

***ПРАВИЛА***  
***комплексного страхования имущества граждан***

*Редакция 14.24*

**Содержание:**

1. Общие положения .....	3
2. Термины и определения .....	4
3. Объекты страхования.....	6
4. Территория страхования .....	7
5. Страховые риски. Страховые случаи. Застрахованные дополнительные расходы .....	7
6. Исключения из страхового покрытия.....	13
7. Особые условия страхования ответственности за вред, причиненный вследствие проведения строительно-монтажных работ.....	16
8. Страховая сумма, страховая премия, франшиза.....	17
9. Порядок заключения, прекращения и изменения Договора страхования (Полиса).....	18
10. Права и обязанности сторон .....	20
11. Порядок и условия осуществления страховых выплат .....	24
12. Суброгация.....	29
13. Двойное страхование .....	29
14. Порядок разрешения споров .....	29

**Приложения:**

Приложение № 1	Публичная оферта о порядке заключения «Совкомбанк страхование» (АО) договоров комплексного страхования имущества граждан (вариант 1);	31
Приложение № 2	Дополнительные условия по страхованию земельных участков;	37
Приложение № 3	Дополнительные условия по страхованию убытков от актов терроризма, диверсии;	38
Приложение № 4	Публичная оферта о порядке заключения «Совкомбанк страхование» (АО) договоров комплексного страхования имущества граждан (вариант 2);	39
Приложение № 5	Таблица базовых страховых тарифов	41

## 1. Общие положения

1.1. На основании настоящих Правил «Совкомбанк страхование» (АО) (далее по тексту – «Страховщик») заключает договоры страхования имущества граждан с физическими или юридическими лицами (далее по тексту – «Страхователи»).

1.2. По настоящим Правилам в качестве Выгодоприобретателей могут выступать лица, имеющие основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

Все положения настоящих Правил, касающиеся Страхователя, в отношении страхования имущества граждан, в равной степени распространяются также и на Выгодоприобретателя, если это не противоречит действующему законодательству.

1.3. На основании настоящих Правил также может быть застрахована гражданская ответственность граждан при эксплуатации имущества за вред, причиненный здоровью, жизни или имуществу Третьих лиц.

1.4. По Договору страхования (Полису), заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную Договором страхования (Полисом) плату (страховую премию), при наступлении предусмотренного в Договоре страхования (Полисе) события (страхового случая), возместить лицу, в пользу которого заключен Договор страхования (Полис), причиненный вследствие этого события ущерб застрахованному имуществу, либо убытки в связи с иными имущественными интересами и выплатить страховое возмещение в пределах страховой суммы.

1.5. Страховщик является оператором персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее по тексту – Закон 152-ФЗ).

1.6. Страховщик осуществляет обработку персональных данных в соответствии с Политикой обработки персональных данных в АО «Совкомбанк страхование», размещенной на официальном сайте Страховщика: <https://sovcomins.ru/>.

1.7. Страхователь, заключая договор страхования на основании настоящих Правил, выражает Страховщику свое согласие в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 6 Закона 152-ФЗ:

– на обработку своих персональных данных и персональных данных лица, законным представителем которого он является (если применимо): фамилии, имени, отчества, адреса электронной почты, номера телефона, адреса места жительства, адреса регистрации, даты рождения, места рождения, гражданства, паспортных данных/данных иного документа, удостоверяющего личность, данные документа, подтверждающие право на пребывание в РФ, ИНН, СНИЛС, сведения о месте работы, сведений о заключенных договорах страхования, страховых событиях и урегулировании убытков, а также иной информации, предоставленной Страховщику путем заполнения и направления Страхователем анкет и других документов.

1.8. Страхователь подтверждает, что Страховщик может осуществлять обработку указанных персональных данных, а именно: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, поручение обработки другому лицу, проверку достоверности и любых иных действий с указанными персональными данными, не противоречащих закону, совершаемых как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств с целью заключения, исполнения и/или расторжения договора страхования (перестрахования) в том числе оценки рисков, проверки качества оказания услуг, оценки страховых случаев и осуществления страховых выплат, администрирования договоров страхования, предоставления Страхователю информации о договоре страхования, сбора статистической информации и ее анализа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на срок 9 лет.

1.9. Для осуществления вышеуказанной цели Страховщик имеет право передавать (предоставлять доступ) персональные данные, перечисленные в п. 1.7 настоящих Правил, поручать обработку третьим лицам, в том числе медицинским организациям, провайдером услуг, сведения о которых размещены в Памятке застрахованного и на сайте <https://sovcomins.ru/zashchita-personalnykh-dannykh/> и поддерживаются Страховщиком в актуальном состоянии.

1.10. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано (полностью или частично) путем направления в письменной форме соответствующего заявления Страхователя в «Совкомбанк страхование» (АО) по адресу: Россия, 125284, г. Москва, Ленинградский пр-кт, д. 35, стр. 1, ответственному за организацию обработки персональных данных в «Совкомбанк страхование» (АО).

1.11. В случае отзыва Страхователем согласия на обработку персональных данных Страховщик вправе продолжить обработку персональных данных без согласия Страхователя при наличии оснований, указанных в п. 2 ст. 9 №152-ФЗ.

1.12. Подписание страхового Полиса возможно с использованием факсимильного отображения подписи уполномоченного представителя Страховщика и печати Страховщика, а порядок заключения определен в специальном соглашении, представляющем собой Публичную оферту Страховщика (Приложение № 1 к Правилам страхования), акцепт условий которой осуществляется одним из следующих способов:

- проставлением Страхователем положительной отметки напротив предложенных рисков и объектов страхования из числа предусмотренных настоящими Правилами страхования: «Ущерб имуществу граждан» и «Гражданская ответственность перед Третьими лицами», – и проставлением положительных отметок в отношении согласия с условиями Публичной оферты - Приложение № 1 к настоящим Правилам, в отношении

согласия с условиями Декларации (если Декларация предусмотрена Полисом), а также путём оплаты страховой премии.

- путём оплаты страховой премии по Полису страхования, согласно Приложению № 3 к настоящим Правилам.

## 2. Термины и определения

Для целей настоящих Правил используются следующие понятия:

2.1. При страховании имущества граждан:

2.1.1. «недвижимое имущество» – имущество, использование которого по назначению и без ущерба его характеристикам и ценностным свойствам, исключает его перемещение: здания, строения, сооружения, земельные участки и иное имущество, прикрепленное к земле и связанное с ней;

2.1.2. «земельный участок» – часть поверхности земли (в том числе почвенный слой), границы которой описаны и удостоверены в установленном порядке;

2.1.3. «здание» – строение с внутренним пространством (помещениями), созданное и используемое для различных нужд;

2.1.4. «сооружение» – единичный результат строительной деятельности, предназначенный для осуществления определенных потребительских функций. Различают:

– гражданские сооружения: жилые, спортивные, рекреационные и т. п.;

– транспортные сооружения: дороги, ЛЭП, трубопроводы; гидротехнические и мелиоративные сооружения;

– емкостные сооружения: резервуары, бункеры, силосы;

2.1.5. «строение» – отдельно стоящая жилая или нежилая постройка (здание, жилой дом, баня, хозяйственная постройка и т. п.);

2.1.6. «жилой дом» – индивидуально-определенное здание, которое состоит из комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых нужд, связанных с их проживанием в таком здании;

2.1.7. «квартира» – структурно обособленное помещение в многоквартирном доме, таунхаусе, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме, таунхаусе и состоящее из одной или нескольких комнат, включая основные конструкции этого обособленного помещения, его отделку, а также окна;

2.1.8. «апартаменты» - являющиеся самостоятельными объектами гражданских прав обособленные нежилые помещения, расположенные в здании отеля, административно-делового/торгового центра, назначением которых является временное размещение (пребывание) физических лиц и предусматривающее необходимые бытовые и сопутствующие условия для такого размещения (пребывания).

2.1.9. «машиноместо в паркинге» - часть здания или помещения, предназначенная исключительно для размещения транспортного средства, которая не ограничена, либо частично ограничена строительной или иной ограждающей конструкцией и границы которой описаны в установленном законодательством о государственном кадастровом учете порядке.

2.1.10. «таунхаус» – малоэтажное строение на несколько многоуровневых квартир, как правило, с изолированными входами (то есть без общего подъезда), иногда с гаражом и небольшим палисадником.

2.1.11. «основные конструкции» – несущие и ограждающие конструктивные элементы здания, строения, сооружения или квартиры (внешние и внутренние стены, перекрытия, монолитные бетонные и железобетонные лестницы и т. п.), а также окна и дверные конструкции (кроме межкомнатных), электропроводка, трубопроводы систем отопления, водоснабжения, канализации, газоснабжения. В том случае, если указанные конструктивные элементы являются многослойными, то к понятию «основные конструкции» относится тот слой, который выполняет несущие функции по отношению к остальным слоям конструктивного элемента (отделке), за исключением отделки стен, внешней по отношению к квартире;

2.1.12. «отделка» – отделка основных конструкций всеми видами материалов, которые по своему характеру являются прикрепленными к этим конструкциям (обои, штукатурка, плитка, покраска, побелка, гипрок, паркет, ковролин, натяжные потолки и т.п.). В понятие «отделка» включаются: встроенная мебель, в том числе шкафы-купе и встроенные мебельные гарнитуры кухонь; любые дверные межкомнатные конструкции и межкомнатные оконные конструкции, деревянные, металлические, стеклянные лестницы, лестницы из прочих материалов, за исключением бетонных и железобетонных. Также отделка лоджий и застекленных балконов (при условии, что данные объекты имеют полностью закрытый контур);

2.1.13. «окна» – проемы во внешних конструктивных элементах, включая стекла, рамы и коробки;

2.1.14. «движимое имущество» – любое имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю), не относящееся к понятию «недвижимое имущество» (в том числе не относящееся к основным конструкциям, отделке, инженерным коммуникациям, техническому оборудованию);

Примечание: если в договоре страхования встроенная мебель указана в перечне движимого имущества, то она также является застрахованной и при повреждении встроенной мебели расчёт выплаты страхового возмещения производится согласно п.п.11.9.2.

2.1.15. «инженерные коммуникации, техническое оборудование» – системы отопления (в том числе системы подогрева пола, стен, потолка), наблюдения и охраны (в том числе камеры, домофоны), пожарной безопасности, вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (в том числе водозапорные устройства,

раковины, ванны, душевые кабины и т.п.), канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат), газоснабжения (в том числе газовые колонки, плиты, котлы), электропитания, в том числе слаботочные (антенна, телефон, сигнализация, радио и т.п.), иное оборудование, указанное в Договоре страхования (Полисе).

2.1.16. «электробытовая техника» – любая техника, используемая в быту и работающая от электрического тока (в том числе холодильная, видео-, аудио-, компьютерная и другая техника);

2.1.17. заемщик - физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (заем);

2.1.18. потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования.

2.1.19. «Сопричастные Страхователю (Выгодоприобретателю) лица» – близкие родственники Страхователя (Выгодоприобретателя); лица, проживающие совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), а также лица, находящиеся на территории страхования по поручению или с согласия Страхователя (Выгодоприобретателя);

2.1.20. «Третьи лица» – физические или юридические лица, не являющиеся Страхователем, Страховщиком или Застрахованным лицом.

Для целей настоящих Правил также не признаются Третьими лицами:

– Сопричастные Страхователю (Выгодоприобретателю) лица,

– лица, находящиеся в служебном подчинении или иной зависимости от Страхователя (Застрахованного лица),

– лица, по отношению к которым Страхователь (Застрахованное лицо) является аффилированным<sup>1</sup> лицом.

2.1.21. «Застрахованные лица» – лица, чья ответственность за вред, причиненный при эксплуатации имущества, застрахована.

Застрахованными лицами являются:

– собственник имущества,

– наниматель (арендатор) по договору найма (аренды), по договору социального найма, а также его родственники,

– физические лица, использующие территорию страхования для проживания,

– иные лица, указанные в Договоре страхования (Полисе) как Застрахованные.

Не является застрахованной ответственность собственника имущества, если таким собственником является государство или муниципальное образование, если иное не предусмотрено Договором страхования (Полисом). Если Страхователь, в соответствии с настоящим пунктом, не относится к категории Застрахованных лиц, то его ответственность в любом случае не застрахована.

2.1.22. «франшиза» – форма собственного участия Страхователя (Выгодоприобретателя) в покрытии ущерба: часть убытков, не подлежащая возмещению Страховщиком.

При установлении условной франшизы – Страховщик выплачивает страховое возмещение в полном объеме, если размер ущерба по страховому случаю превысил условную франшизу. Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превысил размер условной франшизы.

При установлении безусловной франшизы – страховое возмещение всегда и по каждому страховому случаю уменьшается на величину безусловной франшизы;

**Примечание.** Безусловная франшиза применяется по каждому страховому случаю, в отношении каждого застрахованного объекта, в размере, указанном в настоящем Полисе (Договоре). При этом, в случае полной гибели застрахованного объекта недвижимости (квартиры, здания, строения, сооружения, жилого дома и т.п.) и движимого имущества в нем, применяется одна, наибольшая, из франшиз, указанных в Полисе (Договоре) страхования, Правилах страхования по уничтоженному имуществу.

2.1.23. «реальный ущерб» – расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления поврежденного имущества;

2.1.24. «действительная стоимость (страховая стоимость)» – стоимость имущества в месте его нахождения, которая определяется на основании заключения специализированной независимой экспертизы либо на основании документов, представленных Страхователем. Определения действительной стоимости в отношении различных видов имущества указаны в пункте 8.5.1. настоящих Правил.

2.2. При страховании гражданской ответственности граждан при эксплуатации имущества:

2.2.1. «эксплуатация имущества» – использование объекта недвижимого имущества, являющегося территорией страхования, застрахованными лицами и лицами, обладающими правом доступа к такому имуществу, в целях проживания определенного и ограниченного круга физических лиц, ведения личного подсобного хозяйства, крестьянского хозяйства или садоводства.

2.2.2. «Застрахованные лица» – лица, чья ответственность за вред, причиненный при эксплуатации имущества, застрахована.

Застрахованными лицами являются:

<sup>1</sup> Под аффилированными лицами, в соответствии со ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», понимаются физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

- собственник имущества,
- наниматель (арендатор) по договору найма (аренды), по договору социального найма, а также его родственники,
- физические лица, использующие территорию страхования для проживания,
- иные лица, указанные в Договоре страхования (Полисе) как Застрахованные.

Не является застрахованной ответственность собственника имущества, если таким собственником является государство или муниципальное образование, если иное не предусмотрено Договором страхования (Полисом). Если Страхователь, в соответствии с настоящим пунктом, не относится к категории Застрахованных лиц, то его ответственность в любом случае не застрахована.

2.2.3. «Третьи лица» – физические или юридические лица, не являющиеся Страхователем, Страховщиком или Застрахованным лицом.

Для целей настоящих Правил также не признаются Третьими лицами:

- Сопричастные Страхователю (Выгодоприобретателю) лица,
- лица, находящиеся в служебном подчинении или иной зависимости от Страхователя (Застрахованного лица),
- лица, по отношению к которым Страхователь (Застрахованное лицо) является аффилированным<sup>2</sup> лицом.

2.2.4. «Сопричастные Страхователю (Выгодоприобретателю) лица» – близкие родственники Страхователя (Выгодоприобретателя); лица, проживающие совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), а также лица, находящиеся на территории страхования по поручению или с согласия Страхователя (Выгодоприобретателя);

2.2.5. «Выгодоприобретатели» – Третьи лица, жизни, здоровью или имуществу которых причинен вред Застрахованным, или Сопричастным Страхователю (Выгодоприобретателю) лицом при эксплуатации имущества.

2.2.6. «Претензионные расходы» – затраты, осуществленные Застрахованным лицом с предварительного письменного согласия Страховщика, направленные на урегулирование претензий Третьих лиц во внесудебном порядке (в том числе, но не только, расходы на проведение экспертиз).

2.2.7. «Льготный период» – если иное не предусмотрено Договором страхования, период времени, предоставляемый Страхователю для погашения задолженности по оплате очередного страхового взноса во избежание прекращения Договора страхования в связи с неоплатой (неполной оплатой). При этом срок требования Страховщика по оплате страхового взноса считается наступившим с даты, предшествующей дате начала льготного периода. Договором страхования может быть предусмотрено, что льготный период не устанавливается.

### 3. Объекты страхования

3.1. В соответствии с настоящими Правилами объектами страхования являются:

3.1.1. имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты, гибели или повреждения застрахованного недвижимого и движимого имущества. Объекты страхования указываются в Договоре страхования (Полисе) и/или приложениях к нему.

3.1.2. имущественные интересы Страхователя (Застрахованных лиц), связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить вред жизни, здоровью и/или имуществу, причиненный Третьим лицам в связи с эксплуатацией имущества, указанного в Договоре страхования (Полисе).

3.1.3. имущественные интересы Страхователя, связанные с несением дополнительных расходов в связи с наступлением страхового случая.

3.2. По Договору страхования (Полису), заключенному на основании настоящих Правил, могут быть застрахованы:

3.2.1. объекты недвижимости в целом (здания, строения, сооружения), а также отдельные архитектурные и конструктивные части и элементы объекта недвижимости (части зданий, квартиры, помещения, основные конструкции строений, внутренняя отделка, инженерные коммуникации и техническое оборудование).

Только если это прямо указано в Договоре страхования (Полисе), стационарное инженерное оборудование (коммуникации), расположенное за пределами зданий, строений или сооружений, признается частью соответствующего объекта недвижимого имущества, если оно:

- а) обеспечивает работу застрахованных инженерных коммуникаций, технического оборудования внутри указанного застрахованного недвижимого имущества;
- б) принадлежит тем же лицам (и на тех же правах), которым принадлежит указанное застрахованное недвижимое имущество;
- в) расположено в пределах территории страхования.

3.2.2. Застрахованным движимым имуществом для целей настоящих Правил является имущество, принятое на страхование и не исключенное из страхового покрытия в соответствии с настоящими Правилами и Договором страхования (Полисом).

3.3. В соответствии с настоящими Правилами могут быть застрахованы любые объекты имущества граждан, в отношении которого граждане имеют основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении данных объектов имущества.

