеме, если иное не предусмотрено Договором страхования.

10.4.5. Если Страхователь отказался от Договора страхования путем неуплаты очередного страхового взноса (второго или последующего), если Договором страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку (п. 9.6 настоящих Правил).

При досрочном отказе от Договора страхования путем неуплаты очередного страхового взноса Договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания, установленного Договором страхования срока уплаты очередного страхового взноса, который не был уплачен в указанный срок, если Договором страхования не предусмотрено иное.

10.4.6. В случае наступления первого заявленного Страхователем (Выгодоприобретателем) и признанного Страховщиком страхового случая, если Договор страхования заключен на условиях «до первого страхового случая». В этом случае Договор страхования прекращается с даты, следующей за датой выполнения обязательств.

10.4.7. В отношении договоров страхования, заключенных с 01.04.2023. Если Страхователь – физическое лицо отказался от Договора страхования в связи с непредоставлением, предоставлением неполной или недостоверной информации о Договоре страхования (информация предоставляется в виде ключевого информационного документа), при отсутствии по Договору страхования событий, имеющих признаки страхового случая. В этом случае Договор страхования прекращает действовать с даты, указанной в заявлении об отказе от Договора страхования, но не ранее даты получения заявления Страховщиком. Прекращение Договора страхования влечёт прекращение всех обязательств по нему, в т. ч. обязательства Страховщика по страховой выплате вне зависимости от даты наступления события, имеющего признаки страхового случая. Возврату подлежит 100% страховой премии за вычетом части страховой премии, приходящейся на период, в течение которого действовало страхование.

10.4.8. В случае полного досрочного исполнения заемщиком, являющимся Страхователем по договору страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), обязательств по такому договору потребительского кредита (займа), при отсутствии по договору страхования событий, имеющих признаки страхового случая. В этом случае договор прекращается с даты, следующей за датой полного досрочного исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа). Возврату подлежит 100% страховой премии за вычетом части страховой премии, приходящейся на период, в течение которого действовало страхование.

10.4.9. В иных случаях, предусмотренных законодательством РФ. Договор страхования досрочно прекращается в порядке и на условиях, предусмотренных законом.

10.5. Для прекращения Договора страхования, кроме случаев, предусмотренных пп. 10.4.1, 10.4.5, 10.4.6 настоящих Правил, Страхователь подает Страховщику соответствующее письменное заявление, с указанием сведений, предусмотренных п. 16.3 настоящих Правил, банковские реквизиты (для перечисления страховой премии безналичным платежом) и документы, подтверждающие обстоятельства, указанные в п. 10.4.2 настоящих Правил.

К Заявлению также могут быть приложены копии Договора страхования и документов, подтверждающих уплату страховой премии (страховых взносов).

10.6. Если иное не предусмотрено законом, возврат страховой премии (части страховой премии) в случаях, предусмотренных п.10.4 настоящих Правил производится в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления Страхователя.

Возврат страховой премии (части страховой премии) осуществляется:

- при условии предоставления всех необходимых документов;
- в безналичном порядке, если не подано заявление о получении денежных средств наличными деньгами.

11. Права и обязанности сторон

11.1. Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) имеет право:

11.1.1. Отказаться от Договора страхования (относится к Страхователю).

11.1.2. В течение срока действия Договора страхования обратиться к Страховщику с предложением об изменении условий Договора страхования (страховой суммы, срока действия и т. п.) – относится к Страхователю.

11.1.3. Получить дубликат Договора страхования (полиса) с приложениями, за исключением информации, не подлежащей разглашению, бесплатно один раз (по запросу Страхователя).

11.1.4. При обращении к Страховщику с намерением заключить Договор страхования ознакомиться с условиями настоящих Правил и Договора страхования.

11.1.5. Обращаться к Страховщику за разъяснениями положений Договора страхования и настоящих Правил.

11.1.6. Досрочно расторгнуть Договор страхования в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, Договором страхования и законодательством РФ.

11.1.7. Требовать выплаты страхового возмещения и возмещения расходов Страхователя (Застрахованного лица), произведенных в целях уменьшения возможного ущерба при наступлении страхового случая.

11.1.8. Предоставить при заключении Договора страхования или наступлении события, имеющего признаки страхового случая, сведения и документы, не предусмотренные настоящими Правилами или Договором страхования.

11.1.9. Предоставить Страховщику подписанное заявление о событии, обладающем признаками страхового случая (далее – заявление о выплате страхового возмещения), по установленной Страховщиком форме и электронные образы документов (сканированные копии), предусмотренных п. 11.3 настоящих Правил, с последующим предоставлением оригиналов (если оригиналы документов могут быть у заявителя в силу закона) и надлежащим образом заверенных копий (если оригиналы документов не могут быть у заявителя в силу закона) таких документов по запросу Страховщика:

11.1.9.1. В порядке, предусмотренном пп. 16.4, 16.5 настоящих Правил.

11.1.9.2. По электронной почте. При этом Страховщик и заявитель (Страхователь, Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) могут достигнуть соглашения о том, что любое точное воспроизведение любым способом с помощью средств электронного копирования подписи заявителя на заявлении о выплате страхового возмещения признается аналогом собственноручной подписи заявителя, а электронные образы документов (сканированные копии), поданные в рамках такого заявления, считаются заверенными тем же способом воспроизведения подписи, что так же признается аналогом собственноручной подписи заявителя. Для этого заявитель должен направить Страховщику по электронной почте заявление о выплате страхового возмещения по установленной Страховщиком форме, электронные образы документов (сканированные копии) в рамках такого заявления, а Страховщик должен направить по электронной почте в ответ на полученное электронное письмо заявителя согласие на заключение данного соглашения.

11.1.10. Запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру по Договору страхования (по запросу Страхователя).

11.1.11. После того как стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, запросить у Страховщика информацию обо всех предусмотренных Договором страхования необходимых действиях, обо всех документах, предоставление которых обязательно для рассмотрения заявления о выплате страхового возмещения и определения размера страхового возмещения, а также о сроках проведения указанных действий и представления документов, о форме и способах выплаты страхового возмещения, предусмотренных Договором страхования.

11.1.12. После того, как Страховщик принял решение о выплате страхового возмещения, запросить у Страховщика информацию о расчете суммы страхового возмещения по Договору страхования (по запросу получателя выплаты страхового возмещения).

11.1.13. Запросить расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащей возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением Договора страхования, бесплатно один раз по одному Договору страхования (по запросу Страхователя).

11.1.14. Запросить у Страховщика информацию и документы (в т. ч. копии документов и (или) выписки из них), на основании которых было принято решение (бесплатно один раз по одному событию, по запросу лица, имеющего право на получение такой информации) об отказе в выплате страхового возмещения или о выплате страхового возмещения.

Запросы, указанные в пп. 11.1.3, 1.1.10, 11.1.12-11.1.14 настоящих Правил, должны содержать сведения, предусмотренные п. 16.3 настоящих Правил, суть обращения, желаемый способ получения ответа на обращение.

11.1.15. Осуществлять иные действия в порядке исполнения положений настоящих Правил и Договора страхования.

11.2. Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) обязан:

11.2.1. Соблюдать условия Договора страхования, в т. ч. Страхователь обязан уплатить страховую премию (страховые взносы) в сроки и размере, оговоренные в Договоре страхования (полисе).

11.2.2. При заключении Договора страхования предоставить Страховщику полные и достоверные сведения для оценки страхового риска (п. 3.2 настоящих Правил), а также обеспечить Страховщику возможность осуществить проверку достоверности сведений, сообщенных Страхователем (Застрахованным лицом) в целях заключения, изменения и (или) дополнения Договора страхования, в т. ч. установления степени страхового риска (относится к Страхователю и Застрахованному лицу).

11.2.3. Незамедлительно, сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, а также предоставить документы в подтверждение изменений (относится к Страхователю и Застрахованному лицу).

Значительными признаются изменения в обстоятельствах, оговоренных в заявлении о страховании, Договоре страхования, в письменном запросе Страховщика или иных документах, переданных Страховщику при заключении Договора страхования, в т. ч.:

- проведение ремонтных или строительных работ, внесение изменений в конструкцию застрахованного строения/сооружения/застрахованной квартиры (комнаты, апартаментов);
- поломка систем охранной или пожарной сигнализации;
- передача строения/квартиры (комнаты, апартаментов) или его/ее части в наем (поднаем, аренду);
- оставление строения с постоянным проживанием/квартиры (комнаты, апартаментов) без присмотра на срок более трех месяцев.
- хищение, утрата, замена ключа от застрахованного строения/квартиры (комнаты, апартаментов), а также ворот/калиток, через которые осуществляется въезд/вход на территорию, где находится застрахованное имущество.

11.2.4. Сообщать Страховщику обо всех действующих Договорах страхования в отношении застрахованного имущества, застрахованной гражданской ответственности, застрахованных непредвиденных (дополнительных) расходов и риска неполучения доходов вследствие потери арендной платы (относится к Страхователю и Застрахованному лицу).

11.2.5. По требованию Страховщика предоставить сведения, документы в рамках Договора страхования, в т. ч. согласие на обработку персональных данных специальной категории для получения Страховщиком сведений и документов от потерпевших, не создавать препятствия для их предоставления потерпевшими (получения Страховщиком), обеспечить возможность беспрепятственного проведения осмотра и обследования места происшествия и (или) имущества представителем Страховщика (п. 11.6.2 настоящих Правил).

11.2.6. Довести до сведения Застрахованных лиц, Выгодоприобретателей условия Договора страхования и последующие их изменения, в той части, в которой данные условия относятся к ним (относится к Страхователю).

