



УТВЕРЖДЕНЫ  
Приказом № 447  
от «28» мая 2021 г.

**ПРАВИЛА**  
**СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**  
(номер по классификатору 08, редакция 7)

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

1.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, на условиях настоящих Правил страхования имущества физических лиц (именуемых в дальнейшем – Правила) Акционерное общество «Группа страховых компаний «Югория» (именуемое в дальнейшем – Страховщик) заключает договоры страхования имущества, принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю) на основании закона, иного правового акта или сделки (в т.ч. залога или аренды).

1.2. По договору страхования, заключенному между Страховщиком и Страхователем (далее – Сторонами) на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить (выплатить) Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе (выплатить страховое возмещение, осуществить страховую выплату) в пределах определенной договором суммы.

1.3. Страховщик осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной лицензией.

1.4. Страхователями являются дееспособные физические лица – граждане РФ, иностранные граждане или лица без гражданства, зарегистрированные на территории РФ, индивидуальные предприниматели или юридические лица независимо от их организационно-правовой формы, заключившие со Страховщиком договор страхования. Страхователь обязан обеспечить соблюдение, в том числе и лицами, эксплуатирующими имущество, положений заключенного договора страхования, настоящих Правил страхования, касающихся эксплуатации имущества. На время эксплуатации имущества указанные лица выполняют обязанности Страхователя, указанные в договоре и настоящих Правилах (в части требований к эксплуатации и обслуживанию имущества). Невыполнение указанными лицами обязанностей Страхователя влечет за собой те же последствия, что и невыполнение данных обязанностей Страхователем.

1.5. Выгодоприобретатель – лицо, указанное Страхователем в договоре страхования, в пользу которого осуществляется страхование, имеющее право на получение страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

1.6. Договор страхования может быть заключен в пользу Страхователя или Выгодоприобретателя, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

1.7. Договор страхования имущества в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). При заключении такого Договора страхования Страхователю выдается страховой Полис на предъявителя. При осуществлении Страхователем или Выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо предоставление этого Полиса Страховщику и подтверждение интереса в сохранении застрахованного имущества.

1.8. Страховщик осуществляет проверку наличия у Страхователя /Выгодоприобретателя имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества и имущества, принимаемого на страхование, посредством установления юридического отношения Страхователя/Выгодоприобретателя к имуществу, в отношении которого предполагается заключение Договора страхования или в отношении, которого заключен Договор страхования. Для этих целей Страховщик самостоятельно получает необходимые документы и/или сведения и/или запрашивает их у Страхователя/Выгодоприобретателя в

соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами и/или Договором страхования. Страховщик проводит проверку наличия имущественного интереса при заключении Договора страхования или при принятии решения о страховой выплате по такому Договору страхования. При заключении Договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, эти условия становятся неотъемлемой частью Договора страхования и обязательными для Страхователя и Страховщика. Стороны вправе согласовать любые иные дополнения, исключения, уточнения к Договору страхования, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации, изменить, исключить отдельные положения настоящих Правил (в том числе, приложений к Правилам) из условий Договора страхования, прямо указав это в тексте Договора страхования.

1.9. Договор страхования считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, в том случае если в нем прямо указывается на их применение и сами Правила приложены к Договору страхования, изложены в одном документе с Договором страхования (страховым Полисом) или на его оборотной стороне, либо их вручение обеспечивается посредством доступа к их тексту на официальном сайте страховщика [www.ugsk.ru](http://www.ugsk.ru) по постоянно действующей ссылке. Вручение Страхователю Правил при заключении Договора страхования удостоверяется соответствующей записью в Договоре страхования, если иное не предусмотрено настоящими Правилами страхования или Договором страхования.

1.10. Все положения настоящих Правил, касающиеся Страхователя, в равной степени распространяются на Выгодоприобретателя, не являющегося Страхователем и который предъявил требование о выплате страхового возмещения Страховщику. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

1.11. Застрахованное имущество – движимое и недвижимое имущество, отвечающее требованиям настоящих Правил и указанное в договоре страхования.

1.12. Недвижимое имущество – к недвижимому имуществу относятся земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей: объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно (здания, сооружения, объекты незавершенного строительства и др.).

1.13. Движимое имущество – имущество, не относящееся к недвижимому согласно настоящим Правилам, способное перемещаться без какого-либо ущерба его конструктивной целостности и основному назначению.

1.14. Страховой суммой является денежная сумма, определенная при заключении Договора страхования, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и максимальный размер страховой выплаты при наступлении страхового случая, предусмотренного Договором страхования.

1.15. Страховая стоимость имущества – действительная стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования. Для отдельных объектов страхования основания для определения действительной стоимости приведены в п.4.5. настоящих Правил.

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

Страховой взнос – часть страховой премии, уплачиваемой в рассрочку.

1.17. Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование, обладающее признаками вероятности и случайности наступления, предусмотренное договором страхования.

1.18. Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого с учетом всех ограничений и исключений, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования, возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения.

1.19. Страховой акт – решение Страховщика по результатам рассмотрения заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о наступлении страхового случая (о выплате страхового возмещения), подтверждающий признание Страховщиком заявленного события страховым

случаем.

1.20. Страховая выплата – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном договором страхования (Правилами страхования), и выплачивается Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая (далее по тексту также – страховое возмещение).

1.21. Франшиза – предусмотренная условиями договора страхования в абсолютном размере или в процентах от страховой суммы часть убытков, причиненных страховым случаем, возмещаемая Страхователем самостоятельно.

1.22. Восстановительная стоимость – сумма затрат, необходимых для восстановления или воспроизводства поврежденного, или уничтоженного соответственно застрахованного имущества по действующим в данной местности в текущий момент ценам.

1.23. Объект незавершенного строительства в настоящих Правилах – это объект (строения, сооружения), строительство которого физически еще не закончено, т.е. объект в котором отсутствует или не завершен хотя бы один из конструктивных элементов строения и/или хотя бы один элемент внутренней отделки / инженерного оборудования (если иное не предусмотрено Договором страхования), а именно:

- строения, сооружения, в которых не завершены ремонтно-строительные работы, имеющие фундамент, внешние стены, крышу, входные двери и застекленные (или заколоченные плотными деревянными щитами или металлическими листами) окна;

- срубы, у которых еще не вырублены окна и двери.

1.24. Страховщик вправе на основе настоящих Правил разрабатывать страховые продукты и присваивать им маркетинговые наименования.

## **2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО**

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения имущества. Под гибелью в рамках настоящих Правил понимается уничтожение имущества.

2.2. В состав застрахованного имущества, с учетом исключений и ограничений, описанных в пп. 2.3., 2.4. настоящих Правил, могут быть включены следующие виды имущества, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на основании закона, иного правового акта или сделки, а именно:

2.2.1. **недвижимое имущество** (дома, квартиры, таунхаусы, дуплексы, бани, летние кухни, беседки, гаражи, хозблоки, иные здания, строения, сооружения в целом, а также их части, отдельные помещения, конструктивные элементы, внешняя (наружная) отделка, внутренняя отделка, инженерное оборудование, элементы ландшафтной архитектуры и другое, указанное в договоре страхования). При этом:

2.2.1.1. к **конструктивным элементам** (если Договором страхования не предусмотрено иное) относятся:

- для квартир: потолочное и половое перекрытия, несущие и ненесущие стены, капитальные перегородки, внутренние инженерные сети (не включая инженерное оборудование) водо-, электро-, тепло-, газоснабжения, канализации и вентиляции, окна (с учетом остекления), слаботочные сети, двери (исключая межкомнатные двери) многоквартирного дома, а также балконы и лоджии, включая их остекление и исключая внутреннюю отделку, относящиеся к данной квартире, исключая фундамент и конструкции крыши и кровли многоквартирного дома;

- для строений (в т.ч. таунхаусов, дуплексов, квартир в двухквартирных домах): фундамент, несущие и не несущие стены, капитальные перегородки, перекрытия, фронтоны, стропильные конструкции, кровля, окна (с учетом остекления), лестницы, внутренние инженерные сети (не включая инженерное оборудование) водо-, электро-, тепло-, газоснабжения, канализации и вентиляции, слаботочные сети, двери (исключая межкомнатные двери), а также балконы, лоджии строений, включая их остекление и исключая внутреннюю отделку;

Договором страхования может быть предусмотрена возможность страхования

отдельных конструктивных элементов, указанных в договоре страхования, либо страхование конструктивных элементов за исключением отдельных элементов, указанных в договоре.

К внутренним инженерным сетям квартир / строений (если договором страхования не предусмотрено иное) относятся:

- трубопроводы, соединители, разветвители инженерных систем: отопления, горячего и холодного водоснабжения, водоотведения, кондиционирования / вентиляции, пожаротушения;

- электропроводка, кабели, соединители, разветвители систем электроснабжения, слаботочных систем;

- иное аналогичное оборудование, но не включая устройства и оборудование, отнесенное в соответствии с настоящими Правилами к инженерному оборудованию.

**2.2.1.2. к внешней (наружной) отделке** (если Договором страхования не предусмотрено иное) относятся: отделка наружных стен, оконных/дверных проемов, фронтонов и цоколя; решетки, рольставни и иные системы, которые устанавливаются в оконные, дверные проёмы и гаражные проемы, и предназначены для защиты помещения от взлома, неблагоприятных погодных условий, шума, пыли, света и посторонних глаз; защитные козырьки, навесы и т.п.; облицовка фасада, элементы лепнины, штукатурные, лепные, малярные и прочие работы с внешней стороны недвижимого имущества;

**2.2.1.3. к внутренней отделке** (если Договором страхования не предусмотрено иное) относятся: межкомнатные двери, включая дверные замки и ручки, все виды внутренних отделочных покрытий пола, стен, потолков, в том числе: штукатурные и малярные покрытия, лепнина, отделка стен обоями, обивки, гобелены, облицовка плиткой, стеновыми панелями, отделка стен всеми видами дерева, пластика и иными материалами, легкие (некапитальные) межкомнатные перегородки, встроенные шкафы и антресоли, подвесные потолки (металлические, пластиковые, лепные и пр.), стяжки и гидроизоляции полов, иные виды отделки. К внутренней отделке также относится внутренняя отделка балконов и лоджий при условии, что они застеклены и надежно защищены от попадания дождя, града, снега и иных природных воздействий;

**2.2.1.4. к инженерному оборудованию** (если Договором страхования не предусмотрено иное) относятся: санитарно-техническое оборудование (ванны, гидромассажные ванны, душевые кабины, раковины, унитазы, смесители, душевые системы, сантехническая арматура к ним и т.п.), сантехническая арматура инженерных сетей водо- и теплоснабжения, оборудование встроенных источников водо-, электро-, тепло-, газоснабжения (встроенные котельные, газовые колонки, насосы, фильтры, регуляторы, клапаны, терморегуляторы, автоматические выключатели, устройства защиты и т.п.), оборудование для горячего водоснабжения и отопления (бойлеры, котлы, водонагреватели и т.п.), печи, печные устройства и капитальные печные сооружения (включая печи-камины, отопительные, отопительно-варочные печи, отопительные щитки, кухонные плиты дровяного типа), оборудование систем вентиляции и кондиционирования (встраиваемые вентиляторы, кондиционеры и т.п.), выключатели, розетки (как накладные, так и встроенные), встроенные светильники, системы видеонаблюдения, телевизионные антенны (в т.ч. закрепленные на наружной стороне строений), пожарно-охранная сигнализация, звуковая сигнализация, оборудование сауны, камины, бассейны, системы подогрева пола (как водяные, так и электрические), вытяжки, подключенные к системам вентиляции и некапитальные вентиляционные короба, и иное инженерное оборудование, а также любые стационарно установленные аппараты и приборы, соединенные с внутренними системами тепло-, водо-, электро-, газоснабжения и канализации (водоотведения). При этом электро- и газовые плиты, духовки и варочные панели, стиральные и посудомоечные машины, и не подключенные к системам вентиляции вытяжки не относятся к инженерному оборудованию и в соответствии с настоящими Правилами подлежат отнесению к движимому имуществу;

Инженерное оборудование может быть застраховано:

- с составлением перечня (описи) застрахованного инженерного оборудования – при этом страхование распространяется только на объекты, поименованные в описи;

- без составления перечня (описи) застрахованного инженерного оборудования – при

этом застрахованным считается все инженерное оборудование в указанном строении/квартире/помещении или инженерное оборудование указанной в договоре группы, в течение срока действия договора находящееся в помещениях на территории страхования, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах собственности, либо за сохранность которого он несет имущественную ответственность, за исключением имущества, указанного в п. 2.3., 2.4. Правил.

2.2.1.5. По соглашению сторон и при условии составления отдельного перечня на страхование могут быть приняты **объекты ландшафтного дизайна** (цветник, дорожки, газон, патио, водоем, фонтан и системы полива (в т.ч. инженерное оборудование, обеспечивающее их работу), системы освещения, устройство дренажа, садовая архитектура и т. п.).

2.2.2. **Движимое имущество**, находящееся на территории страхования:

2.2.2.1. **мебель и предметы интерьера:** комнатная, кухонная, дачная, а именно: мягкая мебель, спальные гарнитуры, столы, стулья, комоды, шкафы, не относящиеся к отделке, матрасы, зеркала, сейфы (невстроенные) и т. п.;

2.2.2.2. **электронная и бытовая техника:** аудио-, видео- и электронная техника, фото- и киноаппаратура (телевизоры, видеоаппаратура, видеокамеры, спутниковые ресиверы, включая комплектующие к ним, телевизионные игровые приставки, роутеры, акустические системы и т. п.), бытовая техника (электро- и газовые плиты, духовки и варочные панели, стиральные и посудомоечные машины, машины для сушки белья, не подключенные к системам вентиляции вытяжки, холодильники, пылесосы, обогревательные приборы, микроволновые печи, кухонные комбайны, и т. п.), невстроенные (не подключенные на постоянной основе к электросети и переносимые без демонтажа) осветительные приборы различных видов, швейные и вязальные машины, стационарная и переносная компьютерная техника, компьютерная периферия и комплектующие и т. п., устройства электроснабжения (генераторы, аккумуляторы и т.п.), насосы всех видов и т.п.;

2.2.2.3. **одежда, обувь:** одежда, обувь, козгалантерея, аксессуары;

2.2.2.4. **предметы домашнего обихода и прочие предметы:**

- постельное бельё и принадлежности, занавески, шторы, ковровые и иные ткацкие изделия, карнизы, жалюзи, гладильные доски, переносные ящики, шкатулки, корзины для белья, сумки, портфели, дипломаты, чемоданы, маникюрные наборы и т. п.,

- музыкальные инструменты, грампластинки, компакт-диски, оптические приборы (телескопы, бинокли, подзорные трубы, лупы, очки и т. п.), часы и иные измерительные приборы, книжная библиотека, посуда, в т. ч. миски для животных, вазы, картины, рисунки, скульптуры, аквариумы (не вмонтированные в пол, стену, потолок) и т. п.;

- столярные и слесарные инструменты, удлинители и инвентарь, мотокультиваторы, мотоблоки, газонокосилки, бензопилы, болгарки, шуруповёрты, дрели, шлифовальные машинки, сварочные аппараты, мойки высокого давления, лопаты, грабли и иной хозяйственный и садовый инвентарь, переносные лестницы (стремянки) и т. п.;

- предметы для отдыха и занятий спортом (включая рыболовный и охотничий инвентарь, в т. ч. охотничьи ножи, лодки (за исключением моторных лодок), палатки, мангалы, теннисные и бильярдные столы и игровые комплекты к ним, велосипеды, детские коляски, радиоуправляемые модели и т. п.), детские игрушки, искусственные елки и елочные украшения;

- другое движимое имущество по соглашению Сторон, исключая перечисленные в п. 2.3, 2.4. настоящих Правил.

Движимое имущество может быть застраховано:

- с составлением перечня (описи) застрахованного имущества – при этом страхование распространяется только на объекты, поименованные в описи.

- без составления перечня (описи) застрахованного движимого имущества – застрахованным считается все движимое имущество или имущество указанной в договоре группы, в течение срока действия договора находящееся в помещениях на территории страхования, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах собственности или ином законном основании, либо за сохранность которого он несет имущественную ответственность, за исключением имущества, указанного в п. 2.3., 2.4. Правил.

2.3. Если иное прямо не предусмотрено договором страхования, то застрахованным имуществом согласно настоящим Правилам не могут быть (исключены из числа застрахованного имущества):

2.3.1. технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д;

2.3.2. предметы украшения и дизайна из недорогих материалов и камней;

2.3.3. мобильные телефоны, смартфоны, планшетные компьютеры, электронные книги;

2.3.4. рукописи, планы, чертежи, бухгалтерские книги и иные документы, непосредственно связанные с профессиональной деятельностью Страхователя (Выгодоприобретателя);

2.3.5. правоустанавливающие, правоподтверждающие и иные официальные документы (свидетельства, общегражданские и заграничные паспорта, водительские удостоверения, дипломы и т.п.);

2.3.6. модели, макеты, образцы, формы и т.п.;

2.3.7. драгоценные и полудрагоценные камни и металлы в любом виде, а также изделия из них, камни в виде минерального сырья (кристаллы);

2.3.8. марки, монеты, денежные знаки и боны, фотографии, рисунки, картины, скульптуры или иные коллекции, произведения искусства, предметы антиквариата;

2.3.9. гражданское оружие;

2.3.10. строительные и отделочные материалы, предназначенные для строительства (ремонта) объекта недвижимости;

2.3.11. дрова, сено;

2.3.12. средства транспорта, quadro- и гидроциклы, снегоходы, мопеды, скутеры и лодки, передвижные строительные, сельскохозяйственные или другие машины и установленное в них дополнительное оборудование, а также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания и установленное в них дополнительное оборудование. Имущество, указанное в настоящем пункте, может быть застраховано только с составлением перечня имущества и указанием страховых сумм в отношении каждой единицы имущества. Имущество, указанное в настоящем пункте, может быть застраховано только на время его нахождения без эксплуатации на закрытой территории, специально предназначенной для стоянки (хранения) или ремонта, в конкретном объекте недвижимости, расположенном по адресу, указанному в договоре страхования, либо в других согласованных со Страховщиком местах хранения;

2.3.13. запасные части, детали, агрегаты, узлы и принадлежности к транспортным средствам, в том числе автомобильные шины, диски, автозапчасти;

2.3.14. недвижимое имущество в ветхом и аварийном состоянии (физический износ которого составляет 75 и более процентов), недвижимое имущество, в отношении которого принято решение о его непригодности для проживания и/или расселении, а также находящееся в нем движимое имущество;

2.3.15. недвижимое имущество, подлежащее сносу, а также находящееся в нем движимое имущество.

Если иное не установлено договором страхования имущество, указанное в п. 2.3 Правил, может быть принято на страхование только при условии обязательного осмотра и составления описи.

2.4. Не подлежит страхованию по настоящим Правилам (исключено из числа застрахованного) следующее имущество:

2.4.1. имущество, которое на момент заключения договора страхования, находится в зоне, которой угрожают стихийные бедствия, а также в зоне чрезвычайной ситуации, независимо от ее причин (в том числе, лесные пожары и т.п.), с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы. В данном случае имущество может быть принято на страхование на случай наступления событий, указанных в п. 3.2. настоящих Правил, кроме события, об угрозе которого объявлено;

2.4.2. имущество, находящееся в помещениях и постройках для общественного пользования (сараях, амбарах, погребах, подвалах, на чердаках, лестничных площадках, в коридорах и т.п.) по страховому риску, указанному в пп. 3.2.5., 3.2.6. настоящих Правил;

2.4.3. имущество, которое на момент заключения договора страхования подлежит изъятию, конфискации, реквизиции, национализации, аресту, уничтожению или повреждению на основании распоряжения уполномоченных органов; имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам; имущество, подлежащее отчуждению в связи с изъятием земельного участка;

2.4.4. животные (в т.ч. птицы, рыбы, пресмыкающиеся, земноводные, млекопитающие, насекомые, паукообразные, ракообразные и т.д.);

2.4.5. информация, находящаяся на технических носителях информации компьютерных и аналогичных систем, в частности жестких и оптических дисках, флэш-накопителях, магнитных пленках и кассетах и т.д.;

2.4.6. расходуемые материалы (в том числе семена, саженцы, рассада, овощи, фрукты, продукты питания, напитки, табачные изделия, бытовая химия, парфюмерия, косметика, медикаменты и т.п.) за исключением имущества, указанного в п.2.3.;

2.4.7. боеприпасы, взрывчатые вещества, газовые баллоны, горюче-смазочные материалы, пиротехнические изделия, а также объекты, изъятые из свободного оборота согласно законодательству;

2.4.8. удобрения, ядохимикаты и воспламеняющиеся жидкости;

2.4.9. водные ресурсы, недра и полезные ископаемые, не извлеченные из недр;

2.4.10. наличные деньги в российской и иностранной валюте;

2.4.11. акции, облигации, векселя и другие документарные и бездокументарные ценные бумаги.