3.4. В соответствии с настоящими Правилами, страхование не распространяется на следующее имущество, если иное не указано в Договоре страхования (Полисе):

3.4.1. акции и другие ценные бумаги, наличные деньги;

3.4.2. рукописи, планы, чертежи, любые документы, бухгалтерские и деловые книги;

3.4.3. слайды, негативы, фотоснимки, информацию на носителях любых видов;

3.4.4. продукты питания, лампы в осветительных приборах и иные предметы, средний срок службы которых менее 1 года;

3.4.5. драгоценные металлы, драгоценные, полудрагоценные и поделочные камни, а также изделия из них;

3.4.6. предметы искусства, предметы религиозного культа, коллекции, антиквариат;

3.4.7. растения, семена и животных;

3.4.8. ветхие объекты (физический износ которых превышает 75%) или объекты, признанные аварийными в установленном порядке;

3.4.9. объекты, подлежащие изъятию, конфискации, реквизиции, аресту, повреждению или уничтожению по распоряжению государственных органов;

3.4.10. мобильные телефоны и портативные компьютеры;

3.4.11. модели, макеты, образцы, формы, выставочные экземпляры и т. п.;

3.4.12. ядовитые, едкие и взрывчатые вещества, а также легковоспламеняющиеся жидкости и газы;

3.4.13. оружие, боеприпасы, орудия лова;

3.4.14. объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства;

3.4.15. многолетние насаждения, сельскохозяйственные культуры, урожай сельскохозяйственных культур;

3.4.16. предметы, закрепленные на наружной стороне зданий и сооружений (мачты, антенны, открытые электропровода, осветительные приборы и т. д.);

3.4.17. средства транспорта;

3.4.18. временные постройки;

3.4.19. изделия из меха – шубы, дубленки, пальто и пр.

3.4.20. строительные материалы, строительное оборудование и инструменты, находящиеся на территории страхования;

3.5. Страховая защита не действует в отношении недвижимого имущества, первоначально принятого на страхование, но впоследствии определенного как имущество, при строительстве/реконструкции которого были допущены нарушения соответствующего отраслевого законодательства, при условии, что нарушения носят неустранимый характер или затраты на их устранение превышают рыночную стоимость соответствующего имущества и/или нарушения повлекли за собой требования о сносе соответствующего объекта.

#### 4. Территория страхования

Территория страхования – место действия страхования (страхового покрытия, страховой защиты), обусловленного Договором страхования (Полисом).

4.1. При страховании недвижимого имущества (зданий, строений, сооружений, квартир, помещений и пр.) и движимого имущества в нем страхование действует на площади нахождения недвижимого имущества, адрес которого указан в Договоре страхования (Полисе) в разделе «Территория страхования».

4.2. Если иное не оговорено в Договоре страхования (Полисе), движимое имущество считается застрахованным только в пределах тех помещений (зданий, территорий), находящихся в пределах Территории страхования, которые указаны в Договоре страхования (Полисе) и приложениях к нему. Если застрахованное движимое имущество изымается с Территории страхования, то действие страховой защиты прекращается на период изъятия.

4.3. При страховании гражданской ответственности территорией действия страхования (страхового покрытия, страховой защиты) является площадь имущественного объекта, указанного в Договоре страхования (Полисе) в графе «Территория страхования».

Событие признается страховым случаем, если источник вреда (вредоносный фактор) находился на территории страхования и/или действия Застрахованного лица совершены на этой же территории.

#### 5. Страховые риски. Страховые случаи. Застрахованные дополнительные расходы

Согласно настоящим Правилам **Страховым случаем** является совершившееся событие, указанное в пунктах 5.1.1 – 5.1.8 Правил, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Выгодоприобретателю. Детальное описание каждого риска определено в пунктах 5.2– 5.9 настоящих Правил.

Страховым случаем в отношении застрахованного **имущества граждан** является утрата, гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие реализации страхового риска, указанного в пунктах 5.1.1 – 5.1.7 Правил.

Страховым случаем при страховании **гражданской ответственности** является факт реализации страхового риска, указанного в пункте 5.1.8 настоящих Правил.

5.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование, а именно:

5.1.1. **Пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или его груза.**

5.1.2. **Опасные природные явления.**

5.1.3. **Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем; повреждение водой или другими жидкостями из соседних (чужих) помещений.**

5.1.4. **Воздействие посторонних предметов.**

5.1.5. **Противоправные действия Третьих лиц.**

5.1.6. **Кража со взломом, грабеж, разбой.**

5.1.7. **Бой оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла и пластика.**

5.1.8. **Гражданская ответственность перед Третьими лицами при эксплуатации имущества.**

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения возникает, если страховой случай наступил в период действия страхования, обусловленного Договором страхования (Полисом).

Страхователь вправе застраховать имущество по полному перечню рисков или выборочно, от конкретных рисков.

Выборанный Страхователем объем страхового покрытия (набор страховых рисков) указывается в Договоре страхования (Полисе) и приложениях к нему.

**5.2. Пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или его груза.**

5.2.1. **«Пожар»** – это горение в форме открытого пламени или тления, которое возникло не в специально отведенном для этого месте или распространилось за пределы такого места и способно самостоятельно распространяться далее.

**Примечание 1.** Если вследствие принятия мер по тушению пожара или мер по предупреждению его распространения застрахованное имущество оказалось повреждено или погибло, то страховая выплата по риску **«Пожар»** производится и в том случае, когда застрахованное имущество не пострадало от воздействия огня (высокой температуры, дыма).

**Примечание 2.** В частности, подлежит возмещению ущерб, причиненный пожаром, произошедшим в результате короткого замыкания (аварийной работы) электросетей, электропроводки, электрических устройств. При этом ущерб электрическому устройству, послужившему источником пожара, не возмещается (если иное не предусмотрено соглашением сторон).

**Примечание 3.** Подлежит возмещению ущерб, причиненный пожаром, возникшим в результате умышленных противоправных действий третьих лиц.

5.2.1.1. По риску **«Пожар»** страхованием **не покрываются** и возмещению не подлежат повреждения (или гибель) застрахованного имущества, произошедшие вследствие:

– воздействия на него полезным огнем или теплом с целью обработки, переработки или в других целях (например, сушки, варки, глажения, копчения, жарки, нагревания, горячей обработки или плавления металлов и т. д.);

– опаливания или прожигания горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т. п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами, или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного.

При этом ущерб от пожара, возникшего вследствие использования полезного огня или тепла, подлежит возмещению, за исключением повреждений (или гибели) имущества, на которое непосредственно было направлено воздействие полезного огня или тепла.

**5.2.2. «Удар молнии»** – под ударом молнии понимается электрический искровой атмосферный разряд, при котором ток разряда протекает через застрахованное имущество и вызывает механические повреждения или пожар.

5.2.2.1. По риску **«Удар молнии»** страхованием не покрывается и возмещению не подлежит повреждение (или гибель) застрахованного имущества, вызванное иным, кроме как прямой удар, воздействием молнии (например, выход из строя электрических устройств, оказавшихся под воздействием индуктированного перенапряжения вследствие удара молнии в соседний объект или в землю).

**5.2.3. «Взрыв»** – взрыв паровых котлов, газопроводов, газовых баллонов, аппаратов, других аналогичных устройств и газа, употребляемого в бытовых целях. Под «взрывом» понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов или паров к расширению.

5.2.3.1. По риску **«Взрыв»** страхованием **не покрывается** и возмещению не подлежит:

- ущерб, причиненный самим котлам, газопроводам, аппаратам и другим аналогичным устройствам, произошедший в результате их взрыва, а также расходы, вызванные необходимостью их ремонта (или замены), при этом ущерб, причиненный иному застрахованному имуществу, подлежит возмещению;
- убытки, причиненные вакуумом или разрежением газа в резервуаре (котле, трубопроводе и т.п.);

**5.2.4. «Падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или его груза»** – падение непосредственно на застрахованное имущество, а также такое падение, которое вызвало «пожар» (пункт 5.2.1) или «взрыв» (пункт 5.2.3).

**5.3. «Опасные природные явления»** – поименованные природные явления, отнесенные к категории «опасных» соответствующими компетентными органами/организациями (гидрометеорологической службой, МЧС и т. п.).

5.3.1. Покрываются страхованием при включении в Договор страхования (Полис) страхового риска в указанной в заголовке настоящего пункта формулировке:

5.3.1.1. землетрясение, извержение вулкана, цунами;

5.3.1.2. лавина, оползень, сель;

5.3.1.3. оседание (просадка) грунта (обусловленное исключительно природными причинами проседание поверхности Земли);

5.3.1.4. горный обвал, падение камней, грунта;

5.3.1.5. воздействие ветра (в том числе буря, ураган, смерч);

5.3.1.6. наводнение (наводнением считается выход воды за обычные пределы какого-либо природного или искусственного русла, или озера, резервуара, канала или любого водоема);

5.3.1.7. затопление (затоплением считается образование сплошной водной поверхности, которая некоторое время находится на территории страхования или плывет через нее);

5.3.1.8. воздействие осадков (в том числе дождь, снег, град);

5.3.1.9. воздействие мороза.

**Примечание.** Убытки Страхователя, вызванные одним опасным природным явлением, суммируются и считаются одним страховым случаем, к которому применяются предусмотренные Договором страхования (Полисом) ограничения по одному страховому случаю (франшизы, лимиты ответственности).

Страховщик возмещает убытки, произошедшие в течение не более чем:

– 48 последовательных часов воздействия событий, перечисленных в пунктах 5.3.1.2 – 5.3.1.10;

– 72 последовательных часов воздействия событий, перечисленных в пунктах 5.3.1.1.

При этом момент начала этого периода выбирается Страхователем.

5.3.2. По риску **«Опасные природные явления»** страхованием **не покрываются** и возмещению не подлежат повреждения (или гибель) застрахованного имущества, произошедшие вследствие:

5.3.2.1. ветхости (частичного разрушения, повреждения или утраты несущей способности вследствие длительной эксплуатации);

5.3.2.2. нарушения строительных норм и правил; ошибок, допущенных при проектировании и/или строительстве; дефектов строительных материалов или конструкций;

5.3.2.3. выхода из берегов наземных водоемов (стоячих или проточных) с затоплением населенного пункта, в котором располагается территория страхования, и который за последние 20 лет до момента возникновения убытка уже подвергался затоплению вследствие выхода из берегов стоячих или проточных водоемов, если Договором страхования (Полисом) не предусмотрено иное в отношении конкретной территории страхования;

5.3.2.4. повреждения застрахованного имущества водой (в том числе талой, дождевой, водопроводной водой, из-за протечки крыш), если они не вызваны непосредственно событием, отнесенным к категории опасных природных явлений;

5.3.2.5. воздействия молнии;

5.3.2.6. проведения земляных работ или работ, связанных с выемкой грунта, проведением взрывных работ, разработкой месторождений полезных ископаемых, авариями подземных сооружений;

5.3.2.7. естественной просадки грунта, вызванной давлением на него здания, построенного без соблюдения необходимых строительных норм и правил в отношении устройства фундаментов, этажности и т. п. (без учета местных особенностей грунта);

5.3.2.8. затопления, вызванного засорением дренажных систем.

**5.4. Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем; повреждение водой или другими жидкостями из соседних (чужих) помещений.**

5.4.1. **«Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем»** – воздействие на застрахованное имущество жидкости или пара, вышедших из систем водоснабжения, отопления, канализации и/или пожаротушения, расположенных внутри застрахованного недвижимого имущества, в результате их аварии.

**Примечание 1.** Под «аварией» в рамках данного риска понимается поломка, повреждение или выход из строя соответствующего инженерного оборудования/коммуникаций (смесителей, бойлеров, фильтров, сантехнических приборов, отопительных радиаторов, труб, соединительных элементов и т. п.).

**Примечание 2.** К элементам систем водоснабжения и канализации приравниваются стационарно подключенные к таким системам стиральные и посудомоечные машины.

**Примечание 3.** При необходимости замены труб отопительных, водопроводных и канализационных систем непосредственно в застрахованных зданиях (строениях, сооружениях) и помещениях по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимость замены двух погонных метров поврежденного участка труб. В остальных случаях повреждение (или гибель) тех элементов инженерного оборудования/коммуникаций, с которыми произошла авария, а также расходы по их ремонту (или замене) не подлежат возмещению.

**5.4.2. «Повреждение водой или другими жидкостями из соседних (чужих) помещений»** – воздействие на застрахованное имущество жидкости или пара, проникших из посторонних помещений. Под «посторонними» в данном случае понимаются помещения, не находящиеся в пользовании, владении, распоряжении или под управлением Выгодоприобретателя (Страхователя).

5.4.3. Если иное не указано в Договоре страхования (Полисе), страхованием не покрывается по риску **«Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем; повреждение водой или другими жидкостями из соседних (чужих) помещений»** и не подлежит возмещению повреждение (или гибель) застрахованного имущества вследствие:

5.4.3.1. проведения любых строительных работ лицом, в чьем пользовании, владении или распоряжении находится застрахованное имущество (или по заданию такого лица), если повреждение (или гибель) застрахованного имущества произошло в период проведения указанных работ и находится с ними в прямой причинно-следственной связи;

5.4.3.2. аварии, причиной которой явилось то обстоятельство, что монтаж инженерного оборудования (или коммуникаций), осуществляемый лицом, в чьем пользовании, владении или распоряжении находится застрахованное имущество (или по заданию такого лица), не был окончен;

5.4.3.3. проведения испытаний с изменением давления лицом, в чьем пользовании, владении или распоряжении находится застрахованное имущество, либо по заданию такого лица;

5.4.3.4. воздействия талых, дождевых, грунтовых и почвенных вод (в том числе вследствие засорения водостоков и протечек крыш);

**Примечание.** Если Страхователь (Выгодоприобретатель) на любом законном основании не эксплуатирует помещения, непосредственно граничащие с крышей, чердачным помещением здания, техническим этажом, то убытки от проникновения воды из-за протечек крыш подлежат возмещению.

5.4.3.5. засорения канализации (в тех случаях, когда засор вызван действиями Страхователя (Выгодоприобретателя) или иных лиц, обладающих правом доступа к застрахованному имуществу);

5.4.3.6. несоблюдения Страхователем обязанностей, указанных в пункте 10.2.11 настоящих Правил;

5.4.3.7. незакрытых кранов, вентилей на территории страхования, как в результате повреждения водой, так и в результате воздействия пара и/или высокой влажности;

5.4.3.8. аварии инженерных коммуникаций и технического оборудования в строениях (загородных домах, гостевых домах, банях и прочих обособленных строениях, не применимо к квартирам и апартаментам), причиной которой явилось отключение электроэнергии, либо перепад напряжения. А именно не подлежит возмещению ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате воздействия горячего или конденсированного пара, а также расходы по устранению убытков от внезапного замерзания инженерных коммуникаций и технического оборудования, трубопроводов, а также соединенных непосредственно с ними аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д. Данное положение не распространяется на строения оснащенные источниками бесперебойного питания, либо строения оснащенные автономными генераторами и стабилизаторами напряжения.

**5.5. «Воздействие посторонних предметов»** – непосредственное повреждение (уничтожение) застрахованного имущества:

5.5.1. наездом (контактом, ударом и т. п.) посторонних транспортных средств;

5.5.2. падением посторонних предметов (или их частей) из числа следующих: метеориты, деревья, столбы, строительные краны, другие строительные механизмы и конструкции, здания (строения, сооружения).

**Примечание 1.** Под «посторонними» понимаются предметы, не находящиеся на территории страхования, во владении, пользовании, распоряжении или под управлением Страхователя (Выгодоприобретателя) либо иных лиц, обладающих правом доступа к застрахованному имуществу.

**Примечание 2.** По риску **«Воздействие посторонних предметов»** компенсируется страховыми выплатами ущерб, причиненный воздействием на застрахованное имущество любых предметов, в том числе не указанных в пунктах 5.5.1 и 5.5.2 настоящих Правил, если такое падение вызвано событиями, указанными в данных пунктах.

**5.6. «Противоправные действия Третьих лиц»** – преднамеренные действия Третьих лиц, направленные на повреждение и/или уничтожение застрахованного имущества, которые квалифицированы в соответствии с Уголовным Кодексом Российской Федерации (далее – УК РФ) как:

– умышленное уничтожение или повреждение имущества (ст. 167 УК РФ);

– хулиганство (ст. 213 УК РФ);

– вандализм (ст. 214 УК РФ),

либо в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях (далее КоАП РФ) как:

- уничтожение или повреждение чужого имущества (ст. 7.17 КоАП РФ);
- мелкое хулиганство (ст. 20.1 КоАП РФ).

5.6.1. Не является страховым случаем по риску «**Противоправные действия Третьих лиц**» и не подлежит возмещению в рамках указанного риска:

5.6.1.1. утрата застрахованного имущества вследствие его хищения;

5.6.1.2. повреждение (уничтожение) застрахованного имущества в результате действий Третьих лиц, которые квалифицированы в соответствии с Уголовным Кодексом Российской Федерации как терроризм (ст. 205 УК РФ) или диверсия (ст. 281 УК РФ), если иное не предусмотрено Договором страхования (Полисом).

5.6.1.3. повреждение (уничтожение) имущества вследствие пожара, возникшего в результате умышленных противоправных действий третьих лиц, при этом подлежит возмещению в рамках риска «Пожар».

## 5.7. «Кража со взломом, грабеж, разбой»

5.7.1. «**Кража со взломом**» – кража с незаконным проникновением в жилище, помещение или иное хранилище, расположенные на территории страхования, когда лицо, не обладающее правом доступа к застрахованному имуществу, обеспечивает себе такой доступ:

5.7.1.1. путем вскрытия с помощью любых технических средств (отмычек, поддельных ключей, рычагов или иных средств, кроме подлинных ключей) закрытых проемов в ограждающих конструкциях зданий, строений, сооружений, помещений (окон, дверей, ворот, люков и т. п.), при этом оставляя следы применения указанных технических средств,

или

5.7.1.2. путем разрушения (повреждения) ограждающих конструкций зданий (строений, сооружений, помещений) или их отдельных элементов в т. ч. окон и дверей,

или

5.7.1.3. способом, не указанным в пунктах 5.7.1.1 и 5.7.1.2 настоящих Правил (например, тайно проникло в помещение и продолжало там оставаться), но вышло из помещения (здания, строения, сооружения) путем, указанным в этих пунктах,

или

5.7.1.4. с помощью подлинных ключей, которыми оно завладело в результате грабежа или разбоя.

5.7.2. По риску «**Кража со взломом**» страховыми выплатами также компенсируются ущерб, причиненный повреждением застрахованного имущества в период времени между его хищением (в результате кражи со взломом, грабежа или разбоя) и последующим обнаружением (например, изъятием у Третьего лица), а также расходы, необходимые для доставки указанного имущества к территории страхования.