11.2.7. Соблюдать следующие требования:

а) перед уходом закрывать все окна и двери таким образом, чтобы исключить возможность проникновения в строение/сооружение/квартиру (комнату, апартаменты)/иной объект недвижимости посторонних лиц, предметов или атмосферных осадков;

б) соблюдать Правила противопожарного режима в РФ (в т. ч. правила хранения огнеопасных веществ, правила эксплуатации электробытовых, газовых приборов, печей, системы отопления, охранной или пожарной сигнализации), а также соблюдать условия договора охраны;

в) при оставлении загородных строений без присмотра на период с ноября по апрель обесточить электросеть (за исключением случаев, когда энергоснабжение необходимо для работы охранной и (или) пожарной сигнализации, и (или) при наличии бесперебойных/всесезонных систем питания/обеспечения), закрыть вентили (клапаны) баллонов с газом, освободить от воды систему отопления и водоснабжения, а также сантехнические приборы и водонагреватели, если они не будут использоваться.

11.2.8. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) обязан:

11.2.8.1. Незамедлительно после того, как Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) стало об этом известно, уведомить Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, способом, позволяющим зафиксировать факт уведомления. При этом уведомление должно содержать:

а) номер (при наличии), дату (при наличии) и наименование Договора страхования (полиса);

б) дату, время, место, обстоятельства и причины наступления события;

в) сведения о наименовании поврежденного или утраченного имущества, сведения о его собственнике (владельце), а в случаях причинения вреда жизни, здоровью имуществу других лиц – также сведения о потерпевших лицах и о причинителе вреда;

г) дату, когда заявитель получил сведения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, и описание обстоятельств получения таких сведений.

Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) обязан подтвердить указанные выше сведения письменно в течение 3 (трех) рабочих дней со дня устного сообщения.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок уведомления.

11.2.8.2. Незамедлительно принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по предотвращению или уменьшению ущерба, возмещаемого Страховщиком. Принимая такие меры, Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) обязан следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны.

11.2.8.3. Незамедлительно заявить об утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества и (или) причинении вреда жизни, здоровью имуществу других лиц в компетентные органы, которые в соответствии с действующим законодательством РФ обязаны производить расследование указанных обстоятельств и их причин (Государственный пожарный надзор, Государственную аварийную службу, эксплуатирующую организацию, Межгосударственный авиационный комитет (МАК), органы внутренних дел и т. п.).

11.2.8.4. В случае утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества (относится к Страхователю, Выгодоприобретателю):

а) сохранить вид и состояние поврежденного имущества (остатков имущества) до его осмотра представителем Страховщика и не начинать без согласия Страховщика никаких работ по ремонту или

утилизации остатков имущества, за исключением случаев, которые обусловлены необходимостью выполнения:

- неотложных аварийно-спасательных работ;
- приказов и распоряжений представителей государственных органов.

б) обеспечить Страховщику возможность произвести осмотр поврежденного имущества (остатков имущества). Место и время проведения осмотра, поврежденного (погибшего) имущества Страховщик согласовывает со Страхователем (Выгодоприобретателем).

11.2.8.5. В случае причинения вреда жизни, здоровью имуществу других лиц:

а) уведомить потерпевшего о его праве предъявить Страховщику требование о возмещении вреда (относится к Страхователю, Застрахованному лицу);

б) если потерпевшее лицо, уведомленное Страхователем (Застрахованным лицом) о праве предъявить Страховщику требование о возмещении вреда, не воспользовалось предоставленным правом и предъявило требование о возмещении вреда Страхователю (Застрахованному лицу), то незамедлительно известить Страховщика о предъявлении требования о возмещении вреда и передать Страховщику всю совокупность документов, свидетельствующих о предъявлении такого требования (относится к Страхователю, Застрахованному лицу);

в) не принимать на себя обязательств по возмещению причиненного вреда, не возмещать причиненный вред, не признавать без согласия Страховщика предъявленное требование о возмещении вреда и не принимать на себя каких-либо обязательств по урегулированию предъявленного требования (относится к Страхователю, Застрахованному лицу);

г) обеспечить Страховщику возможность (относится к Выгодоприобретателю (потерпевшему), подавшему Страховщику требование о возмещении вреда):

- осмотреть поврежденное имущество или остатки имущества и (или) место, где произошло причинение вреда. Место и время проведения осмотра Страховщик согласовывает с Выгодоприобретателем;
- участвовать в расследовании причин и обстоятельств причинения вреда;
- участвовать в определении суммы ущерба.

11.2.8.6. Принять меры по установлению лиц, на которых может быть возложена ответственность за причинение ущерба или совместное причинение вреда, и известить Страховщика о наличии таких лиц;

11.2.8.7. В случае судебного разбирательства в связи с событием, имеющим признаки страхового случая (в т. ч. в связи с причинами и обстоятельствами такого события), обеспечить Страховщику по его требованию возможность участия в судебном процессе и выдать представителю Страховщика доверенность или привлечь Страховщика в качестве третьего лица.

11.2.8.8. Предоставить Страховщику документы, указанные в п. 11.3 настоящих Правил (документы предоставляются Страхователем, Застрахованным лицом или Выгодоприобретателем, если они располагают или должны располагать такими документами).

11.2.9. В течении срока действия Договора страхования обязан сообщить, в течении 7 (семи) рабочих дней Страховщику об изменении идентификационных сведений Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя, единоличного исполнительного органа, бенефициарного (-ых) владельца (-ев), с предоставлением информации в объеме, предусмотренном пп. 11.2.9.1 и 11.2.9.2 настоящих Правил, а также об изменении единоличного исполнительного органа, бенефициарного (-ых) владельца (-ев) (с предоставлением информации в объеме, предусмотренном в п. 11.2.9.1 настоящих Правил):

11.2.9.1. В отношении физического лица, индивидуального предпринимателя:

- фамилии, имени, отчества, адреса места жительства, адреса фактического проживания, документа, удостоверяющего личность с указанием его серии (при наличии), номера, кем и когда выдан, кода подразделения (при наличии).

- данных миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

11.2.9.2. В отношении индивидуального предпринимателя, юридического лица:

- организационно-правовой формы, наименования, ОГРН / КИО (код иностранной организации), ИНН, основного вида деятельности, адреса регистрации и фактического местонахождения.

11.2.10. Довести до сведения Застрахованного лица, Выгодоприобретателя информацию о необходимости уведомить Страховщика в течение 7 (семи) рабочих дней об изменении идентификационных сведений, а также об изменении единоличного исполнительного органа, бенефициарного (-ых) владельца (-ев) с предоставлением информации в объеме, предусмотренном п. 11.2.9.1 – 11.2.9.2 настоящих Правил (обязанность Страхователя).

11.2.11. Осуществлять иные действия в порядке исполнения положений настоящих Правил и Договора страхования.

11.3. Для принятия решения по событию, имеющему признаки страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) обязан предоставить следующие документы (документы предоставляются Страхователем, Застрахованным лицом или Выгодоприобретателем, если они располагают такими документами или имеют право на их получение, требования к предоставляемым документам указаны в п. 11.4 настоящих Правил):

11.3.1. Независимо от произошедшего события:

а) заявление о выплате страхового возмещения по установленной Страховщиком форме;

- б) документ, удостоверяющий личность лица, обратившегося с заявлением о выплате страхового возмещения, и лица, являющегося получателем страхового возмещения, и документы, удостоверяющие личность и полномочия представителя указанных лиц (при обращении через представителя), документы, подтверждающие регистрацию получателя страхового возмещения, являющегося юридическим лицом. В случае, если получателем страхового возмещения является наследник Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя – также предоставляется Свидетельство о праве на наследство;
- в) Договор страхования (полис) со всеми приложениями и дополнительными соглашениями. Платежный документ на оплату жилищно-коммунальных услуг, где указан адрес застрахованного имущества, если адрес застрахованного имущества не указан в Договоре страхования (полисе);
- г) документы, подтверждающие уплату страховой премии (страховых взносов);
- д) документы, подтверждающие фактически произведенные расходы по предотвращению или уменьшению причиненного ущерба (вреда);
- е) документы и сведения, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», необходимые для идентификации получателя страховой выплаты (его представителя), бенефициарного владельца и выгодоприобретателя (в рамках указанного закона);
- ж) согласие на обработку персональных данных получателя страхового возмещения, согласие на обработку специальной категории персональных данных потерпевшего в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2009 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- з) банковские реквизиты получателя страхового возмещения в случае выплаты страхового возмещения путем безналичного перечисления денежных средств.

11.3.2 При утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества, возникновении дополнительных расходов или потере арендной платы Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) обязан в дополнение к документам, указанным в п. 11.3.1 настоящих Правил, предоставить следующие документы (далее в п. 11.3.2 настоящих Правил при упоминании Выгодоприобретателя и Застрахованного лица имеются в виду Выгодоприобретатель при страховании имущества, непредвиденных (дополнительных) расходов, потери арендной платы и Застрахованное лицо при страховании непредвиденных (дополнительных) расходов, потери арендной платы):

11.3.2.1. Документы, подтверждающие факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, дату, время, место и причины его наступления. В зависимости от характера наступившего события к таким документам относятся:

- а) описания, эскизы, планы, схемы, при возможности – фото-, кино- или видеоматериалы, на которых зафиксирован внешний вид поврежденного застрахованного имущества;
- б) акт компетентного органа по факту страхового случая:
 - акт Государственного пожарного надзора – в случае пожара;
 - акт органа Государственной аварийной службы – в случае взрыва газа;
 - справка из жилищно-эксплуатационной организации (для объектов, эксплуатируемых такими организациями, и квартир) – в случае воздействия пара, конденсата и (или) жидкости;
 - справка из государственных органов, осуществляющих надзор за состоянием природной среды (если последние в месте нахождения имущества отсутствуют, то справка из местных органов государственной власти) – в случае стихийного бедствия;
 - акт Межгосударственного авиационного комитета – в случае падения летательных аппаратов;
 - акт ремонтной организации, справка местного органа Государственного энергетического надзора – в случае колебаний, скачков напряжения, внезапного прекращения подачи электроэнергии из общественных сетей электроснабжения;
 - справка из органов внутренних дел или жилищно-эксплуатационной организации (в зависимости от причины боя стекол) – при внезапном и непредвиденном воздействии в отношении стекол, зеркал;
 - документы, содержащие сведения о ходе и результатах гражданского, административного или уголовного производства, – если указанное производство было возбуждено и от него зависит решение Страховщика о выплате страхового возмещения).