### **3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ. СТРАХОВЫЕ РИСКИ**

3.1. Страховым случаем является уничтожение (гибель) и/или повреждение и/или полная или частичная утрата застрахованного имущества в пределах территории страхования, наступившее (-ая) в течение периода страхования в результате совершившихся событий, указанных в договоре страхования в качестве страховых рисков, и влекущее (-ая) с учетом всех ограничений и исключений, установленных настоящими Правилами и договором страхования, возникновение у Страховщика обязанности осуществления выплаты страхового возмещения.

3.1.1. Под "уничтожением (гибелью)" застрахованного по договору страхования имущества, если иное не предусмотрено договором страхования, понимается такое причинение ущерба имуществу в результате воздействия на него страховых рисков, при котором оно полностью физически уничтожено (отсутствуют остатки, пригодные для дальнейшего использования или реализации), и/или затраты на восстановление имущества составляют 100% или более его фактической стоимости на дату наступления события. Под "повреждением" застрахованного по договору страхования имущества, если иное не предусмотрено договором страхования, понимается такое причинение ущерба имуществу в результате воздействия на него страховых рисков, при котором имеются остатки, пригодные для дальнейшего использования или реализации, и/или затраты на восстановление имущества не превышают 100 % его фактической стоимости на дату наступления события (если иное не предусмотрено договором страхования) и при этом имущество может быть пригодно к дальнейшему использованию по своему назначению после его восстановления.

Для признания факта уничтожения (гибели) элемента застрахованного строения «фундамент» (при страховании домов /строений) необходимо установление разрушения (гибели) не только надземной, но и подземной части фундамента.

3.1.2. Под "утратой" застрахованного по договору страхования имущества понимается противоправное безвозмездное выбытие застрахованного предмета имущества целиком («ПОЛНАЯ УТРАТА») или его отдельных элементов («ЧАСТИЧНАЯ УТРАТА») из владения Страхователя/Выгодоприобретателя в результате страхового риска, указанного в п. 3.2.6. настоящих Правил.



3.2. В качестве страховых рисков при страховании имущества по настоящим Правилам могут выступать следующие события:

3.2.1. «ПОЖАР, УДАР МОЛНИИ» – под данной группой рисков понимается воздействие на застрахованное имущество разряда молнии, а также неконтролируемого открытого пламени (огня), способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, включая воздействие продуктами сгорания или мерами пожаротушения, применяемыми в целях локализации / тушения / предотвращения дальнейшего распространения указанного огня, возникшего, в том числе (включая, но не ограничиваясь) в результате следующих причин :

- удара молнии;
- взрыва;
- короткого замыкания/аварийного режима работы электросети, электрооборудования или электроприборов;
- поджога или иных независимых от воли Страхователя (Выгодоприобретателя) причин, в т.ч. вследствие возникновения огня в соседних (незастрахованных) помещениях и/или вне территории страхования);
- неисправности или неправильного устройства систем водо-газо-тепло-электроснабжения (в т.ч. печей) /электроприборов;
- тлеющих табачных изделий или теплового воздействия от нагретых поверхностей;
- неосторожного обращения с огнем или пиротехникой;
- пала травы/мусора;

Ущерб, причиненный элементам электрических сетей в результате удара молнии, а также электроприборам, технике и оборудованию, подключенным к этим сетям, страхованием по настоящему риску не покрывается и не возмещается (исключен из страхового покрытия), если ударом молнии не вызвано возгорание застрахованного имущества и его полное или частичное повреждение огнем и продуктами горения.

По риску «Пожар, удар молнии» не покрываются страховой защитой (исключены из страхового покрытия):

- убытки от повреждения огнем, возникшие не в результате пожара, а в результате обработки огнем, теплом или иного термического воздействия с целью переработки или в иных целях;
- убытки, которые явились следствием физического износа имущества, если иное не предусмотрено договором страхования;
- убытки, которые явились следствием нарушения нормативных сроков эксплуатации и обслуживания имущества, конструктивных, производственных, строительных дефектов, некачественного выполнения строительно-монтажных работ, если иное не предусмотрено договором страхования;
- убытки, которые явились следствием проведения в период действия договора страхования на территории страхования строительно-монтажных и иных ремонтных работ, если иное не предусмотрено договором страхования;
- убытки от повреждения электробытовой техники и приборов электрооборудования, вызванные перепадом / резким скачком / увеличением напряжения в сети, к которой они подключены, возникшим по любой причине (в т.ч. в результате воздействия электрического и/или электромагнитного импульса, разряда молнии, аварийного режима работы электрооборудования или электроприборов, вызванного ударом молнии, короткого замыкания), не повлекшим возникновения огня (пламени);
- наступления обстоятельств, покрываемых гарантийными обязательствами изготовителя имущества/поставщика услуги.

**3.2.2. «Стихийные бедствия»** – по данной группе риска возмещается ущерб в результате следующих событий:

3.2.2.1. *землетрясения, извержения вулкана, оползня, горного обвала (камнепада), схода снежных лавин, сели;*

3.2.2.2. *наводнения, затопления, цунами;*

3.2.2.3. *сильного ветра, шторма, вихря, урагана, смерча, шквала или ветра со*

скоростью, в том числе при порывах, более 14 м/с;

3.2.2.4. града,

за исключением случаев, когда он привел к повреждению/гибели имущества по причине:

а) проникновения в застрахованные объекты, строение или квартиру, в которых находится застрахованное имущество, осадков через швы в панельных домах, кровлю, если отверстия в кровле не возникли под воздействием града, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) проникновения в застрахованные объекты осадков через лоджии, балконы, террасы, незакрытые окна, двери, а также через щели и отверстия, если эти отверстия не возникли под воздействием застрахованных рисков, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) проникновения осадков в связи с отсутствием надлежащей консервации и герметизации незавершенного строительством объекта, если иное не предусмотрено договором страхования;

3.2.2.5. сильного дождя,

за исключением случаев, когда он привел к повреждению/гибели застрахованного имущества по причине:

а) проникновения в застрахованные объекты, строение или квартиру, в которых находится застрахованное имущество, осадков через кровлю, швы в панельных домах, если иное не предусмотрено договором страхования. Ущерб, причиненный застрахованному имуществу квартиры сильным дождем, возникший в результате проникновения в квартиру осадков через кровлю, не является страховым случаем по риску «Стихийные бедствия» и возмещается только при страховании риска «Проникновение воды и/или других жидкостей» и только в случае, когда ответственность за содержание кровли возложена на эксплуатирующие (обслуживающие) организации;

б) проникновения в застрахованные объекты осадков через лоджии, балконы, террасы, незакрытые окна, двери, а также через щели и отверстия, если эти отверстия не возникли под воздействием застрахованных рисков, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) проникновения осадков в связи с отсутствием надлежащей консервации и герметизации объекта незавершенного строительства, если иное не предусмотрено договором страхования.

3.2.2.6. сильного снега,

за исключением случаев, когда он привел к повреждению/гибели застрахованного имущества по причине:

а) проникновения в застрахованные объекты, строение или квартиру, в которых находится застрахованное имущество, осадков через кровлю, перекрытие, швы в панельных домах, если иное не предусмотрено договором страхования. Ущерб, причиненный застрахованному имуществу квартиры сильным снегом, возникший в результате проникновения в квартиру осадков через кровлю, не является страховым случаем по риску «Стихийные бедствия» и возмещается только при страховании риска «Проникновение воды и/или других жидкостей» и только в случае, когда ответственность за содержание кровли возложена на эксплуатирующие (обслуживающие) организации;

б) проникновения в застрахованные объекты осадков через лоджии, балконы, террасы, незакрытые окна, двери, а также через щели и отверстия, если эти отверстия не возникли под воздействием застрахованных рисков, если иное не предусмотрено договором страхования;

в) проникновения осадков в связи с отсутствием надлежащей консервации и герметизации объекта незавершенного строительства, если иное не предусмотрено договором страхования.

3.2.2.7. внезапного выхода подпочвенных вод, просадки и оседания грунтов,

если данные события вызваны чрезмерным переувлажнением почвы в результате продолжительного дождя. При этом под *продолжительным дождем* понимается дождь, при котором за период не менее 2-х суток выпадает не менее 120 мм осадков.

В рамках пункта 3.2.2.7. не является страховым случаем и не подлежит возмещению повреждение/ гибель имущества, наступившие в результате:

а) естественно-природных явлений, а именно:

- естественной просадки грунта (под естественной просадкой грунта понимается уплотнение вследствие нарушения структурной прочности грунта при совместном воздействии нагрузки и увлажнения);

- вздутия почвы;
- естественного движения грунта;
- береговой или речной эрозии;

б) проведения взрывных работ;

в) выемки грунта, засыпка пустот или проведение земляносыпных работ;

г) добычи или разработки месторождений полезных ископаемых;

д) нарушения строительных норм и правил при возведении строения или многоквартирного дома (в т.ч. норм устройства фундамента и отмостки);

е) повышения уровня грунтовых вод в результате сезонного таяния снега.

При этом под «стихийными бедствиями» в целях настоящих Правил понимается: *Землетрясение* - подземные толчки и колебания земной поверхности, вызванные природными процессами, происходящими в недрах земли.

*Извержение вулкана* - процесс выброса вулканом на земную поверхность раскалённых обломков, пепла, излияние магмы, которая, излившись на поверхность, становится лавой.

*Оползень* - скользящее смещение (сползание) масс грунтов и горных пород вниз по склонам гор и оврагов, крутых берегов морей, озер и рек под влиянием силы тяжести.

*Горный обвал (камнепад)* - внезапное обрушение горных пород в результате потери устойчивости; скатывание камней с горных склонов.

*Сход снежных лавин* - масса снега, падающая или соскальзывающая со склонов гор, со скоростью более 20 м/с.

*Сель* – временный поток смеси воды и большого количества обломков горных пород от глинистых частиц до крупных камней и глыб, внезапно возникающий в руслах горных рек и лощинах.

*Наводнение, затопление* - сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды. При этом, если иного не предусмотрено договором страхования, не является наводнением, затоплением события вызванные аварией или другими неисправностями водопроводных (канализационных, очистительных) сооружений и установок, внутрихозяйственной оросительной системы, а также затопление, вызванное строительством, ремонтом водохранилищ, каналов, плотин, гидроэлектростанций, шахт, рудников.

*Цунами* – морские волны большой высоты (до нескольких десятков метров), вызванные смещением участков морского дна при землетрясениях, оползнях и извержениях вулкана.

*Сильный ветер, шторм, вихрь, ураган, смерч, шквал* – движение воздуха относительно земной поверхности со скоростью или горизонтальной составляющей в том числе при порывах свыше 14 м/с.

*Град* – разновидность атмосферных осадков, выпадающих в виде ледяных образований разной величины.

*Сильный дождь* – выпадение значительных жидких или смешанных осадков (дождь, ливневый дождь, дождь со снегом, мокрый снег, ледяной дождь) с количеством выпавших осадков не менее 50 мм за период времени не более 12 ч.

*Сильный снег* – выпадение значительных твердых осадков (снег, ливневый снег) с количеством выпавших осадков не менее 20 мм за период времени не более 12 ч., включая возникновение снеговой нагрузки, если в документах компетентных органов будет зафиксировано, что повреждения произошли по причине сильного снега с указанными выше критериями. При этом, если иного не предусмотрено договором страхования, не является сильным снегом постепенное скопление снега (выпадение снега в течение длительного времени с характеристиками, не подпадающими под критерии, указанные выше).

При этом по риску «Стихийное бедствие» не возмещаются (исключены из страхового риска):

- убытки, вызванные землетрясением, горным обвалом (камнепадом), снежной лавиной, оползнем, селом, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений полезных ископаемых любого рода;

- убытки, вызванные давлением масс скопившегося период продолжительностью более 2-х суток снега и льда на застрахованное имущество;

Если это прямо предусмотрено договором, страхованием могут покрываться случаи причинения ущерба Застрахованному имуществу от иных носящих опасный и необычный для данной местности опасных природных явлений, наступление которых зафиксировано и подтверждено документами компетентных органов или организаций (МЧС, Росгидромет).

**3.2.3. «Авария водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем»** – под данной группой рисков понимается внезапное и непредвиденное воздействие на застрахованное имущество воды (в т.ч. водяного пара) и/или других жидкостей в результате аварии водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных, охлаждающих систем и систем кондиционирования, включая проникновение воды в результате вышеуказанных причин из соседних помещений.

Аварией применительно к данному страховому риску является любое техногенное происшествие, выразившееся в непредвиденной поломке, разгерметизации вышеназванных систем, в том числе по причине воздействия низких температур, а применительно к системе водоотведения (канализации) – также ее засоре по любой причине. В рамках данного риска также покрывается ущерб (выход воды), который явился следствием:

- поломки стиральных, посудомоечных машин или водонагревателей, при этом ущерб, причиненный устройству, в результате поломки которого произошло указанное событие, возмещению не подлежит;

- аварии в системах жизнеобеспечения аквариума (в том числе системы слива и залива воды, систем биологической фильтрации и регенерации), если они соединены с системой водоснабжения и/или канализации, а также – в результате разгерметизации стенок аквариума. При этом ущерб, причиненный самому аквариуму, возмещению не подлежит, если он не застрахован как домашнее или другое имущество.

Не являются страховыми случаями при страховании по риску «Авария водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем» (исключены из страхового риска) события, возникшие в результате:

3.2.3.1. проникновения внутрь помещений или строений (на территорию страхования) атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града) через незакрытые или не плотно прикрытые окна и двери, вентиляционные люки, кровлю (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), чердачные помещения (в том числе через технический этаж или чердачные помещения, находящиеся в многоквартирном доме), межпанельные швы, а также отверстия и щели, вызванные дефектами и/или ветхостью строения;

3.2.3.2. конденсата и повышенной влажности в застрахованном или соседнем помещениях, не вызванных аварией водопроводных, отопительных, противопожарных, охлаждающих систем и систем кондиционирования;

3.2.3.4. нарушения и невыполнения Страхователем сроков эксплуатации и технического обслуживания водопроводных, канализационных, противопожарных, охлаждающих систем и систем кондиционирования, а также дефектов установки (монтажа) указанных систем, если иное не предусмотрено договором страхования;

3.2.3.5. физического износа конструкций, оборудования, материалов и т.д. на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

3.2.3.6. проведения в период действия договора страхования на территории страхования строительных, монтажных и иных ремонтных работ, если иное не предусмотрено договором страхования;

3.2.3.7. брожения, гниения, коррозии или других естественных процессов изменения свойств застрахованного имущества, если иное не предусмотрено договором страхования;

3.2.3.8. уборки и чистки застрахованных помещений (строений);

3.2.3.9. падения аквариума или падения на аквариум посторонних предметов, если иное

не предусмотрено договором страхования;

3.2.3.10. наступления обстоятельств, покрываемых гарантийными обязательствами изготовителя имущества/поставщика услуги;

3.2.3.11. разборки / разрушения / повреждения элементов внутренней отделки или конструктива застрахованных помещений / строений для целей получения доступа к инженерным сетям, коммуникациям и их элементам;

3.2.4. **«Проникновение воды и/или других жидкостей»** – под данной группой рисков понимается проникновение пара и/или воды и/или других жидкостей из помещений (в т.ч. чердачных помещений, вентиляционные люки и кровлю, которые относятся к общему имуществу и ответственность за содержание которых возложена на эксплуатирующие (обслуживающие) организации), не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), и не являющихся территорией страхования, по причинам иным, чем указаны в п. 3.2.3. настоящих Правил.

При этом по риску «Проникновение воды и/или других жидкостей» не являются страховыми случаями (исключены из страхового риска) события, возникшие в результате:

3.2.4.1. проникновения внутрь помещений или строений (на территорию страхования) атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града) через чердачные помещения, вентиляционные люки, кровлю (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), *ответственность за содержание которых несет Страхователь (Выгодоприобретатель)*;

3.2.4.2. проникновения внутрь помещений или строений (на территорию страхования) атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града) через межпанельные швы или щели, незакрытые окна, двери, а также отверстия и трещины, которые сделаны преднамеренно Страхователем/Выгодоприобретателем, членами семьи, наемными работниками или с их ведома вне зависимости от цели;

3.2.4.3. убытки, причиненные в результате образования конденсата и повышенной влажности в застрахованных помещениях, возникших по причинам, не связанным с проникновением в застрахованное помещение воды и/или иных жидкостей из помещений, не принадлежащих Страхователю;

3.2.4.4. убытки, вызванные аварией водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем в любых помещениях, в том числе, принадлежащих Страхователю;

3.2.4.5. брожения, гниения, коррозии или других естественных процессов изменения свойств застрахованного имущества, если иное не предусмотрено договором страхования;

3.2.4.6. уборки и чистки застрахованных помещений (строений).

3.2.5. **«Противоправные действия третьих лиц»** – под данной группой рисков понимаются действия третьих лиц в отношении застрахованного имущества, носящие противоправный характер, повлекшие повреждение или уничтожение застрахованного имущества, если факт повреждения / уничтожения имущества в результате действий третьих лиц подтверждается правоохранительными органами.

По данной группе рисков не подлежат возмещению убытки, произошедшие в результате:

3.2.5.1. Действий лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) и ведущих с ним совместное хозяйство, лиц, оказывающих услуги Страхователю (выполняющих работы), а также иных владельцев, в том числе арендаторов, застрахованного имущества;

3.2.5.2. Наезда механических транспортных средств, не принадлежащих Страхователю (в соответствии с п. 3.2.9. настоящих Правил);

3.2.5.3. Террористического акта (в соответствии с п. 3.2.11. настоящих Правил);

3.2.5.4. Кражи со взломом, грабежа, разбоя (в соответствии с п. 3.2.6. настоящих Правил);

3.2.5.5. Пожара, удара молнии (в соответствии с п. 3.2.1. настоящих Правил);

3.2.5.6. Аварии водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, проникновения воды и/или других жидкостей из помещений, не принадлежащих Страхователю;

3.2.6. **«Кража со взломом, грабеж, разбой»** – под данной группой рисков понимаются

преступные действия третьих лиц, направленные на хищение застрахованного имущества посредством кражи со взломом, грабежа или разбоя, включая попытку таких действий (исключая кражу путем свободного доступа). При этом:

3.2.6.1. Под Кражей со взломом понимается хищение застрахованного имущества, при котором злоумышленник совершил какое-либо из указанных ниже действий, исключая случаи свободного доступа злоумышленника в помещение, в котором хранится застрахованное имущество:

3.2.6.1.1. тайно проник в помещение, где расположено застрахованное имущество (на территорию страхования), посредством взлома (например, но не ограничиваясь, путем проделывания отверстий в перегородках, полу, перекрытиях, крышах, отжатия дверей), или с помощью отмычек, поддельных ключей или иных технических средств (включая электронные), или путем разрушения замков и/или запоров. Поддельными считаются ключи, изготовленные лицом, не имеющим права распоряжаться подлинными ключами. Страхователем должны быть предоставлены доказательства использования поддельных ключей при проникновении на территорию страхования;

3.2.6.1.2. похитил из закрытых помещений на территории страхования находящееся в них имущество, тайно проникнув в эти помещения и (или) спрятавшись в них до их закрытия;

3.2.6.1.3. тайно проник в помещение, где расположено застрахованное имущество (на территорию страхования), при помощи настоящего ключа или вскрыл находящееся там хранилище настоящим ключом, при условии, что он завладел им в результате кражи со взломом в пределах или за пределами территории страхования или грабежа (разбоя) за пределами территории страхования и об этом Страхователь незамедлительно, как это стало ему известно, сообщил в органы полиции, что подтверждено соответствующей справкой и/или процессуальным документом (Постановлением о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела).

3.2.6.2. Кража со взломом считается совершившейся только в том случае, если по факту данного события следственными органами было вынесено постановление о возбуждении уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного п. б ч. 2 ст. 158 УК РФ или п. а ч. 3 ст. 158 УК РФ.