5.7.3. «**Грабеж, разбой**» в смысле настоящих Правил имеет место, если:

5.7.3.1. к Страхователю (Выгодоприобретателю) или лицам, работающим у него, применяется насилие для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества;

5.7.3.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) или работающие у Страхователя лица под угрозой их здоровью или жизни передают, или допускают передачу застрахованного имущества в пределах территории страхования; если территорией страхования является несколько зданий или объектов, грабежом считается изъятие имущества в пределах того здания, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя (Выгодоприобретателя) или работающих у него лиц;

5.7.3.3. застрахованное имущество изымается у Страхователя (Выгодоприобретателя) или работающих у него лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии, если такое их состояние не явилось следствием их осознанных действий и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию.

К лицам, работающим у Страхователя (Выгодоприобретателя), приравниваются родственники последнего, которым временно была поручена забота о застрахованном имуществе.

**Примечание.** Страхованием покрываются убытки, причиненные изъятием, повреждением или уничтожением только того застрахованного имущества, которое в момент совершения «**кражи со взломом**» или «**грабежа, разбоя**» находилось на территории страхования.

Незастрахованным считается имущество, доставленное на территорию страхования лишь по требованию злоумышленника из-за пределов этой территории страхования.

5.7.4. Страхованием не покрываются по риску «**Кража со взломом, грабеж, разбой**» и возмещению не подлежат:

5.7.4.1. убытки вследствие кражи без взлома («простая кража»), таинственного (необъяснимого) исчезновения застрахованного имущества;

5.7.4.2. убытки вследствие таких действий лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) и ведущих с ним совместное хозяйство, которые имеют признаки «**кражи со взломом**» или «**грабежа, разбоя**»;

5.7.4.3. убытки вследствие умышленных действий лиц, работающих у Страхователя (Выгодоприобретателя), за исключением случаев, когда осуществление и подготовка «**кражи со взломом**» или «**грабежа, разбоя**» проводились в то время, когда доступ в застрахованные помещения для этих лиц был закрыт.

**5.8. «Бой оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла и пластика»** – случайное разбитие оконных и дверных стекол, стеклянных стен, перегородок, зеркал, витражей или аналогичных изделий из стекла и пластика, уже вставленных в оконные или дверные рамы, или иным образом смонтированных в местах их постоянного крепления.

**5.8.1. Страхованием не покрываются** по риску **«Бой оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла и пластика»** и возмещению не подлежат убытки от:

5.8.1.1. боя оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла и пластика в результате их неправильной установки, мойки; действия перепадов температуры окружающей среды; транспортировки или иного перемещения объектов.

5.8.1.2. повреждение поверхности таких изделий (сколы, царапины, окраска и т. п.) боем не являются.

5.8.1.3. бой оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла и пластика, а также повреждение поверхности таких изделий из любого вида оружия.

**5.9. «Гражданская ответственность перед Третьими лицами при эксплуатации имущества»** – привлечение Застрахованного лица к гражданско-правовой ответственности за неосторожное (неумышленное) причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц, вследствие использования имущества.

5.9.1. Привлечение к гражданско-правовой ответственности Застрахованного лица является страховым случаем при одновременном наличии следующих условий:

5.9.1.1. причинение вреда Третьим лицам произошло в период действия страхования, обусловленного Договором страхования (Полисом);

5.9.1.2. претензия Третьих лиц заявлена Застрахованному лицу (или иск предъявлен в суд):

– в период действия страхования;

– либо не позднее 30 дней после окончания действия страхования, обусловленного Договором страхования (Полисом);

– либо в период действия страхования, обусловленного возобновленным Договором страхования (Полисом). Возобновленным считается Договор страхования (Полис) гражданской ответственности, заключенный на новый срок с тем же Страховщиком и в отношении ответственности за вред, причиненный при использовании имущества, ответственность при эксплуатации которого была застрахована по Договору страхования (Полису). При этом перерыв в действии страхования, обусловленного ранее действующим Договором страхования (Полисом), и страхования, обусловленного возобновленным Договором страхования (Полисом) ответственности, не должен превышать 30 дней.

5.9.2. Факт привлечения Застрахованного лица к гражданско-правовой ответственности устанавливается трехсторонним соглашением Страховщика, Застрахованного лица и Выгодоприобретателя и/или вступившим в законную силу судебным решением.

5.9.3. В случае причинения вреда Третьим лицам, стороны принимают меры к урегулированию спора во внесудебном порядке.

При наличии необходимых и достаточных документов и данных, бесспорно подтверждающих факт, обстоятельства и причину наступления события причинения вреда Третьим лицам, наличие вины в действиях (бездействии) Застрахованного лица, а также документов и данных, определяющих размер причиненного вреда, страховая выплата должна быть произведена на основании трехстороннего соглашения Страховщика, Застрахованного лица и Выгодоприобретателя.

5.9.4. При наличии причинно-следственной связи между действиями (бездействием) Застрахованного лица при использовании имущества и причинением вреда (ущерба) жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц, страховой случай считается наступившим вне зависимости от удаленности поврежденного объекта от места страхования.

#### **5.10. Страхование дополнительных расходов.**

5.10.1. Если прямо указано в Договоре страхования (Полисе), Страховщик возмещает следующие расходы, понесенные Страхователем в результате наступления страхового случая:

5.10.1.1. расходы по найму: непредвиденные расходы, понесенные Страхователем по найму жилого помещения (строения), размещению в гостинице (не включая стоимость дополнительных услуг гостиниц) на период осуществления восстановительных работ на застрахованном объекте (помещении (строении)), принадлежащем Страхователю, если застрахованное помещение (строение) является непригодным для постоянного проживания вследствие его повреждения или гибели в результате наступления страхового случая из числа застрахованных рисков, указанных в 5.1.1 – 5.1.8 настоящих Правил и предусмотренных Договором страхования (Полисом).

Жилое помещение (строение) считается непригодным для постоянного проживания, если повреждения, полученные в результате наступления страхового случая, представляют опасность для людей либо внутри строения невозможно обеспечить необходимые климатические и санитарно-гигиенические условия проживания.

Если иное не предусмотрено Договором страхования (Полисом), то период, в течение которого возмещаются расходы по найму, составляет не более 30 календарных дней.

Период начала компенсации расходов по найму жилых помещений считается с даты, когда в отношении поврежденного застрахованного имущества фактически начались строительно-монтажные работы по его восстановлению, в том числе согласно заключенному договору подряда.

Расходы по найму жилых помещений (строений) возмещаются при условии, что восстановление застрахованного жилого помещения (строения) производится в соответствии с нормативными сроками строительства (ремонта) аналогичных объектов; расходы по найму в период задержки выполнения ремонтных работ по причине отсутствия строительных материалов, недостатка средств на оплату работ подрядчика и т. п. Страховщиком не возмещаются.

5.10.1.2. расходы по замене дверных замков: расходы по замене дверных замков в дверях, расположенных в помещениях (строениях), принадлежащих Страхователю, вызванные утратой ключей вследствие кражи со взломом, грабежа, разбоя.

## 6. Исключения из страхового покрытия

### Общие исключения по рискам, указанным в пунктах 5.1.1 – 5.1.8 настоящих Правил

6.1. Страховщик освобождается от ответственности, если ущерб наступил в результате:

- 6.1.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 6.1.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- 6.1.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок (ст. 964 ГК РФ);
- 6.1.4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов (ст. 964 ГК РФ);
- 6.1.5. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя) или Застрахованных лиц.

### Исключения из страхового покрытия в отношении застрахованного имущества граждан по рискам, указанным в пунктах 5.1.1 – 5.1.8 настоящих Правил

6.2. Не является страховым случаем и не подлежит возмещению повреждение (или гибель) застрахованного имущества, произошедшее вследствие:

6.2.1. проведения химических/физических опытов на территории страхования, а также изготовления или иных действий с:

- радиоактивными материалами, оборудованием и приборами, содержащими такие материалы, или любыми источниками ионизирующего излучения;
- ядовитыми веществами;
- горючими и взрывчатыми материалами;
- химически и/или биологически опасными веществами.

Данное условие не применяется, если вышеуказанные действия произведены, лицом, не обладавшим правом доступа к застрахованному имуществу, в процессе совершения (включая подготовку к совершению) преступления;

6.2.2. воздействия животных;

6.2.3. использования несертифицированного газового оборудования или газового оборудования, не предназначенного для использования в застрахованных объектах, в отношении которых заключен Договор страхования (Полис);

6.2.4. использования для отопления зданий (строений, сооружений) и помещений различных устройств, не предназначенных для этих целей (примусы, газовые приборы, печи отопления транспортных средств и т. д.);

6.2.5. использования территории страхования лицами, обладающими правом доступа к территории страхования, в иных целях, кроме как **для проживания** определенного и ограниченного круга физических лиц, ведения личного подсобного хозяйства, крестьянского хозяйства или садоводства (например, при использовании под офис, магазин, склад, производственное помещение, гостиницу и т. п.), кроме тех случаев, когда возможность такого использования была предварительно согласована со Страховщиком;

6.2.6. невыполнения предписаний компетентных органов или Страховщика об устранении нарушений законодательства и/или Договора страхования (Полиса) на территории страхования;

6.2.7. постоянного, регулярного или длительного термического воздействия, воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе неатмосферных осадков (сажа, копоть, дым, пыль и др.), за исключением случаев внезапного и непредвиденного воздействия вышеуказанных субстанций;

6.3. 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 вооруженными 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.

6.4. 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.

#### **Исключения из страхового покрытия в отношении застрахованного имущества граждан по рискам, указанным в пунктах 5.1.1 – 5.1.7 настоящих Правил**

6.5. Не является страховым случаем и не подлежит возмещению повреждение (или гибель) застрахованного имущества, произошедшее вследствие:

6.5.1. проникновения в здание (строение, сооружение) дождевой (талой) воды, снега, града, дыма или загрязняющих веществ через: незакрытые окна и двери, любые отверстия в строительных конструкциях, в том числе через отверстия, появившиеся вследствие ветхости или строительных дефектов (в том числе протечки крыш), кроме случаев, когда появление таких отверстий и последующее повреждение (или гибель) застрахованного имущества находится в прямой причинно-следственной связи с наступлением страхового риска;

6.5.2. расположения застрахованного движимого имущества в момент его повреждения (или гибели) вне обычного местонахождения (вне застрахованного по Договору страхования (Полису) здания, строения, сооружения или помещения, в котором такое имущество должно было находиться), кроме случая, когда иное местонахождение имущества было прямо предусмотрено Договором страхования (Полисом). Однако, если застрахованное имущество оказалось за пределами обычного местонахождения в результате наступления страхового риска и вследствие этого неизбежным образом оказалось повреждено (или погибло), положения настоящего пункта не применяются;

6.5.3. повреждения (или гибели) застрахованного имущества, произошедшего в период проведения на территории страхования строительных работ по устройству (в том числе сносу, изменению) несущих или ограждающих конструкций зданий (строений, сооружений) и помещений;

6.5.4. повреждения (или гибели) застрахованного имущества непосредственно в результате его гниения, брожения, коррозии и других естественных процессов изменения свойств такого имущества;

6.5.5. обвала (обрушения) здания, строения, сооружения или помещения, в том случае, если такой обвал (обрушение) не был вызван событием из числа застрахованных рисков;

6.5.6. влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);

6.5.7. в период проведения реконструкции, ремонтных и/или любых строительно-монтажных работ на территории страхования.

6.5.8. противоправных действий нанимателя (арендатора) по договору найма (аренды), по договору социального найма, а также его родственников;

6.6. Страховщик применяет безусловную франшизу в размере 25% от суммы страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие следующих действий, совершенных на территории страхования или на иных территориях, находящихся во владении, пользовании или распоряжении Страхователя (Выгодоприобретателя):

6.6.1. несоблюдения правил пожарной безопасности к хранению внутри застрахованных помещений легковоспламеняющихся и горючих жидкостей;

6.6.2. в период времени, когда не были задействованы (включены, активированы и т. п.) средства безопасности, о которых Страхователь сообщил страховщику при заключении Договора страхования (Полиса) в Заявлении (Анкетe), если указанное обстоятельство способствовало повышению вероятности наступления страхового случая или увеличению размера ущерба, подлежащего компенсации Страховщиком.

Данное условие не применяется в тех случаях, когда Страхователь предоставит доказательства того, что средства безопасности не были задействованы в силу причин, не зависящих от его воли, а также от воли Выгодоприобретателя или других лиц, обладавших правом доступа к застрахованному имуществу.

6.6.3. в результате случайного (неумышленного) взрыва устройств по неосторожности, использованных Страхователем, Выгодоприобретателем или Сопричастными им лицами.

Однако если в результате «взрыва» произошел «пожар», то убытки, причиненные имущественным интересам Страхователя (Выгодоприобретателя) в результате гибели или повреждения застрахованного имущества, подлежат возмещению полностью.

6.6.4. использования апартаментов для коммерческой деятельности (офисной, производственной, складской и прочей). В случае сдачи апартаментов в аренду для проживания, франшиза не применяется.

**Исключения из страхового покрытия по риску «Гражданской ответственности перед Третьими лицами при эксплуатации имущества», указанному в пункте 5.1.8 настоящих Правил**

6.7. Не является страховым случаем, и страховая выплата не производится, если вред жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц причинен вследствие:

6.7.1. действий (бездействия) Страхователя (Застрахованного лица), которые квалифицированы как преступление или умышленное административное правонарушение;

6.7.2. события, в наступлении которого отсутствует вина Застрахованного лица;

6.7.3. неправомерного бездействия Страхователя (Застрахованного лица), результатом которого явилось незаключение договоров на оказание услуг (например, коммунальных услуг по обслуживанию объекта недвижимости или общего имущества собственников); неисполнения Страхователем (Застрахованным лицом) своих обязательств по таким договорам либо неисполнения Страхователем (Застрахованным лицом) законных решений органов управления общим имуществом и решений общего собрания жильцов, если указанные действия (бездействие) Страхователя (Застрахованного лица) находятся в прямой причинно-следственной связи с причинением вреда Третьим лицам и вред не был бы причинен при ином, правомерном поведении Страхователя (Застрахованного лица);

6.7.4. хранения легковоспламеняющихся и/или горючих жидкостей в количестве, превышающем установленные нормы;

6.7.5. действий (бездействия) Страхователя (Застрахованного лица), осуществленных вне территории страхования и не связанных с эксплуатацией имущества, в отношении которого заключен Договор страхования (Полис);

6.7.6. профессиональной деятельности Застрахованных лиц, а также деятельности, обусловленной трудовым или гражданско-правовым договором.

6.7.7. Не является страховым случаем привлечение Застрахованного лица к гражданско-правовой ответственности:

6.7.7.1. если претензия Третьих лиц заявлена Застрахованному лицу (либо претензия Застрахованному лицу не заявлена, а подано исковое заявление в суд) по истечении срока на предъявление претензии, установленного пунктом 5.9.1.2 настоящих Правил, за исключением случая, предусмотренного тем же пунктом;

6.7.7.2. если источник вреда (вредоносный фактор) находился за пределами территории страхования;

6.7.7.3. за вред, причиненный имуществу, которое в момент повреждения находилось на территории страхования;

6.7.7.4. за причинение вреда лицам, не являющимся в соответствии с пунктом 2.2.3 настоящих Правил Третьими лицами;

6.7.7.5. за вред, причиненный жизни, здоровью и имуществу третьих лиц, вследствие эксплуатации террас, веранд, открытых балконов, открытых лоджий. Ущерб, причиненный жизни, здоровью и имуществу третьих лиц не подлежит возмещению Страховщиком.

**7. Особые условия страхования ответственности за вред, причиненный вследствие проведения строительно-монтажных работ**

7.1. Под строительно-монтажными работами (далее – СМР) для целей настоящих Правил понимаются следующие строительные (в том числе проектные, ремонтные и др.) работы:

7.1.1. работы, на осуществление которых, в соответствии с действующим законодательством, требуется получение разрешения (согласования) компетентных органов, или в отношении которых существуют требования законодательства о выполнении их квалифицированным исполнителем, в том числе имеющим соответствующий допуск к работам, выданный Саморегулируемой организацией (далее – СРО) строителей/проектировщиков (или если лицо, осуществляющее соответствующие работы должно было иметь такой допуск в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации), если иное не указано в Договоре страхования (Полисе);

7.1.2. работы с общим имуществом (например, с общим имуществом в многоквартирном доме);

7.1.3. работы с системами газоснабжения и газовым оборудованием;

7.1.4. работы по установке и обслуживанию систем пожаротушения и сопутствующего оборудования.

7.2. Квалифицированный исполнитель строительно-монтажных работ – лицо, обладающее опытом, знаниями и умениями в данной области, что подтверждается соответствующими дипломами, разрядами, опытом работы и т.п., а в случаях, предусмотренных законодательством, – лицензиями, допусками, разрешениями на выполнение соответствующих строительно-монтажных работ, и/или лицо, определенное в качестве исполнителя таких работ нормативно-правовым актом.

**7.3. Не застрахована ответственность за вред, причиненный в период проведения на территории страхования СМР, если причинение вреда Третьим лицам обусловлено проводящимися СМР, если иное не предусмотрено Договором страхования (Полисом).**

7.4. При страховании ответственности Застрахованного лица за вред, причиненный Третьим лицам по окончании СМР, действуют следующие требования:

7.4.1. СМР должны быть выполнены с соблюдением требований законодательства о получении разрешения (согласования) в компетентных органах;

7.4.2. СМР должны быть выполнены квалифицированным исполнителем.

7.5. Требования, предусмотренные в пункте 7.4 настоящих Правил, распространяются на СМР, которые производились в период нахождения имущества в собственности или в пользовании любого из Застрахованных лиц (как в период действия Договора страхования (Полиса), так и до его заключения).

7.6. Если причинение вреда Третьим лицам произошло вследствие того, что СМР были выполнены с нарушением правил, установленных пунктом 7.4.1 настоящих Правил, то событие привлечения к гражданско-правовой ответственности Застрахованного лица вследствие причинения указанного вреда не является страховым случаем и выплата страхового возмещения не производится.

7.7. Если причинение вреда Третьим лицам произошло вследствие того, что СМР были выполнены с нарушением правил, установленных пунктом 7.4.2 настоящих Правил, то Страховщик имеет право уменьшить размер страховой выплаты на 25%.