11.3.2.2. Документы, подтверждающие право Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения:

- а) документы, свидетельствующие о приобретении Страхователем (Выгодоприобретателем) прав владения, пользования и распоряжения застрахованным недвижимым имуществом, если право собственности на застрахованное недвижимое имущество не оформлено, либо застрахованное имущество используется по договору найма (аренды). В качестве таких документов, в зависимости от вида погибшего или поврежденного имущества, предоставляется один из следующих документов:
 - книжка садовода (если право собственности на строение/земельный участок не оформлено);
 - выписка из лицевого счета (при страховании отделки и инженерного оборудования в неприватизированных квартирах);
 - договор аренды (при страховании арендованного недвижимого имущества).

Если выгодоприобретателей несколько, то страховое возмещение каждому из них выплачивается в соответствии с документами, подтверждающими его права.

11.3.2.3. Документы, подтверждающие стоимость застрахованного имущества (отчеты независимой экспертизы, договоры на приобретение имущества, товарные накладные, кассовые и товарные чеки, технические паспорта), его наличие (если от имущества не осталось остатков или по остаткам невозможно судить о том, что это было за имущество), вид и состояние.

Наличие имущества, его вид и состояние могут быть подтверждены путем предоставления Страховщику договоров, чеков, паспортов или иных документов, подтверждающих факт его покупки, а также фотографий, видеосъемки, письменных свидетельств других лиц.

11.3.2.4. Документы, необходимые для реализации Страховщиком права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб (в случае уничтожения или повреждения застрахованного имущества по неосторожности, залива из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю), и в других случаях, когда имеется виновное лицо).

11.3.2.5. Документы, подтверждающие сумму произведенных непредвиденных (дополнительных) расходов (если такие непредвиденные (дополнительные) расходы застрахованы). Такими документами, в зависимости от вида произведенных расходов, могут быть сметы работ, договоры аренды, охраны, проездные документы и т. п.

Если утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества повлекли возникновение непредвиденных (дополнительных) расходов и указанные расходы застрахованы по Договору страхования (полису), то заявление о выплате страхового возмещения по непредвиденным (дополнительным) расходам подается Страховщику после того, как они будут произведены и будут собраны необходимые документы, подтверждающие сумму произведенных непредвиденных (дополнительных) расходов.

11.3.2.6. Документы, подтверждающие размер арендной платы, не полученной в результате утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества, согласно договорам аренды, действовавшим на момент наступления страхового случая.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, заявление о выплате страхового возмещения по потере арендной платы подается Страховщику ежемесячно, после завершения периода, за который уплачивается арендная плата.

11.3.3. При причинении вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) обязан в дополнение к документам, указанным в п. 11.3.1 настоящих Правил, предоставить следующие документы (далее в п. 11.3.3 настоящих Правил при упоминании Выгодоприобретателя и Застрахованного лица имеются в виду Выгодоприобретатель и Застрахованное лицо при страховании гражданской ответственности):

11.3.3.1. Документы, подтверждающие факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, дату, время, место, причины и обстоятельства причинения вреда, причинно-следственную связь между наступившим событием и причинением вреда, размер причиненного вреда и права на получение страхового возмещения. К таким документам относятся в т.ч.:

11.3.3.1.1. Независимо от вида причиненного вреда:

- письменное требование потерпевшего (претензия, иск), процессуальные и иные документы (решение суда и т. п.), в связи с предъявленным требованием со всеми приложениями и дополнениями;
- акт компетентного органа (организации, учреждения, комиссии) по факту причинения вреда, если участие компетентного органа в расследовании обязательно (п. 11.2.8.3 настоящих Правил);
- документы, подтверждающие обращение в компетентные органы и организации (учреждения), если по факту обращения не было принято какого-либо решения;
- планы, схемы, эскизы, а при возможности – материалы фото-, видеосъемки поврежденного имущества и (или) места происшествия;
- заключение независимой экспертизы;
- документы, содержащие сведения о ходе и результатах гражданского, административного или уголовного производства (если указанное производство было возбуждено и от него зависит решение Страховщика о выплате страхового возмещения), а также подтверждающие размер взысканных судебных расходов, если возмещение таких расходов предусмотрено Договором страхования;
- документы, подтверждающие права на владение, пользование и распоряжение объектом недвижимости, при использовании которого был причинен вред, если в соответствии с действующим законодательством РФ указанных прав на такой объект подтверждается письменным документом;
- если вред (полностью или частично) возмещен (компенсирован) потерпевшему – сведения и (или) документы, подтверждающие возмещение (компенсацию);

11.3.3.1.2. В целях возмещения вреда, причиненного имуществу, также:

- документы, подтверждающие права потерпевшего на владение, пользование и распоряжение поврежденным (погибшим) имуществом, если в соответствии с действующим законодательством РФ наличие указанных прав подтверждается письменным документом;
- документы, подтверждающие действительную стоимость погибшего (утраченного) имущества на момент причинения вреда (отчеты независимой экспертизы, договоры на приобретение имущества, товарные накладные, кассовые и товарные чеки, инвентаризационные описи, акты о списании, инвентарные карточки, технические паспорта);
- документы, подтверждающие необходимые и целесообразные затраты на приобретение материалов, запасных частей (договор, счет, товарные накладные, платежные документы);

- документы специализированных, сервисных, ремонтных организаций (служб) ремонтной организации, подтверждающие выполнение работ по демонтажу, ремонту, монтажу поврежденного имущества, доставке нового имущества взамен погибшего или утраченного (договор, дефектная ведомость, калькуляция, заказ-наряд, локальная смета, справка о стоимости работ, акт выполненных работ, платежные документы);
- документы, подтверждающие уменьшение действительной стоимости имущества в результате наступления страхового случая (отчет независимой экспертизы, акт об уценке).

11.3.3.1.3. В целях возмещения вреда причиненного жизни или здоровью, также:

а) документы, связанные с утратой потерпевшим заработка (дохода), который он имел или определенно мог иметь, в т. ч.:

- медицинское заключение, выданное в установленном законодательством РФ порядке, с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности или выданное в установленном законодательством РФ порядке заключение судебно-медицинской экспертизы о степени утраты профессиональной или общей трудоспособности;

- справка о доходах, полученных Выгодоприобретателем (потерпевшим) или умершим за двенадцать месяцев, предшествующих расстройству его здоровья (смерти).

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

- документы (договор на оказание услуг медицинским учреждением, счета и т. п.), подтверждающие стоимость и оплату услуг лечебного учреждения;

- документы, подтверждающие врачебные назначения приобретенных лекарственных средств и препаратов (выписка из амбулаторной карты или карты стационарного больного (истории болезни) и т. п.);

- документы, подтверждающие расходы потерпевшего на приобретение лекарств на основании рецептов (товарные, кассовые чеки аптечных учреждений);

- выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением с назначением потерпевшему дополнительного питания, назначенного по решению врачебной комиссии медицинской организации;

- кассовые чеки и иные документы, подтверждающие оплату потерпевшим приобретенных продуктов (дополнительного питания);

- кассовые чеки, квитанции и иные документы, подтверждающие оплату осуществленных потерпевшим расходов на протезирование и ортезирование, предоставление слуховых аппаратов, получение технических средств и услуг, предусмотренных федеральным перечнем реабилитационных мероприятий, технических средств реабилитации и услуг;

- заключение врачебной комиссии лечебного учреждения о необходимости постороннего ухода с указанием его вида и длительности оказания;

- договор на оказание услуг по постороннему уходу за потерпевшим и документы, подтверждающие оплату услуг по договору;

- медицинское заключение, выданное в установленном законодательством РФ порядке, о наличии у потерпевшего медицинских показаний к определенному курсу медицинской реабилитации;

- выписка из истории болезни, выданная учреждением, в котором осуществлялось санаторно-курортное лечение потерпевшего;

- направление на санаторно-курортное лечение установленной формы;

- санаторно-курортная путевка или иной документ, подтверждающий получение потерпевшим санаторно-курортного лечения;

- документы, подтверждающие оплату путевки на санаторно-курортное лечение;

- договор, в соответствии с которым приобретено специальное транспортное средство, заключение уполномоченной организации о необходимости его приобретения, документы, подтверждающие оплату приобретенного специального транспортного средства, паспорт транспортного средства или свидетельства о регистрации транспортного средства;

- договор с организацией, осуществляющей профессиональное обучение (переобучение) и документ, подтверждающий оплату профессионального обучения (переобучения) потерпевшего.

в) документы, подтверждающие лицо, обеспечившее погребение умершего, а также его расходы, понесенные в целях оплаты погребения:

- свидетельство о смерти потерпевшего;

- документ, содержащий сведения о лице, обеспечившем погребение умершего;

- документы, подтверждающие размер произведенных необходимых расходов на погребение.