3.2.6.3. Грабеж или Разбой имеют место, когда:

3.2.6.3.1. Злоумышленник (злоумышленники) осуществляют открытое хищение застрахованного имущества, в т.ч. если к Страхователю (Выгодоприобретателю) применяется насилие или угроза его применения с целью сломить их сопротивление и захватить застрахованное имущество;

3.2.6.3.2. Страхователь под угрозой их здоровью или жизни, которая может быть реализована на месте, передают либо допускают передачу застрахованного имущества или ключей для доступа в помещение, в котором хранится застрахованное имущество, злоумышленникам в пределах территории страхования или в пределах огороженной площадки, прилегающей к территории страхования. Если территорий страхования несколько, то грабежом считается изъятие имущества в пределах той территории страхования, где злоумышленником была осуществлена такая угроза.

3.2.6.4. Грабеж считается произошедшим только в том случае, если он совершен с применением насилия, не опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия, и/или организованной группой, и/или в особо крупном размере, и/или с незаконным проникновением в жилище, помещение либо иное хранилище и если по факту данного события следственными органами было вынесено постановление о возбуждении уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного ст. 161 УК РФ. Разбой считается совершенным только в том случае, если по факту данного события следственными органами было вынесено постановление о возбуждении уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного ст. 162 УК РФ.

3.2.6.5. По группе рисков «Кража со взломом, грабеж, разбой» не являются страховыми случаями и не влекут обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение убытки, возникшие в результате:

3.2.6.5.1. действий лиц, проживающих совместно со Страхователем

(Выгодоприобретателем) и ведущих с ним совместное хозяйство;

3.2.6.5.2. действий лиц, не квалифицированных правоохранительными органами по п. «б» ч. 2, или п. «а» ч. 3 ст. 158 УК РФ или ст. 161 УК РФ, или ст. 162 УК РФ;

3.2.6.5.3. хищения, происшедшего при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта (территории страхования), если в Договоре страхования или приложениях к нему оговорено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте (территории страхования), за исключением случаев, когда сигнализация была отключена в связи с нахождением Страхователя в застрахованном помещении либо была повреждена (обезврежена) злоумышленником непосредственно при хищении;

3.2.6.5.4. хищения имущества, находящегося вне территории страхования;

3.2.6.5.5. утраты застрахованного имущества в результате иных событий (действий), чем кража со взломом, грабеж или разбой.

3.2.7. **«Взрыв»** – под взрывом понимается неконтролируемый быстропротекающий процесс выделения энергии, сопровождающийся высокоскоростным расширением газов, ударным, тепловым и вибрационным воздействием, а также образованием твердых высокодисперсных частиц (продуктов взрыва), в т.ч. произошедший вне территории страхования, кроме случаев, когда взрыв произошел вследствие противоправных действий третьих лиц, в том числе в результате террористического акта.

По риску «Взрыв» не покрываются страховой защитой (исключены из страхового покрытия):

- убытки от взрыва, возникшего в результате обработки огнем, теплом или иного термического воздействия с целью переработки или в иных целях;

- убытки, которые явились следствием физического износа имущества, если иное не предусмотрено договором страхования;

- убытки, которые явились следствием нарушения нормативных сроков эксплуатации и обслуживания имущества, конструктивных, производственных, строительных дефектов, некачественного выполнения строительно-монтажных работ, если иное не предусмотрено договором страхования;

- убытки, которые явились следствием проведения в период действия договора страхования на территории страхования строительно-монтажных и иных ремонтных работ, если иное не предусмотрено договором страхования;

- убытки от повреждения электробытовой техники и приборов электрооборудования, вызванные перепадом / резким скачком / увеличением напряжения в сети, к которой они подключены, возникшим по любой причине (в т.ч. в результате воздействия электрического и/или электромагнитного импульса, разряда молнии, аварийного режима работы электрооборудования или электроприборов, вызванного ударом молнии, короткого замыкания), не повлекшим причинения вреда другому имуществу;

- наступление обстоятельств, покрываемых гарантийными обязательствами изготовителя имущества/поставщика услуги.

**3.2.8. «Падение посторонних предметов»** – под данной группой рисков понимается падение на застрахованное имущество предметов, в том числе в результате воздействия рисков, указанных в п.п. 3.2.1. и 3.2.2. настоящих Правил, включая, если иное не предусмотрено договором страхования в виде исключения из риска:

3.2.8.1 падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей, обломков, грузов (в т.ч. самолетов, вертолетов и беспилотных аппаратов), а также воздействия на застрахованное имущество воздушной ударной волны, образующейся при их падении;

3.2.8.2. падение на застрахованное имущество космических аппаратов, небесных тел или их обломков, а также воздействия на застрахованное имущество воздушной ударной волны, образующейся при их падении;

3.2.8.3. падение на застрахованное имущество деревьев или их частей;

3.2.8.4. падение на застрахованное имущество наружной рекламы;

3.2.8.5. падение на застрахованное имущество опор линий электропередач, мачт освещения;

3.2.8.6. падение на застрахованное имущество строительных кранов и других строительных механизмов.

**3.2.9. «Наезд механических транспортных средств, не принадлежащих страхователю»** – под данной группой рисков понимается наезд на застрахованное имущество механических транспортных средств, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) или членам их семьи) и управляемых лицами иными, чем Страхователь (Выгодоприобретатель) или члены семьи Страхователя, Выгодоприобретателя, или лица, ведущие с ним совместное хозяйство.

По риску «Наезд механических транспортных средств, не принадлежащих страхователю» не подлежат возмещению убытки (исключены из страхового риска), произошедшие вследствие наезда механических транспортных средств, управляемых Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами их семьи, или лицами, ведущими с ним совместное хозяйство.

**3.2.10. «Бой стекла»** – под данной группой рисков понимается случайное разбитие (бой) и бой в результате неосторожных действий третьих лиц, а равно случайных (неосторожных) действий Страхователя (Выгодоприобретателя) и членов его семьи оконных и дверных стекол, стеклянных стен, витрин, витражей, зеркал, световых установок из стеклянных деталей или других аналогичных изделий из стекла, уже вставленных в оконные или дверные рамы или смонтированных в места их крепления в застрахованном имуществе.

3.2.10.1. По группе рисков «Бой стекла» не подлежат возмещению убытки (исключены из страхового риска), произошедшие вследствие:

3.2.10.1.1. удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянной установки;

3.2.10.1.2. случайного или преднамеренного попадания на застрахованные стекла краски, клея, загрязнений и/или иных веществ;

3.2.10.1.3. повреждения стекол в помещениях, в которых проводятся строительномонтажные или ремонтные работы;

3.2.10.1.4. перемещения (в т.ч. транспортировки) стеклянных изделий;

3.2.10.1.5. повреждения поверхности застрахованных стекол без образования трещин (например, царапины, потемнения, помутнения или сколы);

3.2.10.1.6. внутреннего или внешнего давления, в т.ч. прочими предметами имущества;

3.2.10.1.7. разницы температур, в том числе вследствие термического повреждения стекол при их нагреве нагревательными приборами или обливании горячей водой для оттаивания или размораживания;

3.2.10.1.8. просадкой зданий (строений, сооружений);

3.2.10.1.9. Преднамеренных (умышленных) действий третьих лиц или Страхователя (Выгодоприобретателя) и членов его семьи.

**3.2.11. «Террористический акт»** – под данной группой рисков понимаются преступные действия третьих лиц, квалифицированные компетентными органами как террористический акт согласно ст. 205 Уголовного кодекса Российской Федерации.

**3.2.12. «Просадка грунта в результате проведения строительномонтажных работ»** – под данной группой рисков понимается просадка грунта на территории страхования, возникшая в результате проведения в непосредственной близости от территории страхования строительномонтажных работ и находящаяся в прямой связи с производимыми строительномонтажными работами. При этом причинно-следственная связь между проведением строительномонтажных работ и возникшей просадкой грунта на территории страхования должна быть подтверждена соответствующими документами компетентной аварийной службы, заключением экспертов.

При этом по риску «Просадка грунта в результате проведения строительномонтажных работ» не являются страховыми случаями (исключены из страхового риска) убытки, причиненные в результате просадки грунта, возникшей по иным причинам, не связанным с проводимыми строительномонтажными работами, в т.ч. в результате действия подземных вод.

3.3. По соглашению Сторон, если это прямо предусмотрено Договором страхования, в



качестве страховых рисков при страховании имущества могут выступать следующие события:

**3.3.1. проведение взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот или проведения земляных работ;**

**3.3.2. воздействие электрического тока** (воздействие электроэнергии при возникновении в электросети короткого замыкания, резкого изменения силы тока, напряжения в сети, воздействия индуктированных токов) или отключения электроснабжения, произошедшее не по вине Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или членов его семьи или совместно проживающих с ним лиц – в отношении - электробытовой техники и приборов электрооборудования, подключенных к электросети застрахованного строения / помещения, и не повлекшее возникновение пожара, при этом:

3.3.2.1. на страхование по риску «воздействие электрического тока» принимается только имущество согласно отдельному перечню (списку) по форме Страховщика, прилагаемому к Договору страхования, или содержащемуся непосредственно в Договоре страхования. Имущество, не указанное в специальном перечне (списке), который, в явном виде, предполагает страхование по данному риску, застрахованным не считается;

3.3.2.2. страховым случаем признается утрата (гибель) или повреждение имущества, застрахованного в соответствии с отдельным перечнем, являющимся неотъемлемым приложением к Договору страхования или содержащимся непосредственно в Договоре страхования, в результате перепада напряжения в сети электроснабжения или отключения электроснабжения (далее — «Воздействие электрического тока»);

3.3.2.3. по страховому риску «Воздействие электрического тока» не являются страховыми случаями события, вызванные:

- пожаром (данный ущерб подлежит возмещению в рамках риска «Пожар, удар молнии» при наступлении страхового случая (п. 3.2.1 Правил страхования);

- гниением, коррозией, окислением или другими естественными процессами изменения свойств застрахованного имущества, если иное не предусмотрено договором страхования;

- нарушением нормативных сроков эксплуатации имущества, производственных, непромышленных, строительных, конструктивных дефектов и недостатков объектов имущества и их отдельных элементов, неправильного выполнения монтажных, ремонтных, строительных работ на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

- физическим износом конструкций, оборудования, материалов и т.д. на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

- наступлением обстоятельств, покрываемых гарантийными обязательствами производителя имущества/поставщика услуги электроснабжения;

- технической неисправностью имущества.

3.3.2.4. обязательным условием наступления страхового случая является выгорание / повреждение элементов питающих цепей, устройств / блоков питания бытовой техники / оборудования.

**3.3.3. давление, либо сход снега с кровли строений** (в т.ч. расположенных на соседних участках) – под данным риском понимается повреждение застрахованного кровельного покрытия, конструкций крыши в результате воздействия на него (давления) масс снега, скопившихся на поверхности кровли строения, а равно падение на крышу и иные элементы застрахованного недвижимого имущества снега с крыши близко стоящих зданий, строений, сооружений, в том числе не принадлежащих Страхователю и находящихся вне границ территории страхования.

3.4. По соглашению Сторон договор страхования может быть заключен на условиях как всех, так и отдельно взятых рисков и/или групп рисков из числа перечисленных в настоящих Правилах.

По договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, не возмещается ущерб, возникший в результате поломки бытовых электроприборов, компьютерных и др. электронных устройств, теле-, радио-, видео-, аудио- аппаратуры, а также повреждения электрической сети, в т.ч. в результате возникновения короткого замыкания, резкого увеличения силы тока и напряжения в сети или отключения электроснабжения,

причиненный самим пострадавшим приборам, оборудованию, электрическим сетям, кроме случаев, когда договором страхования предусмотрено страхование имущества по страховому риску, указанному в п. 3.3.2. настоящих Правил.

3.5. Не являются страховыми случаями ни при каких обстоятельствах события, предусмотренные п. 3.2. – 3.3 настоящих Правил, произошедшие в результате (исключены из страховых рисков):

3.5.1. любого рода мятежа, локаутов, прерывания работы, ареста, принудительной национализации, введения чрезвычайного или особого положения, бунта, путча, государственного переворота, заговора, восстания, революции;

3.5.2. умышленных действий (бездействий) Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи, владельцев застрахованного имущества (в том числе арендаторов) и его работников (в том числе, лиц, оказывающих услуги по договору), направленных на наступление страхового случая;

3.5.3. действий (бездействий) Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи и его работников (в том числе, лиц, оказывающих услуги по договору) в состоянии и любой степени токсического, наркотического, алкогольного или иного опьянения;

3.5.4. событий, хоть и имеющих признаки страхового случая, но произошедших вне территории страхования и/или вне периода действия договора страхования или до вступления договора страхования в силу;

3.5.5. событий, не предусмотренных настоящими Правилами или договором страхования (застрахованными рисками);

3.5.6. расширения жидкостей от перепадов температуры, за исключением событий, предусмотренных страховыми рисками согласно пп. 3.2.3, 3.2.4., 3.2.7. настоящих Правил, если иное не предусмотрено договором страхования;

3.5.7. хищения застрахованного имущества или его частей во время или непосредственно после страхового случая, если данное имущество не застраховано по риску, указанному в п. 3.2.6. настоящих Правил;

3.5.8. стихийных бедствий на территории страхования, если указанная территория объявлена зоной стихийного бедствия до момента заключения договора страхования;

3.5.9. использования застрахованного имущества для иных целей, чем те, для которых оно предназначено;

3.5.10. имеющихся дефектов в застрахованном имуществе или не застрахованных элементах строения / квартиры, которые были на момент заключения договора страхования и/или о которых было или должно было быть известно Страхователю (Выгодоприобретателю) при заключении договора страхования;

3.5.11. хранения, изготовления и/или использования на территории страхования или прилегающих территориях взрывчатых устройств, веществ и материалов, принадлежащих Страхователю, подконтрольным ему лицам или членам его семьи, а также третьим лицам при условии, что взрывчатые устройства, вещества и материалы размещены на территории страхования с ведома Страхователя или членов его семьи; проведения химических и физических опытов на территории страхования

Под взрывчатыми устройствами, веществами и материалами понимаются устройства, химические вещества и их смеси, материалы, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и расширением газов (взрыву) или специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме;

3.5.12. повреждения, гибели, утраты застрахованного имущества при его перемещении, транспортировке (погрузке, разгрузке);

3.5.13. отключения электроэнергии, отопления, водоснабжения, прекращения подачи газа вследствие задолженности Страхователя по этим видам услуг.

3.6. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, не возмещается (не покрывается страхованием):

3.6.1. моральный вред, косвенные и прочие расходы, которые могут быть вызваны неблагоприятным событием (в том числе, штраф, командировочные расходы, телефонные переговоры);

3.6.2. убытки, возникшие вследствие того, что Страхователь при возникновении неблагоприятного события, не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки (ст. 962 ГК РФ);

3.6.3. доходы, неполученные Страхователем (Выгодоприобретателем) в связи с повреждением (уничтожением) застрахованного имущества, которые он получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено наступлением неблагоприятного события (упущенная выгода);

3.6.4. стоимость устранения повреждений (ремонта) застрахованного имущества, имевшихся на момент заключения договора страхования или на момент наступления страхового случая, которые образовались по причинам иным, чем страховое событие;

3.6.5. ущерб, вызванный утратой товарной стоимости застрахованного имущества вследствие наступления страхового случая, если иное прямо не предусмотрено в договоре страхования;

3.6.6. стоимость устранения повреждений, в случае повторного повреждения застрахованного имущества, страховое возмещение за которые было ранее выплачено либо в возмещении которого было отказано, и Страхователь впоследствии не представил отремонтированное/восстановленное имущество Страховщику для осмотра;

3.6.7. расходы на экспертизу, исследование проведенные по инициативе Страхователя (Выгодоприобретателя) без согласования со Страховщиком, исключая случаи, когда Сторонами достигнуто соглашение о порядке оплаты такой экспертизы / исследования.

3.7. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат страхованию:

3.7.1. противоправные интересы;

3.7.2. убытки от участия в играх, лотереях и пари;

3.7.3. расходы, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

#### **4. СТРАХОВАЯ СУММА**

4.1. Размер страховой суммы и способ ее определения устанавливаются соглашением между Страхователем и Страховщиком.

В Договоре страхования страховая сумма может быть установлена отдельно по каждой единице (объекту) имущества или по их совокупности (категориям, группам имущества).

4.2. При определении размера страховой суммы могут использоваться:

4.2.1. отчет об оценке действительной стоимости движимого и/или недвижимого имущества, произведенной независимой экспертной организацией;

4.2.2. документы, подтверждающие стоимость приобретения, движимого и/или недвижимого имущества (в том числе, договор купли-продажи, чеки, квитанции) с учетом износа за период с момента приобретения до момента заключения договора страхования;

4.2.3. разработанные Страховщиком методики оценки риска и иные условия принятия имущества на страхование;

4.2.4. рыночные цены движимого и/или недвижимого имущества;

4.2.5. иные основания.

4.3. Страховая стоимость может быть определена сторонами в договоре страхования.

Страховщик при необходимости вправе назначить экспертизу в целях установления страховой стоимости имущества.

4.4. В случае, если в договоре страхования страховая стоимость не определена, она может быть определена Страховщиком в любой момент действия договора страхования (в том числе после наступления страхового случая) как действительная стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования (ст. 947 ГК РФ).

После осуществления оценки страховой стоимости имущества и в срок не позднее 10 рабочих дней с даты проведения такой оценки Страховщик направляет Страхователю уведомление о соответствии/несоответствии такой стоимости страховой сумме, указанной в договоре страхования.

Если иное прямо не указано в договоре страхования в случае превышения страховой

стоимости над страховой суммой, указанной в договоре страхования (неполное имущественное страхование) страховое возмещение определяется с учетом пропорции (отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества). Стороны могут заключить соглашение об увеличении страховой суммы и доплате страховой премии (п. 4.8. Правил страхования).

В случае превышения страховой суммы, указанной в договоре страхования над страховой стоимостью, Страховщик направляет Страхователю уведомление об уменьшении страховой суммы до размера действительной стоимости имущества и возврате излишне уплаченной страховой премии. Если Страхователь возражает против уменьшения страховой суммы, он должен уведомить об этом Страховщика и заключить дополнительное соглашение о прекращении договора страхования, если иное не будет предусмотрено соглашением сторон.

4.5. Если иного не указано в договоре страхования, страховая стоимость определяется одним из следующих способов:

4.5.1. Для конструктивных элементов жилых домов, бань, гаражей, хозблоков, иных зданий, строений и сооружений:

а) в размере стоимости строительства объекта (восстановительная стоимость), подтвержденной документально, за вычетом износа материалов и с учетом эксплуатационно-технического состояния объекта;

б) в размере среднерыночной стоимости строительства аналогичного объекта в данной местности (восстановительная стоимость), за вычетом износа материалов и с учетом эксплуатационно-технического состояния объекта.

4.5.2. Для конструктивных элементов квартир, таунхаусов, комнат:

а) в размере стоимости приобретения объекта, подтвержденной документально; б) в размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичного объекта;

в) в размере стоимости строительства объекта (восстановительная стоимость), подтвержденной документально, за вычетом износа материалов и с учетом эксплуатационно-технического состояния объекта;

г) в размере среднерыночной стоимости строительства аналогичного объекта в данной местности (восстановительная стоимость), за вычетом износа материалов и с учетом эксплуатационно-технического состояния объекта.

4.5.3. Для внутренней отделки и инженерного оборудования:

а) в размере документально подтвержденной стоимости приобретения материалов, оборудования и запасных частей (за вычетом износа материалов и с учетом эксплуатационно-технического состояния объекта), работ по ремонту и расходов на доставку материалов, оборудования и запасных частей к месту ремонта;

б) в размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичных материалов, оборудования и запасных частей (за вычетом износа материалов и с учетом эксплуатационно-технического состояния объекта), работ по ремонту и расходов на доставку материалов, оборудования и запасных частей к месту ремонта.

4.5.4. Для движимого имущества:

а) в размере стоимости приобретения предмета, подтвержденной документально, за вычетом износа и с учетом эксплуатационно-технического состояния предмета;

б) в размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичного нового предмета, за вычетом износа и с учетом эксплуатационно-технического состояния предмета;

в) в размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичного предмета.

4.5.5. Для элементов ландшафтного дизайна:

а) в размере документально подтвержденной стоимости приобретения и монтажа элементов ландшафтного дизайна и расходов на доставку материалов, оборудования и запасных частей к месту ремонта;

б) в размере среднерыночной стоимости приобретения и монтажа аналогичных элементов ландшафтного дизайна и расходов на доставку материалов, оборудования и запасных частей к месту ремонта.

4.5.6. Для прочего имущества:

а) в размере стоимости приобретения предмета, подтвержденной документально; б) в размере стоимости приобретения аналогичного предмета;

в) по соглашению сторон.