7.8. Если вследствие проведенных СМР был причинен вред Третьим лицам, то на Страхователя (Застрахованном лице) лежит бремя доказывания того, что требования, установленные настоящими Правилами в отношении проведения СМР (пункт 7.4), были соблюдены. Для этого Страхователь (Застрахованное лицо) обязан представить Страховщику соответствующие доказательства. Если Страховщику такие доказательства не представлены, то наступают последствия, предусмотренные пунктами 7.6 и/или 7.7 настоящих Правил.

7.9. В случае расхождения положений настоящего раздела с положениями иных разделов Правил приоритетное значение имеют положения настоящего раздела.

## **8. Страховая сумма, страховая премия, франшиза**

8.1. Страховой суммой для целей настоящих Правил является сумма, определенная соглашением сторон между Страховщиком и Страхователем, в пределах которой Страховщик обязуется по Договору страхования (Полису) выплатить страховое возмещение Выгодоприобретателю.

8.2. Страховая сумма по каждому застрахованному объекту (или по совокупности однородных объектов) устанавливается отдельно и указывается в Договоре страхования (Полисе) или приложениях к нему.

8.3. При повреждении (гибели) застрахованного объекта в результате страхового случая страховая сумма уменьшается на величину страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с условиями настоящих Правил в отношении поврежденного (погибшего) объекта. Страховая сумма считается уменьшенной непосредственно сразу после наступления страхового случая.

В период действия Договора страхования (Полиса) Страхователь, по соглашению со Страховщиком, может изменить размер страховой суммы (лимита ответственности).

8.4. В случае причинения вреда Третьим лицам страховая сумма (лимит ответственности) уменьшается со дня причинения вреда на размер страхового возмещения, подлежащего выплате.

Страхователь, по соглашению со Страховщиком, может восстановить необходимый размер страховой суммы (лимита ответственности) за дополнительный страховой взнос.

8.5. В отношении застрахованного имущества страховая сумма не должна превышать действительную стоимость (страховую стоимость) имущества, подлежащего страхованию в месте его нахождения в день заключения Договора страхования (Полиса).

В отношении страхования дополнительных расходов устанавливается лимит ответственности 2% от страховой суммы, установленной в отношении объекта недвижимого имущества, но не более 200 000 (Двести тысяч) рублей, если иное не предусмотрено в Договоре страхования (Полисе).

8.5.1. Страховой (действительной) стоимостью является:

а) для основных конструкций зданий, строений и сооружений, заборов – стоимость строительства для данной местности объекта, аналогичного застрахованному по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов, в рыночных ценах, сложившихся на дату заключения Договора страхования (Полиса);

б) для основных конструкций квартир, апартаментов, машиномест в паркингах – рыночная стоимость соответствующего объекта имущества, то есть та цена, по которой он может быть продан при наличии желания его продать;

в) для элементов отделки, инженерных коммуникаций, технического оборудования, окон – размер затрат, которые необходимо произвести для того, чтобы создать аналогичный объект имущества (включая стоимость материалов (без учёта износа) и их доставки, а также стоимость отделочных (ремонтных) работ);

г) в отношении движимого имущества, приборов и оборудования, стационарно установленных снаружи или внутри помещений, строений, сооружений (электротехнических, санитарно-технических, газовых, осветительных, радиотехнических и пр.) – рыночная стоимость объекта страхования, сложившаяся на дату заключения Договора страхования (Полиса).

д) в отношении элементов имущества, обладающих исторической, культурной и/или художественной ценностью – стоимость замещения, то есть сумма затрат на создание объекта, аналогичного застрахованному (но не идентичного), в рыночных ценах, существующих на дату заключения Договора страхования (Полиса);

8.6. Если страховая сумма, установленная в Договоре страхования (Полисе), окажется меньше действительной (страховой) стоимости застрахованного объекта, сумма ущерба и расходы выплачиваются пропорционально соотношению страховой суммы и страховой стоимости застрахованного объекта, рассчитанной на момент наступления страхового случая, если Договором страхования (Полисом) не предусмотрено иное.

8.7. Если страховая сумма, установленная в Договоре страхования (Полисе), превысит действительную (страховую) стоимость застрахованного объекта, Договор страхования (Полис) является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную (страховую) стоимость на момент наступления страхового случая. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

8.8. Договором страхования (Полисом) может быть предусмотрена условная или безусловная франшиза. В этом случае размер и вид франшизы указываются в Договоре страхования (Полисе).

Если в результате одного события причинен вред нескольким лицам (Третьим лицам), то считается, что привлечение к ответственности Застрахованного лица по требованиям Третьих лиц в связи с таким событием является одним страховым случаем, при котором франшиза применяется однократно.

8.9. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить в порядке и в сроки, которые установлены Договором страхования (Полисом).

8.10. Оплата страховой премии производится единовременным платежом или в рассрочку в соответствии с условиями Договора страхования (Полиса).

8.11. Страховая премия может быть оплачена наличным платежом или по безналичному расчету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.12. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы.

8.13. Страховой тариф зависит от вида и характеристик имущества, в отношении которого применяется страхование, условий и особенностей его хранения (эксплуатации), определенных Договором страхования (Полисом), страховых рисков, страховых сумм, периода страхования, франшиз, лимитов возмещения и других факторов, влияющих на степень риска.

## **9. Порядок заключения, прекращения и изменения Договора страхования (Полиса)**

9.1. Договор страхования (Полис) заключается на основании письменного либо устного Заявления Страхователя.

9.2. В случае заключения договора страхования на основании письменного заявления Страхователя, Страховщик информирует Страхователя о размере страховой премии и уведомляет о возможном изменении размера страховой премии, страховой суммы и иных условий страхования по результатам оценки страхового риска.

9.3. Договор страхования (Полис) считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, в том случае, если в Договоре страхования (Полисе) прямо указывается на их применение и сами Правила приложены к Договору страхования (Полису). Вручение Страхователю Правил страхования при заключении Договора страхования (Полиса) удостоверяется записью в Договоре страхования (Полисе).

9.4. При заключении Договора страхования (Полиса) Стороны могут изменить (исключить) отдельные положения настоящих Правил и/или дополнить Договор страхования (Полис) положениями, не противоречащими действующему законодательству Российской Федерации. Все изменения (дополнения) к настоящим Правилам указываются в Договоре страхования (Полисе).

9.5. При заключении Договора страхования (Полиса) Страхователь сообщает Страховщику всю известную Страхователю информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме Договора страхования (Полиса) и приложениях к нему или в его письменном запросе.

9.6. Договор страхования (Полис) вступает в силу в момент его подписания сторонами.

9.7. Договор страхования (Полис) прекращает свое действие одновременно с окончанием срока действия, обусловленного им страхования. По окончании срока действия Договора страхования (Полиса) стороны не приобретают новых прав и обязанностей по Договору страхования (Полису). Обязательства сторон, возникшие в период действия Договора страхования (Полиса) и страхования, им обусловленного, подлежат исполнению вне зависимости от окончания срока действия Договора страхования (Полиса).

9.8. Страхование, обусловленное Договором страхования (Полисом), распространяется только на события, которые произошли:

– с 00 часов 00 минут даты, указанной в Договоре страхования (Полисе) как дата начала срока страхования, но не ранее дня, следующего за днем оплаты Страхователем страховой премии или ее первого взноса, если иное не предусмотрено Договором страхования (Полисом);

– до 24 часов 00 минут даты, обозначенной в Договоре страхования (Полисе) как дата окончания срока страхования.

9.9. В случае неуплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса при оплате в рассрочку) в размере и сроках, установленных Договором страхования (Полисом), Договор страхования (Полис) считается не вступившим в силу и Стороны не несут по нему обязательств, а действие страхования не начинается.

9.10. Договор страхования (Полис) прекращается (расторгается) ранее срока, указанного в пункте 9.7 настоящих Правил:

9.10.1. в силу закона, если после заключения Договора страхования (Полиса) (вступления Договора страхования (Полиса) в силу) возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (например, гибель застрахованного

имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая). В этом случае договор страхования прекращает действовать с даты, следующей за датой прекращения существования страхового риска, а Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование;

9.10.2. если Страхователь отказался от договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.9.10.1 настоящих Правил. В этом случае 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 (страховой взнос) возврату не подлежит, за исключением случаев, предусмотренных п.п.9.10.5, 9.10.6 настоящих Правил, если договором страхования не предусмотрено иное;

9.10.3. по требованию Страховщика согласно пунктам 10.6.6 и 10.6.7 настоящих Правил;

9.10.4. исполнения Страховщиком обязательств по Договору страхования (Полису) в полном объеме;

9.10.5. 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 иной срок не предусмотрен договором страхования. В этом случае договор страхования считается прекратившим свое действие с даты, указанной в заявлении об отказе от договора страхования, но не ранее даты получения заявления Страховщиком и уплаченная страховая премия (страховой взнос) подлежит возврату Страхователю в полном объеме, если иное не предусмотрено законом или договором страхования. Прекращение договора страхования влечет прекращение всех обязательств по нему, в т. ч. обязательства Страховщика по страховой выплате вне зависимости от даты наступления события, имеющего признаки страхового случая.

9.10.6. Если Страхователь – физическое лицо отказался от договора страхования в связи с непредоставлением, предоставлением неполной или недостоверной информации о договоре страхования (полиса) (информация предоставляется в виде ключевого информационного документа), при отсутствии по договору страхования (Полису) 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, если иная дата не установлена договором страхования. Прекращение договора страхования влечет 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 часть уплаченной страховой премии, приходящаяся на неистекший срок действия страхования (из суммы уплаченной страховой премии вычитается часть страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование).

9.10.7. 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). Страховщик на основании заявления заемщика обязан вернуть заемщику страховую премию за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

9.10.8. иных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором страхования (Полисом).

9.10.9. Для прекращения договора страхования, кроме случая, предусмотренного п. 9.10.4 настоящих Правил, Страхователь подает Страховщику соответствующее письменное заявление. В заявлении указываются сведения, позволяющие идентифицировать обратившегося, сведения по договору страхования, банковские реквизиты счета (для перечисления страховой премии безналичным платежом) и документы, подтверждающие обстоятельства, указанные в п.9.10.1 настоящих Правил, а также могут быть приложены копии договора страхования и документов, подтверждающих уплату страховой премии (страховых взносов). Возврат страховой премии осуществляется Страхователю по выбору - наличными деньгами или в безналичном порядке в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя, если иной срок не предусмотрен законом.

9.10.10. Если в заявлении об отказе Страхователя от договора страхования не указаны все необходимые данные для возврата страховой премии, срок возврата Страховщиком страховой премии исчисляется с даты получения Страховщиком всех необходимых сведений.

9.11. В случае смерти Страхователя, произошедшей в период действия Договора страхования (Полиса) и/или страхования им обусловленного, Договор страхования (Полис) продолжает свое действие. Права и обязанности Страхователя (Выгодоприобретателя) по Договору страхования (Полису) переходят к лицу, унаследовавшему застрахованное имущество (ст. 960 ГК РФ).

9.12. Изменение и дополнение условий Договора страхования (Полиса) производится по соглашению сторон на основании заявления одной из сторон в течение пяти дней с момента получения согласия от другой стороны.

9.13. Изменение и дополнение условий Договора страхования (Полиса) действительны с момента оформления дополнительно согласованных условий в письменной форме.

9.14. Если какая-либо из сторон не согласна на внесение изменений и дополнений в Договор страхования (Полис), то в пятидневный срок стороны обязаны решить вопрос о действии Договора страхования (Полиса) на прежних условиях или о его прекращении.

9.15. О намерении досрочного расторжения Договора страхования (Полиса) стороны обязаны уведомить друг друга не позднее чем за 5 дней до даты расторжения.

9.16. Если в период действия Договора страхования (Полиса) Страхователю (Выгодоприобретателю) производилась выплата страхового возмещения, то страховая премия не возвращается.

9.17. Не является застрахованной ответственность Страхователя (Застрахованного лица) за вред, причиненный после заключения Договора страхования (Полиса), но до начала действия страхования, обусловленного Договором страхования (Полисом), а также ответственность за вред, причиненный после прекращения действия страхования, обусловленного Договором страхования (Полисом).

9.18. В случае, когда оплата страховой премии осуществляется в рассрочку и внесение очередного взноса просрочено (в т.ч. произведено не в полном объеме), Страхователю предоставляется льготный период продолжительностью 15 (пятнадцать) календарных дней, исчисляя с установленной договором предельной даты платежа. По истечении льготного периода договор страхования считается расторгнутым (прекращенным досрочно) в соответствии с настоящими Правилами страхования и заключения отдельного соглашения Сторон не требуется.

## 10. Права и обязанности сторон

10.1. Страховщик обязан:

10.1.1. своевременно выдать Страхователю Договор страхования (Полис);

10.1.2. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования;

10.1.3. в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших/увеличивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба либо в случае увеличения действительной стоимости имущества, внести, по заявлению Страхователя, изменения в Договор страхования (Полис), учитывающие эти обстоятельства;

10.1.4. при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в соответствии с положениями настоящих Правил и Договора страхования (Полиса);

10.1.5. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и настоящими Правилами;

10.1.6. по письменному запросу Страхователя предоставить ему информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру по договору страхования;

10.1.7. по письменному запросу Страхователя предоставить ему копию договора страхования с приложениями один раз;

10.1.8. по письменному запросу лица, имеющему право на получение страховой выплаты, после принятия решения о страховой выплате предоставить ему информацию о расчете суммы страховой выплаты со ссылкой на условия договора страхования, на основании которых произведен расчет;

10.1.9. 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;

10.1.10. по письменному запросу лица, имеющего право на получение страховой выплаты, 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 страховой выплате и о страховой выплате, бесплатно один раз по каждому событию;

10.1.11. 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 страховой выплате и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и предоставления документов, о форме и способах осуществления страховой выплаты, предусмотренных договором страхования;

10.1.12. совершать другие действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и Договором страхования (Полисом).

10.2. Страхователь обязан:

10.2.1. своевременно уплачивать страховые взносы, в соответствии с положениями настоящих Правил и Договором страхования (Полисом);

10.2.2. при заключении Договора страхования (Полиса) Страхователь обязан сообщить Страховщику всю известную Страхователю информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме Договора страхования (Полиса) и приложениях к нему или в его письменном запросе;

10.2.3. при заключении договора страхования предоставить следующие документы:

**для физических лиц:** копию документа, удостоверяющего личность (паспорт); 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);

**- для юридических лиц:** учредительные документы (выписка из устава либо иная копия документа, в которой утверждается: организационная структура; учредительный договор); свидетельство о регистрации юридического лица; свидетельство о постановке на учет в налоговом органе; документ, подтверждающий полномочия представителя юридического лица: протокол общего собрания акционеров (участников), решение единственного акционера, приказ, доверенность, копии паспортов, либо сведения из документа, удостоверяющего личность генерального директора; список участников, определяющий персональный состав органов управления; актуальную на дату заключения договора выписку из ЕГРЮЛ; выписку из реестра акционеров; справку об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом; справку-письмо об отсутствии банкротства (сведения о финансовой состоятельности и отсутствии факта начала процедуры); заверенные копии учредительных документов, лицензий, иных документов, на основании которых юридическое лицо осуществляет предпринимательскую деятельность.

- Документ, подтверждающий имущественный интерес;

- Анкету, Заявление на страхование имущества.

10.2.4. при заключении Договора страхования (Полиса) и в течение срока его действия обеспечить беспрепятственный доступ Страховщику на Территорию страхования, возможность проведения осмотра Территории страхования (в том числе застрахованного и не застрахованного имущества, помещений, сооружений) а также возможность организации и проведения экспертизы;

10.2.5. соблюдать все меры противопожарной безопасности, охраны помещений и имущества, безопасности проведения работ и другие, предписанные законами, другими нормативными актами, правилами, внутренними инструкциями Страхователя, а также предусмотренные в Договоре страхования (Полисе). Не оставлять включенными электробытовую технику при отсутствии Страхователя/Выгодоприобретателя (либо иных проживающих лиц) на территории страхования (допускается подключение к электросети, однако электробытовая техника должна быть выключена), за исключением холодильного оборудования, кондиционерных систем, систем безопасности. При несоблюдении данной обязанности Страховщик оставляет за собой право отказать в выплате страхового возмещения по риску «пожар»;

10.2.6. содержать в исправном состоянии и использовать на полную мощность все имеющиеся на момент заключения Договора страхования (Полиса) и дополнительно согласованные системы безопасности;

10.2.7. соблюдать нормы и требования, установленные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами уполномоченных государственных органов, а также правилами и инструкциями производителей, используемых на территории страхования товаров или услуг, безопасности проведения работ и другие аналогичные требования;

10.2.8. обеспечить соблюдение требований, указанных в пунктах 10.2.5 – 10.2.7 настоящего раздела, Застрахованными лицами (при включении в покрытие риска согласно пункту 5.1.8 настоящих Правил) и Сопричастными Страхователю (Выгодоприобретателю) лицами (при включении в покрытие рисков согласно пунктам 5.1.1. – 5.1.7 настоящих Правил);

10.2.9. незамедлительно принять все возможные и разумные меры к замене замка в застрахованном здании, строении, сооружении, квартире или помещении, в случае утраты ключа от этого замка;

10.2.10. в период действия Договора страхования (Полиса) Страхователь обязан незамедлительно (в течение 48 часов) в письменной форме сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования (Полиса), если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (ст. 959 ГК РФ);

10.2.11. Значительными изменениями, существенно влияющими на увеличение страхового риска, являются любые изменения в обстоятельствах, сообщенных Страхователем в Договоре страхования (Полисе) и приложениях к нему (заявлении на страхование и пр.), а также сведения/информация:

- об изменении прав Страхователя (или Выгодоприобретателя) на застрахованные объекты недвижимости или земельные участки, находящиеся под ними, об отчуждении застрахованного имущества, о передаче застрахованного имущества в залог;
- об изменении прав Страхователя и Застрахованных лиц на объект, в отношении которого заключен Договор страхования (Полис) гражданской ответственности;
- о предоставлении застрахованного имущества в аренду (субаренду)/найм, лизинг или о передаче в пользование (управление) по иным основаниям;
- о переводе застрахованных помещений в нежилой фонд;

- о предъявлении компетентными органами претензий, предписаний, определений об устранении на территории страхования нарушений законодательства, прав Третьих лиц, или об устранении последствий таких нарушений (в том числе, но не только, о сносе строения или сооружения, ликвидации выбросов в окружающую среду, прекращении деятельности, создающей повышенную опасность для окружающих и т. п.);
- о предъявлении Третьими лицами любых претензий (или исков) в отношении прав на застрахованное имущество или земельный участок;
- о наложении на застрахованное имущество ареста, о принятии мер по обеспечению иска, установлении сервитута;
- об изменениях в характере использования имущества;
- об изменении состояния инженерных коммуникаций и/или оборудования (в том числе об их аварийной работе или об установке новых инженерных коммуникаций или оборудования без соблюдения требований к такой установке);
- о ремонте или переоборудовании застрахованных зданий, строений, сооружений и квартир, а также о ремонте зданий, строений, сооружений и квартир, непосредственно примыкающих к застрахованным, или об установлении на таких зданиях строительных лесов или подъемников.