г) документы, подтверждающие право Выгодоприобретателя (потерпевшего) на возмещение вреда, причиненного потерей кормильца, а именно:

- свидетельство о смерти потерпевшего (кормильца);

- свидетельство о браке;

- свидетельство о рождении ребенка (детей), если на дату смерти кормильца на его иждивении находились несовершеннолетние дети, а также его детей, родившихся после его смерти;

- справка о заработке (доходе), получаемой пенсии, пожизненном содержании, стипендиях, других выплатах

(алименты и т. д.) кормильца за период, предусмотренный гражданским законодательством для расчета возмещения вреда в связи со смертью кормильца;

- справка, подтверждающая факт установления инвалидности иждивенцам кормильца, если на момент смерти кормильца на его иждивении находились инвалиды;

- справка образовательного учреждения о том, что член семьи потерпевшего, имеющий право на возмещение вреда, причиненного потерей кормильца, обучается в этом образовательном учреждении, если на дату смерти на иждивении кормильца находились лица, обучающиеся в образовательном учреждении;

- медицинское заключение, выданное в установленном законодательством РФ порядке, заключение медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы о необходимости постороннего ухода, если на момент смерти кормильца на его иждивении находились лица, которые нуждались в постороннем уходе;

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

11.3.3.2. Документы, необходимые для реализации Страховщиком права требования к лицу, ответственному за совместное причинение вреда.

11.4. Обязанность по предоставлению документа считается исполненной надлежащим образом, если предоставленные документы (в т. ч. порядок их составления, содержание, форма) соответствуют требованиям, предъявляемым законодательством к таким документам, документы исходят от уполномоченных лиц (компетентных органов), содержат достоверную и полную (в т. ч. присутствуют все приложения и дополнения) информацию и из документов можно однозначно установить их содержание (документы являются читаемыми, написаны разборчивым почерком, имеют надлежащее качество изображения, не нарушена целостность документа).

Документы должны быть составлены на русском языке, надлежащим образом заверены¹.

Документы на иностранных языках предоставляются как в оригинале и с переводом на русский язык, осуществленным бюро переводов.

По требованию Страховщика документы:

- на иностранных языках предоставляются с нотариальным свидетельствованием верности перевода (в случаях, когда нотариус владеет соответствующими языками) или нотариальным свидетельствованием подлинности подписи переводчика.

- выданные, составленные или удостоверенные по установленной форме компетентными органами иностранных государств вне пределов Российской Федерации предоставляются с учетом легализации указанных документов или проставлении апостиля, если иное не установлено международным договором Российской Федерации.

Если иное не предусмотрено законодательством или настоящими Правилами, то документ в электронной форме предоставляется в виде электронного документа (выписки из электронного документа), подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

В случае отказа уполномоченных органов, учреждений, организаций в выдаче документов, которыми они располагают, Страховщику предоставляется запрос и письменный ответ на него (отказ).

В случае предоставления копий документов, не заверенных надлежащим образом, в т. ч. предоставленных в порядке, предусмотренном пп. 11.1.9, 16.4, 16.5 настоящих Правил, Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) по запросу Страховщика обязаны предоставить оригиналы таких документов (если оригиналы документов могут быть у заявителя в силу закона), в т. ч. в виде электронного документа и (или) надлежащим образом заверенные копии (если оригиналы документов не могут быть у заявителя в силу закона).

В этом случае запрошенные Страховщиком документы предоставляются в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения такого запроса. Оригиналы документов и (или) надлежащим образом заверенные копии должны быть идентичны ранее предоставленным копиям.

В случае если законодательством установлены требования к форме документа, то документ должен соответствовать установленным требованиям. Если форма документа утратила силу, то предоставляется документ по форме, замещающей форму документа утратившую силу.

Во всех справках и выписках из медицинских учреждений обязательно должны быть указаны фамилия, имя, отчество (без сокращений), дата рождения потерпевшего, диагнозы и даты их постановки, а также должны быть проставлены печать и штамп медицинского учреждения. Копии медицинской документации (медицинских карт) должны быть заверены главным врачом, заместителем главного врача по лечебной работе, по клинично-экспертной работе, председателем врачебной комиссии, начальником медицинской части или другим уполномоченным лицом (с приложением документов, подтверждающих данные полномочия) и печатью медицинского учреждения.

¹ Надлежаще заверенная копия документа – копия документа, заверенная, выдавшим органом (организацией, учреждением) или Страховщиком (при предоставлении оригинала документа для ее сличения с подлинником) в соответствии с ГОСТ Р 7.0.97-2016, Указом Президиума Верховного Совета СССР от 04.08.1983 № 9779-Х и иными действующими нормативно-правовыми актами, или заверенная нотариусом.

Если лицо, обратившееся за выплатой страхового возмещения, не предоставило сведения и надлежащим образом оформленные документы, необходимых для принятия решения по заявленному событию, Страховщик обязан в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня, следующего за днем предоставления сведений, документов, уведомить об этом обратившегося за выплатой страхового возмещения.

11.5. В случае если предоставленные документы не позволяют Страховщику принять обоснованное решение о признании наступившего события страховым случаем, определить размер страхового возмещения или установить надлежащего получателя страхового возмещения, Страховщик отказывается в выплате страхового возмещения.

При этом Страховщик вправе предложить предоставить дополнительные документы, позволяющие установить факт наступления страхового случая, определить размер страхового возмещения и лицо, имеющее право на его получение. На основании дополнительно предоставленных документов Страховщик повторно рассматривает заявление о выплате страхового возмещения в сроки, установленные разделом 12 настоящих Правил.

11.6. Страховщик имеет право:

11.6.1. Запрашивать документы, сведения, пояснения и проверять их достоверность, любыми доступными способами, не противоречащими законодательству РФ в т. ч. запрашивать (получать) информацию из истории болезни потерпевшего в медицинских учреждениях, где он проходил лечение и (или) наблюдался, направлять запросы в компетентные органы, учреждения, организации (учреждения) индивидуальным предпринимателям и иным лицам, которые могут располагать информацией о событии, имеющем признаки страхового случая, проверять состояние, условия эксплуатации (содержания) имущества, производить расследование причин и обстоятельств страхового случая самостоятельно или с привлечением экспертов.

11.6.2. Осуществлять контроль за соблюдением Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным лицом) требований правил техники безопасности, правил пожарной безопасности, правил содержания (хранения, эксплуатации) имущества, иных обязательных для применения нормативных актов, в т. ч. путем запроса сведений и документов.

11.6.3. Проводить осмотр поврежденного, погибшего (утраченного) имущества и места происшествия, при необходимости назначить соответствующую экспертизу.

Страховщик, намеренный воспользоваться своим правом на осмотр места происшествия и (или) поврежденного имущества (остатков имущества), в течение 3 рабочих дней с момента получения уведомления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая (или иной оговоренный Договором страхования срок), извещает Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованное лицо) о намерении участвовать в осмотре, а в дальнейшем направляет своего представителя в согласованное место и время.

11.6.4. Давать обязательные для Страхователя (Застрахованного лица) указания по принятию мер, которые необходимы для уменьшения размера ущерба и определения обстоятельств, причин события, возможных виновных лиц.

11.6.5. Вступать от имени Страхователя (Застрахованного лица) в переговоры с Выгодоприобретателем в процессе урегулирования требований о возмещении вреда, в т. ч. представлять интересы Страхователя (Застрахованного лица) в судебном порядке.

11.6.6. С учетом конкретных обстоятельств сократить перечень документов, приведенный в п. 11.3 настоящих Правил.

11.6.7. Потребовать предоставления оригиналов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов.

11.6.8. Принять решение по заявленному событию на основании документов, полученных в порядке, предусмотренном п. 11.1.9 настоящих Правил.

11.6.9. Потребовать признания Договора страхования недействительным:

- в соответствии со ст. 944 ГК РФ в случае сообщения Страхователем при заключении Договора страхования заведомо ложных сведений, имеющих существенное значение для оценки степени риска, а также для заключения, исполнения и прекращения Договора страхования, если эти обстоятельства известны или должны быть известны Страхователю. Страховщик не может требовать признания Договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали;

- в соответствии со ст. 951 ГК РФ, если завышение страховой суммы в Договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя.

11.6.10. Потребовать изменения условий Договора страхования и (или) уплаты дополнительной суммы страховой премии соразмерно увеличению степени страхового риска в случае, если Страхователь уведомил Страховщика об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска в отношении застрахованного имущества (п. 11.2.3 настоящих Правил).

Если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии, то Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 ГК РФ.

Страховщик, уведомленный об увеличении страхового риска по Договору страхования, в т. ч. если об этом стало известно Страховщику после наступления события, имеющего признаки страхового случая, вправе зачесть сумму дополнительной страховой премии при определении размера страхового возмещения.

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

11.6.11. Выплатить страховое возмещение в неоспоримой части.

11.6.12. Полностью или в соответствующей части отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных Договором страхования и настоящими Правилами, а также в иных в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

11.6.13. При определении размера страхового возмещения зачесть сумму недополученной страховой премии, уплата которой считается просроченной, рассчитанной в соответствии с п. 9.3 настоящих Правил.

11.6.14. Осуществлять иные действия в порядке исполнения положений настоящих Правил и Договора страхования.

11.7. Страховщик обязан:

11.7.1. При обращении лица, имеющего намерение заключить Договор страхования, ознакомить его с условиями, содержащимися в Договоре страхования и настоящих Правилах.

11.7.2. Разъяснить положения настоящих Правил и Договора страхования получателю страховых услуг.

11.7.3. Рассмотреть заявление о выплате страхового возмещения и полученные документы в рамках такого заявления, принять решение по заявленному событию, выплатить страховое возмещение или направить заявителю, мотивированный письменный отказ в выплате страхового возмещения в порядке и сроки, указанные в разделе 12 настоящих Правил.

11.7.4. По письменному запросу Страхователя предоставить ему информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру по Договору страхования.

11.7.5. По письменному запросу Страхователя предоставить ему дубликат Договора страхования с приложениями один раз.

11.7.6. По письменному запросу Страхователя предоставить ему расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащей возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением Договора страхования, бесплатно один раз.