4.6. Если при наступлении страхового случая будет установлено, что страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость застрахованного имущества, договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает его страховую стоимость. Застрахованное имущество не является застрахованным в части превышения страховой суммы над страховой стоимостью имущества. При наступлении страхового случая страховая выплата в части превышения страховой суммы над страховой стоимостью имущества не производится. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.7. Если при наступлении страхового случая будет установлено, что страховая сумма, указанная в договоре страхования, ниже страховой стоимости застрахованного имущества, то выплата страхового возмещения производится пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества, если иное не предусмотрено договором страхования.

4.8. Страхователь вправе осуществить дополнительное имущественное страхование, когда движимое и/или недвижимое имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, уплатив при этом дополнительную страховую премию, рассчитанную согласно п. 5.5. настоящих Правил.

4.9. Договор страхования может быть заключен по одному из следующих вариантов страхования:

4.9.1. Агрегатное страхование – по данному варианту при наступлении каждого страхового случая, страховая сумма, указанная в договоре страхования, уменьшается на сумму выплаченного Страховщиком страхового возмещения. Уменьшение страховой суммы производится со дня выплаты страхового возмещения. Договор страхования в отношении конкретного объекта или группы объектов страхования, по которым в соответствии с условиями договора страхования установлена отдельная страховая сумма, прекращает свое действие с момента, когда общая сумма выплаченного страхового возмещения по данному объекту / группе объектов достигнет страховой суммы, установленной в отношении данного объекта / группы объектов в договоре страхования, либо после выплаты страхового возмещения по случаям гибели или утраты застрахованного имущества действие Договора страхования прекращается в отношении такого имущества. При восстановлении или замене пострадавшего имущества после осмотра его Страховщиком Страхователь имеет право по соглашению со Страховщиком увеличить страховую сумму до размера, установленного при заключении договора страхования, путем заключения на условиях настоящих Правил страхования дополнительного соглашения на оставшийся срок действия договора страхования с уплатой дополнительной страховой премии, определенной Страховщиком с учетом степени страхового риска на дату заключения дополнительного соглашения. Дополнительное соглашение оформляется Сторонами в том же порядке и в той же форме, что и договор страхования.

4.9.2. Неагрегатное страхование – по данному варианту при наступлении страхового случая страховая сумма, указанная в договоре страхования, после выплаты страхового возмещения не уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения и устанавливается по каждому страховому случаю, произошедшему в течение срока действия Договора страхования. При этом после выплаты страхового возмещения по случаям гибели или утраты застрахованного имущества действие Договора страхования в отношении такого имущества прекращается.

4.9.1. Если договором страхования прямо не предусмотрено иное, то договор страхования заключен на условиях агрегатного страхования.

4.10. Страховщик в пределах страховой суммы может устанавливать лимит возмещения (лимит ответственности). Лимит возмещения (лимит ответственности) – максимальный размер страховой выплаты, устанавливаемый по каждому страховому случаю, по одному или нескольким видам страхового риска, по отдельному элементу или элементам застрахованного

объекта, или иным образом, в процентах от страховой суммы или в абсолютном размере.

## 5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Порядок и форма уплаты страховой премии определяются договором страхования. Размер страховой премии, подлежащей уплате по Договору страхования, определяется исходя из действующих тарифных ставок Страховщика в зависимости от вида застрахованного имущества, перечня страховых рисков, на случай которых производится страхование, срока, на который заключается Договор страхования, и других условий страхования. Конкретный размер тарифа устанавливается в Договоре страхования по соглашению Сторон.

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

5.3. Если Договором страхования не предусмотрено иное, в случае если страховой случай наступил ранее, чем Страхователь полностью оплатил страховую премию (если договором страхования предусмотрена рассрочка уплаты страховой премии, но при этом отсутствует просрочка по уплате очередных взносов), предусмотренную Договором страхования, порядок уплаты страховой премии изменяется, а именно: неуплаченная часть премии подлежит уплате Страхователем в течение 5 рабочих дней с момента получения от Страховщика уведомления о признании случая страховым. При неуплате Страхователем премии в срок, предусмотренный настоящим пунктом, Страховщик вправе при определении размера, подлежащего выплате страхового возмещения по договору страхования зачесть подлежащие уплате страховые взносы.

5.4. Если иное не предусмотрено договором страхования при установлении периода страхования менее одного года (краткосрочное страхование) страховая премия уплачивается единовременно и исчисляется по следующей формуле (при этом неполный месяц принимается за полный):

$$P_k = P_g * k,$$

где:  $P_k$  - премия при краткосрочном договоре,

$P_g$  – страховая премия при страховании на один год;

$k$  – коэффициент краткосрочности (определяется по Таблице 1).

Таблица 1

Период страхования в месяцах	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
$K$	0.20	0.35	0.50	0.60	0.65	0.70	0.75	0.80	0.85	0.90	0.95	1.00

5.5. В течение периода страхования в случае неполного страхования или включения в состав застрахованного имущества дополнительного имущества, при отсутствии неурегулированных страховых случаев, Страхователь по согласованию со Страховщиком может увеличить страховую сумму. При увеличении страховой суммы Страхователь обязан уплатить дополнительную страховую премию, размер которой определяется по формуле (если иное не предусмотрено соглашением Сторон):

$$P_d = (HCC * T_2 - ПСС * T_1) * M / 12, \text{ где}$$

$P_d$  – дополнительная страховая премия;

$HCC$  – новая страховая сумма;

$ПСС$  - первоначальная страховая сумма;

$T_1$  – годовой страховой тариф на момент заключения договора страхования;

$T_2$  – годовой страховой тариф на момент увеличения страховой суммы;

$M$  – количество месяцев, оставшихся до окончания периода страхования (неполный месяц принимается за полный).

5.6. Страховая премия (страховые взносы) может оплачиваться единовременно или в рассрочку с указанием величины страховых взносов и сроков их уплаты.

5.7. При заключении договора страхования, период страхования которого составляет не менее одного года, Страхователю может быть предоставлено право на уплату страховой

премии в рассрочку (страховыми взносами).

При страховании на срок более 1 года страховая премия определяется кратно целому числу лет страхования. Если срок страхования составляет более 1 года и не выражен в целых годах, то страховая премия определяется пропорционально сроку действия Договора страхования в днях.

5.8. Страховую премию (страховые взносы) может уплатить за Страхователя иное лицо, не имеющее прав в отношении застрахованного имущества. При этом данное лицо не принимает обязательств и не приобретает прав по договору страхования.

5.9. Если Договором страхования не предусмотрено иное, в случае неуплаты Страхователем страховой премии или первого страхового взноса (при оплате страховой премии в рассрочку) в размере и в срок, установленный договором страхования, договор страхования считается не вступившим в силу, не влечет каких-либо правовых последствий для его Сторон и выплата страхового возмещения по нему не осуществляется, а уплаченные частично денежные средства (при наличии) подлежат возврату Страхователю на основании его письменного обращения (составляется в свободной форме с указанием всех необходимых для перечисления реквизитов) в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения Страховщиком указанного письменного обращения Страхователя.

5.10. В случае уплаты Страхователем страховой премии или первого страхового взноса (при оплате страховой премии в рассрочку) в сумме меньшей, чем предусмотрено договором страхования, договор страхования вступает в силу с момента фактической уплаты страховой премии или первого страхового взноса в полном объеме.

5.11. Если Договором страхования не предусмотрено иное, в случае неуплаты Страхователем очередного (второго или последующего) страхового взноса в сумме и сроки, установленные Договором страхования, за исключением случая, когда порядок уплаты страховой премии изменяется при наступлении страхового события в соответствии с п. 5.3. настоящих Правил, Договор страхования прекращает свое действие с 00.00 часов дня, следующего за датой, указанной в Договоре страхования как срок оплаты очередного страхового взноса и у Страховщика не возникает обязательств выплаты страхового возмещения по страховым случаям, произошедшим после истечения указанного срока. Договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неуплаты страховой премии.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПЕРИОД СТРАХОВАНИЯ**

6.1. Срок действия договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования, начинается с момента подписания сторонами договора страхования, оплаты страховой премии и оканчивается в момент, указанный в договоре страхования как срок окончания периода страхования. Договор страхования может быть заключен на любой согласованный Сторонами срок.

6.2. Период страхования – отрезок времени, в течение которого произошедшие события, перечисленные в договоре страхования, могут быть признаны Страховщиком страховыми случаями с учетом всех исключений и ограничений, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования. Моменты начала и окончания периода страхования указываются в договоре страхования.

6.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, период страхования начинается:

6.3.1. при уплате страховой премии (первого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку) наличными деньгами – с 00.00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии (первого страхового взноса), в размере, сроке и порядке, указанном в договоре страхования, уполномоченному представителю Страховщика;

6.3.2. при уплате страховой премии (первого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку) безналичным перечислением – с 00.00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии (первого страхового взноса) в размере, сроке и порядке, указанном в договоре страхования, на расчетный счет Страховщика или уполномоченного представителя Страховщика.

6.3.3. При этом конкретным договором страхования может быть предусмотрен иной порядок вступления договора страхования в силу, в том числе независимо от момента уплаты страховой премии (первого страхового взноса).

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

6.4.1. при уплате наличными деньгами - день получения денег уполномоченным представителем Страховщика;

6.4.2. при безналичных расчетах:

6.4.2.3. если Страхователем является физическое лицо – дата подтверждения исполнения распоряжения о переводе денежных средств (страховой премии (страхового взноса) по договору страхования) Страховщику в допустимой законодательством, регулирующим безналичные способы оплаты, форме и кредитной организацией, уполномоченной (имеющей право в соответствии с законодательством), принимать денежные средства физических лиц для последующего перечисления Страховщику;

6.4.2.4. если Страхователем по договору страхования является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель - день поступления денег на расчетный счет Страховщика.

6.5. Если договором страхования не предусмотрено иное, период страхования оканчивается в 24.00 часа дня, указанного в договоре страхования как день окончания периода страхования.

## **7. ФРАНШИЗА**

7.1. При заключении договора страхования может быть установлена франшиза - часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежащая возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования. Франшиза может быть условной или безусловной:

7.1.1. При установлении безусловной (вычитаемой) франшизы Страховщик возмещает убытки за вычетом франшизы в пределах страховой суммы или лимитов ответственности.

7.1.2. При установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает ущерб полностью (в пределах страховой суммы или лимитов ответственности) в случае, если размер убытка превышает установленный размер франшизы.

7.1.3. По договору также могут быть установлены иные виды франшизы.

7.2. Если Договором страхования не предусмотрено иное, франшиза устанавливается по каждому страховому случаю. Если наступает несколько страховых случаев, франшиза учитывается по каждому из них.

7.3 Если в Договоре страхования установлена франшиза, но не указан ее вид, то считается, что установлена безусловная франшиза.

7.4. Величина франшизы устанавливается по соглашению Страховщика и Страхователя и указывается в договоре страхования.

7.5. Франшиза может устанавливаться (действовать) как по всему набору застрахованных рисков или объектов страхования, так и по одному или некоторым из них. При наступлении страхового случая, затрагивающего несколько рисков или объектов, по которым установлены различные франшизы, расчет страховой выплаты осуществляется в отношении каждого риска/объекта с учетом соответствующей франшизы по такому риску/объекту.

7.6. Если иное не установлено договором страхования, стороны пришли к соглашению о применении безусловной франшизы сверх установленной по договору в размере 30% от страховой суммы в случаях, когда страховой случай наступил в связи с неисполнением Страхователем, Выгодоприобретателем, Застрахованными лицами, членами их семей или их сотрудниками (работниками), а также лицами, проживающими по адресу территории страхования, положений п. 12.2.18. настоящих Правил.

## **8. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ**

8.1. Территорией страхования является территория, в пределах которой действует страхование, а именно произошедшие события, перечисленные в договоре страхования в качестве страховых рисков, могут быть признаны Страховщиком страховыми случаями с



учетом всех исключений и ограничений, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования.

8.2. Территория страхования определяется при заключении договора страхования по соглашению между Страхователем и Страховщиком по месту нахождения застрахованного имущества и указывается в договоре страхования.

8.3. Имущество, указанное в договоре страхования, считается застрахованным только при его нахождении в пределах указанной в договоре страхования территории страхования. Если застрахованное имущество перемещается за пределы территории страхования, то страховая защита в отношении такого имущества не действует с момента перемещения застрахованного имущества с территории страхования до момента его возвращения на территорию страхования, если иное не оговорено договором страхования.

8.4. Территорией страхования не могут быть районы (зоны) чрезвычайных ситуаций, в том числе природного характера, районы (зоны) военных действий, гражданских волнений, которые признаны таковыми в соответствии с действующим законодательством РФ на дату заключения договора страхования.

## **9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

9.1. Договор страхования может быть заключен на основании как письменного, так и устного заявления Страхователя, а также сведений и документов, запрошенных Страховщиком. В случае заключения договора страхования на основании устного заявления согласие Страхователя заключить договор страхования подтверждается принятием от Страховщика соответствующего документа, подписанного от имени Страховщика уполномоченным лицом (страхового полиса) и уплатой Страхователем страховой премии (первого страхового взноса).

9.2. Условия заключения договора страхования в электронной форме определяется главой 18 настоящих Правил страхования.

9.3. Договор страхования по усмотрению Страховщика может заключаться как по результатам осмотра (экспертизы) подлежащих страхованию объектов уполномоченным представителем Страховщика, если иное не предусмотрено настоящими Правилами, так и без проведения осмотра (экспертизы).

9.4. При заключении договора страхования Страхователь по требованию Страховщика для оценки страховых рисков должен заполнить заявление на страхование и составить описи подлежащих страхованию объектов по форме, установленной Страховщиком. Незаполненные графы заявления на страхование подлежат толкованию как отрицательный ответ на поставленный вопрос. Указанные документы заверяются подписью Страхователя и являются неотъемлемой частью договора страхования. Страхователь несет предусмотренную действующим законодательством и настоящими Правилами ответственность за достоверность и полноту данных, представляемых Страховщику для заключения договора страхования.

9.5. Помимо Заявления на страхование по установленной Страховщиком форме, а также приложения и дополнения к нему, если они предусмотрены, Страхователь представляет Страховщику следующие документы (их заверенные копии) и материалы, необходимые для заключения договора страхования:

- сведения и (или) документы, позволяющие идентифицировать потенциального Страхователя (Выгодоприобретателя), а также их представителей (персональные данные (фамилия, имя, отчество, дата рождения): документы, удостоверяющие личность Страхователя – физического лица (общегражданский паспорт и пр.); учредительные документы, документы о государственной регистрации или внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ), отражающая все изменения (при этом Страховщик вправе установить допустимый максимальный срок, прошедший с момента выдачи выписки), и учредительные документы/выписка из реестра юридических лиц страны происхождения, а также сертификат об инкорпорации иностранной компании Страхователя – юридического

лица; свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве предпринимателя или Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года (в зависимости от того, что применимо) / выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, отражающая все изменения (при этом Страховщик вправе установить допустимый максимальный срок, прошедший с момента выдачи выписки) (ЕГРИП) – для Страхователя, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя;

- сведения о регистрации по месту жительства для физических лиц – Страхователей/Выгодоприобретателей или адрес (место нахождения), указанный в Едином государственном реестре юридических лиц и в учредительных документах для юридических лиц – Страхователей/Выгодоприобретателей;

- сведения об адресе/территории страхования;

- учредительные документы;

- документы, подтверждающие полномочия лица, представляющего Страхователя (решения / протоколы о назначении (избрании) или продлении полномочий, доверенность, приказ о назначении на должность, договор, доверенность, общегражданский паспорт и пр.);

- карточка с образцами подписей и оттиска печати (для юридических лиц);

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (в отношении Страхователя);

- документы, подтверждающие наличие всех необходимых одобрений на заключение Договора страхования (например, если Договор страхования представляет собой крупную сделку или сделку с заинтересованностью, подлежащую одобрению в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными документами юридического лица);

- перечень (опись) имущества, заявленного на страхование – при условии его составления и страхования согласно перечню;

- договор залога (если имущество находится в залоге), а также кредитный договор (договор займа) или документы об ином обязательстве, в обеспечение, которого установлен залог в отношении имущества, принимаемого на страхование;

- договор аренды (найма, проката, лизинга), если имущество, принимаемое на страхование, находится в аренде и/или строение, земельный участок, на котором находится такое имущество, находится в аренде;

- договоры о предоставлении услуг по охране принимаемого на страхование имущества и/или строения, в котором в т.ч. находится такое имущество, договоры по обслуживанию пожарной и/или охранной сигнализации строения, принимаемого на страхование, или в котором находится имущество, принимаемое на страхование, договоры о техническом обслуживании имущества;

- согласие на обработку персональных данных в случаях, если согласно законодательству Российской Федерации, Страховщик не вправе осуществлять обработку персональных данных без такого согласия;

- правоустанавливающие документы на имущество, подлежащее страхованию, и/или документы, подтверждающие наличие имущественного интереса Выгодоприобретателя в его сохранении (свидетельство о государственной регистрации права собственности, договоры купли-продажи, аренды, залога и иные договоры, повлекшие переход (возникновение) права собственности на имущество, заявленное на страхование);

- технические документы на имущество (кадастровый паспорт/план, технический паспорт с приложением поэтажного плана и экспликация к нему (извлечение, выписка), план-схемы);

- документы, содержащие информацию о характеристиках имущества, принимаемого на страхование (сертификаты, бирки, заключения экспертов и т.д.);

- документы, определяющие действительную стоимость подлежащего страхованию имущества (отчет об оценке, документы по приобретению имущества, в том числе чеки, накладные, счета-фактуры, квитанции, иные платежные документы, а также иные договоры, содержащие сведения о стоимости имущества, принимаемого на страхование);

- фотоизображения подлежащего страхованию имущества, а также строения (помещения) и/или земельного участка, на котором находится такое имущество;
- сведения, необходимые для дальнейшего исполнения договора страхования (в частности, контактные данные, платежные реквизиты Страхователя);
- сведения о наличии статуса налогового резидента иностранного государства и иные связанные с этим сведения;
- сведения и / или документы, получение которых обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации (в т.ч. нормативными правовыми актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), в частности, документы о финансовом положении;
- сведения обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска) в соответствии с п.9.9. Правил страхования.

Указанные перечни сведений и документов, необходимых для заключения договора страхования и оценки страховых рисков, являются исчерпывающими. При этом Страховщик вправе по своему усмотрению сократить перечень документов и (или) сведений, запрашиваемых у Страхователя при заключении договора страхования, или принять взамен иных документов и (или) сведения, из числа предоставленных потенциальным Страхователем, относящихся к принимаемому на страхование объекту имущества и указанных в настоящих Правилах и/или договоре страхования.

Форма предоставления указанных в настоящем пункте Правил страхования документов (в частности, оригиналы, копии (в т.ч., нотариально заверенные/заверенные уполномоченным представителем организации, выдавшей документ) устанавливается Страховщиком и доводится до сведения потенциального Страхователя при его обращении.

9.6. В случае утраты Страхователем договора страхования и/или Дополнительного соглашения в период его действия Страховщик на основании составленного в свободной форме письменного заявления выдает Страхователю дубликат. После выдачи дубликата утраченный документ, взамен которого выдан дубликат, считается недействительным, и выплаты по нему не производятся.

9.7. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

9.7.1. если он заключен после наступления события, указанного в договоре страхования в качестве страхового случая, предусмотренного настоящими Правилами;

9.7.2. если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Существенными признаются обстоятельства, оговоренные Страховщиком в договоре страхования, заявлении на страхование (в случае если заявление составлялось), а также обстоятельства, указанные в п. 2.3-2.4 Правил страхования. В любом случае признается обстоятельством, имеющим существенное значение для наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления факт нахождения застрахованного имущества в ветхом и аварийном состоянии, признания его непригодным для проживания, вынесения решения о расселении и/или о сносе строения.

9.8. В случае признания договора страхования недействительным с момента заключения страховая премия возвращается Страхователю в полном объеме, а выплаченное страховое возмещение возвращается Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику в полном объеме.

9.9. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (степени риска) в отношении принимаемого на страхование имущества.