10.2.12. в рамках страхования от «повреждения водой или другими жидкостями из инженерных систем; повреждения водой или другими жидкостями из соседних (чужих) помещений» в холодное время года в достаточной мере отапливать все помещения или перекрыть, освободить от воды и содержать в таком состоянии все водонесущие системы, сооружения и устройства, относящиеся к системе водоснабжения, канализации, отопления и кондиционирования в неотапливаемых помещениях.

**10.3. При наступлении события**, в связи с которым Страхователь (Выгодоприобретатель по застрахованному имуществу) намерен обратиться к Страховщику с заявлением о выплате страхового возмещения, *Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:*

10.3.1. немедленно, как только станет известно о таком событии, заявить о происшествии в органы, в компетенцию которых входит расследование произошедшего события (МВД, МЧС, аварийные службы, ЖЭС, ТСЖ, Жилищный кооператив и т. п.);

10.3.2. немедленно, не позднее 24 часов с момента, как станет известно о таком событии (за исключением праздничных и общевыходных дней), уведомить об этом Страховщика способом, свидетельствующем о получении данного уведомления Страховщиком.

Любое уведомление должно быть в последующем, в течение 72 часов (за исключением праздничных и общевыходных дней), подтверждено письменно, с учетом почтовых реквизитов сторон;

10.3.3. принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба, по спасанию застрахованного имущества, по уменьшению вреда имуществу, жизни и здоровью Третьих лиц; если это представляется возможным, Страхователь должен запросить у Страховщика инструкции, которые ему следует выполнять.

Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в той мере, насколько бездействие Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении застрахованного имущества привело к увеличению возможного ущерба застрахованному имуществу или насколько бездействие Страхователя (Застрахованного лица) привело к увеличению размера вреда, нанесенного Третьим лицам вследствие умышленного неприятия Страхователем (Выгодоприобретателем) или Застрахованным лицом разумных и доступных мер для уменьшения вреда (ущерба);

10.3.4. сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая, до осмотра его представителем Страховщика, с целью дать возможность Страховщику установить причины и размер ущерба.

При страховании гражданской ответственности, до составления Акта осмотра Страхователь (Застрахованное лицо) не вправе изменять предметы и обстановку, указывающие на источник причинения вреда и обстоятельства происшествия, за исключением случаев, когда изменение обстановки продиктовано соображениями безопасности и/или уменьшения вреда;

10.3.5. предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера ущерба, участвовать в мероприятиях по уменьшению ущерба и спасанию застрахованного имущества;

10.3.6. предоставлять мотивированные, подкрепленные обосновывающими документами ответы на запросы Страховщика об обстоятельствах случившегося.

Такие же обязанности лежат и на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении Договора страхования (Полиса) в отношении имущества в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение;

10.3.7. организовать составление Акта осмотра территории страхования, а *при причинении вреда Третьим лицам и при наличии возможности – Акта осмотра поврежденного имущества Третьих лиц* с участием Страховщика, а также потерпевшего – Третьего лица. Для составления Акта осмотра Страховщик обязан явиться не позднее 72 часов (за исключением праздничных и выходных дней) с момента получения уведомления о событии с признаками страхового случая.

10.3.7.1. При неявке Страховщика и/или независимой специализированной экспертно-оценочной организации, действующей по поручению Страховщика, в указанный срок Страхователь (Застрахованное лицо)

самостоятельно обращается в специализированную экспертно-оценочную организацию в целях составления Акта осмотра территории страхования и (при наличии такой возможности) поврежденного имущества Третьих лиц.

Целесообразно произведенные Страхователем (Застрахованным лицом) расходы на оплату услуг такой организации компенсируются Страховщиком одновременно с выплатой страхового возмещения, если последнее подлежит выплате в соответствии с условиями Договора страхования (Полиса).

10.3.7.2. Если лицо, подавшее заявление на страховое возмещение, не представило страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к страховщику. При этом, если в соответствии с договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра. В случае повторного непредставления лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со страховщиком дату, страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии) если иное не будет согласовано между страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем)

10.3.7.3. Акт осмотра территории страхования должен содержать информацию о причинах страхового случая и/или о причинах и источниках вреда, информацию о размере и характере повреждений, перечне поврежденного имущества и поражающих факторах (залив водой, повреждение огнем, воздействие взрыва, прочее).

*Акт осмотра поврежденного имущества Третьих лиц должен содержать информацию о размере и характере повреждений, перечне поврежденного имущества и поражающих факторах (залив водой, повреждение огнем, воздействие взрыва, прочее).*

Допустимым является составление единого документа (Акта осмотра), в котором нашли отражение вышеуказанные обстоятельства.

10.3.8. Нарушение Страхователем (Застрахованным лицом) требований пунктов 10.5.1, 10.2.1, 10.5.2, 10.3, 10.2.2 настоящих Правил может повлечь отказ Страховщика в выплате страхового возмещения.

10.3.9. доказать действительную стоимость застрахованного имущества на дату заключения Договора. В случае не предоставления таких доказательств, действительная стоимость застрахованного имущества определяется на основании произведенного страховщиком расчета/калькуляции восстановительной стоимости, исходя из расчета стоимости ремонта, поврежденного или утраченного имущества на дату наступления страхового случая.

10.4. Неисполнение обязанности, предусмотренной в пункте 10.3.2, дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая.

10.5. Дополнительно к положениям пункта 10.3, при привлечении к гражданско-правовой ответственности Страхователя (Застрахованных лиц) вследствие причинения ими вреда жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц при эксплуатации имущества, Страхователь (Застрахованное лицо) обязан:

10.5.1. не признавать полностью или частично требования (иски) Третьих лиц, не обещать в добровольном порядке возместить нанесенный вред, не предпринимать действий, направленных на возмещение причиненного вреда, а также не заключать соглашения о компенсации вреда – без получения предварительного письменного согласия на это Страховщика;

10.5.2. выполнять указания Страховщика, направленные на урегулирование убытков и претензий (исков) Третьих лиц, в том числе в ходе судебного разбирательства;

10.5.3. выдать по требованию Страховщика нотариальную доверенность на имя последнего, предоставляющую максимальные процессуальные полномочия на представление интересов Застрахованного лица в суде и в других учреждениях по факту причинения вреда Третьим лицам.

10.6. Страховщик имеет право:

10.6.1. участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая и указывая необходимые для этого меры, однако эти действия Страховщика или его представителей не могут рассматриваться как признание Страховщиком его обязанности выплачивать страховое возмещение. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) препятствует этому, страховое возмещение сокращается в той мере, в которой это привело к увеличению ущерба;

10.6.2. проводить любые экспертизы в целях установления факта страхового случая и определения размера ущерба (вреда);

10.6.3. представлять интересы Страхователя (Застрахованного лица) в целях урегулирования требований (претензий), предъявленных Третьими лицами в связи со страховым случаем, в том числе:

– вести от имени Страхователя (Застрахованного лица) переговоры и заключать соглашения о возмещении причиненного вреда;

– принимать на себя ведение дел в судебных органах;

– оспорить размер имущественных и неимущественных претензий/исков, предъявленных Застрахованному лицу в установленном законом порядке;

– давать руководящие указания Страхователю (Застрахованному лицу), направленные на уменьшение размера вреда, ликвидацию его последствий, а также указания, направленные на урегулирование

претензий. Указания Страховщика при внесудебном урегулировании претензий, а также по ходу судебного процесса обязательны для исполнения Страхователем (Застрахованным лицом);

10.6.4. осматривать территорию страхования;

10.6.5. приостановить выплату страхового возмещения, если по факту, связанному с наступлением страхового случая, возбуждено уголовное дело или административное производство.

10.6.6. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования (Полиса) или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий Договора страхования (Полиса) или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования (Полиса).

10.6.7. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем предусмотренной в пункте 10.2.7. настоящих Правил обязанности, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования (Полиса) и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора страхования (Полиса).

10.7. Страхователь имеет право:

10.7.1. при обращении к Страховщику с намерением заключить договор страхования ознакомиться с условиями настоящих Правил и договора страхования;

10.7.2. обращаться к Страховщику за разъяснениями положений договора страхования и настоящих Правил;

10.7.3. 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 страховой выплате и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и представления документов, о форме и способах осуществления страховой выплаты, предусмотренных договором страхования;

10.7.4. после того как Страховщик принял решение о страховой выплате, запросить у Страховщика информацию о расчете суммы страховой выплаты по договору страхования (по запросу Получателя страховой выплаты);

10.7.5. 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);

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

10.7.7. при заключении с ним договора страхования запросить у Страховщика информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру;

10.7.8. 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;

10.7.9. получать по своему запросу любую имеющуюся у Страховщика информацию, касающуюся рассмотрения требований Третьих лиц, в частности, в тех случаях, когда такая информация стала доступна Страховщику без участия Страхователя;

10.7.10. уплачивать страховую премию в рассрочку, если такая возможность предусмотрена Договором страхования (Полисом);

10.7.11. расторгнуть Договор страхования (Полис);

10.7.12. в случае утраты Страхователем экземпляра Договора страхования (Полиса) получить соответствующий дубликат;

10.7.13. изменять картину ущерба, только если это диктуется соображениями безопасности, уменьшения размеров ущерба, с согласия Страховщика или после составления акта осмотра в соответствии с пунктом 10.3.7 настоящих Правил;

10.7.14. запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру

## **11. Порядок и условия осуществления страховых выплат**

11.1. При страховом случае страховая выплата производится в виде страхового возмещения.

11.2. Выплата страхового возмещения осуществляется Страховщиком на основании составляемого им Акта о страховом случае. Обязанность по сбору и представлению Страховщику документов, необходимых для составления Акта о страховом случае, лежит на Страхователе.

11.3. Страховщик сам или с помощью привлечения независимого экспертного бюро устанавливает факт, причины и обстоятельства страхового случая, определяет размер ущерба и составляет акт осмотра поврежденного/погибшего имущества.

11.4. Акт о страховом случае должен быть составлен и утвержден Страховщиком или уполномоченным им лицом в течение 5 дней (за исключением праздничных и выходных дней) после предоставления Страхователем документов, указанных в пунктах 11.8 и 11.25, определения размера ущерба согласно пункту 11.3 и, при необходимости, получения Страховщиком сведений, связанных со страховым случаем, из правоохранительных

органов, медицинских учреждений и других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая.

Акт о страховом случае не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая. В этом случае Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события Страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения в 14-дневный срок (за исключением общевыходных и праздничных дней) после предоставления Страхователем документов, перечисленных в пунктах 11.8, 11.25 настоящего раздела.

11.5. Возмещение подлежит выплате на основании Акта о страховом случае (согласно пункту 11.4) после того, как будут установлены причины и обстоятельства страхового случая и определен размер ущерба (согласно пункту 11.3).

При размере страхового возмещения, не превышающем 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей, выплата производится в течение 7 дней (за исключением праздничных и выходных дней). Если размер страхового возмещения превышает 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей, то выплата производится в течение 30 дней (за исключением праздничных и выходных дней).

Указанные в данном пункте сроки исчисляются с момента утверждения Страховщиком или уполномоченным им лицом Акта о страховом случае.

Днем уплаты страхового возмещения считается день списания суммы страховой выплаты с расчетного счета Страховщика.

11.6. Составление Акта о страховом случае (рассмотрение заявления о страховом событии) может быть приостановлено Страховщиком, если по обстоятельствам страхового случая, уполномоченными органами государственной власти ведется административное (уголовное) производство, в том числе административная (уголовная) проверка – до момента вступления в силу документа, завершающего

соответствующее производство, но не более, чем на 4 (четыре) месяца с даты направления Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) уведомления о приостановлении. **Примечание.** Страхователь (Выгодоприобретатель) выдает ответственному сотруднику Страховщика доверенность на представление интересов перед юридическими и физическими лицами для защиты и восстановления нарушенных при наступлении страхового случая имущественных прав. При отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от выдачи соответствующей доверенности настоящее дополнительное условие не применяется.

11.7. Порядок расчета налога, подлежащего удержанию (если применимо) Страховщиком при расчете и выплате страхового возмещения, а также при возврате страховой премии или ее части в связи с досрочным прекращением договора страхования, применяется в соответствии с налоговым законодательством, действующим на момент расчета (если иное не установлено законом)

#### **По рискам, указанным в пунктах 5.1.1 – 5.1.7 настоящих правил, в отношении застрахованного имущества граждан:**

11.8. Страхователь при наступлении события, имеющего признаки страхового случая по рискам, указанным в пунктах 5.1.1 – 5.1.7 согласно настоящим Правилам, представляет Страховщику следующие документы:

11.8.1. оригиналы документов: справки, акты, постановления из компетентных органов (органы внутренних дел, органы госпожнадзора, аварийные службы и т. д.) о факте случившегося (исключение составляют события с признаками страхового случая по риску 5.1.7);

11.8.2. документы, подтверждающие интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества. Наличие интереса в сохранении движимого имущества будет установленным, если, при отсутствии требований иных лиц о получении страхового возмещения в отношении движимого имущества, Страховщику будут представлены документы, подтверждающие интерес Выгодоприобретателя в сохранении соответствующего объекта недвижимого имущества.

11.8.3. заявление Страхователя о выплате страхового возмещения, в котором Страхователь указывает:

- дату и описание страхового случая;
- причины ущерба и всю имеющуюся у Страхователя информацию о причинах повреждений или гибели (утраты) застрахованного имущества;
- действия Страхователя при наступлении страхового случая;
- ориентировочный размер ущерба и размер страхового возмещения, на которое претендует Страхователь, с соответствующей описью и указанием стоимостей;
- размер компенсации ущерба, полученной от Третьих лиц;

11.8.4. акт (акты) осмотра территории страхования и поврежденного имущества Третьих лиц, составленные в соответствии с пунктом 10.3.7.3 настоящих Правил;

11.8.5. документы, подтверждающие фактически произведенные Страхователем расходы, указанные в пунктах 10.3.7.1, 11.15 и 5.10 настоящих Правил;

11.8.6. Договор страхования (Полис);

11.8.7. документы, удостоверяющие личность Страхователя и Выгодоприобретателя.

11.9. Размер страхового возмещения по рискам, указанным в пунктах 5.1.1 – 5.1.7 согласно настоящим Правилам, не может превышать размера реального ущерба, причиненного имуществу, и определяется:

11.9.1. при полной гибели застрахованного имущества – в размере его действительной (страховой) стоимости непосредственно перед наступлением страхового случая, за вычетом стоимости остатков, которые могут быть

проданы или использованы по функциональному назначению. Страхователь (Выгодоприобретатель) не вправе отказаться от таких остатков.

Под полной гибелью в настоящих Правилах понимается повреждение, утрата или уничтожение застрахованного имущества при технической невозможности его восстановления или такое его состояние, когда необходимые расходы на его ремонт и восстановление превышают его действительную стоимость на момент непосредственно перед наступлением страхового случая;

**Примечание.** В случае если в период действия договора страхования, в том числе при урегулировании заявленного страхового случая, будет установлено несоответствие сведений о ключевых<sup>3</sup> характеристиках застрахованного объекта, отраженных в анкете на страхование (иных аналогичных документах, служащих запросом страховщика об объекте страхования), его действительным характеристикам, при полной гибели объекта расчет страхового возмещения производится с учетом безусловной франшизы в размере разницы между указанной в полисе страховой суммой (заявленной стоимостью) и стоимостью объекта страхования с действительными характеристиками на дату заключения договора страхования.

11.9.2. при частичном повреждении основных конструкций, внутренней отделки, инженерных коммуникаций, окон и технического оборудования – в размере расходов по восстановлению до состояния, в котором оно находилось на момент принятия объекта на страхование, т.е. без учета износа, если в Договоре (Полисе) не указано иное;

11.9.3. при частичном повреждении движимого имущества в размере расходов по восстановлению до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, с учетом износа;

Примечание: величина износа устанавливается на основании заключения независимой оценочной организации.

11.9.4. при повреждении основных конструкций, отделки, окон, инженерных коммуникаций, технического оборудования и движимого имущества сумма страхового возмещения определяется одним из следующих вариантов:

11.9.4.1. объявляется тендер среди не менее чем трех профильных компаний региона, в котором расположена Территория страхования, по результатам которого определяется победитель-подрядчик; при этом возмещение производится (по выбору Страхователя) на счет Страхователя по смете подрядчика-победителя или в форме оплаты услуг этого подрядчика;

11.9.4.2. на основании отчета независимой оценочной организации.

11.10. В затратах на восстановление учитываются расходы:

11.10.1. на демонтаж;

Примечание. В случае, если поврежденные коммуникации скрыты ограждающими конструкциями (гипсокартонными, деревянными и т.п.), то расходы на демонтаж и монтаж данных конструкций учитываются как затраты на восстановление при соблюдении одного из следующих условий:

- ограждающие конструкции установлены застройщиком;

- ограждающие конструкции установлены не застройщиком, при этом имеется технологический проём, обеспечивающий минимальный доступ к коммуникациям.

Расходы на демонтаж и монтаж конструкций не учитываются как затраты на восстановление, когда сами конструкции не имеют проёма, обеспечивающего доступ к коммуникациям.

11.10.2. на приобретение материалов и запасных частей для ремонта;

11.10.3. на оплату работ по производству ремонта;

11.10.4. на оплату расходов по доставке материалов к месту ремонта.

Перечисленные затраты исчисляются в ценах на материалы, запасные части и услуги, действовавших на дату страхового случая в местности нахождения застрахованного имущества.

11.11. В отношении элементов отделки и имущества, обладающих исторической, культурной и/или художественной ценностью, в случае повреждения застрахованного имущества, при определении суммы страхового возмещения учитываются расходы по восстановлению функциональных свойств и внешнего вида поврежденного имущества. Расходы на реставрацию, то есть произведенные в целях сохранения исторической, культурной и/или художественной ценности застрахованного имущества, не входят в сумму страхового возмещения.