11.7.7. По письменному запросу лица, имеющему право на получение страхового возмещения, после принятия решения о выплате страхового возмещения предоставить ему информацию о расчете суммы страхового возмещения со ссылкой на условия Договора страхования, на основании которых произведен расчет.

11.7.8. По письменному запросу лица, имеющего право на получение страхового возмещения, предоставить информацию и документы, в т. ч. копии документов и (или) выписки из них (в том объеме, в котором это не противоречит законодательству), на основании которых было принято решение об отказе в выплате страхового возмещения или о выплате страхового возмещения, бесплатно один раз по каждому событию.

11.7.9. Рассмотреть запросы, указанные в пп. 11.7.4-11.7.8 настоящих Правил, и направить ответ на запрос в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения такого запроса.

11.7.10. Соблюдать тайну страхования, не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Застрахованном лице и Выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, об имущественном положении этих лиц, а также обеспечить конфиденциальность в отношении информации ограниченного доступа в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

11.7.11. После того, как стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного лица проинформировать это лицо обо всех предусмотренных Договором страхования необходимых действиях, которые требуется предпринять, обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения заявления о выплате страхового возмещения и определения размера страхового возмещения, а также о сроках проведения указанных действий и представления документов, о форме и способах осуществления выплаты страхового возмещения, предусмотренных Договором страхования.

11.7.12. Уведомить лицо, обратившееся за выплатой страхового возмещения, о необходимости предоставления недостающих сведений и документов (надлежащим образом оформленных документов), необходимых для принятия решения по заявлению о выплате страхового возмещения, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня, следующего за днем предоставления сведений и (или) документов.

11.7.13. Возместить расходы Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), произведенные в целях уменьшения возможного ущерба, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика.

11.7.14. Отказать в предоставлении запрошенной информации и (или) документов лицу, обратившемуся к Страховщику, если это лицо не предоставило документы и сведения, позволяющие его идентифицировать, или не имеет право на получение запрошенной информации и (или) документов.

11.7.15. Осуществлять иные действия в порядке исполнения положений настоящих Правил и Договора страхования.

11.8. Договором страхования могут быть предусмотрены иные права и обязанности Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщика и Застрахованного лица, помимо перечисленных.

12. Сроки урегулирования убытков

12.1. Страховщик рассматривает требование по событию, имеющему признаки страхового случая, в соответствии с условиями заключенного Договора страхования, содержанием заявления о выплате страхового возмещения и предоставленных документов.

12.2. Страховщик **принимает решение и направляет уведомление** о принятом решении по заявленному событию, имеющему признаки страхового случая, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, считая со дня, следующего за днем получения последнего документа из списка необходимых документов, указанных в п. 11.3 настоящих Правил, в т. ч. результатов экспертизы, осмотра, в случаях, когда проведение осмотра, экспертизы, потребовал Страховщик.

В случае предоставления дополнительных документов (пп. 10.1.8 и 11.5 настоящих Правил) после предоставления последнего документа из списка необходимых документов и до принятия Страховщиком решения по заявленному событию, срок, указанный в настоящем пункте, исчисляется со дня, следующего за днем предоставления таких дополнительных документов.

В случае принятия решения о признании события страховым случаем Страховщик **выплачивает страховое возмещение** в течение срока, указанного в настоящем пункте, при условии, что не были запрошены оригиналы и (или) надлежащим образом заверенные копии документов (п. 11.4 настоящих Правил).

12.3. В случае принятия решения о признании события страховым случаем Страховщик вправе:

12.3.1. Потребовать предоставления оригиналов и надлежащим образом заверенных копий документов, если оригиналы и (или) надлежащим образом заверенные копии документов не были предоставлены ранее. В этом случае выплата страхового возмещения осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня, следующего за днем предоставления последнего из оригиналов, и (или) надлежащим образом заверенных копий запрошенных документов при условии, что такие предоставленные документы не противоречат ранее предоставленным документам, на основании которых было принято решение о признании заявленного события страховым случаем.

12.3.2. Выплатить страховое возмещение без направления уведомления в течение срока, указанного в п. 12.2 настоящих Правил.

12.4. Страховщик обязан повторно рассмотреть заявление о выплате страхового возмещения с учетом дополнительно поступивших документов (пп. 10.1.8 и 11.5 настоящих Правил), в порядке и сроки, предусмотренные настоящим разделом.

12.5. Выплата страхового возмещения производится в безналичном порядке, если получателем выплаты страхового возмещения не подано заявление о выплате наличными деньгами.

Датой выплаты страхового возмещения считается дата списания денежных средств со счета Страховщика или дата выдачи наличных денег получателю.

12.6. У Страховщика не возникает обязанности по принятию решения по заявленному событию, выплате страхового возмещения или направлению мотивированного отказа в выплате, а также Страховщик вправе вернуть без рассмотрения заявление о выплате страхового возмещения и приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением о выплате страхового возмещения, так и представленные впоследствии), если лицо, подавшее заявление о выплате страхового возмещения, повторно не предоставило Страховщику возможность осмотра места происшествия и (или) поврежденного имущества (остатков имущества) в согласованную со Страховщиком дату.

12.7. Согласование места и времени проведения осмотра места происшествия и (или) поврежденного имущества (остатков имущества) осуществляется:

12.7.1. Путем заключения соглашения.

12.7.2. Посредством направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление о выплате страхового возмещения, заказного письма с уведомлением с указанием места и времени, с предложением не менее двух вариантов времени на выбор;

12.7.3. Иным способом, позволяющего подтвердить, что лицо, подавшее заявление о выплате страхового возмещения, было должным образом уведомлено о необходимости проведения осмотра.

13. Отказ в выплате страхового возмещения

13.1. Страховщик отказывает в выплате страхового возмещения:

13.1.1. Если лицо, предъявившее требование о выплате страхового возмещения, не является лицом, имеющим право на получение страхового возмещения.

13.1.2. Если Договор страхования в установленном законом порядке признан недействительным в соответствии с законодательством РФ.

13.1.3. Если заявленное событие и (или) вред в действительности не имели места или не подтверждены соответствующими документами, предусмотренными Договором страхования.

13.1.4. Если наступившее событие не относится к событиям, на случай наступления которых был заключен Договор страхования, или такое событие попадает под исключения и ограничения, предусмотренные Договором страхования.

13.1.5. Если имеются основания для освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения, предусмотренные законодательством РФ и п. 7.2 настоящих Правил).

13.1.6. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, или осуществление этого права стало невозможным по вине

Выгодоприобретателя (см. раздел 14 настоящих Правил). При этом Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

13.1.7. Если не выполнена обязанность, предусмотренная п. 11.2.8.1 настоящих Правил, за исключением случая, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности осуществить выплату страхового возмещения.

13.1.8. Если Страхователь (Застрахованное лицо) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки (п. 11.2.8.2 настоящих Правил). При этом в соответствии с п. 3 ст. 962 ГК РФ Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие непринятия указанных выше мер.

13.1.9. Если документы, предоставленные в соответствии с п. 11.3. настоящих Правил, не позволяют принять решение о выплате страхового возмещения в т. ч:

- а) определить размер страхового возмещения;
- б) установить характер, причины и обстоятельства события, имеющего признаки страхового случая;
- в) установить права лица на получение страхового возмещения;
- г) содержат противоречивую либо недостоверную информацию.

13.1.10. Если событие, имеющее признаки страхового случая (вне зависимости от даты его наступления), произошло по договору страхования, досрочно прекращенному в связи «периодом охлаждения» (п. 10.4.4 настоящих Правил), или в связи с ненадлежащим информированием об условиях страхования (п. 10.4.7 настоящих Правил).

13.1.11. В иных случаях, установленных законодательством РФ.

14. Суброгация

14.1. Если Договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение (возместившему ущерб), переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

14.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему в письменном виде все сведения и произвести все действия, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

14.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) откажется от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части. В случае если страховое возмещение уже выплачено, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возратить Страховщику излишне выплаченную сумму страхового возмещения.

15. Персональные данные, информационное воздействие

15.1 Страховщик является оператором, осуществляющим обработку персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и принятой в соответствии с ним Политикой в отношении обработки персональных данных «Совкомбанк страхование» (АО) размещенной на сайте компании <https://sovcomins.ru/>.

15.2. Страховщик организывает и осуществляет обработку персональных данных Страхователя – физического лица (Застрахованного лица), включая персональные данные специальной категории в целях оценки страхового риска, заключения, сопровождения и исполнения Договора страхования, а также в целях продвижения продуктов и услуг на рынке в части сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, обезличивания, блокирования, удаления, уничтожения, передачи (предоставления, доступа) и/или поручения обработки другим/третьим лицам.

Перечень обрабатываемых Страховщиком персональных данных, а также персональных данных, обработку которых Страховщик вправе поручить третьим лицам, определяется документами, оформляемыми в процессе заключения и исполнения договора страхования, в т.ч. формами, заполняемыми в электронном виде и включает, в т.ч. фамилию, имя, отчество (при наличии), дату и место рождения, сведения из документа, удостоверяющего личность (серия, номер, кем и когда выдан, код подразделения (при наличии)), номер мобильного, стационарного телефона, адрес электронной почты, адрес регистрации, адрес фактического места жительства, ИНН, если клиентом такие данные предоставлены.

Обработка персональных данных осуществляется в течение срока действия договора страхования и 5 (пяти) лет после окончания срока его действия. Обработка персональных данных производится как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

15.3. Страховщик на основании действующих договоров поручает обработку персональных данных следующим организациям:

15.3.1. Страховому агенту или брокеру из числа указанных на сайте Страховщика в разделе «О компании/Реестр агентов и брокеров» <https://sovcomins.ru/about/registry-agents-and-brokers/>.