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно

оговоренные Страховщиком в договоре страхования или в его письменном запросе (форма письменного Заявления на страхование), к которым относятся: вид имущества, принимаемого на страхование; сведения о конструкции и материалах строения, в т.ч. строения, в котором находится имущество, принимаемое на страхование; год постройки и/или капитального ремонта строения или его отдельных элементов, в т.ч. строения, в котором находится принимаемое на страхование имущество; год выпуска и срок эксплуатации имущества, принимаемого на страхование; этажность строения, в т.ч. строения, в котором находится имущество, принимаемое на страхование; сведения о мерах пожарной безопасности в отношении имущества, принимаемого на страхование, в т.ч. в строении, в котором находится такое имущество; сведения о мерах охраны в отношении имущества, принимаемого на страхование, в т.ч. в строении, в котором находится такое имущество; режим использования имущества и порядок его эксплуатации, а также строения, в котором находится принимаемое на страхование имущество, и прилегающей к нему территории (в т.ч. постоянное или сезонное, наличие аренды или использования на ином законном основании иными лицами чем Страхователь); техническое состояние имущества (в т.ч. категория (вид) технического состояния, сведения о ремонте, о профилактическом обслуживании имущества принимаемого на страхования, а также строения, в котором находится такое имущество); вид и состояние инженерных сетей и инженерного оборудования; сведения о наличии предписаний надзорных органов (в т.ч. пожарного надзора, газовой службы) в отношении имущества, принимаемого на страхование, в т.ч. в отношении строений, в которых такое имущество находится; сведения о местности, в которой находится имущество (в т.ч. сведения наличия/отсутствии неблагоприятных природных факторов, характеристика прилегающей территории, сведения об объектах, находящихся поблизости от строения, в т.ч. строения, в котором находится такое имущество (при этом Страховщик вправе установить в запросе конкретное расстояние от страхуемого имущества (от строения, в котором оно находится) до таких объектов)); наличие на территории земельного участка, принимаемого на страхование строений; сведения о наличии или отсутствии в прошлом случаев причинения ущерба имуществу, принимаемому на страхование, в том числе, страховых случаев по аналогичным договорам страхования (история убытков), при этом Страховщик вправе ограничить период времени, за который предоставляются такие сведения.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения о существенных обстоятельствах, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст.179 ГК РФ.

Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

Страховщик оставляет за собой право в каждом конкретном случае перед заключением договора страхования произвести оценку страхового риска любым способом по усмотрению Страховщика. По результатам оценки страховых рисков Страховщик вправе рассмотреть вопрос о применении поправочных коэффициентов и/или изменения условий страхования, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам страхования.

Страховщик вправе при заключении договора страхования осмотреть имущество, подлежащее страхованию, а также в течение срока действия договора проверить наличие и состояние застрахованного имущества. В случае если для заключения договора страхования необходимо осмотреть имущество, подлежащего страхованию, то Страховщик информирует об этом потенциального Страхователя при его обращении.

9.10. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней сообщать Страховщику в письменной форме о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными изменениями во всяком случае признаются:

- отчуждение застрахованного имущества, в том числе, передача его в аренду (наем)

или залог;

- ремонт, перестройка или переоборудование застрахованных строений, в т.ч. строений, в которых расположено застрахованное имущество;
- повреждение или гибель (утрата) застрахованного имущества независимо от того, подлежит ущерб возмещению по договору страхования;
- возникновение неисправности, отключение, демонтаж и/или замена/изменение охранной и пожарной сигнализации, средств пожаротушения, о наличии которых было заявлено Страховщику при заключении договора страхования;
- оставление застрахованного имущества без присмотра на период времени больший, чем указан в заявлении на страхование;
- установка в застрахованном строении или в строении, в которых расположено застрахованное имущество газового оборудования, устройство печей и иных источников огня;
- проведение на территории страхования работ с использованием газосварки и других работ с пожаро- взрывоопасным оборудованием и (или) материалами;
- иные изменения в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, оговоренные в конкретном договоре страхования
- изменения обстоятельств, указанных в п. 9.9. Правил страхования.

## **10. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ**

10.1. Изменение условий договора страхования производится по обоюдному согласию Страхователя и Страховщика и оформляется письменно путем подписания Сторонами дополнительного соглашения, которое становится неотъемлемой частью договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами, при этом Страховщик может потребовать уплаты дополнительной страховой премии в зависимости от изменения условий договора страхования. Изменения вносятся в форме и порядке, предусмотренными законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами страхования.

10.2. Если иное не установлено в договоре страхования или соглашении сторон, изменения вступают в силу с 00.00 часов дня, следующего за днем подписания дополнительного соглашения Страховщиком и Страхователем.

10.3. Если при изменении условий договора страхования будет иметь место изменение степени риска, о чем Страхователь незамедлительно должен уведомить Страховщика, то Страховщик имеет право потребовать уплаты дополнительной страховой премии, при этом изменения вступают в силу с 00.00 часов дня, следующего за днем уплаты дополнительной страховой премии, при условии подписания дополнительного соглашения Страховщиком и Страхователем. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против доплаты страховой премии Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 ГК РФ.

10.4. При переходе застрахованного имущества в установленном порядке в собственность другого лица, права и обязанности по договору страхования переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п. 2. ст. 235 ГК РФ, и отказа от права собственности (ст. 236 ГК РФ).

10.5. Новый собственник застрахованного имущества обязан незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика. При этом Страховщик имеет право потребовать изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, если увеличилась степень риска.

10.6. После получения информации об увеличении страхового риска, указанной в п. 9.10 Правил страхования, Страховщик вправе потребовать от Страхователя уплаты дополнительной страховой премии соразмерно изменению степени риска или изменения условий договора страхования. Дополнительная страховая премия рассчитывается по формуле:

$$Д = \frac{(B2 - B1) * n}{100},$$

где:

Д - дополнительная страховая премия;

В1 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент заключения договора страхования;

В2 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент изменения договора страхования;

n - количество дней, оставшихся до окончания Договора страхования.

10.7. В случае не извещения Страховщика об обстоятельствах, возникших в период действия договора страхования и существенно влияющих на увеличение степени риска в соответствии с п. 9.10 Правил страхования, Страховщик имеет право требовать расторжения договора страхования и возмещения Страхователем убытков, причиненных расторжением договора страхования.

10.8. Страховщик не имеет права требовать расторжения Договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение риска, уже отпали.

10.9. Страховщик вправе руководствоваться установленными им условиями (порядком) и оставляет за собой право отказать Страхователю в изменении условий страхования.

## **11. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА, ПЕРИОДА СТРАХОВАНИЯ, РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

11.1. Договор и период страхования прекращаются:

11.1.1. Если после начала периода страхования возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (п. 1 ст. 958 ГК РФ), при этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование (периода страхования).

11.1.2. В случае исполнения Страховщиком обязательств по Договору страхования в полном объеме (выплата страхового возмещения в размере страховой суммы при установлении в договоре страхования агрегатной страховой суммы или также при осуществлении Страховщиком выплаты страхового возмещения по факту гибели или утраты застрахованного имущества) - с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования.

11.1.3. В случае ликвидации Страховщика или отзыва лицензии Страховщика, за исключением случаев передачи Страховщиком договора страхования в составе страхового портфеля другому страховщику в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

11.1.4. В случае принятия судом решения о признании договора недействительным;

11.1.5. По обоюдному соглашению Сторон – с 00 часов 00 минут дня указанного, как дата досрочного прекращения договора страхования. Возврат страховой премии или ее части (если Стороны пришли к соглашению о таком возврате) регламентируется соответствующим соглашением Сторон.

11.1.6. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса (второго или последующего) / страховой премии в сумме и сроки, установленные Договором страхования, за исключением случая, когда порядок уплаты страховой премии изменяется при наступлении страхового случая в соответствии с п. 5.3. настоящих Правил. При этом, если иное не указано в договоре страхования, Договор страхования прекращает свое действие с 00.00 часов дня, следующего за датой, указанной в договоре страхования как срок оплаты очередного страхового взноса/страховой премии, при этом у Страховщика не возникает обязательств выплаты страхового возмещения по страховым случаям, произошедшим после истечения указанного срока оплаты, а также возврату Страхователю уплаченной Страхователем страховой премии.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неуплаты страховой премии.

11.1.7. По инициативе Страхователя (отказ от договора страхования) в любое время в

соответствии с п. 2. статьи 958 ГК РФ.

11.1.8. В случае, если страхователь возражает против уменьшения страховой суммы до размера действительной стоимости имущества в соответствии с п. 4.4. настоящих Правил.

11.1.9. В иных случаях предусмотренных действующими законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами или договором страхования.

11.1.10. при неуплате Страхователем страховой премии (ее первого взноса) в размере и сроки, предусмотренные договором страхования, если уплата страховой премии или ее первого взноса согласно договору страхования, должна быть произведена после вступления договора страхования в силу, – в 24 часа 00 минут последнего дня срока уплаты страховой премии (ее первого взноса) (если иное не определено в договоре страхования).

При этом Страховщик имеет право на часть неуплаченной Страхователем страховой премии за срок, в течение которого действовало страхование (за неоплаченный период страхования с даты начала страхования и до даты его прекращения в связи с неуплатой).

Договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неуплаты страховой премии.

11.1.11. истечения срока действия договора страхования – в 24 часа 00 минут дня даты, указанной в договоре страхования как день его окончания.

11.1.12. гибели или утраты застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая, предусмотренного настоящими Правилами. Переход права собственности на застрахованное имущество к другому лицу не является его утратой или гибелью. При переходе прав на застрахованное имущество от Страхователя (Выгодоприобретателя) к другому лицу права и обязанности по договору страхования переходят к лицу, к которому перешли права на имущество.

11.1.13. ликвидации Страхователя.

11.1.14. В иных случаях, предусмотренных законодательством или договором страхования.

11.2. При отказе Страхователя от договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая премия не подлежит возврату, кроме случаев, предусмотренных п. 11.3. настоящих Правил, а также, если иное не предусмотрено законодательством или соглашением Страхователя и Страховщика. Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению Сторон.

11.3. Страхователь – физическое лицо, имеет право отказаться от Договора страхования в течение четырнадцати календарных дней (или в иной более длительный срок, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации на дату отказа Страхователя от договора страхования и/или договором страхования) со дня его заключения («период охлаждения»), если больший срок не предусмотрен условиями отдельных договоров (страховых продуктов), независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, при этом оплаченная страховая премия подлежит возврату Страхователю в следующем порядке:

11.3.1. в случае если Страхователь отказался от договора страхования в срок, установленный в п. 11.3 настоящих Правил страхования, и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования (далее – дата начала периода страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме;

11.3.2. в случае если Страхователь отказался от договора страхования в срок, установленный в п. 11.3 настоящих Правил страхования, но после даты начала периода

страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия периода страхования до даты прекращения действия договора страхования, если иное не предусмотрено действующим законодательством;

11.3.3. договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения

Страховщиком письменного заявления страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению Сторон, но не позднее срока, определенного в соответствии с п. 11.3 Правил страхования;

11.3.4. Страховщик осуществляет возврат Страхователю страховой премии в срок, не превышающий 10 рабочих дней (если иной меньший срок для возврата не установлен действующим законодательством Российской Федерации или соглашением сторон) со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

11.3.5. дата отказа Страхователя от договора страхования определяется моментом подачи требования об отказе от договора страхования следующим образом:

- при направлении письменного заявления Страхователя об отказе по почте – в соответствии с почтовым штемпелем на конверте, проставленным при отправке корреспонденции в адрес Страховщика отделением почтовой связи ФГУП «Почта России» или согласно дате передачи, Страхователем корреспонденции в адрес Страховщика посредством иных операторов почтовой связи;

- при передаче письменного заявления об отказе Страховщику – в соответствии с датой принятия заявления представителем Страховщика (при этом дата регистрации заявления не может быть позднее дня его фактического предъявления Страховщику).

11.4. Если застрахованное недвижимое имущество будет признано в течение срока страхования, ветхим или аварийным, непригодным для проживания, подлежащим сносу, либо вынесено решение о его расселении, договор страхования прекращается досрочно с даты признания дома ветхим и аварийным, непригодным для проживания, подлежащим сносу, вынесения решения о его расселении (а при наличии нескольких из перечисленных обстоятельств – с даты наиболее раннего из них) при этом Страховщиком не производится направление страхователю уведомление о досрочном прекращении договора страхования и стороны не заключают дополнительного соглашения о досрочном прекращении договора, страховая премия при досрочном прекращении договора не возвращается.

11.5. Договор страхования может быть расторгнут досрочно по требованию Страховщика, в случае если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий страхования или доплаты страховой премии при увеличении степени риска (ст. 959 Гражданского кодекса РФ), а также в других случаях, предусмотренных настоящими Правилами или законодательством Российской Федерации. При этом возврат части уплаченной Страхователем премии не производится, если договором страхования не предусмотрено иное.

11.6. В случае если при прекращении (расторжении) договора предусмотрен возврат части уплаченной страховщику страховой премии пропорционально неистекшему сроку страхования, то сумма возврата рассчитывается по следующей формуле:

$$СВ = (СП1 - СП2) * n / m - РВД,$$

где:

СВ – сумма возврата страховой премии, рублей;

СП1 – страховая премия, рассчитанная на условиях, указанных в договоре страхования (или в последнем заключенном дополнительном соглашении до досрочного прекращения (расторжения) договора страхования), рублей;

СП2 – страховая премия, оплаченная по договору страхования, рублей;

n – неистекшая часть срока действия договора страхования, начиная с даты досрочного прекращения (расторжения) договора страхования до даты окончания срока действия договора страхования, обе даты включительно, дней;

m – срок действия договора страхования, начиная с даты начала срока действия Договора страхования до даты окончания срока действия договора страхования, обе даты включительно, дней;

РВД – расходы Страховщика на ведение дела в соответствие со структурой тарифной ставки.

## **12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

12.1. Страхователь имеет право:



12.1.1. При наступлении страхового случая получить страховое возмещение в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами страхования и договором страхования.

12.1.2. В течение срока действия Договора страхования обратиться к Страховщику в целях изменения условий договора страхования.

12.1.3. Получить от Страховщика разъяснение о порядке определения страхового возмещения.

12.1.4. Заменить Выгодоприобретателя в течение периода действия договора страхования, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен после того, как он предъявил требование о выплате страхового возмещения либо выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования.

12.1.5. Получить дубликат договора страхования и/или дополнительного соглашения в случае его утраты.

12.1.6. Досрочно отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту такого отказа не отпала возможность наступления страхового случая.

12.1.7. Ознакомиться с настоящими Правилами страхования до заключения договора страхования.

12.1.8. Запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого Страховщиком страховому агенту или страховому брокеру.

12.1.9. Получить по запросу бесплатно один раз заверенный Страховщиком расчет суммы страховой премии (части страховой премии) по Договору страхования, подлежащей возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением Договора страхования, со ссылками на нормы права и (или) условия Договора страхования и Правил страхования, на основании которых произведен расчет.

12.1.10. Осуществлять иные действия в соответствии с настоящими Правилами и договором страхования.

12.2. Страхователь обязан:

12.2.1. Использовать застрахованное имущество только по прямому назначению либо в целях, установленных в договоре страхования.

12.2.2. В период действия договора страхования в случае изменения данных, изложенных в Заявлении на страхование (изменения степени риска), изменений в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования (если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска), не позднее 3 (трех) рабочих дней считая с того календарного дня, когда Страхователь узнал о таких изменениях, письменно сообщить Страховщику о произошедших изменениях.

12.2.3. При заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему существенных обстоятельствах, имеющих значение для оценки риска и заключения договора страхования, а также обо всех иных заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении застрахованного имущества, и предоставить для осмотра Страховщику или его представителю имущество, заявленное на страхование.

12.2.4. Уплачивать страховую премию (взносы) в срок, порядке и размере, предусмотренных Договором страхования, в том числе при изменении условий ее оплаты на условиях п. 5.3. настоящих Правил.

12.2.5. В момент заключения, а также в течение срока действия договора страхования письменно сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования данного имущества с другими страховщиками с указанием рисков, страховых сумм, номеров договоров страхования и сроков их действия. При этом в заявлении на страхование/договоре страхования делается ссылка на уже заключенные договоры страхования.

В случае заключения договоров страхования имущества от одних и тех же рисков с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества, страховая выплата осуществляется в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору, к общей сумме по всем

заключенным договорам страхования указанного имущества.

12.2.6. Принимать все меры разумной и необходимой предосторожности, в том числе и рекомендованные Страховщиком, для предотвращения возникновения ущерба и уменьшения степени риска.

12.2.7. Незамедлительно сообщить Страховщику любым доступным способом (по почте, телефону, факсу и т.п.) сведения о местонахождении утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено.

12.2.8. В порядке, предусмотренном настоящими Правилами, предоставить возможность Страховщику в любое время в течение срока страхования, а также в ходе урегулирования заявленных убытков после истечения срока страхования до момента выплаты страхового возмещения, производить осмотр застрахованного имущества.

12.2.9. Устранять обстоятельства, значительно повышающие степень риска, на необходимость устранения которых в письменной форме указывал Страхователю Страховщик, в течение согласованного со Страховщиком срока.

12.2.10. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору либо обязанности Страхователя должны быть гарантированно выполнены Выгодоприобретателем в случае предъявления последним требований о страховой выплате. Невыполнение или несвоевременное выполнение Выгодоприобретателем своих обязанностей и/или обязанностей Страхователя по договору страхования влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

12.2.11. В случае замены Выгодоприобретателя Страхователь обязан письменно уведомить об этом Страховщика способом, позволяющим зафиксировать факт уведомления, при необходимости – оформить дополнительное соглашение к договору страхования (полису), кроме случаев перехода права собственности (п. 10.4. Правил).

12.2.12. Представить необходимые для оценки риска и заключения договора страхования документы согласно Правилам страхования.

12.2.13. При расторжении Договора страхования в случае, когда Страховщиком производится возврат страховой премии, предоставить заполненную идентификационную анкету по форме, утвержденной Страховщиком, о получателе денежных средств.

12.2.14. Сообщать Страховщику о наступлении событий, предусмотренных Договором страхования в качестве страховых рисков, а также о начале действий компетентных органов по факту причинения ущерба застрахованному имуществу (например, но не ограничиваясь, расследование, вызов на допрос, в суд).

12.2.15. Представить документы и материалы, предусмотренные настоящими Правилами страхования и Договором страхования, необходимые для рассмотрения Страховщиком вопроса о признании произошедшего события страховым случаем и расчета величины причиненного ущерба и подлежащего выплате страхового возмещения (в том числе, полные банковские реквизиты и/или иные сведения, необходимые для осуществления страховой выплаты).

12.2.16. При наступлении события по рискам, предусмотренным п. 3.2.5., п. 3.2.6. настоящих Правил, передать в органы внутренних дел списки похищенного имущества.

12.2.17. В случае отказа от права на имущество по требованию Страховщика передать ему документы на погибшее (утраченное) имущество.

12.2.18. Соблюдать правила противопожарного режима, инструкции (правила) по эксплуатации и обслуживанию объектов страхования, правила проведения строительных, монтажных и ремонтных работ (в т.ч. правила возведения объектов строительства), санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами РФ, обеспечивающие сохранность и пригодность объекта страхования, нормы техники безопасности, правила хранения, переработки имущества, меры безопасности, предписанные регулирующими и/или надзорными органами, производителями имущества, и/или договором страхования, обеспечивать невозможность свободного доступа на территорию страхования (запертые двери, закрытые окна и т.п.). Данное требование распространяется также на Выгодоприобретателя, членов семьи и работников/сотрудников Страхователя

(Выгодоприобретателя), Застрахованных лиц, а также лиц, зарегистрированных и/или проживающих по адресу территории страхования. Обеспечивать нормальную эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, а также систем автоматической безопасности, их своевременное техническое обслуживание и ремонт.

12.2.19. Не осуществлять действий, которые могут повлечь причинение ущерба застрахованному имуществу, в т.ч. не допускать оттаивание или размораживание застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок и т.д.), а также горячей водой.

12.2.20. Уведомить Страховщика о признании застрахованного недвижимого имущества ветхим или аварийным, непригодным для проживания, подлежащим сносу, вынесению решения о его расселении.

12.2.21. При наступлении страхового события предоставить заполненную идентификационную анкету о Выгодоприобретателе по форме, утвержденной Страховщиком.

12.2.22. При изменении сведений, необходимых для исполнения договора страхования (в частности, контактные данные, платежные реквизиты Страхователя), незамедлительно уведомить об этом Страховщика путем направления письменного уведомления нарочно или посредством почтовой связи.