11.12. По соглашению сторон выплата страхового возмещения может быть заменена компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страхового возмещения.

11.13. Расходы в целях уменьшения ущерба, подлежащего возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением другого ущерба они могут превысить страховую сумму.

11.14. Фактические расходы Страхователя по расчистке территории после страхового случая (чистка, уборка, демонтаж и т. п.) оплачиваются в части, не превышающей 3% от страховой суммы по соответствующему объекту страхования.

<sup>3</sup> ключевые характеристики непосредственно влияют на решение страховщика о заключении договора страхования и на размер страховой премии. Ими являются данные об основных конструктивных элементах строения (строительный материал элементов и их толщина; геометрия строения - площадь, высота; наличие и состав инженерных коммуникаций).

11.15. Если это прямо указано в Договоре страхования (Полисе), Страховщик возмещает дополнительные расходы Страхователя, указанные в пункте 5.10 настоящих Правил страхования.

11.16. Дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением прежнего состояния имущества, производством текущего или профилактического ремонта и т. п., при определении размера возмещения не учитываются.

11.17. Стоимость годных к использованию или реализации остатков подлежит вычету из суммы страхового возмещения.

11.18. Страховщик вправе при определении размера страхового возмещения:

11.18.1. при частичном повреждении застрахованного имущества – удержать сумму неоплаченных частей страховой премии, сроки оплаты которых на дату составления Акта о страховом случае наступили;

11.18.2. при полной гибели, уничтожении, утрате застрахованного имущества – удержать неоплаченную часть страховой премии в полном объеме.

**Примечание:** Если страховой случай наступил в период допущенной Страхователем просрочки по уплате очередного взноса (при оплате страховой премии по Договору в рассрочку), при этом Страховщик не произвел уведомление Страхователя, то соответствующая сумма просроченного взноса удерживается из суммы страхового возмещения как при частичном повреждении имущества, так и при полной гибели/уничтожении/утрате застрахованного имущества.

11.19. Страховщик вправе привлекать независимые специализированные экспертные организации для выяснения причин и обстоятельств страхового случая, а также размера ущерба. Расходы на оплату таких экспертиз несет Страховщик.

11.20. Выплачиваемое Страховщиком возмещение во всех случаях, кроме указанных в пункте 11.13, не может превышать обусловленной Договором страхования (Полисом) страховой суммы.

11.21. В том случае, если по Договору страхования (Полису) страховая сумма установлена ниже действительной (страховой) стоимости имущества, Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенного последним ущерба, пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

11.22. Страхователь или Выгодоприобретатель обязан возратить Страховщику полученное по Договору страхования (Полису) страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течение предусмотренного законодательством Российской Федерации срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или в соответствии с Договором страхования (Полисом) полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.

11.23. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение за ущерб от Третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по Договору страхования (Полису), и суммой, полученной от Третьих лиц. Страхователь обязан немедленно, в срок не более 48 часов (за исключением общевыходных и праздничных дней), известить Страховщика о получении таких сумм.

11.24. В случае полной утраты (гибели) застрахованного имущества, выплачиваемое страховое возмещение подлежит уменьшению на сумму не оплаченной Страхователем премии по Договору страхования в полном объеме, в случае оплаты страховой премии в рассрочку.

В случае частичного повреждения, Страховщик вправе уменьшить выплачиваемое страховое возмещение на сумму не оплаченной Страхователем премии по Договору, в случае оплаты страховой премии в рассрочку.

**По риску «Гражданская ответственность перед Третьими лицами при эксплуатации имущества», согласно пункту 5.1.8 настоящих Правил:**

11.25. Страхователь при наступлении события, имеющего признаки страхового случая по риску, указанному в пункте 5.1.8 настоящих Правил, представляет Страховщику следующие документы:

11.25.1. справку, акт, постановление из компетентных органов (МВД, МЧС, аварийные службы, ЖЭС, ТСЖ, Жилищного кооператива и т. д.) о факте причинения вреда;

11.25.2. претензии (иски), заявленные Страхователю (Застрахованному лицу), и приложения к ним;

11.25.3. заявление Страхователя (Застрахованного лица) о выплате страхового возмещения, поданное Страховщику, в котором Страхователь указывает:

– дату и описание страхового случая и нанесения вреда имуществу Третьих лиц;

– причины нанесения вреда имуществу, жизни и здоровью Третьих лиц;

– описание действий (бездействия) Страхователя (Застрахованного лица), послуживших причиной нанесения вреда имуществу, жизни и здоровью Третьих лиц и предъявления претензий (иска), а также действий Страхователя (Застрахованного лица) по уменьшению размера вреда (ущерба);

– размер предъявленных претензий и/или исков Третьих лиц в связи с причинением вреда и ориентировочный размер ущерба (вреда), нанесенного Третьим лицам;

11.25.4. акт (акты) осмотра Территории страхования и поврежденного имущества Третьих лиц, составленные в соответствии с пунктом 10.3.7.3 настоящих Правил;

11.25.5. документы, подтверждающие фактически произведенные Страхователем (Застрахованным лицом) расходы, указанные в пунктах 11.26.1.2, 11.26.1.3, 11.26.1.5, 11.26.4, 11.27.2, 10.3.7.1 настоящих Правил;

11.25.6. соглашение (копия), предусмотренное пунктом 5.9.3 настоящих Правил и/или судебные акты (при рассмотрении дела судом);

11.25.7. документы, составленные службой судебных приставов-исполнителей (в случае возбуждения исполнительного производства);

11.25.8. Договор страхования (Полис);

11.25.9. документы, удостоверяющие личность Страхователя (Застрахованного лица);

11.26. Состав и размер страхового возмещения (страховой выплаты) по риску, указанному в пункте 5.1.8 настоящих Правил.

11.26.1. Страховое возмещение состоит из:

11.26.1.1. суммы компенсации вреда, подлежащей взысканию с Застрахованного лица вследствие наступления страхового случая, которая устанавливается трехсторонним соглашением (предусмотренным пунктом 5.9.3 настоящих Правил) или судом (при рассмотрении дела судом);

11.26.1.2. суммы претензионных расходов, осуществленных Страхователем (Застрахованным лицом) с предварительного письменного согласия Страховщика;

11.26.1.3. суммы судебных расходов Застрахованного лица по ведению в суде дел в связи со страховым случаем;

11.26.1.4. суммы судебных расходов Выгодоприобретателя по ведению в суде дел в связи со страховым случаем, подлежащих взысканию со Страхователя (Застрахованного лица) в соответствии с судебным актом;

11.26.1.5. суммы расходов Страхователя (Застрахованного лица), произведенных с целью уменьшения возможного вреда.

11.26.1.6. при причинении вреда имуществу третьих лиц, расчет суммы возмещения определяется на основании расходов по восстановлению до состояния, в котором имущество находилось на момент наступления страхового случая, т.е.с учетом износа, если в Договоре (Полисе) не указано иное.

11.26.2. Страховщик производит возмещение судебных расходов (пункты 11.26.1.3 и 11.26.1.4 настоящих Правил) при одновременном наличии следующих условий:

11.26.2.1. доведение дела до суда было осуществлено при письменном согласии Страховщика или при условии, что Страхователь (Застрахованное лицо), действуя разумно и добросовестно, прикладывая все возможные усилия к выполнению указаний Страховщика, не смог избежать передачи дела на рассмотрение суда;

11.26.2.2. Застрахованное лицо выполняло указания Страховщика по ходу судебного процесса;

11.26.2.3. Застрахованное лицо заявляло (ходатайствовало) перед судом о совершении процессуальных действий, увеличивающих размер судебных расходов, или совершало иные действия (например, пользовалось услугами представителя) только после получения предварительного письменного согласия Страховщика на совершение таких действий;

11.26.2.4. вынесение судебного решения и привлечение Застрахованного лица к гражданско-правовой ответственности произошло по основаниям, свидетельствующим о наступлении страхового случая по Договору страхования (Полису).

11.26.3. В состав страхового возмещения не включаются суммы, взысканные с Застрахованного лица в качестве компенсации морального вреда и упущенной выгоды, а также взысканные сверх норм возмещения вреда, предусмотренных законодательством Российской Федерации и указанной страховой суммы по Договору страхования (Полису).

11.26.4. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

11.26.5. Размер страхового возмещения при внесудебном урегулировании претензий определяется соглашением, указанным в пункте 5.9.3 настоящих Правил.

11.26.6. В случае незаключения соглашения, указанного в пункте 5.9.3 настоящих Правил, размер страхового возмещения определяется Страховщиком с учетом вынесенного судебного акта, удовлетворившего требования Третьих лиц (потерпевших) к Застрахованному лицу, и положений настоящих Правил.

11.26.7. Если Выгодоприобретатель получил возмещение за вред, нанесенный Застрахованным лицом, от иных лиц, то Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по Договору страхования (Полису), и суммой, полученной от иных лиц.

11.26.8. В случае оплаты страховой премии в рассрочку, при наступлении страхового случая, Страхователь обязан оплатить оставшуюся непоплаченную сумму премии в течение 5 дней после составления и утверждения Страховщиком или уполномоченным им лицом Акта о страховом случае.

11.26.9. Если иное не предусмотрено договором страхования, Страховщик не несет ответственности за вред причиненный жизни, здоровью и имуществу третьих лиц, вследствие эксплуатации террас, веранд, открытых балконов, открытых лоджий. Ущерб причиненный жизни, здоровью и имуществу третьих лиц не подлежит возмещению Страховщиком

11.27. Страховое возмещение по риску, указанному в пункте 5.1.8 настоящих Правил, выплачивается:

11.27.1. Выгодоприобретателю – в отношении сумм, указанных в пунктах 11.26.1.1 и 11.26.1.4 настоящих Правил;

11.27.2. Страхователю (Застрахованному лицу) – в отношении сумм, указанных в пунктах 11.26.1.2, 11.26.1.3, 11.26.1.5 настоящих Правил, а также в сумме компенсации, фактически произведенной Страхователем (Застрахованным лицом) в пользу Выгодоприобретателя, в случае, когда с предварительного письменного согласия Страховщика, Страхователь (Застрахованное лицо) произвел компенсацию вреда (ущерба) и/или

судебных расходов, либо такая компенсация произведена во исполнение вступившего в законную силу судебного акта после возбуждения исполнительного производства службой судебных приставов-исполнителей.

**По всем рискам, указанным в настоящих правилах, в отношении застрахованного имущества граждан:**

11.28. Страховщик вправе принять решение по заявленному событию на основании заявления на страховую выплату и документов в форме сканированных копий или фотографий, которые были направлены в адрес Страховщика с помощью электронных средств связи, в том числе по адресу электронной почты Страховщика, указанному в договоре страхования, через личный кабинет на официальном сайте Страховщика, через личный кабинет в Объединенном мобильном приложении банка. По результатам рассмотрения копий документов, направленных с помощью электронных средств связи, Страховщик вправе затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) оригиналы или заверенные надлежащим образом компетентными органами копии документов. В случае запроса Страховщиком оригиналов или заверенных надлежащим образом компетентными органами копий документов срок осуществления страховой выплаты исчисляется с момента получения Страховщиком оригиналов или заверенных надлежащим образом компетентными органами копий документов, указанных в настоящих Правилах.

По соглашению со Страхователем Страховщик имеет право направлять Страхователю письма, ответы, запросы и иные документы, связанные с наступлением страхового события, на адрес электронной почты Страхователя, указанный им при регистрации в «Личном кабинете» на сайте Страховщика или в заявлении на страхование.

## **12. Суброгация**

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

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

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

## **13. Двойное страхование**

13.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан письменно информировать Страховщика обо всех известных ему Договорах страхования (Полисах), заключенных в отношении застрахованного имущества с другими страховыми компаниями. При этом Страхователь обязан указать наименование других страховых компаний, застрахованное в них имущество, страховые риски и размеры страховых сумм.

13.2. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также другие договоры страхования по аналогичным рискам на сумму, превышающую в общей сложности его страховую стоимость, Страховщик выплачивает возмещение за ущерб в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному Страховщиком Договору страхования (Полису) к общей сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования данного имущества.

13.3. Если заключение нескольких договоров страхования в отношении застрахованного Страховщиком имущества по аналогичным рискам на сумму, превышающую его страховую стоимость (по Договору страхования (Полису) со Страховщиком), явилось следствием умысла со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания Договора страхования (Полиса) недействительным и возмещения причиненных Страховщику этим убытков.

## **14. Порядок разрешения споров**

14.1. Споры, возникающие в процессе исполнения обязательств по Договору страхования (Полису), разрешаются путем переговоров. При недостижении согласия – спор рассматривается в компетентном судебном органе.

14.2. Любой спор, разногласие или требование, возникающие из или касающиеся заключенного договора страхования либо его нарушения, прекращения его действия или его недействительности, подлежит разрешению в Арбитражном суде города Санкт-Петербурга и Ленинградской области. Данное условие распространяется на споры (разногласия, требования) с участием юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей, выступающих страхователем, выгодоприобретателем, застрахованным, иным третьим лицом по договору страхования вне зависимости от процессуального статуса в судебном споре (истец, ответчик), за исключением договоров, которые заключаются не на условиях настоящих Правил страхования.

14.3. К правоотношениям сторон Договора страхования (Полиса), основанным на настоящих Правилах, применяется право Российской Федерации.

**Приложение 1**  
к Правилам комплексного  
страхования имущества граждан

**Публичная оферта о порядке заключения «Совкомбанк страхование» (АО)  
договоров комплексного страхования имущества граждан (вариант 1)**

**ПРЕАМБУЛА**

Настоящая Публичная оферта (далее — «Оферта») является адресованным неопределенному кругу физических лиц предложением «Совкомбанк страхование» (АО) заключить соглашение о порядке заключения договоров страхования имущества граждан.

В соответствии со статьей 438 Гражданского кодекса Российской Федерации, безусловным принятием (акцептом) условий настоящей Оферты физическим лицом считается положительная отметка напротив **предложенных рисков и объектов страхования из числа предусмотренных Правилами комплексного страхования имущества граждан: «Ущерб имуществу граждан» и «Гражданская ответственность перед третьими лицами»** и положительные отметки: «согласен с условиями Публичной оферты» на сайте [www.sovcomins.ru](http://www.sovcomins.ru), «согласен с условиями Декларации» (если Декларация предусмотрена Полисом) и оплата страховой премии. Выполнение указанных действий означает принятие физическим лицом всех условий настоящей Оферты и является заключением Соглашения способом, приравненным к письменному заключению.

**1. Термины и определения.**

1.1. Заявление на страхование, далее Заявление — внесение на сайте [www.sovcomins.ru](http://www.sovcomins.ru) персональных данных страхователя, срока страхования и иных сведений, необходимых для заключения договора страхования, и положительная отметка напротив предложенных рисков и объектов страхования «Ущерб имуществу граждан» и «Гражданская ответственность перед третьими лицами», выражая свое согласие:

- с условиями Публичной оферты,

- на обработку персональных данных в соответствии с условиями согласия на обработку персональных данных, размещенных на официальном сайте Страховщика: [https://sovcomins.ru/upload/personal/soglasie\\_na\\_obrabotku\\_pd.pdf](https://sovcomins.ru/upload/personal/soglasie_na_obrabotku_pd.pdf).

- на использование данных, указанных в Заявлении (в том числе, адреса электронной почты и номера телефона), для обмена информацией в целях исполнения договора страхования.

Согласие может быть отозвано (полностью или частично) путем направления письменного заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных по адресу: Россия, 125284, г. Москва, Ленинградский пркт, д. 35, стр. 1, ответственному за организацию обработки персональных данных в «Совкомбанк страхование» (АО).

1.2. Клиент — физическое лицо, заключившее Соглашение, являющееся потребителем (Страхователем) и (или) потенциальным потребителем страховых услуг, оказываемых Компанией.

1.3. Компания — «Совкомбанк страхование» (АО), являющееся юридическим лицом, созданным и получившим лицензию на право осуществления страховой деятельности С №1675 78 в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.4. Правила страхования, а также разработанные на основе Правил Условия страхования - условия страхования, утвержденные Компанией, на основании которых заключаются договоры страхования имущества граждан и гражданской ответственности физических лиц перед третьими лицами и доступные для ознакомления на сайте Компании. Условия страхования доступны для скачивания по ссылке <http://www.sovcomins.ru/ru/about/tariffs/>.

1.5. Соглашение — Соглашение о порядке заключения договоров страхования имущества граждан и гражданской ответственности физических лиц перед третьими (далее- комплексное страхование имущества граждан), заключенное путем акцепта настоящей Оферты указанным в оферте способом (второй абзац Преамбулы).

1.6. Стороны — Компания и Клиент.

1.7. Страховой полис — документ, подтверждающий заключение между Компанией и Клиентом договора комплексного страхования имущества граждан;

1.8. Договор страхования — договор комплексного страхования имущества граждан, заключаемый в порядке, предусмотренном Соглашением, на условиях Правил страхования.

1.9. Застрахованное имущество – имущество, указанное в Полисе, из перечня, предусмотренного Условиями страхования: объекты недвижимости в целом (здания, строения, сооружения) а также отдельные архитектурные и конструктивные части и элементы объекта недвижимости (части зданий, квартиры, помещения, основные конструкции строений, внутренняя отделка, инженерные коммуникации и техническое оборудование).

Застрахованным движимым имуществом для целей настоящих Правил является имущество, принятое на страхование и не исключенное из страхового покрытия в соответствии с настоящими Правилами и Договором страхования (Полисом). Домашнее имущество считается застрахованным только при нахождении в пределах застрахованной квартиры.

1.10. «Застрахованные лица» – лица, чья ответственность за вред, причиненный при эксплуатации имущества, застрахована.

Застрахованными лицами являются:

- собственник имущества,
- наниматель (арендатор) по договору найма (аренды), по договору социального найма, а также его родственники,
- физические лица, использующие территорию страхования для проживания,
- иные лица, указанные в Договоре страхования (Полисе) как Застрахованные.

Не является застрахованной ответственность собственника имущества, если таким собственником является государство или муниципальное образование, если иное не предусмотрено Договором страхования (Полисом). Если Страхователь, в соответствии с настоящим пунктом, не относится к категории Застрахованных лиц, то его ответственность в любом случае не застрахована.

1.11. Период действия страхования - указанный в договоре страхования период, когда наступившее событие при удовлетворении прочих условий, считается страховым случаем.