15.3.2. Ассистанским и сервисным организациям медицинским организациям и третьим лицам, с которыми у Страховщика заключены договоры об оказании услуг (включая обработку персональных данных специальной категории в случае личного страхования) из числа, указанных на сайте Страховщика в разделе «Защита персональных данных» <https://sovcomins.ru/zashchita-personalnykh-dannykh/>.

15.3.3. Компаниям-партнерам, указанным в полисе (договоре страхования), на основании партнерского соглашения об обмене персональными данными в целях проведения маркетинговых исследований, продвижения продуктов и услуг членов партнерского соглашения на рынке в объеме, необходимом для осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи (фамилия, имя, отчество (при наличии), номер мобильного телефона, адрес электронной почты).

15.4. Принятием Договор страхования и уплатой страховой премии Страхователь подтверждает:

15.4.1. Свое согласие (согласие Застрахованных лиц, Выгодоприобретателей, представителем которых является Страхователь) на обработку персональных данных на условиях, предусмотренных настоящим разделом.

15.4.2. Что обладает законными правами на предоставление персональных данных лиц (Застрахованных лиц, Выгодоприобретателей), указанных в Договоре страхования и приложениях к нему при заключении Договора страхования.

15.4.3. Свое согласие на получение сообщений, направленных на продвижение продуктов и услуг «Совкомбанк страхование» (АО) и организаций-партнеров посредством осуществления прямых контактов с помощью средств связи, распространения по сетям электросвязи, рассылки по сети подвижной радиотелефонной связи.

15.5. Страхователь вправе отказаться от получения сообщений, направленных на продвижение продуктов и услуг, а также отозвать свое согласие на обработку персональных данных путем направления на адрес 125284, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Беговой, пр-кт Ленинградский, д. 35 стр. 1. соответствующего заявления. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Страховщик вправе продолжить обработку персональных данных без согласия Страхователя при наличии оснований, указанных в пп. 2-11 ч. 1 ст. 6, ч. 2 ст. 10 и ч. 2 ст. 11 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»

16. Способы взаимодействия страховой организации с получателями страховых услуг и получателей страховых услуг со страховщиком. Порядок и случаи обмена электронными документами

16.1. Все сообщения (письма, уведомления, извещения и т. п.), направляемые в рамках Договора страхования, считаются направленными надлежащим образом, если:

16.1.1. Информация и (или) документ направлены по адресу, указанному в документах или сообщениях, полученных при переговорах о заключении, при заключении, исполнении Договора страхования, в т. ч. в сообщении о намерении заключить Договор страхования, в заявлении о страховании, Договоре страхования (полисе и его приложениях), заявлении о выплате страхового возмещения, претензии, а также по адресу, указанному на сайте Страховщика.

16.1.2. Документы направлены в письменной форме.

16.1.3. Сообщения направлены посредством почтовой (курьерской), телефонной, телеграфной, факсимильной связи или посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в т. ч. путем обмена информацией в электронной форме в порядке, предусмотренном пп. 16.4 и 16.5 настоящих Правил.

При размещении информации в личном кабинете получателя страховых услуг (закрытого разделе сайта или мобильного приложения Страховщика) получатель страховых услуг уведомляется об этом путем направления сообщения на электронную почту, СМС-сообщение на мобильный телефон или сообщения на мессенджер.

16.1.4. Сообщения сделаны способом, позволяющим объективно зафиксировать факт, дату, содержание сообщения, лицо, от которого оно исходит.

16.2. В случае изменения адресов и (или) реквизитов, в т. ч. ранее сообщенных банковских реквизитов, получатель страховых услуг обязуется заблаговременно известить Страховщика об этом. Если Страховщик не был извещен об изменении адреса и (или) реквизитов заблаговременно, то вся информация и (или) документы, направленные получателю страховых услуг по прежнему известному адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

Актуальный адрес и контактные данные Страховщика размещены на сайте Страховщика.

16.3. При обращении к Страховщику необходимо предоставить сведения, позволяющие идентифицировать обратившегося, и сведения по Договору страхования, в частности:

16.3.1. Наименование (для юридических лиц) / фамилия имя отчество (при наличии) (для физических лиц, индивидуальных предпринимателей), дату и место рождения (для физических лиц, индивидуальных предпринимателей), ИНН (при наличии), место нахождения (для юридических лиц), место регистрации и

фактического проживания (для физических лиц, индивидуальных предпринимателей), почтовый адрес, контактные данные (номер телефона, адрес электронной почты), наименование и сведения документа, удостоверяющего личность физического лица, индивидуального предпринимателя (серия, номер, кем и когда выдан, код подразделения, выдавшего документ (при наличии)). При обращении к Страховщику через представителя, также предоставить указанные выше сведения в отношении представителя и документ, удостоверяющий полномочия представителя.

16.3.2. Номер (при наличии), дату (при наличии) и наименование Договора страхования (полиса), номер и дату документов, подтверждающих уплату страховой премии.

16.4. Обмен информацией в электронной форме между Страховщиком и получателем страховых услуг с целью заключения, изменения, досрочного прекращения Договора страхования, для получения страхового возмещения производится с использованием официального сайта Страховщика, финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», уполномоченного страхового агента, страхового брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», или мобильного приложения Страховщика, уполномоченного страхового агента, страхового брокера, а также в иных случаях и порядке, предусмотренном законодательством, при наличии соответствующих технических ресурсов.

Электронные документы, в т. ч. Договор страхования, уведомление о необходимости уплатить (доплатить) страховую премию (страховой взнос), предоставить информацию и (или) документы, уведомление о признании или об отказе в признании заявленного события страховым случаем, об отказе в выплате страхового возмещения подписываются со стороны Страховщика усиленной квалифицированной электронной подписью.

Электронные документы, в т. ч. Договор страхования, если он подлежит подписанию со стороны Страхователя, заявление о заключении, изменении, досрочном прекращении Договора страхования, уведомление о наступлении страхового случая, заявление о выплате страхового возмещения, подписываются со стороны получателя страховых услуг усиленной квалифицированной электронной подписью юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица или простой электронной подписью получателя страховых услуг-физического лица.

Информация в электронной форме, отправленная Страховщику и подписанная в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» простой электронной подписью получателя страховых услуг-физического лица, в силу Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью этого физического лица.

Электронный документ должен быть подписан электронной подписью лица, которое указано в тексте электронного документа как лицо, его подписавшее.

Документ, подписанный простой электронной подписью физического лица, считается подписанным лицом, указанным в документе в качестве подписанта, в случае получения Страховщиком кода подтверждения с номера мобильного телефона или адреса электронной почты, которые были сообщены получателем страховых услуг Страховщику.

Факт ознакомления и (или) согласия получателя страховых услуг с содержанием документа в электронной форме может подтверждаться, в т. ч. специальными отметками (подтверждениями), проставляемыми в электронном виде.

Требования к использованию электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме устанавливаются соглашением с учетом требований законодательства, в т. ч. Федерального закона от 07.05.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

По запросу Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) Страховщик предоставляет распечатанные на бумажном носителе и заверенные Страховщиком копии электронных документов без взимания дополнительной платы.

16.5. При обмене информацией в электронной форме, если для заключения, изменения, досрочного прекращения Договора страхования, для получения страхового возмещения необходимо предоставление Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) документов, указанных в настоящих Правилах, Договоре страхования (полисе), помимо документов в электронном виде, подписанных электронной подписью, документы могут быть представлены в виде электронных образов документов (сканированных копий), заверенных электронной подписью.

Электронный образ документа (сканированная копия) должен в неизменном виде соответствовать бумажному носителю (оригиналу или надлежащим образом заверенной копии) с сохранением всех реквизитов, в т. ч. подписи, печати, углового штампа (при наличии), и быть читаемым.

Предоставление электронных образов документов (сканированных копий) не освобождает Страхователя (Застрахованное лицо, Выгодоприобретателя) от представления по запросу Страховщика документов в бумажном виде.

Иные требования к предоставляемым документам указаны в п. 11.4 настоящих Правил.

17. Прочие условия

17.1. Вступая в переговоры о заключении Договора страхования, в т. ч. при предоставлении данных посредством заполнения регистрационных форм на сайте (в мобильном приложении), подписанием заявления о страховании и (или) Договора страхования (полиса), иного документа, используемого при заключении и исполнении Договора страхования, и (или) принятием Договора страхования (полиса), и (или) уплатой страховой премии (первого страхового взноса) Страхователь (его представитель) подтверждает:

17.1.1. Что в соответствии со ст. 160 ГК РФ факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Страховщика и печати Страховщика с помощью средств механического и иного копирования признается аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица Страховщика и оригиналом печати Страховщика. Договор страхования имеет силу, аналогичную документу, собственноручно подписанному уполномоченным лицом Страховщика и скрепленному печатью Страховщика.

17.1.2. В рамках договора страхования факсимильное воспроизведение подписи Страхователя – физического лица с помощью средств механического и иного копирования на заявлении о внесении изменений в договор страхования, заявлении об отказе от договора страхования, заявлении о возврате страховой премии или её части в связи с досрочным прекращением договора страхования признается аналогом собственноручной подписи Страхователя – физического лица (ст. 160 ГК РФ). Указанные в настоящем пункте документы, подписанные указанным способом, имеют силу, аналогичную документу, собственноручно подписанному Страхователем – физическим лицом.

17.1.3. Свое согласие (согласие Выгодоприобретателей, Застрахованных лиц, представителем которых является Страхователь) на передачу персональных данных, указанных при переговорах о заключении Договора страхования, в Договоре страхования, ином документе, используемом при заключении и исполнении Договора страхования, в бюро кредитных, страховых историй.

17.1.4. Свое согласие на раскрытие Страховщику информации, содержащейся в бюро кредитных, страховых историй, в объеме, порядке и на условиях, определенных действующим законодательством, для проверки сведений, указанных в Договоре страхования, и (или) получения информации о Страхователе.