12.2.23. При заключении договора страхования в пользу иного лица (Выгодоприобретателя) письменно уведомить Выгодоприобретателя о факте заключения договора страхования и ознакомить с условиями страхования, изложенными в Правилах страхования и договоре страхования, и довести до сведения Выгодоприобретателя информацию о Страховщике: реквизиты лицензии, подтверждающей право Страховщика осуществлять страхование, сведения о режиме работы структурного подразделения Страховщика и привлеченных Страховщиком сторонних организаций для оказания страховых услуг или сообщить информацию о сайте в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет», на котором размещается вышеуказанная информация.

12.2.24. Принимать все необходимые меры для поддержания застрахованного имущества в надлежащем состоянии и использовать его только в соответствии с назначением, соблюдая технические правила (инструкции) эксплуатации.

12.2.25. В течение 3 (трех) рабочих дней (если больший срок не предусмотрен договором страхования) отвечать на запросы Страховщика, сделанные ему в целях осуществления контроля за состоянием и сохранностью имущества, принятого на страхование.

12.2.26. В случае освобождения строения на срок более 2 (двух) месяцев обеспечить своевременное освобождение водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем от воды, пара и иных жидкостей.

12.2.27. Уплатить страховую премию (ее часть) при изменении условий ее оплаты на условиях п. 5.3 настоящих Правил.

12.2.28. Представлять по запросу Страховщика правоустанавливающую, техническую информацию в отношении застрахованного имущества.

12.2.29. Нести иные обязанности, установленные условиями настоящих Правил страхования и договором.

12.3. Страховщик имеет право:

12.3.1. До заключения договора страхования проверить представленную Страхователем информацию о подлежащем страхованию имуществе, произвести осмотр подлежащего страхованию имущества, а при необходимости назначить предстраховую экспертизу, запрашивать правоустанавливающую, техническую документацию, проверять состояние застрахованного имущества.

12.3.2. При значительном изменении в обстоятельствах, сообщенных Страховщику, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска по договору страхования, требовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии, а в случае отказа Страхователя

(Выгодоприобретателя) от изменения условий договора страхования или отказа от доплаты страховой премии потребовать расторжения договора страхования и возмещения

убытков, причиненных расторжением договора страхования. Значительными изменениями существенных обстоятельств признаются изменение обстоятельств, оговоренных Страховщиком в настоящих Правилах, договоре страхования и заявлении на страхование – если заявление составлялось.

12.3.3. В любое время действия договора страхования проверять состояние застрахованного имущества, производить осмотр имущества, проверять соответствие сообщенных Страхователем сведений о застрахованном имуществе фактическим обстоятельствам, соблюдение норм и правил содержания эксплуатации застрахованного имущества, в том числе условий договора страхования в течение срока его действия и настоящих Правил страхования.

12.3.4. Осуществить оценку страховой стоимости застрахованного имущества в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, в том числе после вступления договора страхования в силу и/или наступления страхового случая.

12.3.5. Участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, а также давать письменные рекомендации по уменьшению ущерба, являющиеся обязательными для Страхователя. Однако эти действия не могут рассматриваться как признание Страховщиком произошедшего события страховым случаем.

12.3.6. Принимать такие меры, которые он считает необходимыми для уменьшения ущерба и определения обстоятельств, причин события, имеющего признаки страхового случая, а также размера ущерба и возможных виновных лиц.

12.3.7. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства произошедшего события, в т.ч. направлять соответствующие запросы в организации, службы, органы, располагающие сведениями и необходимой Страховщику информацией.

12.3.8. Взять на себя по поручению Страхователя (Выгодоприобретателя) защиту его прав.

12.3.9. Приступить к осмотру пострадавшего имущества, застрахованного по договору, не дожидаясь извещения Страхователя об ущербе. Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику.

12.3.10. Требовать и получать от Страхователя информацию и документы, необходимые для установления факта произошедшего события или размера, подлежащего выплате страхового возмещения, включая сведения, составляющие любой вид тайны.

12.3.11. При необходимости направлять запросы в компетентные органы о представлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт, обстоятельства и причину произошедшего события.

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

12.3.13. Страховщик вправе в условиях договора страхования установить упрощенный порядок оформления события, предусмотренного договором страхования в качестве страхового риска.

12.3.14. Уведомить Страхователя об уплате страховой премии (части страховой премии) способом и в порядке, установленном договором страхования.

12.3.15. Требовать уплатить страховую премию (ее взносы) в соответствии с условиями настоящих Правил.

12.3.16. Отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения и выплату страхового возмещения (письменно уведомив Страхователя (Выгодоприобретателя), в следующих случаях:

12.3.16.1. при наличии сомнений относительно права Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения – до момента представления доказательств обратного;

12.3.16.2. если по факту произошедшего события возбуждено расследование или начат судебный процесс – до момента окончания такого расследования или процесса;

12.3.16.3. если имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер убытков, – до тех пор, пока

не будет подтверждена подлинность таких документов, но не более разумного срока, необходимого для такого подтверждения;

12.3.16.4. до полного выяснения обстоятельств наступления события, обладающего признаками страхового случая, если это требует дополнительного расследования, участия в таком расследовании, привлечении независимых экспертов, но не более чем на 10 (десять) рабочих дней со дня получения Страховщиком результатов расследования;

12.3.16.5. до вынесения окончательного решения судебными органами, если в связи с событием, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, проводится судебное разбирательство или заключения мирового соглашения, утвержденного судом;

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

12.3.16.7. если лицо, обратившееся за страховой выплатой, не предоставило банковские реквизиты, а также другие сведения, необходимые для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке - до предоставления вышеуказанных документов, оформленных надлежащим образом, Страховщик, помимо уведомления о приостановлении срока выплаты запрашивает у лица, обратившегося за выплатой, недостающие документы и сведения.

12.3.17. Требовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора в соответствии с п. 5 ст. 453 ГК РФ в случае несообщения Страхователем об изменении степени риска.

12.3.18. Совершать иные действия в целях выполнения своих обязательств по договору страхования.

12.4. Страховщик обязан:

12.4.1. По требованию Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования разъяснять положения, содержащиеся в Правилах страхования и договоре страхования,

12.4.2. Надлежащим образом исполнять принятые на себя обязательства по договору страхования.

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

12.4.4. При получении уведомления Страхователя об изменении условий страхования в пятнадцатидневный срок, если иное не предусмотрено договором страхования, принять решение о внесении изменений в договор страхования или о необходимости доплаты страховой премии, сообщив об этом Страхователю.

12.4.5. После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

- по запросу страхователя/выгодоприобретателя проинформировать Страхователя обо всех предусмотренных договором страхования и (или) Правилами страхования необходимых действиях, с указанием на перечень документов, требуемых для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем, и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и представления документов;

- проинформировать Страхователя о форме и способах осуществления страховой выплаты из числа указанных в договоре страхования и порядке их изменения;

12.4.6. По устному или письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), при условии возможности идентификации лица, обратившегося с заявлением в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных" после принятия решения о страховой выплате, в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней с момента получения такого запроса, предоставить информацию о расчете суммы страховой выплаты, включая:

- страховую сумму/сумму страхового возмещения, подлежащую выплате, либо указание на компенсацию ущерба в натуральной форме с перечнем имущества передаваемого выгодоприобретателю, ремонтных работ;

– порядок расчета страховой выплаты с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества

– исчерпывающую информацию и документы, на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате.

12.4.7. По письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) страховщик в срок, не превышающий тридцати дней, обязан предоставить ему в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), на основании которых страховой организацией было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты), бесплатно один раз по каждому страховому случаю. Указанная информация и документы предоставляются в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству. В случае вынесения решения о признании произошедшего события страховым случаем при соблюдении положений Правил страхования и Договора страхования выплатить страховое возмещение в порядке и сроки, установленными настоящими Правилами и договором страхования.

12.4.8. По письменному запросу страхователя/выгодоприобретателя в срок, не превышающий тридцати дней, Страховщик предоставляет документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), обосновывающие решение об отказе, бесплатно один раз по одному событию, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты.

12.4.9. Предоставить Страхователю информацию о лицензии Страховщика, контактах (место нахождения, телефон/факс) и режиме работы структурного подразделения Страховщика и привлеченных Страховщиком сторонних организаций для оказания страховых услуг или сообщить информацию о сайте в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет», на котором размещается вышеуказанная информация.

12.4.10. Выдать дубликат договора страхования Страхователю при его утрате по письменному заявлению последнего.

12.4.11. Предоставить/направить Страхователю Правила страхования, оформить и вручить/направить Страхователю договор страхования со всеми предусмотренными приложениями к нему. При этом, в случае направления вышеперечисленных документов посредством электронного документооборота, Страховщик обязан предоставить по требованию Страхователя текст документов на бумажном носителе;

12.4.12. По запросу Страхователя, позволяющему подтвердить факт его получения Страховщиком, предоставляет ему копии действующего договора страхования (страхового полиса) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования (правил страхования, программ, планов, дополнительных условий и других документов в соответствии с условиями, указанными в договоре страхования), за исключением информации, не подлежащей разглашению (персональные данные других застрахованных лиц, данные об уплаченных премиях по коллективным договорам страхования, условия страхования других категорий застрахованных лиц и пр.) бесплатно один раз.

12.4.13. В случае принятия решения об отказе в выплате Страховщик в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия решения об отказе направляет Страхователю и/или Выгодоприобретателю письменное уведомление с мотивированным обоснованием причин отказа в выплате страхового возмещения.

12.4.14. По требованию Страхователя/Выгодоприобретателя предоставлять расчеты изменения в течение срока действия договора страхования страховой суммы, расчеты страхового возмещения.

12.4.15. Информировать страхователя или лицо, намеренное заключить договор страхования об условиях, на которых может быть заключен договор страхования, включающих: объект страхования, страховые риски, размер страховой премии, а также порядок осуществления страховой выплаты (страхового возмещения), в том числе перечень документов, которые необходимо представить вместе с заявлением о наступлении события,

имеющего признаки страхового случая.

12.4.16. Информировать страхователя или лицо, намеренное заключить договор страхования об обстоятельствах, влияющих на размер страховой премии, о способах и сроках (периодичности) уплаты страховой премии, последствиях неуплаты, уплаты не в полном размере или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов).

12.4.17. Информировать страхователя или лицо, намеренное заключить договор страхования, о применяемых франшизах и исключениях из перечня страховых событий, а также о действиях Страхователя, совершение которых может повлечь отказ страховой организации в страховой выплате или сокращение ее размера.

12.4.18. Информировать Страхователя и лицо, намеренное заключить договор страхования, о наличии дополнительных условий для заключения договора страхования, в том числе о необходимости проведения осмотра имущества, подлежащего страхованию, а также о перечне документов и информации, необходимых для заключения договора страхования.

12.4.19. Информировать Страхователя и лицо, намеренное заключить договор страхования, о размере (примерном расчете) страховой премии на основании представленного заявления о заключении договора страхования и возможном изменении размера страховой премии, страховой суммы или иных условий страхования по результатам оценки страхового риска.

12.4.20. Информировать Страхователя и лицо, намеренное заключить договор страхования, о наличии условия возврата страхователю уплаченной страховой премии в случае отказа страхователя от договора страхования в течение определенного срока со дня его заключения или о его отсутствии в соответствии с действующим законодательством.

12.4.21. Информировать Страхователя и лицо, намеренное заключить договор страхования, о сроках рассмотрения обращений Страхователя (Выгодоприобретателя) относительно страховой выплаты, а также о случаях продления таких сроков в связи с необходимостью получения информации от компетентных органов и (или) сторонних организаций, непосредственно связанной с возможностью принятия Страховщиком решения о признании события страховым случаем или о размере страховой выплаты.

12.4.22. Информировать Страхователя и лицо, намеренное заключить договор страхования, о принципах расчета ущерба, причиненного застрахованному имуществу в случае его повреждения, а также о порядке расчета износа застрахованного имущества в случае наличия в договоре страхования условия осуществления страховой выплаты с учетом износа застрахованного имущества.

12.4.23. Информировать Страхователя и лицо, намеренное заключить договор страхования, о праве запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру.

12.4.24. Проинформировать страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений способом, согласованным со страхователем при заключении договора страхования.

12.5. Стороны имеют другие права и обязанности, предусмотренные иными разделами настоящих Правил страхования и действующим законодательством Российской Федерации. В договоре страхования Стороны могут предусмотреть иные права и обязанности Сторон.

### **13. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ОБЛАДАЮЩЕГО ПРИЗНАКАМИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ, ПРЕДУСМОТРЕННОГО ДОГОВОРОМ СТРАХОВАНИЯ В КАЧЕСТВЕ СТРАХОВОГО РИСКА**

13.1. В случае уничтожения (гибели), повреждения или полной, или частичной утраты застрахованного имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

13.1.1. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры в целях уменьшения возможных убытков, а если такие меры согласованы со Страховщиком либо являются прямым указанием Страховщика – неукоснительно выполнять их;

13.1.2. Незамедлительно, как только стало известно о наступлении события,

предусмотренного договором страхования в качестве страхового риска, любым доступным в сложившихся обстоятельствах способом обратиться в соответствующие компетентные органы (в зависимости от характера произошедшего события), уполномоченные для регистрации и расследования событий соответствующего рода, и обеспечить документальное оформление произошедшего события, а именно:

13.1.2.1. в случае кражи со взломом, грабежа, разбоя, террористического акта, иных противоправных действий третьих лиц, а также боя стекол – в правоохранительные органы (полицию), указав в заявлении точное число, перечень и описание поврежденного (погибшего, утраченного) имущества;

13.1.2.2. в случае наезда транспортных средств на застрахованное имущество – в органы государственной инспекции безопасности дорожного движения (ГИБДД);

13.1.2.3. в случае пожара – в органы государственного противопожарного надзора (государственную противопожарную службу МЧС России);

В случае повреждения застрахованного имущества действием разряда молнии – в органы государственной Гидрометеослужбы (для фиксации факта грозовых явлений), а в случае возникновения пожара (возгорания) в результате удара молнии – в органы государственной противопожарной службы МЧС России;

13.1.2.4. в случае взрыва – в органы аварийно-технических служб, Федеральную службу по экологическому, технологическому и атомному надзору, подразделение МЧС России;

13.1.2.5. в случае аварии водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных, охлаждающих систем и систем кондиционирования, проникновения воды и/или других жидкостей – в соответствующие обслуживающие и/или управляющие компании, аварийные службы, ремонтно-эксплуатационные управления, иные аналогичные компетентные организации. Для индивидуальных домов / строений, не находящихся на обслуживании в какой-либо организации / аварийной службе – в любую организацию или к индивидуальному предпринимателю, специализирующиеся на ремонте, монтаже, обслуживании соответствующих инженерных систем;

13.1.2.6. в случае стихийных бедствий, предусмотренных п.п. 3.2.2.3, 3.2.2.4. настоящих Правил – в территориальные органы государственной Гидрометеослужбы, а в случае наступления события, предусмотренного п.п. 3.2.2.1. – 3.2.2.2. настоящих Правил – в подразделение МЧС;

13.1.2.7. в случае падения пилотируемых летательных аппаратов, космических аппаратов, их обломков, частей или груза – в органы МЧС России;

– в случае падения беспилотных летательных аппаратов (дронов, квадрокоптеров и т.п.), их обломков, частей; деревьев или их частей; наружной рекламы; опор линий электропередач, мачт освещения; строительных кранов и других строительных механизмов – в органы полиции;

13.1.2.8. в случае просадки грунта в результате проведения строительно-монтажных работ, проведения взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот или проведения земленасыпных работ – в государственный орган, уполномоченный осуществлять государственный строительный надзор и надзор в области промышленной безопасности (Федеральная служба по экологическому, технологическому и атомному надзору);

13.1.2.9. в случае падения деревьев и их частей, наружной рекламы – в жилищно-коммунальные службы, полицию, администрацию населенного пункта / садового товарищества, в случае падения мачт освещения, опор линий электропередач и их частей – в органы энергонадзора и/или электросетевую организацию, на балансе которой находится упавшая опора линии электропередач / мачта освещения;

13.1.2.10. при повреждении имущества в результате воздействия электрического тока – в организацию, которая является поставщиком электроэнергии, аварийно-техническую службу, сервисную / ремонтную организацию, специализирующуюся на ремонте и техническом обслуживании электроприборов / бытовой техники соответствующего вида;

13.1.2.11. При повреждении имущества в результате проникновения воды через кровлю, перекрытия, балконы, окна, двери, в результате атмосферных осадков – в соответствующие обслуживающие и/или управляющие компании, аварийные службы,



ремонтно-эксплуатационные управления, иные аналогичные компетентные организации;

13.1.2.12. При повреждении имущества в результате давления снега - в территориальные органы государственной Гидрометеослужбы;

При повреждении имущества в результате схода снега с кровли соседних строений  
– в органы полиции.

13.1.3. В течение 24 часов с момента обнаружения ущерба, если иное не предусмотрено договором страхования, известить об этом Страховщика в письменной форме любым доступным в сложившихся обстоятельствах способом (письменно, по факсу, электронной почте), позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения.

13.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан подать Страховщику в течение 3 рабочих дней с момента обнаружения ущерба, если иное не предусмотрено договором страхования, письменное заявление о произошедшем событии на предоставленном Страховщиком бланке установленной формы, с указанием:

13.2.1. даты возникновения и описания ущерба;

13.2.2. характера произошедшего события, причин возникновения ущерба или информации, необходимой для суждения о характере, обстоятельствах события и причинах уничтожения, и/или повреждения, и/или полной/частичной утраты застрахованного имущества;

13.2.3. предполагаемого размера ущерба уничтоженного, и/или поврежденного, и/или утраченного имущества;

13.2.4. сведений о лицах, виновных в наступлении произошедшего события; Помимо заявления для подтверждения наступления страхового случая

Страхователь должен предоставить Страховщику документы, предусмотренные п. 13.8. настоящих Правил (в т.ч. приложениями к Правилам) в зависимости от характера события, имеющего признаки страхового случая.

13.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан сохранить пострадавшее (погибшее) имущество в том виде, в каком оно оказалось после воздействия события, предусмотренного договором страхования в качестве страхового риска, для его осмотра уполномоченным представителем Страховщика или независимым экспертом, назначенным Страховщиком или по соглашению Сторон, и составления Страховщиком

или его уполномоченным представителем или независимым экспертом акта осмотра (акта обследования).

13.4. При возникновении события, предусмотренного договором страхования в качестве страхового риска и повлекшего повреждение, уничтожение (гибель) или частичную утрату застрахованного имущества, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику или его уполномоченному представителю возможность проводить осмотр или обследование пострадавшего имущества, расследование в отношении причин возникновения такого события и размера причиненного этим событием ущерба.

13.5. Страховщик или его уполномоченный представитель вправе в течение 5 рабочих дней (не считая выходных и праздничных дней) согласовать со Страхователем (Выгодоприобретателем) дату и время осмотра пострадавшего (погибшего) имущества, если иной срок не предусмотрен договором страхования.

Если пострадавшее имущество не было предоставлено Страховщику для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает со Страхователем (Выгодоприобретателем), подавшим заявление на выплату страхового возмещения, другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом, если в соответствии с договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате, предусмотренного условиями страхования, началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра.

В случае повторного непредставления пострадавшего имущества для осмотра в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик возвращает заявителю без рассмотрения представленное заявление на выплату страхового возмещения, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением на выплату страхового возмещения, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между

Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

13.6. Страховщик или его уполномоченный представитель при участии Страхователя по результатам осмотра составляет акт осмотра пострадавшего имущества с указанием в акте перечня и характера повреждений, причиненных имуществу. При этом составление такого акта не является признанием Страховщиком факта возникновения ущерба страховым случаем.