1.12. Страховая сумма или лимит ответственности - определенная соглашением сторон сумма, в пределах которой Страховщик обязуется по настоящему Полису выплатить страховое возмещение Страхователю и/или Выгодоприобретателю.

## 2. Предмет соглашения.

2.1. Стороны Соглашения договорились о заключении Договора страхования, обмене необходимыми для такого заключения и администрирования Договоров страхования сведениями, установлении между собой иных не противоречащих действующему законодательству РФ правоотношений. При этом Компания оставляет за собой право отказать Клиенту в заключении договора страхования.

2.2. На основании заключенного Договора страхования Страховщик за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Страховом полисе события (страхового случая) обязуется возместить Клиенту или иному лицу, в пользу которого заключен Договор страхования причиненный вследствие этого события ущерб Застрахованному имуществу, либо убытки в связи с иными имущественными интересами Клиента, выплатить страховое возмещение в пределах определенной Страховым полисом страховой суммы.

Дополнительно (если это указано в Страховом полисе) по Договору страхования застрахована гражданско-правовая ответственность перед третьими лицами при эксплуатации имущества.

2.3. Стороны Соглашения договорились, что Компания по Договору страхования предоставляет страховую защиту от повреждения, утраты либо уничтожения Застрахованного имущества в результате наступления следующих внезапных и непредвиденных событий (страховых рисков):

2.3.1. Пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или его груза.

2.3.2. Опасные природные явления.

2.3.3. Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем; повреждение водой или другими жидкостями из соседних (чужих) помещений.

2.3.4. Воздействие посторонних предметов.

2.3.5. Противоправные действия третьих лиц.

2.3.6. Кража со взломом, грабеж, разбой.

2.3.7. Бой оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла.

А также Компания предоставляет страховую защиту по риску гражданской ответственности перед Третьими лицами при эксплуатации имущества.

2.4. При страховании имущества исключенными рисками, то есть возможными событиями, при наступлении которых не предоставляется страховая защита, являются события, повлекшие гибель, повреждение или уничтожение застрахованного имущества **вследствие:**

2.4.1. применения полезного огня или тепла, это касается также застрахованного имущества, в котором или с использованием которого производится или поддерживается полезный огонь или тепло.

Полезный огонь или тепло – это огонь или тепло, применяемые для производства, обработки или иных полезных целей в нормальном процессе производства или в быту; например, при сушке, глажении, копчении, жарке, горячей обработке и т.п.).

2.4.2. опаливания или прожигания горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами, или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного.

2.4.3. ущерб причиненный электробытовой технике в результате ее внутренней неисправности (поломки), износа, самоперегрева, избыточного давления, короткого замыкания, перегрузки, перенапряжения или неисправности электросети. Однако, если такое событие привело к пожару и повреждению или гибели другого застрахованного имущества, то вызванный таким пожаром ущерб считается застрахованным в соответствии с п. 2.3.1.

- 2.4.4. затопления места страхования в результате наводнения, если оно за последние 10 лет до заключения настоящего Договора уже подвергалось затоплению;
- 2.4.5. обвала или обрушения зданий, сооружений, если обвал не явился следствием события из числа указанных в п.2.3.;
- 2.4.6. ошибок при проведении проектных или строительных (в т.ч. отделочных) работ, допущенных любым лицом в месте страхования или за его пределами независимо от времени их совершения;
- 2.4.7. оползня, оседания или иного движения грунта в том случае, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов, карьеров или тоннелей, засыпкой пустот, проведением земленасыпных или строительных работ, а также добычей или разработкой месторождений полезных ископаемых;
- 2.4.8. боя оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла самим Страхователем (Выгодоприобретателем) или Сопричастными ему лицами;
- 2.4.9. боя оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла в результате их неправильной установки, мойки; действия перепадов температуры окружающей среды; транспортировки или иного перемещения объектов.
- 2.4.10. влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);
- 2.4.11. проникновения в квартиру дождевой, талой воды, снега, града или грязи через:
- отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов (включая дефекты любых строительных конструкций (в т.ч. инженерных коммуникаций и/или оборудования),
  - незакрытые окна или двери,
  - любые иные отверстия в строительных конструкциях (в т.ч. и крышах), кроме тех случаев, когда такие отверстия явились следствием стихийного бедствия либо иного события, указанного в Договоре страхования.
- При этом, ущерб Застрахованному имуществу подлежит возмещению только в том случае, если он явился неизбежным следствием наступления страхового риска в соответствии с Договором страхования.
- 2.4.12. Иные условия выплаты/невыплаты страхового возмещения содержатся в Правилах и/или в Условиях страхования.
- 2.5. Привлечение к гражданско-правовой ответственности Застрахованного лица за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц не является страховым случаем и страховая выплата не производится, если вред причинен вследствие:
- 2.5.1. хранения горючих газов, а также изготовления или иных действий с:
- радиоактивными материалами, оборудованием и приборами, содержащими такие материалы, или любыми источниками ионизирующего излучения,
  - ядовитыми веществами,
  - взрывчатыми материалами,
  - химически и/или биологически опасными веществами;
- 2.5.2. события, в наступлении которого отсутствует вина Застрахованного лица;
- 2.5.3. невыполнения предписаний компетентных органов или Страховщика об устранении нарушений законодательства и/или Договора страхования в месте страхования;
- 2.5.4. постоянного, регулярного или длительного термического воздействия или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе не атмосферных осадков (сажа, копоть, дым, пыль и др.), за исключением случаев внезапного и непредвиденного воздействия вышеуказанных субстанций;
- 2.5.5. воздействия животных;
- 2.5.6. неправомерного бездействия Страхователя (Застрахованного лица), результатом которого явилось незаключение договоров на оказание коммунальных услуг, услуг по обслуживанию квартиры или общего имущества многоквартирного дома, неисполнения Страхователем (Застрахованным лицом) своих обязательств по таким договорам, либо неисполнения Страхователем (Застрахованным лицом) законных решений органов управления многоквартирным домом и решений общего собрания жильцов, если указанные действия (бездействие) Страхователя (Застрахованного лица) находятся в прямой причинно-следственной связи с причинением вреда третьим лицам, и вред не был бы причинён при ином, правомерном поведении Страхователя (Застрахованного лица);
- 2.5.7. использования не сертифицированного газового оборудования или газового оборудования, не предназначенного для использования в квартирах;
- 2.5.8. использования для отопления квартиры различных устройств, не предназначенных для этих целей (примусы, газовые приборы, печи отопления транспортных средств и т.д.);
- 2.5.9. хранения легковоспламеняющихся и/или горючих жидкостей в количестве, превышающем установленные нормы<sup>4</sup>;
- 2.5.10. действий (бездействия) Страхователя (Застрахованного лица), осуществлённых вне места страхования и не связанных с эксплуатацией квартиры;
- 2.5.11. профессиональной деятельности Застрахованных лиц, а также деятельности, обусловленной трудовым или гражданско-правовым договором.
- 2.6. Не является страховым случаем привлечение Застрахованного лица к гражданско-правовой ответственности:

<sup>3</sup> Правила противопожарного режима в Российской Федерации, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 25.04.2012 г. № 390.

- 2.6.1. за причинение вреда третьим лицам, если квартира использовалась собственником квартиры, страхователем, Сопричастным к нему лицом или близким лицом или застрахованным лицом в период действия страхования для проживания и ведения домашнего хозяйства, а также, если квартира использовалась под офис, магазин, склад, производственное помещение, гостиницу, меблированные комнаты, медицинскую организацию, лабораторию, салон и т.п.);
- 2.6.2. если претензия третьих лиц заявлена Застрахованному лицу (либо претензия Застрахованному лицу не заявлена, а подано исковое заявление в суд) – по истечении срока на предъявление претензии установленного пунктом 4.3.3.2 Условий страхования;
- 2.6.3. если источник вреда (вредоносный фактор) находился за пределами места страхования;
- 2.6.4. за вред, причинённый имуществу, которое в момент повреждения находилось в месте страхования;
- 2.6.5. за причинение вреда лицам, не являющимся в соответствии Правилами или Условиями страхования третьими лицами.
- 2.7. Не является страховым случаем по Договору страхования и страховая выплата не производится, если ущерб нанесен или вред причинен вследствие:
- 2.7.1. умышленных действий (бездействий) Собственника квартиры, Застрахованного лица, Страхователя, Выгодоприобретателя, или Сопричастных ему лиц, приведшие к наступлению страхового случая;
- 2.7.2. совершения Собственником квартиры, Застрахованным лицом, Страхователем, Выгодоприобретателем, или Сопричастными ему лицами умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;
- 2.7.3. неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) своих обязанностей по п.п. 9.2., 9.3., 9.5. Условий страхования;
- 2.7.4. сообщение Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику заведомо ложных сведений об объекте и месте страхования, а также о причинах и обстоятельствах наступления страхового случая;
- 2.7.5. брожения, гниения, старения, коррозии и других естественных свойств имущества;
- 2.7.6. всякого рода военных действий, а также гражданских волнений, забастовок;
- 2.7.7. конфискации, реквизиции, ареста по распоряжению властей;
- 2.7.8. воздействия ядерной энергии в любой форме;
- 2.7.9. действий третьих лиц, которые могут быть квалифицированы в соответствии с Уголовным Кодексом РФ как терроризм (ст. 205 УК РФ) или диверсия (ст.281 УК РФ), если иное специально не предусмотрено настоящим Договором.
- 2.7.10. других случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Условиями страхования, Договором страхования.
- 2.8. Привлечение к гражданско-правовой ответственности Застрахованного лица за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц не является страховым случаем и страховая выплата не производится, если вред причинен вследствие:
- 2.8.1. хранения горючих газов, а также изготовления или иных действий с:
- радиоактивными материалами, оборудованием и приборами, содержащими такие материалы, или любыми источниками ионизирующего излучения,
  - ядовитыми веществами,
  - взрывчатыми материалами,
  - химически и/или биологически опасными веществами;
- 2.8.2. события, в наступлении которого отсутствует вина Застрахованного Лица;
- 2.8.3. не выполнения предписаний компетентных органов или Страховщика об устранении нарушений законодательства и/или настоящего Полиса (Договора) в месте страхования;
- 2.8.4. постоянного, регулярного или длительного термического воздействия или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе не атмосферных осадков (сажа, копоть, дым, пыль и др.), за исключением случаев внезапного и непредвиденного воздействия вышеуказанных субстанций;
- 2.8.5. воздействия животных;
- 2.8.6. неправомерного бездействия Страхователя (Застрахованного лица), результатом которого явилось незаключение договоров на оказание коммунальных услуг, услуг по обслуживанию квартиры или общего имущества многоквартирного дома, неисполнения Страхователем (Застрахованным лицом) своих обязательств по таким договорам, либо неисполнения Страхователем (Застрахованным лицом) законных решений органов управления многоквартирным домом и решений общего собрания жильцов, если указанные действия (бездействие) Страхователя (Застрахованного лица) находятся в прямой причинно-следственной связи с причинением вреда Третьим лицам, и вред не был бы причинён при ином, правомерном поведении Страхователя (Застрахованного лица);
- 2.8.7. использования не сертифицированного газового оборудования или газового оборудования, не предназначенного для использования в квартирах;
- 2.8.8. использования для отопления квартиры различных устройств, не предназначенных для этих целей (примусы, газовые приборы, печи отопления транспортных средств и т.д.);

- 2.8.9. хранения легковоспламеняющихся и/или горючих жидкостей в количестве, превышающем установленные нормы<sup>5</sup>;
- 2.8.10. действий (бездействия) Страхователя (Застрахованного лица), осуществлённых вне места страхования и не связанных с эксплуатацией квартиры;
- 2.8.11. профессиональной деятельности Застрахованных лиц, а также деятельности, обусловленной трудовым или гражданско-правовым договором.
- 2.8.12. действиями страхователя или застрахованного лица или собственника квартиры в период страхования в процессе ведения домашнего хозяйства и проживания в квартире, указанной в месте страхования в Полисе.
- 2.9. Не является страховым случаем привлечение Застрахованного лица к гражданско-правовой ответственности:
- 2.9.1. за причинение вреда третьим лицам, если квартира использовалась собственником квартиры, страхователем, Сопричастным к нему лицом или близким лицом или застрахованным лицом в период действия страхования для проживания и ведения домашнего хозяйства, а также, если квартира использовалась под офис, магазин, склад, производственное помещение, гостиницу, меблированные комнаты, медицинскую организацию, лабораторию, салон и т.п.);
- 2.9.2. если претензия третьих лиц заявлена Застрахованному лицу (либо претензия Застрахованному лицу не заявлена, а подано исковое заявление в суд) – по истечении срока на предъявление претензии установленного Правилами или Условиями страхования;
- 2.9.3. если источник вреда (вредоносный фактор) находился за пределами места страхования;
- 2.9.4. за вред, причинённый имуществу, которое в момент повреждения находилось в месте страхования;
- 2.9.5. за причинение вреда лицам, не являющимся третьими лицами.
- 2.10. Не является страховым случаем и страховая выплата не производится, если ущерб нанесен или вред причинен вследствие:
- 2.10.1. умышленных действий (бездействий) Собственника квартиры, Застрахованного лица, Страхователя, Выгодоприобретателя, или Сопричастных ему лиц, приведшие к наступлению страхового случая;
- 2.10.2. совершения Собственником квартиры, Застрахованным лицом, Страхователем, Выгодоприобретателем, или Сопричастными ему лицами умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;
- 2.10.3. неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) своих обязанностей, предусмотренных Правилами или Условиями страхования;
- 2.10.4. сообщение Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику заведомо ложных сведений об объекте и месте страхования, а также о причинах и обстоятельствах наступления страхового случая;
- 2.10.5. брожения, гниения, старения, коррозии и других естественных свойств имущества;
- 2.10.6. всякого рода военных действий, а также гражданских волнений, забастовок;
- 2.10.7. конфискации, реквизиции, ареста по распоряжению властей;
- 2.10.8. воздействия ядерной энергии в любой форме;
- 2.10.9. действий третьих лиц, которые могут быть квалифицированы в соответствии с Уголовным Кодексом РФ как терроризм (ст. 205 УК РФ) или диверсия (ст.281 УК РФ), если иное специально не предусмотрено настоящим Договором.
- 2.10.10. других случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором страхования.
- 2.11. Иные условия выплаты/невыплаты страхового возмещения содержатся в Правилах и/или в Условиях страхования.

### **3. Заключение, вступление в силу, изменение и расторжение Договора страхования.**

#### **3.1. Порядок заключения Договора страхования.**

- 3.1.1. Договор страхования заключается в порядке оформления Компанией Страхового полиса, подписанного уполномоченным представителем Компании и скрепленного печатью Компании на основе Заявления.
- 3.1.2. Заявление заполняется Клиентом на сайте [www.sovcomins.ru](http://www.sovcomins.ru). Заполненное таким образом Заявление приравнивается к письменному заявлению на страхование, при условии его надлежащего заполнения.
- 3.1.3. Страховой полис формируется в электронном виде на основе данных, представленных Клиентом в Заявлении, и высылается Клиенту на указанный адрес электронной почты.
- 3.1.4. Стороны настоящего Соглашения подтверждают свое согласие с тем, что надлежащее заполнение Клиентом Заявления и оплата страховой премии — с одной стороны, и подписание Страхового полиса Компанией с использованием факсимильного отображения подписи уполномоченного представителя Компании и печати Компании — с другой стороны, является надлежащим подписанием Договора страхования.
- 3.1.5. Стороны договорились, что отправка Страхового полиса и Условия страхования на адрес электронной почты Клиента является надлежащим вручением Страхового полиса и Условия страхования Клиенту. При этом Компания и Клиент принимают на себя обязательство при любой возникшей необходимости воспроизвести Страховой полис на бумажный носитель. Оплата Клиентом страховой премии в соответствии с условиями

<sup>4</sup> Правила противопожарного режима в Российской Федерации, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 25.04.2012 г. № 390.

заключенного Договора страхования также является подтверждением согласия Клиента на получение Страхового полиса, Условий страхования в указанном порядке и согласие с условиями страхования.

По письменному требованию Клиента Компания осуществляет вручение Страхового полиса, подписанного оригинальной подписью уполномоченного представителя Компании, и приложений к нему, в рабочее время Компании по месту ее нахождения по следующим адресам:

192007, Россия, Санкт-Петербург, наб. Обводного канала, д. 60, лит. А; 125284, г. Москва, пр. Ленинградский, д. 35, стр. 1

Дата, время, порядок и факт вручения Страхового полиса и приложений к нему фиксируется Компанией в электронной базе Компании.

Клиент вправе требовать у Компании доставку почтовой связью Страхового полиса на бумажном носителе, подписанного оригинальной подписью уполномоченного представителя Компании. Отправка заказного письма с уведомлением о вручении осуществляется Компанией в течение 7 (семи) рабочих дней после получения от Клиента письменного запроса или запроса по телефону.

В таком же порядке Клиенту может быть предоставлен дубликат утраченного Страхового полиса, подписанного оригинальной подписью представителя Компании.

3.1.6. Получить подтверждение заключения Договора страхования с условиями, указанными в Страховом полисе, можно путем введения на сайте [www.sovcomins.ru](http://www.sovcomins.ru) в соответствующую строку запроса пин-кода, содержащегося в Страховом полисе. При этом риски за несанкционированное использование пин-кода с целью получения сведений о заключенном Договоре страхования несет Клиент. Компания несет ответственность, если будет доказано, что разглашение пин-кода было осуществлено ее сотрудниками.

### **3.2. Порядок вступления Договора страхования в силу:**

3.2.1. Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в Страховом полисе как дата начала срока страхования. Срок страхования определяется Клиентом самостоятельно и указывается в Страховом полисе.

3.2.2. Оплата страховой премии осуществляется путем перечисления денежных средств в указанной сумме с банковской карты Клиента через платежную систему [3АО «ХроноПэй»](http://3AO.XponoПэй) на счет Компании.

### **3.3. Порядок внесения изменений и расторжения Договора страхования:**

3.3.1. Изменение Договора страхования, а также его расторжение осуществляется на основании скан-копии заявления, которое должно содержать дату обращения, номер и дату подписания договора страхования, ФИО и подпись Клиента. Заявление направляется Клиентом на адрес электронной почты Компании: [cs@sovcomins.ru](mailto:cs@sovcomins.ru).

### **4. Срок действия Соглашения**

4.1. Соглашение вступает в силу с момента выполнения Клиентом одновременно следующих действий: проставления отметки на сайте [sovcomins.ru](http://sovcomins.ru) напротив предложенных рисков и объектов страхования «Ущерб имуществу граждан» и «Гражданская ответственность перед третьими лицами» и оплаты страховой премии в порядке, установленном в Оферте, и продолжает действовать до тех пор, пока ни одна из Сторон не выскажет своего намерения досрочно расторгнуть Соглашение.