18. Порядок разрешения споров

18.1. Все споры по Договору страхования, за исключением споров, стороной которых является гражданин, использующий услуги страхования исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, до обращения в суд подлежат обязательному рассмотрению в претензионном порядке. В претензии указываются сведения предусмотренные п.16.3 настоящих Правил, суть требования и фактические обстоятельства, на которых основаны заявленные требования, а также доказательства, подтверждающие эти обстоятельства и расчёт требуемой суммы (если в претензии указана сумма требования). К претензии прилагаются надлежащие копии документов, обосновывающие изложенные в претензии требования, а также банковские реквизиты лица, имеющего право на страховую выплату.

Если иное не предусмотрено законодательством РФ, претензия подлежит рассмотрению Страховщиком в течение 30 рабочих дней со дня ее получения. Иск может быть предъявлен в случае полного или частичного отказа в удовлетворении претензии. Если претензия соответствует критериям, установленным Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», то она подлежит рассмотрению Страховщиком в соответствии с указанным законом.

18.2. Споры, вытекающие из Договора страхования и не подлежащие в силу законодательства рассмотрению судами общей юрисдикции, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы (договорная подсудность).

Приложение №1 к Правилам комплексного страхования имущества, гражданской ответственности и финансовых рисков

СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ

1. Базовые страховые тарифы (в % от страховой суммы) по страхованию имущества

Таблица 1

| Страховой риск | Тип имущества | | | | | | |
|---|-------------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | Строения (здания), сооружения | Квартира (комната, апартаменты) | Земельные участки | Домашнее имущество | Ценное имущество | Переносное имущество | Прочее имущество |
| Пожар | 3,361900 | 0,266140 | 0,140780 | 0,393760 | 0,655460 | 0,587240 | 0,322140 |
| Взрыв | 0,053140 | 0,010060 | 0,001420 | 0,007480 | 0,017200 | 0,015400 | 0,015200 |
| Воздействие пара, конденсата и (или) жидкости | 0,171560 | 1,143940 | 0,023000 | 0,637280 | 1,521260 | 1,362900 | 0,630540 |
| Противоправные действия физических лиц | 0,150300 | 0,026060 | 0,060520 | 0,051380 | 6,098080 | 5,463320 | 0,208600 |
| Кража, грабеж, разбой | 0,152720 | 0,002440 | 0,115380 | 0,070520 | 7,654040 | 2,750140 | 7,268820 |
| Воздействие опасных природных явлений | 1,336680 | 0,131480 | 0,316880 | 0,018580 | 0,030920 | 0,027700 | 0,026900 |
| Столкновение с другими объектами (предметами) | 0,092140 | 0,011580 | 0,125460 | 0,005360 | 0,008920 | 0,008000 | 0,007760 |
| Колебание параметров электрической сети | 0,497040 | 0,208120 | - | 1,826940 | 3,041220 | 4,617200 | 2,975040 |
| Авария или катастрофа, приведшая к внезапному выбросу вредных веществ | 0,057040 | 0,047800 | 0,123040 | 0,005540 | 0,009220 | 0,008260 | 0,010240 |
| Бой (случайное разбитие) застрахованного имущества | 0,006700 | 0,000420 | - | 0,000120 | 0,000180 | 0,005140 | 0,000160 |
| Воздействие, оказанное животными | 0,020140 | 0,002520 | 0,125460 | 0,002480 | 0,004140 | 0,003700 | 0,004220 |
| Конструктивные недостатки | 0,147320 | 0,123460 | - | - | - | - | - |
| Осадка фундамента (основания) застрахованного имущества или здания (сооружения), в котором расположено застрахованное имущество | 0,009180 | 0,007700 | - | 0,000180 | 0,000280 | 0,000260 | 0,000280 |

2. Базовый страховой тариф по страхованию гражданской ответственности

Таблица 2

| Страховой риск | Базовый тариф, % от страховой суммы |
|---|-------------------------------------|
| Наступление гражданской ответственности Застрахованного лица за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц | 1,830420 |

3. Базовые страховые тарифы по страхованию непредвиденных (дополнительных) расходов

Таблица 3

| Страховой риск | Базовый тариф, % от страховой суммы |
|---|-------------------------------------|
| Возникновение расходов на перевозку застрахованного имущества на охраняемую территорию | 0,15400 |
| Возникновение расходов на перевозку застрахованного имущества на охраняемую территорию (в случае утраты (гибели) или повреждения защитных элементов на территории страхования, при котором они не могут выполнять свои защитные функции) | 0,09420 |
| Возникновение расходов по расчистке, слому и утилизации поврежденного (уничтоженного) имущества | 0,32500 |
| Возникновение расходов на мероприятия по розыску утраченного имущества | 0,18800 |
| Возникновение расходов на проведение работ по обеспечению доступа и возврата владельцу утраченного имущества, место нахождения которого известно (расходы на раскопки, подъем со дна водоемов и т.п.) | 0,48740 |
| Возникновение расходов на восстановление или замену элементов, ограничивающих доступ к застрахованному имуществу (в случае утраты или повреждения (гибели) таких элементов, при котором они не могут выполнять свои защитные функции) | 0,88020 |
| Возникновение расходов на замену замков в случае утраты ключей | 0,64100 |
| Возникновение расходов на охрану застрахованного имущества до восстановления или замены элементов, ограничивающих доступ к застрахованному имуществу (в случае повреждения таких элементов, при котором они не могут выполнять свои защитные функции) | 0,05980 |
| Возникновение расходов на аренду имущества, аналогичного утраченному (погибшему) или поврежденному застрахованному имуществу на время его восстановления или до приобретения нового | 0,35880 |
| Возникновение расходов на проезд Страхователя (Выгодоприобретателя) – физического лица на территорию страхования с места отдыха или командировки и его возвращению обратно | 0,71820 |

4. Базовый страховой тариф по страхованию от потери арендной платы

Таблица 4

| Страховой риск | Базовый тариф, % от страховой суммы |
|--|-------------------------------------|
| Неполучение доходов от потери арендной платы вследствие утраты (гибели) или повреждения имущества, сдаваемого в аренду | 12,28160 |

5. Поправочные коэффициенты, общие для всех базовых тарифов

5.1. Базовые страховые тарифы рассчитаны при условии применения всех исключений, предусмотренных Правилами страхования. Если договором страхования предусмотрено дополнение либо сокращение стандартного перечня исключений, предусмотренного Правилами страхования, то базовые страховые тарифы могут быть скорректированы поправочными коэффициентами 0,3 – 1,0 в случае дополнения или 1,0 – 4,0 в случае сокращения.

5.2. Базовые страховые тарифы соответствуют сроку страхования один год. При сроке страхования менее одного года к базовому страховому тарифу применяются поправочные коэффициенты, приведенные в Таблице 5.

Таблица 5. Поправочные коэффициенты при страховании на срок менее года

| Срок, мес. | до 2 | до 3 | до 4 | до 5 | до 6 | до 7 | до 8 | до 9 | до 10 | до 11 |
|-------------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|-------|
| Коэффициент | 0,30 | 0,40 | 0,50 | 0,60 | 0,70 | 0,75 | 0,80 | 0,85 | 0,90 | 0,95 |

При страховании на срок более одного года страховой тариф получается умножением базового страхового тарифа на срок страхования, выраженный в годах.

5.3. Базовые страховые тарифы рассчитаны для единовременной уплаты страховой премии. При уплате страховой премии в рассрочку к базовому страховому тарифу применяется повышающий коэффициент из диапазона 1,0 – 1,2, зависящий от количества и сроков платежей.

5.4. Если договором страхования предусмотрено, что страховая сумма не уменьшается на размер произведенной выплаты, то к базовым страховым тарифам может применяться повышающий коэффициент 1,0 – 1,3, зависящий от размера страховой суммы и типа застрахованного имущества/имущества, в связи с использованием которого страхуется гражданская ответственность/дополнительные расходы/потеря арендной платы.

5.5. Базовые страховые тарифы соответствуют условию возмещения ущерба от всех страховых случаев, произошедших в течение срока действия договора страхования. Если договор страхования прекращается после наступления первого, заявленного Страхователем (Выгодоприобретателем) и признанного Страховщиком страхового случая (страхование на условиях «До первого страхового случая»), то к базовым страховым тарифам может быть применен коэффициент 0,75 – 1,0.

5.6. При страховании с франшизой к базовому страховому тарифу применяется понижающий коэффициент 0,5 – 1,0, зависящий от типа и размера франшизы, страховых рисков, расходов, подлежащих возмещению, и типа имущества.

5.7. Страховщик имеет право применять к базовым страховым тарифам поправочные коэффициенты, учитывающие влияние различных обстоятельств на степень страхового риска и приведенные в Таблице 6.