13.7. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить Страховщику описания (описи) уничтоженного, поврежденного или утраченного застрахованного имущества, провести инвентаризацию (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

13.8. Для решения вопроса о признании произошедшего события страховым случаем Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику следующие документы:

13.8.1. Документы, удостоверяющие право на обращение за страховой выплатой:

13.8.1.1. договор (полис) страхования, все дополнительные соглашения и приложения к договору страхования, если таковые существуют, а также документы, подтверждающие оплату страховой премии (страховых взносов);

13.8.1.2. заявление о наступлении страхового события и страховой выплате по форме, утвержденной Страховщиком с указанием получателя страхового возмещения и реквизитов получателя для перечисления средств страхового возмещения;

13.8.1.3. в случае, если Выгодоприобретателем является иное лицо, чем Страхователь – документы, подтверждающие право на получение страховой выплаты;

13.8.1.4. документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя), иного Заявителя – для физического лица; для индивидуальных предпринимателей дополнительно представляется свидетельство о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя; свидетельство о регистрации Страхователя (Выгодоприобретателя) в качестве юридического лица и Свидетельство о постановке

Страхователя (Выгодоприобретателя) на налоговый учет в подразделении ФНС и присвоении ИНН - если Страхователь (Выгодоприобретатель) является юридическим лицом;

13.8.1.5. нотариально удостоверенная доверенность на право представления интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) и получение страхового возмещения, если Заявитель – физическое лицо, обратившийся к Страховщику с заявлением о страховой выплате, не является Страхователем (Выгодоприобретателем), а также документ, удостоверяющий личность представителя Страхователя. В случае, если взаимоотношения со Страховщиком от имени Страхователя осуществляет иное юридическое лицо – представитель Страховщика – документы, подтверждающие полномочия представителя (договор об оказании юридических услуг по представлению интересов, доверенность). В установленных Законом случаях Страховщик вправе потребовать предоставления нотариально удостоверенной доверенности;

13.8.1.6. согласие на обработку персональных данных (предоставляется по требованию Страховщика в случаях, если согласно законодательству Российской Федерации, Страховщик не вправе осуществлять обработку персональных данных без такого согласия);

13.8.1.7. документы, подтверждающие действительную стоимость имущества (платежные документы, подтверждающие расходы на приобретение или постройку имущества; иные документы);

13.8.1.8. дополнительные документы, подтверждающие право на получение страхового возмещения (если применимо) (в частности, свидетельство о праве на наследство, доверенность);

13.8.1.9. документы, требование о предоставлении которых обусловлено выполнением Страховщиком при осуществлении страховой выплаты законодательства Российской Федерации (в т.ч. налогового законодательства, нормативными правовыми актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);

13.8.1.10. перечень утраченного (погибшего) или поврежденного застрахованного имущества;

13.8.1.11. документы, подтверждающие восстановление застрахованного имущества, в случае если ранее такое имущество было повреждено в результате иного события, вне зависимости от того, было или не было оно признано страховым случаем по договору

страхования;

13.8.1.12. видео-фото материалы пострадавшего застрахованного имущества.

13.8.1.13. банковские реквизиты, а также другие сведения, необходимые для осуществления страховой выплаты;

13.8.2. Документы, подтверждающие наличие интереса в сохранении застрахованного имущества. К указанным документам могут быть отнесены:

13.8.2.1. По недвижимому имуществу:

13.8.2.1.1. свидетельство о праве собственности (на квартиру, дом, строение, участок земли), ином праве, выданное государственным органом, осуществляющим регистрацию права на недвижимое имущество и сделок с ним;

13.8.2.1.2 договор о приобретении права собственности на недвижимое имущество, заключенный до 29.01.1998 года, с отметкой бюро технической инвентаризации о регистрации договора либо нотариально удостоверенный;

13.8.2.1.3. договор приватизации жилого помещения и/или акты (свидетельства), подтверждающие приватизацию жилого помещения;

13.8.2.1.4. договор коммерческого найма;

13.8.2.1.5. договор аренды со всеми приложениями, документы, подтверждающие оплату по договору аренды за соответствующий период времени;

13.8.2.1.6. договор социального найма, заключенный в отношении жилого помещения, или ордер на жилое помещение (для жилых помещений, переданных в социальный найм до 2005 года);

13.8.2.1.7. документы, подтверждающие предоставление земельного участка, на котором находится застрахованное имущество, на праве пожизненного наследуемого владения, постоянного (бессрочного) пользования, аренды или срочного пользования;

13.8.2.1.8. решение об отводе земли, на которой находится застрахованное имущество;

13.8.2.1.9. договор приватизации садового, огородного, дачного земельного участка, на котором находится застрахованное имущество, и/или акты (свидетельства), подтверждающие приватизацию, либо документы о предоставлении в пользование садового, огородного, дачного земельного участка, на котором находится застрахованное имущество;

13.8.2.1.10. договор строительного подряда с актами выполненных работ, подтверждающими фактически произведенные работы по строительству застрахованного объекта недвижимого имущества;

13.8.2.1.11. Выписка из похозяйственной книги, заверенная администрацией сельского поселения, с указанием собственника домохозяйства, его полного адреса, номера похозяйственной книги и лицевого счета;

13.8.2.1.12. Для садовых домиков, дач, расположенных на участках в садоводческих товариществах (СНТ, СОТ и пр.) – книжка садовода с указанием собственника участка, полного адреса, включая номер участка, перечня построек, находящихся на участке, заверенная администрацией садоводческого товарищества;

13.8.2.1.13. Договоры купли-продажи, мены; платежные документы на приобретение имущества и документы, подтверждающие его приемку – передачу (в частности, акты, накладные, спецификации, товарные и кассовые чеки).

13.8.2.2. По движимому имуществу – документы, подтверждающие приобретение застрахованного имущества (чеки, квитанции, накладные, счета фактуры, договоры поставки, акты приема-передачи).

13.8.3. Документы из компетентных органов, подтверждающие факт, обстоятельства и причины наступления произошедшего события, указанного в договоре страхования в качестве страхового риска, а именно:

13.8.3.1. В случае **пожара**:

- справку и/или акт о пожаре из органов Государственного противопожарного надзора (ГПС МЧС);

- заверенную копию постановления о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела и/или протокол / постановление по делу об административном правонарушении по факту пожара. В случае возбуждения уголовного дела также

предоставляются процессуальные документы, вынесенные по результатам расследования уголовного дела (в зависимости от результатов расследования и принятого процессуального решения). Таким документом может быть один из следующих документов: постановление о приостановлении уголовного дела в связи с неустановлением лица, подлежащего привлечению в качестве обвиняемого, и/или постановление о прекращении уголовного дела, и/или постановление о привлечении в качестве обвиняемого и/или приговор суда;

- техническое (экспертное) заключение об исследовании причин и обстоятельств возгорания (пожара), с указанием причины пожара;

- договор на установку пожарной сигнализации с актом выполненных работ (если согласно условиям договора страхования застрахованный объект или помещение, где расположено застрахованное имущество, должны быть оборудованы пожарной сигнализацией);

- договор с организацией, на пульт которой выведена пожарная сигнализация (если вывод сигнала на пульт предусмотрен договором на установку пожарной сигнализации);

- распечатка сигналов, поступивших на пульт охраны пожарной сигнализации в связи с возгоранием на застрахованном объекте (если вывод сигнала на пульт предусмотрен договором на установку пожарной сигнализации).

13.8.3.2. В случае **удара молнии** – справку из территориального подразделения гидрометеорологической службы с подтверждением факта наличия грозовых атмосферных фронтов в месте и во время повреждения застрахованного имущества ударом молнии. В случае, если в результате удара молнии произошло возгорание – дополнительно документы, предусмотренные п. 13.8.3.1. настоящих Правил.

13.8.3.3. В случае **стихийного бедствия**, предусмотренного п.п. 3.2.2.3, 3.2.2.4 настоящих Правил – справку из территориального подразделения гидрометеорологической службы, в случае наступления события, предусмотренного п.п. 3.2.2.1., 3.2.2.2. настоящих Правил – справку, заключение подразделения МЧС, с подтверждением факта наличия природного явления, предусмотренного договором страхования и настоящими Правилами в качестве страхового риска «Стихийное бедствие» (п. 3.2.2. настоящих Правил) в месте и во время повреждения застрахованного имущества в результате действия соответствующего природного явления, с обязательным указанием характера природного явления, даты, периода времени действия, а также зафиксированных качественных и количественных характеристик природного явления (например, для движения воздушных масс – скорости ветра; для атмосферных осадков – количества (уровня) выпавших осадков за период времени; для наводнения, затопления – причины и максимального уровня подъема воды и т.п.).

13.8.3.4. В случае **аварии водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, проникновения воды и/или других жидкостей** – справку (акт) из соответствующей обслуживающей и/или управляющей компании, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления, иных аналогичных компетентных организаций, подтверждающую факт повреждения водой застрахованного имущества, с обязательным указанием адреса обследованного помещения, даты, характера, причины события, перечня повреждений, причиненных застрахованному имуществу, в случае аварии – точного места выхода воды из соответствующих систем, их расположения относительно первых отключающих устройств от стояков соответствующих централизованных инженерных систем (водоснабжения, отопления, водоотведения), лица, ответственного за ущерб, или в чьей зоне ответственности находится аварийный участок инженерной системы.

Для индивидуальных домов / строений, не находящихся на обслуживании в какой-либо организации / аварийной службе – справка, заключение любой организации или индивидуального предпринимателя, специализирующихся на ремонте, монтаже, обслуживании соответствующих инженерных систем, подтверждающие факт аварии, с указанием ее причин, адреса обследуемого имущества.

13.8.3.5. В случае **взрыва** – справку из соответствующей аварийной службы, акты/заключения аварийной службы, подразделений МЧС, Федеральной службы по экологическому, технологическому и атомному надзору, соответствующих государственных и ведомственных комиссий, осуществляющих расследование события, выданные по факту

взрыва, а также, если по факту взрыва возбуждено уголовное дело или дело об административном правонарушении, – документы, перечисленные в п. 13.8.3.8. настоящих Правил.

13.8.3.6. В случае **падения посторонних предметов** – справку из МЧС, акты/заключения соответствующих государственных и ведомственных комиссий, осуществляющих расследование события;

В случае падения беспилотного летательного аппарата или его частей (дрона, квадрокоптера и т.п.) – справка органа полиции по факту события, постановление о возбуждении / об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление / определение по делу об административном правонарушении, вынесенные по факту события;

В случае падения деревьев, наружной рекламы, строительных кранов/механизмов – заключение жилищно-коммунальной службы, справка органа полиции, заключение / справка / акт, составленные администрацией населенного пункта или садового товарищества;

В случае падения опор линий электропередач и их частей – справку, заключение, акт службы государственного энергонadzора, электросетевой организации, на балансе которой находится упавшая опора линии электропередач / мачта освещения;

13.8.3.7. В случае **наезда транспортных средств** – копию постановления об административном правонарушении/определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении/решение суда.

13.8.3.8. В случае **противоправных действий третьих лиц, кражи со взломом, грабежа, разбоя, террористического акта, а также боя стекол**:

13.8.3.8.1. При возбуждении по факту указанных действий уголовного дела:

- копию постановления о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела;
- копию постановления о приостановлении предварительного следствия по уголовному делу, или копию постановления о прекращении уголовного дела, или копию документа о направлении обвинительного заключения по уголовному делу в суд (копия обвинительного заключения или приговора суда).

13.8.3.8.2. При возбуждении по факту указанных действий дела об административном правонарушении:

- копия протокола об административном правонарушении;
- копия постановления по делу об административном правонарушении;
- справка, выданная подразделением полиции по факту события, с указанием даты, времени, характера совершенных действий, перечнем поврежденного / похищенного имущества.

13.8.3.8.3. При вынесении органом полиции решения об отказе в возбуждении уголовного дела или дела об административном правонарушении – копию постановления об отказе в возбуждении уголовного дела или определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении.

13.8.3.9. В случае **просадки грунта в результате проведения строительномонтажных работ**, проведении взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот или проведения земляных работ – акты / заключения государственного органа, уполномоченного осуществлять государственный строительный надзор и надзор в области промышленной безопасности (Федеральная служба по экологическому, технологическому и атомному надзору).

13.8.3.10. В случае воздействия электротока – справку, заключение организации – поставщика электроэнергии, акт (заключение) аварийно-технической службы, а также акт сервисной / ремонтной организации о возможности / невозможности ремонта поврежденных электроприборов / бытовой техники с указанием причин выхода из строя, перечня повреждений / дефектов, стоимости восстановительного ремонта с выделением стоимости работ и запасных частей / материалов; иной документ (справку/заключение), содержащий данные о дате поломки (выхода из строя)/повреждении, виновном лице, в случае его установления, перечне повреждений и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанных повреждений.

13.8.3.11. В случае проникновения воды через кровлю, перекрытия, балконы, окна,

двери, в результате атмосферных осадков - справку (акт) из соответствующей обслуживающей и/ или управляющей компании, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления, иных аналогичных компетентных организаций, подтверждающую факт повреждения застрахованного имущества водой в результате затекания внутрь застрахованных помещений атмосферных осадков, с обязательным указанием даты, характера, причины события, перечня повреждений, причиненных застрахованному имуществу.

13.8.3.12. В случае давления снега на кровлю строений – Справку территориального подразделения гидрометеорологической службы (Росгидромета) о количестве снежных осадков, выпавших в течение предшествующего зимнего периода, либо за иной период, указанный Страховщиком в его письменном запросе;

В случае схода снега с кровли соседних строений – справку / постановление о возбуждении / об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление / определение по делу об административном правонарушении, вынесенные органом полиции по факту падения снега и повреждения застрахованного имущества.

13.8.4. Копии технических документов на застрахованный объект недвижимого имущества, а именно: технический паспорт со всеми приложениями, план-схема объекта, поэтажный план, экспликации к планам, кадастровый паспорт. При отсутствии технического паспорта и план-схемы Страхователь обязан совместно с представителем Страховщика составить план-схему и сообщить все необходимые Страховщику технические параметры строения.

13.8.5. По запросу Страховщика Страхователь предоставляет, при наличии, документы, подтверждающие величину причиненного ущерба (документы, подтверждающие стоимость утраченного (погибшего) и/или поврежденного имущества, документы, подтверждающие произведенные или необходимые для восстановления имущества расходы, сметы, договоры, акты на выполненный ремонт застрахованного имущества, чеки, накладные, счета, чеки и иные платежные документы на покупку материалы и услуг, договоры купли-продажи приобретение материалов, счета-фактуры, отчет или заключение независимого эксперта, оценщика о стоимости затрат на проведение восстановительного ремонта, заключение компетентного специалиста или экспертной организации об отсутствии технической возможности и/или экономической целесообразности проведения ремонта, документы, подтверждающие стоимость годных остатков, в том числе, акты, сертификаты, составленные независимыми экспертами, оценщиками. Согласованными со Страховщиком). При этом факт предоставления Страхователем указанных документов не влечет обязанности страховщика при определении размера ущерба использовать только данные документы.

При этом по согласованию Сторон вместо перечисленных документов может применяться калькуляция (смета, экспертное заключение), составленная Страховщиком и/или независимым экспертом, привлеченным Страховщиком;

13.8.6. В случае гибели застрахованного недвижимого имущества, если Страхователь отказывается от своих прав на него в пользу Страховщика в целях получения страховой выплаты в размере полной страховой суммы (страховой стоимости застрахованного объекта имущества), Страхователь обязан:

13.8.6.1. Заключить со Страховщиком соответствующий договор (соглашение) о порядке оформления перехода права собственности на застрахованный объект недвижимого имущества (строения, сооружения) и соответствующих прав на участок земли, очерченный границами объекта недвижимого имущества (строения, сооружения), к Страховщику.

13.8.6.2. Принять все необходимые меры и совершить все необходимые действия для осуществления регистрационных действий в отношении пострадавшего в результате страхового события недвижимого имущества в Едином государственном реестре недвижимости (ЕГРН) с понесением всех необходимых для совершения данных действий расходов;

13.8.6.3. При необходимости принять участие в удостоверении нотариусом указанного договора (соглашения) в соответствии с действующим законодательством (явиться к нотариусу в согласованные со Страховщиком дату и время для удостоверения сделки), а также

в обязательном порядке осуществить все необходимые действия для государственной регистрации сделки перехода права собственности на объект недвижимого имущества к Страховщику.

13.8.6.4. Передать Страховщику объект застрахованного недвижимого имущества по акту приема-передачи, включая принадлежности к нему (в том числе, ключи).

13.8.6.5. Подписать и передать Страховщику оригиналы всех документов, необходимых в соответствии с действующим законодательством для юридического оформления перехода права собственности на объект недвижимого имущества (строения, сооружения) и участок земли, очерченный границами объекта недвижимого имущества (строения, сооружения), к Страховщику и регистрации права собственности (договора о переходе права собственности).

13.8.6.6. Документы, подтверждающие расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, в том числе, договоры на оказание услуг (выполнение работ) и их объем, документы, подтверждающие приобретение необходимой продукции в целях предотвращения или уменьшения убытков, платежные документы, подтверждающие такие расходы.

13.9. Документы должны предоставляться Страховщику в виде оригиналов или в виде копий, заверенных выдавшим их органом или нотариально. Страховщик вправе запросить предоставление оригинала любого из документов, предоставленного в виде копии.

В отдельных случаях Страховщик по своему усмотрению вправе принять решение о достаточности фактически предоставленных документов и сократить указанный перечень документов, а также принять иные документы (в т.ч. в иной форме, по отношению к той, которая установлена настоящими Правилами страхования) взамен указанных, о признании заявленного события страховым случаем и о выплате страхового возмещения без предоставления одного или нескольких документов, указанных в пп. 13.2., 13.8. настоящих Правил.

13.9.1. Страховщик вправе по соответствующему письменному заявлению страхователя принять решение о признании заявленного события страховым случаем без предоставления документов, предусмотренных п. 13.8.3. настоящих Правил.

13.10. В случае, если это возможно, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предъявить надлежащим образом оформленную претензию к лицам, ответственным за причинение ущерба, и передать Страховщику все документы, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам.

13.11. Страховщик вправе самостоятельно запрашивать сведения об имуществе, указанном в договоре страхования, и связанные с наступившим событием, у компетентных органов и организаций (аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, специальных подразделений МВД РФ, МЧС РФ, прокуратуры, Росреестра и других органов и организаций), а также привлекать для выяснения причин, обстоятельств произошедшего события, определения размера ущерба (вреда), подлинности документов независимые экспертные организации.

13.12. После предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) всех документов, указанных в пп. 13.2., 13.7., 13.8., 13.10. настоящих Правил, Страховщик обязан в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, если иное не предусмотрено договором страхования, рассмотреть представленные документы и принять решение о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем.

В случае неполноты сведений, содержащихся в предоставленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документах, или ненадлежащего оформления документов Страховщик уведомляет об этом Страхователя и запрашивает у него доработанные документы. При этом срок принятия решения, установленный настоящим пунктом, не начинается течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов.

Страховщик, по своему усмотрению, самостоятельно направляет в соответствующие организации, службы, органы запросы о предоставлении необходимых документов и сведений, связанных с происшествием. Запросы должны быть направлены Страховщиком не позднее 10 (десяти) рабочих дней после получения им документов, перечисленных в пп. 13.2.,

13.7, 13.8., 13.10. настоящих Правил, если иное не предусмотрено договором страхования. Страховщик по запросу Страхователя должен информировать Страхователя (Выгодоприобретателя) о прохождении своих запросов (сообщить дату отправления, дату вручения, дату получения ответа). В этом случае решение о признании происшествия страховым или не страховым случаем должно быть принято Страховщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения им запрошенных и/или недостающих сведений и/или документов, если иное не предусмотрено договором страхования.

13.13. В случае непризнания произошедшего события страховым случаем Страховщик направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление об отказе в выплате страхового возмещения с изложением причин и оснований отказа в выплате.

13.14. В случае принятия решения о признании произошедшего события страховым случаем Страховщик в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия соответствующего решения, если иное не предусмотрено договором страхования, обязан произвести выплату страхового возмещения по реквизитам, предоставленным Страхователем (Выгодоприобретателем).

13.15. В случае принятия мотивированного решения о проведении дополнительной экспертизы, дополнительных мероприятиях в целях принятия решения о признании события страховым случаем и выплате страхового возмещения или мотивированного решения об отсрочке принятия решения о выплате страхового возмещения Страховщик обязан известить об этом Страхователя (Выгодоприобретателя) в письменной форме с обоснованием причин в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней (если меньший срок не установлен договором страхования) со дня представления Страхователем (Выгодоприобретателем) всех необходимых документов.

13.16. Страхователь обязан уведомить Страховщика о начале действий компетентных органов по факту причинения ущерба застрахованному имуществу (расследование, судебный процесс), а также информировать его о ходе следствия, судебного разбирательства.

13.17. Страхователь обязан предоставить Страховщику возможность участвовать во всех судебных заседаниях и/или проводимых переговорах, в ходе которых обсуждаются вопросы, связанные с причинами и обстоятельствами причиненного ущерба и установлением его размера, о виновных лицах.

13.18. Страхователь обязан предоставить на осмотр Страховщику застрахованное имущество, получившее повреждение, в результате события, которое было признано страховым случаем по договору страхования, после устранения таких повреждений застрахованного имущества, а также документы, подтверждающие произведенный ремонт застрахованного имущества (при их наличии). В случае непредставления восстановленного застрахованного имущества для осмотра Страховщику, бремя доказывания того, что такое имущество было восстановлено, лежит на Страхователе (Выгодоприобретателе).