4.2. Стороны вправе досрочно расторгнуть Соглашение по взаимному согласию либо в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, путем оформления двустороннего соглашения о расторжении.

4.3. Соглашение не может быть досрочно расторгнуто любой из Сторон в одностороннем порядке до тех пор, пока хотя бы один договор страхования, заключенный между Сторонами, является

### **5. Реквизиты Компании:**

#### **«Совкомбанк страхование» (АО)**

Юридический адрес: 125284, г. Москва, пр. Ленинградский, д. 35, стр. 1.

Фактический адрес: 192007, Россия, Санкт-Петербург, наб. Обводного канала, д. 60, лит. АИНН 7812016906  
КПП 771401001

р/с 40701810412010170604 в Филиал «Корпоративный» ПАО «Совкомбанк» БИК 044525360

к/с 30101810445250000360

ОГРН 1027810229150, ОКПО 31907067

Тел.: 8-800-100-2-100

**Приложение 2**  
к Правилам комплексного  
страхования имущества граждан

**Дополнительные условия  
ПО СТРАХОВАНИЮ ЗЕМЕЛЬНЫХ УЧАСТКОВ**

1. По Договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами и настоящими Дополнительными условиями, покрывается страхованием ущерб, причиненный земельному участку вследствие:

1.1. захламления земли, под которым понимается сброс или поступление иным способом в почву предметов или частиц, ухудшающих состояние и затрудняющих использование земельных участков;

1.2. загрязнения земли химическими и радиоактивными веществами, производственными отходами и сточными водами, заражение бактериально-паразитическими и карантинными вредными организмами, под которым понимается сброс или поступление иным способом в почву, а также образование в ней вредных веществ, которые ухудшают ее плодородный слой, ограничивают ее использование либо негативно влияют на состояние почвы, если земельный участок используется для зеленых насаждений и/или в сельском хозяйстве;

1.3. порчи и уничтожения плодородного слоя почвы, если в данном месте земельный участок используется для зеленых насаждений и/или в сельском хозяйстве;

1.4. истощения земли, под которым понимается устойчивое ухудшение качества почвы, если в данном месте земельный участок используется для зеленых насаждений и/или в сельском хозяйстве;

1.5. провала земли, под которым понимается оседание почвы в результате:

1.5.1. аварии подземных сооружений (в т.ч. систем энергоснабжения, водоснабжения, отопления, канализации, линий связи и т.д.);

1.5.2. наезда транспортных средств;

1.5.3. падения посторонних предметов (летательных аппаратов, их частей или груза, метеоритов, строительных конструкций, кранов, деревьев, столбов и иных предметов), если эти предметы или конструкции не являются частями имущества, находящегося в собственности, владении или под контролем Страхователя (Выгодоприобретателя);

1.5.4. образования внутренних пустот и иных внезапных перемещений грунта;

1.5.5. опасных природных явлений (п.4.2.1 настоящих Правил).

2. Дополнительно к исключениям из страхового покрытия, перечисленным в настоящих Правилах, не являются страховыми случаи причинения ущерба, произошедшие вследствие:

2.1. невыполнения (нарушения) Страхователем (Выгодоприобретателем) действующих норм и предписаний и норм органов ведомственного и государственного пожарного надзора, строительных норм и правил, правил и инструкций, регламентирующих эксплуатацию и содержание земельного участка, а также использования застрахованного объекта для целей иных, чем те, для которых он предназначен;

2.2. постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе неатмосферных, осадков (сажа, копоть, дымы, пыль и т.д.);

2.3. деградации земель вследствие естественных процессов или производственной деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя);

2.4. действий или бездействия Страхователя (Выгодоприобретателя).

3. Страховая сумма определяется соглашением сторон.

4. Размер страхового возмещения по настоящим Дополнительным условиям определяется в размере расходов, необходимых для приведения земельного участка в состояние, соответствующее его качеству до наступления страхового случая.

Выплата страхового возмещения может производиться путем выплаты денежных средств Страхователю (Выгодоприобретателю) или в виде оплаты работ специализированных организаций по ликвидации последствий провалов и по приведению земли в состояние, в котором она находилась до наступления страхового случая.

5. Расходы по приведению земельного участка в состояние, соответствующее ее качеству до наступления страхового случая, могут включать в себя:

5.1. расходы по удалению предметов или частиц, приведших к захламлению земли;

5.2. расходы по очистке, дезактивации и иным работам, связанным с устранением последствий загрязнения земли;

5.3. расходы по замене поврежденного (уничтоженного) плодородного слоя почвы;

5.4. расходы по улучшению качества почвы;

5.5. расходы по ликвидации последствий провала земли (укрепление стенок коллектора, в котором располагались системы водоснабжения, отопления или канализации до аварии, стоимость насыпного грунта, расходы по восстановлению асфальтового слоя и т.п.).

**Приложение 3**  
к Правилам комплексного  
страхования имущества граждан

**Дополнительные условия по страхованию убытков от  
АКТОВ ТЕРРОРИЗМА, ДИВЕРСИИ**

1. По Договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами и настоящими Дополнительными условиями, покрывается страхованием повреждение, утрата (гибель) имущества вследствие актов терроризма, диверсии.

Возмещению подлежит прямой материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу в результате актов терроризма, совершенных лицом или лицами, действующими в одиночку, а также от имени или совместно с любой организацией.

2. «ТЕРРОРИЗМ, ДИВЕРСИЯ» – это совершение (намерение совершить) взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, повреждения информационных и коммуникационных систем и/или содержащейся в них информации, причинения значительного имущественного или любого другого вида ущерба, либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены с использованием силы, насилия, атомного/биологического/химического оружия, оружия массового уничтожения или любого другого способа воздействия в политических, религиозных, идеологических, иных подобных целях, или в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения или любой его части, либо оказания воздействия на принятие решений органами власти любого уровня, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях.

3. Для признания страхового случая по риску «акт терроризма, диверсия» необходимым условием является возбуждение уголовного дела по ст.205 «Терроризм» УК РФ или по ст.281 «Диверсия» УК РФ.

## Приложение 4

к Правилам комплексного страхования имущества граждан

### Публичная оферта о порядке заключения «Совкомбанк страхование» (АО) договоров комплексного страхования имущества граждан (вариант 2)

#### ПРЕАМБУЛА

Настоящая Публичная оферта (далее — «Оферта») является адресованным неопределенному кругу физических лиц предложением «Совкомбанк страхование» (АО) заключить соглашение о порядке заключения договоров страхования имущества граждан.

В соответствии со статьями 435, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации, безусловным принятием (акцептом) условий настоящей Оферты физическим лицом считается факт оплаты страховой премии по Полису страхования. Выполнение указанного действия означает принятие физическим лицом всех условий настоящей Оферты и является заключением Соглашения способом, приравненным к письменному заключению.

#### 1. Термины и определения

1.1. Заявление на страхование, далее Заявление — сообщение Компании персональных данных Клиента, сведений, необходимых для заключения договора страхования, выбор подлежащих страхованию рисков (как то: «Ущерб имуществу граждан», «Гражданская ответственность перед третьими лицами»),

1.2. Клиент — физическое лицо, заключившее Соглашение, являющееся потребителем (Страхователем) и (или) потенциальным потребителем страховых услуг, оказываемых Компанией.

1.3. Компания — «Совкомбанк страхование» (АО), являющееся юридическим лицом, созданным и получившим лицензию на право осуществления страховой деятельности С №1675 78 в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.4. Правила страхования, а также разработанные на основе Правил Условия страхования - условия страхования, утвержденные Компанией, на основании которых заключаются договоры страхования имущества граждан и гражданской ответственности физических лиц перед третьими лицами и доступные для ознакомления на сайте Компании по ссылке <https://www.sovcomins.ru/about/rules-and-tariffs/>

1.5. Соглашение — Соглашение о порядке заключения договоров страхования имущества граждан и гражданской ответственности физических лиц перед третьими (далее- комплексное страхование имущества граждан), заключенное путем акцепта настоящей Оферты указанным в оферте способом (второй абзац Преамбулы).

1.6. Стороны — Компания и Клиент.

1.7. Полис страхования — документ, подтверждающий заключение между Компанией и Клиентом договора комплексного страхования имущества граждан;

1.8. Договор страхования — договор комплексного страхования имущества граждан, заключаемый в порядке, предусмотренном Соглашением, на условиях Правил страхования.

#### 2. Предмет соглашения

2.1. Стороны Соглашения договорились о порядке заключении Договора страхования, обмене необходимыми для такого заключения и администрирования сведениями, установлении между собой иных не противоречащих действующему законодательству РФ правоотношений. При этом Компания оставляет за собой право отказать Клиенту в заключении договора страхования.

2.2. На основании заключенного Договора страхования Страховщик за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Полисе страхования события (страхового случая) обязуется возместить Клиенту или иному лицу, в пользу которого заключен Договор страхования причиненный вследствие этого события ущерб Застрахованному имуществу, либо убытки в связи с иными имущественными интересами Клиента, выплатить страховое возмещение в пределах определенной Страховым полисом страховой суммы.

2.3. Дополнительно (если это указано в Полисе страхования) по Договору страхования может быть застрахована гражданско-правовая ответственность перед третьими лицами при эксплуатации имущества и иные риски по соответствующей программе Компании.

2.4. Путем акцептования Оферты, клиент выражает свое согласие:

2.4.1. с условиями Оферты;

2.4.2. на обработку персональных данных в соответствии с условиями согласия на обработку персональных данных, размещенных на официальном сайте Страховщика: [https://sovcomins.ru/upload/personal/soglasie\\_na\\_obrabotky\\_pd.pdf](https://sovcomins.ru/upload/personal/soglasie_na_obrabotky_pd.pdf).

#### 3. Заключение, вступление в силу, изменение и расторжение Договора страхования.

3.1. Порядок заключения Договора страхования.

3.1.1. Договор страхования заключается в порядке оформления Компанией Полиса страхования, подписанного уполномоченным представителем Компании и скрепленного печатью Компании на основе Заявления.

3.1.2. Заявление формируется путем предоставления сведений через официальный сайт Компании ([www.sovcomins.ru](http://www.sovcomins.ru)) или посредством телефонной связи с колл-центром Компании. Заявление, предоставленное одним из этих способов, приравнивается к письменному заявлению на страхование, при условии его надлежащего заполнения (предоставления информации).

3.1.3. Полис страхования формируется в электронном виде на основе данных, представленных Клиентом, и высылается Клиенту на указанный (сообщенный) адрес электронной почты.

3.1.4. Стороны настоящего Соглашения подтверждают свое согласие с тем, что надлежащее формирование Заявления и оплата страховой премии — с одной стороны, и подписание Полиса страхования Компанией с использованием факсимильного отображения подписи уполномоченного представителя Компании и печати Компании — с другой стороны, является надлежащим подписанием Договора страхования.

3.1.4. Стороны договорились, что отправка Полиса страхования и Правил страхования на адрес электронной почты Клиента является надлежащим вручением Полиса страхования и Правил страхования Клиенту. При этом Компания и Клиент принимают на себя обязательство при любой возникшей необходимости воспроизвести Полис страхования на бумажный носитель. Оплата Клиентом страховой премии в соответствии с условиями заключенного Договора страхования также является подтверждением согласия Клиента на получение Полиса страхования, Правил страхования в указанном порядке и согласие с условиями страхования.

3.1.5. По письменному требованию Клиента Компания осуществляет вручение Полиса страхования, подписанного оригинальной подписью уполномоченного представителя Компании, и приложений к нему, в рабочее время Компании по месту ее нахождения.

3.1.6. Дата, время, порядок и факт вручения Полиса страхования и приложений к нему фиксируется Компанией в электронной базе Компании.

3.1.7. Клиент вправе требовать у Компании доставку почтовой связью Полиса страхования на бумажном носителе, подписанного оригинальной подписью уполномоченного представителя Компании. Отправка заказного письма с уведомлением о вручении осуществляется Компанией в течение 7 (семи) рабочих дней после получения от Клиента письменного запроса или запроса по телефону.

3.1.8. В таком же порядке Клиенту может быть предоставлен дубликат утраченного Полиса страхования, подписанного оригинальной подписью представителя Компании.

3.1.9. Получить подтверждение заключения Договора страхования с условиями, указанными в Полисе страхования, можно путем обращения в колл-центр компании по номеру, указанному на официальном сайте [www.sovcomins.ru](http://www.sovcomins.ru).

3.2. Порядок вступления Договора страхования в силу:

3.2.1. Изменение Договора страхования, а также его расторжение осуществляется на основании скан-копии заявления, которое должно содержать дату обращения, номер и дату подписания договора страхования, ФИО и подпись Клиента. Заявление направляется Клиентом на адрес электронной почты Компании: [cs@sovcomins.ru](mailto:cs@sovcomins.ru).

3.2.2. Оплата страховой премии осуществляется путем перечисления денежных средств на расчетный счет Страховщика в сумме и в сроки, установленные Полисом страхования

3.3. Порядок внесения изменений и расторжения Договора страхования:

3.3.1. Изменение Договора страхования, а также его расторжение осуществляется на основании запроса Клиента, путем обращения в колл-центр компании по номеру, указанному на официальном сайте [www.sovcomins.ru](http://www.sovcomins.ru), в порядке и на условиях, отраженных в Полисе страхования и Правилах страхования.

4. Срок действия Соглашения

4.1. Соглашение вступает в силу с момента выполнения Клиентом обязанности по следующему условию: оплате страховой премии в порядке, установленном в настоящей Оферте, и продолжает действовать до тех пор, пока ни одна из Сторон не выскажет своего намерения досрочно расторгнуть Соглашение.

4.2. Стороны вправе досрочно расторгнуть Соглашение по взаимному согласию либо в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, путем оформления двустороннего соглашения о расторжении.

4.3. Соглашение не может быть досрочно расторгнуто любой из Сторон в одностороннем порядке до тех пор, пока хотя бы один договор страхования, заключенный между Сторонами, является

5. Реквизиты Компании:

#### **«Совкомбанк страхование» (АО)**

Юридический адрес: 125284, г. Москва, пр. Ленинградский, д. 35, стр. 1

Фактический адрес: 192007, Россия, Санкт-Петербург, наб. Обводного канала, д. 60, лит. А

ИНН 7812016906

КПП 771401001

р/с 40701810412010170604 в Филиал «Корпоративный» ПАО «Совкомбанк»

БИК 044525360

к/с 30101810445250000360

ОГРН 1027810229150, ОКПО 31907067

тел:8-800-100-2-100

**Приложение №5 к Правилам комплексного  
страхования имущества граждан**

**Таблица базовых страховых тарифов**

Перечень страховых рисков:	Нетто-ставка (%)	Брутто-ставка (%)
	Tn	Tb
<b>Здания, строения, сооружения - основные конструкции</b>		
Пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или его груза	0,134	2,67644
Опасные природные явления	0,030	0,59995
Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем, из соседних (чужих) помещений	0,017	0,34614
Воздействие посторонних предметов	0,003	0,05289
Противоправные действия третьих лиц	0,011	0,21094
Кража со взломом, грабеж, разбой	0,009	0,18638
Бой оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла	0,001	0,01058
Убытки вследствие актов терроризма и диверсии	0,004	0,07555
<b>Здания, строения, сооружения - отделка, инженерные коммуникации, техническое оборудование</b>		
Пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или его груза	0,249	4,98002
Опасные природные явления	0,011	0,22499
Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем, из соседних (чужих) помещений	0,132	2,64689
Воздействие посторонних предметов	0,002	0,04533
Противоправные действия третьих лиц	0,010	0,19970
Кража со взломом, грабеж, разбой	0,017	0,34551
Бой оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла	0,004	0,07650
Убытки вследствие актов терроризма и диверсии	0,009	0,18888
<b>Квартиры - основные конструкции</b>		
Пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или его груза	0,124	2,47259
Опасные природные явления	0,001	0,01078
Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем, из соседних (чужих) помещений	0,001	0,02600
Воздействие посторонних предметов	0,034	0,67268
Противоправные действия третьих лиц	0,001	0,02076
Кража со взломом, грабеж, разбой	0,001	0,02595
Бой оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла	0,001	0,01026
Убытки вследствие актов терроризма и диверсии	0,008	0,15273

## Расчет тарифных ставок (продолжение)

Перечень страховых рисков:	Нетто-ставка (%)	Брутто-ставка (%)
	Tn	Tb
<b>Квартиры - отделка, инженерные коммуникации, техническое оборудование</b>		
Пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или его груза	0,154	3,08971
Опасные природные явления	0,023	0,46686
Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем, из соседних (чужих) помещений	0,376	7,51764
Воздействие посторонних предметов	0,003	0,05990
Противоправные действия третьих лиц	0,003	0,06871
Кража со взломом, грабеж, разбой	0,005	0,10380
Бой оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла	0,002	0,04319
Убытки вследствие актов терроризма и диверсии	0,008	0,15273
<b>Домашнее имущество</b>		
Пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или его груза	0,058	1,15700
Опасные природные явления	0,015	0,29985
Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем, из соседних (чужих) помещений	0,096	1,91144
Воздействие посторонних предметов	0,003	0,05891
Противоправные действия третьих лиц	0,019	0,38437
Кража со взломом, грабеж, разбой	0,206	4,11264
Бой оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла	0,005	0,09255
Убытки вследствие актов терроризма и диверсии	0,013	0,26181
<b>Прочие объекты имущества</b>		
Пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или его груза	0,007	0,14891
Опасные природные явления	0,002	0,03895
Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем, из соседних (чужих) помещений	0,002	0,04639
Убытки вследствие актов терроризма и диверсии	0,004	0,07789
<b>Риски ответственности</b>		
Причинение вреда жизни/здоровью третьих лиц	0,043	0,85891
Причинение вреда имуществу третьих лиц	0,414	8,28250

Страховщик имеет право применять к данным тарифным ставкам повышающие от 1,01 до 10,0 или понижающие от 0,1 до 0,99 коэффициенты в зависимости от степени риска, стоимости объектов страхования, используемых строительных материалов, охраны, территории страхования, степени износа здания, условий эксплуатации и использования, удаленности ближайших аварийных и ремонтных служб, поста пожарной службы, оснащенности средствами пожаротушения, объема обязательств Страховщика, срока действия договора, вида и размера франшизы.