Таблица 6. Поправочные коэффициенты к базовым страховым тарифам по страхованию имущества

| Тип имущества | Фактор страхового риска | Коэффициент |
|---------------------------------|---|-------------|
| Квартира (комната, апартаменты) | Материал стен и перекрытий здания, прочие характеристики | 0,3 – 3,5 |
| | Этаж расположения помещения, этажность здания | 0,3 – 2,4 |
| | Характер использования помещений | 0,1 – 3,5 |
| | Проведение в помещении строительных, монтажных, ремонтных работ в период действия договора страхования | 1,0 – 2,0 |
| | Расположение по отношению к другим объектам | 0,4 – 2,8 |
| | Год постройки здания, год последнего проведения капитального ремонта | 0,4 – 3,0 |
| Строения (здания) и сооружения | Расположение по отношению к другим объектам | 0,3 – 2,8 |
| | Материал стен и перекрытий здания, прочие характеристики | 0,2 – 3,5 |
| | Год постройки здания, год последнего проведения капитального ремонта | 0,3 – 3,0 |
| | Характер использования помещений | 0,5 – 3,0 |
| Земельные участки | Проведение в строении, сооружении строительных, монтажных, ремонтных работ в период действия договора страхования | 1,0 – 2,0 |
| | Расположение по отношению к другим объектам | 0,4 – 2,0 |
| Домашнее имущество | Назначение земельного участка | 0,2 – 3,0 |
| | Вид, назначение, характеристика имущества | 0,2 – 3,0 |
| Ценное имущество | Условия содержания имущества | 0,3 – 2,5 |
| | Вид, назначение, характеристика имущества | 0,4 – 5,0 |
| Переносное имущество | Условия содержания имущества | 0,6 – 2,5 |
| | Вид, назначение, характеристики имущества | 0,4 – 3,0 |
| Прочее движимое имущество | Условия содержания имущества | 0,6 – 2,0 |
| | Вид, назначение, характеристики имущества | 0,2 – 4,0 |
| Все типы имущества | Условия содержания имущества | 0,6 – 3,5 |
| | Географическое расположение | 0,3 – 3,0 |
| | Меры безопасности | 0,6 – 2,2 |
| | Количество и сумма убытков по предыдущим договорам страхования | 0,7 – 2,5 |

5.8. Базовые страховые тарифы рассчитаны при максимальной нагрузке f , которая указана в структуре тарифной ставки. Если нагрузка f_1 составляет менее значения f , то к базовым страховым тарифам применяется понижающий коэффициент, определяемый по формуле:

$$K = (1 - f) / (1 - f_1).$$

6. Поправочные коэффициенты к базовым тарифам по страхованию имущества

6.1. Базовые страховые тарифы по страхованию имущества рассчитаны для отдельных страховых рисков (пп.4.2.2.1-4.2.2.3, 4.2.2.7-4.2.2.13 Правил) и групп страховых рисков (пп.4.2.2.4-4.2.2.6 Правил).

При страховании нескольких рисков (групп рисков) базовый страховой тариф по договору страхования получается суммированием тарифов по отдельным страховым рискам и группам рисков, входящим в страховое покрытие.

В зависимости от общего числа застрахованных рисков и групп рисков к совокупному базовому тарифу может быть применен понижающий коэффициент 0,8 – 1,0.

В случае исключения отдельных рисков из групп рисков, для которых рассчитаны базовые страховые тарифы по страхованию имущества, возможно применение понижающего коэффициента 0,2 – 1,0 к базовому страховому тарифу по соответствующей группе рисков. Конкретное значение коэффициента определяется на основании экспертной оценки удельного веса исключаемых событий в совокупности событий группы с учетом типа застрахованного имущества и прочих условий договора страхования.

6.2. Базовые страховые тарифы по риску «Взрыв» рассчитаны только для взрывов газа, используемого для бытовых целей, а также устройств, работающих под давлением. Если договором страхования предусмотрено покрытие других видов взрывов (например, взрыва взрывчатых веществ), то к базовым страховым тарифам по риску «Взрыв» может применяться поправочный коэффициент 1,0 – 1,5.

6.3. Базовые страховые тарифы по риску «Воздействие пара, конденсата и (или) жидкости» не учитывают гибель или повреждение (разрушение) труб водоснабжения, отопления, канализации, санитарно-технического и отопительного оборудования в результате замерзания жидкости. Если договором страхования предусмотрено покрытие повреждения (разрушения) труб водоснабжения, отопления, канализации, санитарно-технического и отопительного оборудования в результате замерзания жидкости, то к базовым страховым тарифам по риску «Воздействие пара, конденсата и (или) жидкости» может применяться поправочный коэффициент 1,0 – 2,0.

6.4. Базовые страховые тарифы по риску «Воздействие опасных природных явлений» рассчитаны исходя из условия, что страховым случаем не является гибель или повреждение электронных и электрических устройств в результате удара молнии без возникновения пожара. При включении в покрытие риска гибели или повреждения застрахованного имущества в результате удара молнии без возникновения пожара к базовому тарифу по риску «Воздействие опасных природных явлений» может применяться поправочный коэффициент 1,0 – 1,1, зависящий от характеристик застрахованного имущества и мер по защите от молнии.

6.5. Базовые страховые тарифы по риску «Воздействие опасных природных явлений» рассчитаны исходя из количественных характеристик опасных природных явлений, указанных в п.4.2.2.6 Правил. Если договором страхования предусмотрены другие количественные характеристики опасных природных явлений, то к базовым тарифам по риску «Воздействие опасных природных явлений» может применяться поправочный коэффициент 0,5 – 3,0, зависящий от вида застрахованных опасных природных явлений и их количественных характеристик.

6.6. Базовые страховые тарифы по риску «Бой (случайное разбитие)» рассчитаны только для страхования оконных и дверных стекол, стеклянных стен, зеркал и витрин или аналогичных изделий из стекла, уже вставленных в оконные или дверные рамы, или смонтированных в местах их крепления. Если по договору страхования на случай боя страхуется другое имущество, то к базовым тарифам по риску «Бой (случайное разбитие)» может применяться поправочный коэффициент 0,7 – 3,0 в зависимости от вида застрахованного имущества.

6.7. Базовые страховые тарифы по страхованию переносного имущества рассчитаны исходя из того, что территорией страхования является только территория РФ за исключением республик Чечня, Ингушетия, Карачаево-Черкесия и Дагестан, а также территорий, являющихся зонами чрезвычайной ситуации. Если по договору страхования предусмотрено сужение территории страхования, то к базовым тарифам по данному риску может применяться коэффициент от 0,7 – 1,0, если территория страхования расширяется и выходит за пределы РФ, то коэффициент 1,0 – 3,0. Если покрытие действует за пределами территории РФ и (или) на территории республик Чечня, Ингушетия, Карачаево-Черкесия и Дагестан, а также территорий, являющихся зонами чрезвычайной ситуации, то к базовым страховым тарифам по страхованию переносного имущества может применяться поправочный коэффициент 0,5 – 3 в зависимости от территории страхования.

6.8. Базовые страховые тарифы оценены при условии, что сумма страхового возмещения исчисляется как произведение суммы возмещаемого ущерба и отношения страховой суммы к страховой стоимости имущества (пропорциональное возмещение). Если суммы страхового возмещения определяется на условиях «По первому риску», то к базовому страховому тарифу применяется повышающий коэффициент 1,0 – 3,0, зависящий от соотношения страховой суммы и страховой стоимости имущества, а также типа имущества и перечня страховых рисков, покрываемых по договору страхования.

6.9. Базовые страховые тарифы по страхованию имущества рассчитаны при условии применения разбивки на элементы/виды имущества и размера долей в страховой сумме вида имущества/страховой суммы по договору, указанных в пп.4.5.3, 4.5.4, 4.5.5 Правил. Если договором страхования предусмотрено применение иной разбивки на элементы/виды имущества и (или) иного размера долей в страховой сумме вида имущества/страховой суммы по договору, то к базовым страховым тарифам по страхованию имущества может применяться поправочный коэффициент 0,5 – 2,0 в зависимости от указанных параметров и вида подлежащего страхованию имущества.

7. Поправочные коэффициенты к базовому тарифу по страхованию гражданской ответственности

7.1. Если договором страхования предусмотрено дополнение или сокращение стандартного перечня условий (событий, обстоятельств), при выполнении (наступлении) которых событие признается/не признается страховым случаем (п.5.2.3 Правил) то к базовому страховому тарифу по страхованию гражданской ответственности может применяться коэффициент 0,5 – 1,0 (в случае дополнения перечня) или 1,0 – 4,0 (в случае сокращения перечня).

7.2. Если договором страхования предусматривается возмещение подлежащей взысканию с Застрахованного лица части судебных расходов, понесенных Выгодоприобретателем, то к базовому страховому тарифу по страхованию гражданской ответственности может применяться повышающий коэффициент 1,0 – 1,3.

8. Поправочный коэффициент к базовым тарифам по страхованию непредвиденных (дополнительных) расходов

8.1. Базовые страховые тарифы по страхованию непредвиденных (дополнительных) расходов вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества оценены при условии включения в сумму

возмещаемого ущерба всех видов непредвиденных (дополнительных) расходов, перечисленных в Правилах страхования.

8.2. В случае исключения отдельных видов непредвиденных (дополнительных) расходов из объема ответственности Страховщика, базовый страховой тариф может быть снижен посредством коэффициента 0,15 – 1,0, определяемого в зависимости от вида застрахованного имущества, перечня страховых событий, указанных в договоре страхования, и прочих факторов, влияющих в конкретном случае на удельные веса отдельных видов расходов в общей сумме возмещаемого ущерба.

8.3. Если договором страхования предусмотрено дополнение или сокращение стандартного перечня условий (событий, обстоятельств), при выполнении (наступлении) которых событие признается/не признается страховым случаем (п.6.2.3 Правил) то к базовому страховому тарифу по страхованию непредвиденных (дополнительных) расходов может применяться коэффициент 0,5 – 1,0 (в случае дополнения перечня) или 1,0 – 4,0 (в случае сокращения перечня).

9. Поправочный коэффициент к базовому тарифу по страхованию от потери арендной платы

9.1. Базовый страховой тариф по страхованию от потери арендной платы оценен исходя из продолжительности максимального периода ответственности три месяца.

В случае установления в договоре страхования иной продолжительности максимального периода ответственности, к базовому страховому тарифу по страхованию потери арендной платы применяется поправочный коэффициент 0,2 – 1,5.

9.2. Если договором страхования предусмотрено дополнение или сокращение стандартного перечня условий (событий, обстоятельств), при выполнении (наступлении) которых событие признается/не признается страховым случаем (п.6.2.3 Правил) то к базовому страховому тарифу по страхованию от потери арендной платы может применяться коэффициент 0,5 – 1,0 (в случае дополнения перечня) или 1,0 – 4,0 (в случае сокращения перечня).