13.19. Страхователь обязан сообщить Страховщику в письменной форме обо всех фактах получения в денежной или иной форме возмещения ущерба от лиц, ответственных за его причинение, а также сведения о действующих на момент наступления события, обладающего признаками страхового случая, других договорах страхования в отношении имущества, указанного в договоре страхования (при наличии таких договоров страхования).

#### **14. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ВЫПЛАТЫ**

14.1. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных осмотра, экспертиз, документов из компетентных органов и других документов, необходимость представления которых определяется характером произошедшего события. При определении размера ущерба Страховщик имеет право руководствоваться данными проведенной по его усмотрению экспертизы и/или осмотра уполномоченным представителем Страховщика или независимого эксперта, результатами оценки страховой стоимости уничтоженного, утраченного или поврежденного имущества, в том числе произведенной после наступления события, повлекшего повреждение, уничтожение или утрату застрахованного имущества. Экспертиза в данном случае проводится за счет Страховщика.



14.2. Каждая из сторон имеет право предоставить расчет ущерба проведенной независимой экспертизой. Экспертиза в этом случае проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения.

14.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, страховая выплата за уничтожение, повреждение или утрату застрахованного имущества выплачивается Выгодоприобретателю или уполномоченному им лицу и осуществляется в размере прямого ущерба за вычетом франшизы, если ее применение предусмотрено условиями договора страхования, в пределах страховой суммы и лимитов ответственности, установленных по договору страхования для данного объекта имущества.

При неагрегатном страховании по страховому случаю, в результате которого наступила полная гибель объекта застрахованного имущества или его части, по которому установлена отдельная страховая сумма и/или лимит ответственности, страховая выплата не может превышать страховую сумму и/или лимит ответственности, установленные в отношении данного объекта имущества или его части.

При агрегатном страховании общая сумма страховых выплат в отношении объекта застрахованного имущества или его части, по которому установлена отдельная страховая сумма и/или лимит ответственности, не может превышать страховую сумму и/или лимит ответственности, установленные в отношении данного объекта имущества или его части.

14.4. Под прямым ущербом в настоящих Правилах понимается, если иное не предусмотрено договором страхования:

14.4.1. при уничтожении (гибели) недвижимого имущества – реальные затраты, указанные в п. 14.5. настоящих Правил, необходимые для его строительства (воспроизводства) в том качестве, в котором оно находилось на момент наступления страхового случая (наиболее экономичным способом) или приобретения аналогичного (по размерам, типу, используемым материалам и т.п.) имущества, определенные на дату наступления страхового случая на территории страхования, за вычетом эксплуатационного износа (если договором страхования не предусмотрено возмещение ущерба без учета износа) и стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования или реализации;

14.4.2. при повреждении недвижимого имущества или его отдельных элементов – реальные затраты, указанные в п. 14.5. настоящих Правил, необходимые для восстановления поврежденного имущества в то состояние, в котором оно находилось на момент наступления страхового случая, наиболее экономичным способом, определенные на дату наступления страхового случая в регионе (городе, местности) нахождения застрахованного объекта, за вычетом эксплуатационного износа, если договором страхования не предусмотрено возмещение ущерба без учета износа;

14.4.3. при уничтожении, полной или частичной утрате движимого имущества – реальные затраты, необходимые для приобретения взамен уничтоженного или утраченного аналогичного имущества, за вычетом эксплуатационного износа (если договором страхования не предусмотрено возмещение ущерба без учета износа) и стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования и/или реализации;

14.4.4. при повреждении движимого имущества – реальные затраты, необходимые для восстановления поврежденного имущества в то состояние, в котором оно находилось на момент наступления страхового случая, наиболее экономичным способом, за вычетом эксплуатационного износа (если договором страхования не предусмотрено возмещение ущерба без учета износа);

14.5. Восстановительные расходы, указанные в п.п. 14.4.1 и 14.4.2. настоящих Правил включают в себя:

14.5.1. расходы на материалы и запасные части для ремонта;

14.5.2. расходы на оплату работ по ремонту / восстановлению поврежденного застрахованного имущества;

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

14.5.4. если это прямо предусмотрено договором страхования - расходы по уборке и расчистке места возникновения убытка, но не выше страховой суммы (лимита ответственности), установленной по данному имуществу.

Расходы по уборке и расчистке места возникновения убытка включают расходы на снос оставшихся частей застрахованного имущества, вывоз мусора, образовавшегося в результате наступления страхового случая, и других непригодных для дальнейшего использования остатков на ближайшую свалку, пригодную для этого, демонтаж и повторный монтаж оборудования, необходимого для разборки и демонтажа.

14.6. Восстановительные работы не включают в себя:

14.6.1. дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного имущества или изменением вида, состава, свойств ремонтных материалов;

14.6.2. расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

14.6.3. если иное не установлено условиями договора страхования - расходы по уборке и расчистке места возникновения убытка, включающие в себя расходы на снос оставшихся частей застрахованного имущества, вывоз мусора, образовавшегося в результате наступления страхового случая, и других остатков на ближайшую свалку, пригодную для этого, и их захоронение, уничтожение или сжигание, демонтаж и повторный монтаж оборудования, дробление, разрушение или восстановление элементов здания (строения, сооружения) или расширение проходов;

14.6.4. расходы, связанные с временной заменой разбитых стекол в случае невозможности срочной замены стеклами, полностью аналогичными разбитым; монтажом и демонтажем предметов, препятствующих замене разбитых стекол; арендой и монтажом строительных лесов, если они необходимы для замены стекол на верхних этажах; окраской, росписью, гравировкой или иным украшением разбитых стекол; расходы, обусловленные удорожанием (увеличением действительной стоимости) застрахованного имущества в период действия договора страхования;

14.6.5. другие произведенные сверх необходимых расходов.

14.7. Размер страхового возмещения определяется в размере ущерба, рассчитанного в соответствии с настоящими Правилами страхования, с учетом иных условий договора страхования, уменьшающих размер страхового возмещения (франшиза, неполное имущественное страхование, наличие просроченного страхового взноса и иные условия страхования, влияющие на размер страхового возмещения), а также размера страховых сумм и лимитов ответственности.

14.8. В сумму ущерба включаются документально подтвержденные расходы по уменьшению или предотвращению убытков, связанных с наступлением страхового случая, если эти расходы признаны необходимыми для уменьшения убытков и произведены по указанию Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

При этом указанные расходы, возмещаются в размере, пропорциональном отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков могут превысить страховую сумму.

14.9. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения. Уменьшение страховой суммы производится со дня выплаты страхового возмещения. При восстановлении или замене пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную плату восстановить первоначальную страховую сумму.

По соглашению Сторон, если это прямо предусмотрено договором страхования, после выплаты страхового возмещения страховая сумма может не уменьшаться на величину выплаченного страхового возмещения (неагрегатное страхование).

Если в договор страхования внесены изменения в части размеров страховой суммы, Страховщик производит возмещение ущерба исходя из значения страховой суммы, действующей на дату страхового случая, а в случае агрегатного страхования, если ранее были произведены страховые выплаты – исходя из значения страховой суммы уменьшенной на величину выплаченного страхового возмещения.

14.10. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан письменно информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных в отношении застрахованного имущества с другими страховыми компаниями с указанием наименования Страховщика, застрахованного имущества, страховых рисков, размеров страховых сумм.

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

Если заключение нескольких договоров страхования в отношении застрахованного имущества по аналогичным рискам на сумму, превышающую его действительную стоимость, явилось следствием умысла со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных Страховщику убытков.

14.11. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком в российских рублях. При страховании в иностранной валюте страховое возмещение выплачивается в российских рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для данной валюты на дату страхового случая, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

14.12. Страховое возмещение не выплачивается, если произошедшее событие не является страховым случаем (исключено из страхового риска) или Страховщик освобожден от возмещения убытков в соответствии с настоящими Правилами страхования или нормами действующего законодательства.

14.13. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки при наступлении страхового случая.

14.14. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), направленного на наступление страхового случая.

14.15. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

14.16. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

14.17. Страховщик вправе не выплачивать страховое возмещение, если Страхователем (Выгодоприобретателем) представлены не все документы, которые должны быть представлены в соответствии с разделом 13 настоящих Правил страхования, и лицо, предъявившее требование о страховой выплате (Выгодоприобретатель), настаивает на выплате ему страхового возмещения при отсутствии этих документов, при условии, что такое лицо не доказало факт наступления страхового случая и (или) обстоятельства его наступления.

14.18. После оплаты страхового возмещения к Страховщику переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

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

(Выгодоприобретателя), то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

14.20. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если Страхователь не уведомил Страховщика о наступлении неблагоприятного события, повлекшего повреждение, уничтожение или утрату застрахованного имущества в установленные договором страхования и настоящими Правилами сроки, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении неблагоприятного события или что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

14.21. Выплаченное страховое возмещение подлежит возврату Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику, если ущерб полностью возмещен (в денежном, натуральном выражении) виновным лицом или по решению (приговору) суда его возмещение производится лицом, ответственным за причиненный ущерб.

14.22. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение за убыток от третьих лиц в размере причитающегося страхового возмещения либо частично, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

14.23. Страхователь или Выгодоприобретатель обязан вернуть Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течение предусмотренных законодательством РФ сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.

Страхователь (Выгодоприобретатель) в указанном случае обязан незамедлительно (в срок, не превышающий 5 (Пять) рабочих дней) вернуть Страховщику полученную денежную сумму страхового возмещения.

14.24. Если Страхователю или Выгодоприобретателю было возвращено похищенное застрахованное имущество, то он обязан вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение.

14.25. Выплата страхового возмещения производится в денежной форме - с учетом ограничений, установленных действующим законодательством.

14.26. Страховщик при урегулировании убытка по своему усмотрению может принять решение произвести выплату страхового возмещения без предоставления страхователем справки (справок) из компетентных органов в размере, не превышающим 100 000,00 (Сто тысяч) рублей, при этом страхователь не вправе требовать осуществления такой выплаты. В случае если сумма убытка превышает вышеуказанную сумму, страховщик осуществляет выплату страхового возмещения в большем размере только при наличии справки (справок) из компетентных органов.

14.27. Если Страхователем (Выгодоприобретателем) не предоставлены банковские реквизиты, а также другие сведения, необходимые для осуществления страховой выплаты, то срок осуществления страховой выплаты приостанавливается до получения Страховщиком указанных сведений, при этом Страховщик обязан уведомить обратившееся лицо о факте приостановки и запросить у него недостающие сведения.

14.28. В случае неверного указания реквизитов получателя страхового возмещения, все риски, связанные с перечислением Страховщиком денежных средств по указанным реквизитам, несет заявитель (Страхователь, Выгодоприобретатель).

14.29. В случае возникновения споров между Сторонами о причинах, обстоятельствах и размере ущерба каждая из Сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Экспертиза проводится за счет Стороны, потребовавшей ее проведения. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) потребовал проведения экспертизы, то расходы на ее проведение по случаям, не признанным после ее проведения страховыми, относятся на счет Страхователя. Если же случай признан страховым, расходы на экспертизу возмещаются в фактически понесенном Страхователем (Выгодоприобретателем) размере, но не более 20 000

рублей.

## **15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

15.1. Споры по договору страхования между Страхователем и Страховщиком разрешаются путем переговоров.

15.2. Если иное не предусмотрено соглашением сторон или действующим законодательством, при исполнении договора страхования стороны обязаны применять досудебный порядок урегулирования претензий и споров.

15.3. Для реализации досудебного порядка урегулирования споров Сторона, интересы которой требуют защиты, должна обратиться к другой стороне с письменным требованием (претензией), в котором в обязательном порядке указываются суть предъявляемых претензий и требований, излагаются доказательства допущенных нарушений (при их наличии), а также предлагается устранить нарушения и/или исполнить условия договора страхования другой стороне в разумный срок.

15.4. Сторона, получившая письменное требование (претензию), обязана в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней ответить на него в письменной форме (ответ на претензию), указав предпринятые меры для урегулирования разногласий с приложением подтверждающих документов (при наличии) или причины невыполнения требований другой стороны.

15.5. В случае если в течение 10 дней после истечения срока, указанного в п.

15.4. настоящих Правил, ответ на претензию не будет получен стороной, направившей претензию, либо по результатам рассмотрения претензии спор не был разрешен, решение споров осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством.

15.6. В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 04.06.2018 г. № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее -

«Федеральный закон № 123-ФЗ»), Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе заявлять в судебном порядке требования к Страховщику только после получения от финансового уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг (далее-финансового уполномоченного) решения по его обращению.

Если в соответствии с Федеральным законом № 123-ФЗ возникшее разногласие по договору страхования подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным,

Страхователь (Выгодоприобретатель) должен до направления финансовому уполномоченному обращению направить страховщику претензию в соответствии с пунктом 15.3. Правил страхования.

Страховщик обязан рассмотреть данную претензию Страхователя (Выгодоприобретателя) и направить ему мотивированный ответ об удовлетворении, частичном удовлетворении или отказе в удовлетворении предъявленного требования:

– в течении 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения претензии, направленной в электронной форме по стандартной форме, утвержденной Советом Службы финансового уполномоченного, и если со дня нарушения, по существу которого идет спор, прошло не более ста восьмидесяти дней;

– в течении 30 (тридцати) рабочих дней со дня получения претензии в иных случаях.

После получения от Страховщика ответа на претензию, а также в случаях неполучения ответа Страховщика в установленные сроки, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе обратиться к финансовому уполномоченному в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 04 июня 2018 года № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителя финансовых услуг».

В случае, если Федеральным законом №123-ФЗ, на момент спора установлены иные, чем указанные в настоящем разделе сроки и порядок урегулирования спора, применяется порядок, установленный действующим законодательством.

## **16. ПОЧТОВЫЕ УВЕДОМЛЕНИЯ**

16.1. Вся переписка между Страховщиком и Страхователем осуществляется по почтовым адресам, указанным в договоре страхования (полисе). Каждая из сторон обязана известить другую сторону об изменении таких адресов в течение 3 (трех) дней с даты его

изменения в письменной форме, при этом риски неполучения корреспонденции в связи с неуведомлением о таком изменении лежат на стороне, не исполнившей данную обязанность.

16.2. Уведомление, направленное по почтовому адресу, указанному в договоре страхования (полисе), считается доставленным и полученным адресатом по истечении 10 дней после его отправки, дата которой подтверждается штемпелем на конверте либо ином документе о направлении такого уведомления, в том числе в случае возврата почтовой корреспонденции с указанием, что сторона по адресу, указанному в договоре, не значится («выбыл»), или за окончанием срока хранения.

16.3. Иной срок, по истечении которого направленное уведомление считается доставленным и полученным адресатом, а также порядок такого уведомления может быть установлен настоящими Правилами страхования или изменен по соглашению сторон в договоре страхования (полисе).

## **17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

17.1. Стороны несут ответственность за нарушение условий исполнения ими своих обязательств в соответствии с действующим законодательством РФ, настоящими Правилами и договором страхования.

17.2. В случае неисполнения Страховщиком своих обязательств по выплате страхового возмещения в сроки установленными настоящими правилами (при условии предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, предусмотренных настоящими Правилами, при этом положения ст. 395 Гражданского кодекса РФ не применяется).

17.3. Если иное не определено Сторонами при заключении договора страхования, размер процентов составляет 0,01% в день от суммы долга, при этом максимальный размер причитающейся к выплате суммы процентов на основании настоящего пункта не может превышать 10% от размера долга.

Страхователь (Выгодоприобретатель), намеренный получить проценты за пользование чужими денежными средствами, должен обратиться с соответствующей претензией к Страховщику в соответствии с Разделом 15 настоящих Правил страхования.

## **18. ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ В ЭЛЕКТРОННОЙ ФОРМЕ**

18.1. В случаях, установленных Страховщиком, Договор страхования в соответствии с настоящими Правилами может быть заключен в виде электронного документа через официальный сайт Страховщика в информационно- телекоммуникационной сети "Интернет" ([www.ugsk.ru](http://www.ugsk.ru), далее – официальный сайт, сайт Страховщика).

При этом указанный официальный сайт Страховщика может использоваться в качестве информационной системы, обеспечивающей обмен информацией в электронной форме между Страхователем и Страховщиком, являющимся оператором этой информационной системы.

18.2. Страховщик может установить ограничение использование сайта для заключения, изменения, прекращения действия договоров страхования в электронной форме по отдельным видам страховых продуктов.

18.3. Создание и отправка страхователем страховщику информации в электронной форме для заключения, изменения и прекращения договора страхования осуществляются с использованием официального сайта Страховщика через персональную страницу Страхователя на данном сайте (далее – личный кабинет).

Создание личного кабинета и доступ к нему Страхователя осуществляется путем идентификации, аутентификации/авторизации, то есть установления личности Страхователя и удостоверения правомочности его обращения к Страховщику с указанием следующих сведений: фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность (данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при наличии), адреса его электронной почты, абонентского номера,

выделенного оператором подвижной радиоэлектронной связи (мобильного телефона) (при наличии), иных необходимых сведений.

18.4. Страховщик вправе потребовать предоставления копий документов, подтверждающих предоставленные Страхователем сведения посредством загрузки их на сайте Страховщика в графических форматах (pdf, jpg, jpeg, bmp, png, tif, gif.). Условия создания и использования личного кабинета подлежат размещению на сайте Страховщика.

18.5. Доступ к официальному сайту Страховщика для совершения действий, связанных с заключением, изменением, прекращением договора страхования, может осуществляться страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) с использованием единой системы идентификации и аутентификации.

Доступ к сайту Компании Страхователя – физического лица, в том числе, с использованием единой системы идентификации и аутентификации осуществляется с согласия страхователя – физического лица на передачу персональных данных в информационные системы Компании, выраженного посредством совершения им действий, позволяющих достоверно установить его волеизъявление, в том числе, посредством проставления отметки в специально предусмотренных полях (графах), размещенных в запросных формах на сайте Страховщика.

18.6. После создания личного кабинета Страховщик направляет на указанные Страхователем абонентский номер и (или) адрес электронной почты текстовое сообщение, содержащее последовательность символов, являющуюся ключом простой электронной подписи, позволяющим использовать личный кабинет для осуществления страхования и указание лицу, использующему простую электронную подпись, на необходимость соблюдать ее конфиденциальность и не передавать ключ третьим лицам.

18.7. Создание личного кабинета Страхователя – юридического лица осуществляется при условии использования юридическим лицом усиленной квалифицированной электронной подписи клиента – юридического лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

18.8. Сведения, необходимые для создания личного кабинета Страхователя на сайте Компании, могут быть предоставлены лицом, намеревающимся заключить договор, также при его личном приеме в офисе Страховщика. В этом случае, Страховщик при личном приеме физического лица создает и предоставляет клиенту на бумажном носителе ключ простой электронной подписи для обеспечения заключения договора без необходимости осуществления действий для создания личного кабинета, и одновременно сообщает лицу, использующему простую электронную подпись, необходимость соблюдать ее конфиденциальность и не передавать ключ третьим лицам.

18.9. Для заключения договора в электронной форме Страхователь на сайте Страховщика после создания личного кабинета заполняет заявление на страхование, либо предоставляет запрашиваемые Страховщиком сведения, а также предоставляет копии документов, предусмотренных Правилами страхования или условиями страхования на сайте Страховщика.

18.10. Заявление на страхование, поданное в электронной форме подписывается Страхователем – физическим лицом простой электронной подписью, а Страхователем – юридическим лицом – усиленной квалифицированной электронной подписью.

18.11. При заключении договора страхования в виде электронного документа Страхователь предоставляет копии документов в электронном виде в графических форматах (pdf, jpg, jpeg, bmp, png, tif, gif.) путем их загрузки в личный кабинет.

18.12. Информация в электронной форме, отправленная Страховщику и подписанная простой электронной подписью Страхователя – физического лица или усиленной квалифицированной электронной подписью Страхователя – юридического лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи", признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью этого физического лица или уполномоченного представителя юридического лица.

18.13. Заключение договора страхования в электронной форме производится без

предварительного (предстрахового) осмотра имущества, если иного не предусмотрено законодательством РФ.

18.14. В соответствии с пунктом 1 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ "Об электронной подписи", пунктом 4 статьи 6.1 Закона РФ № 4015-1 от 27.11.1992, договор страхования, составленный в виде электронного документа, направляемый Страхователю на основании его заявления, и подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного представителя АО «ГСК «Югория».

18.15. При заключении договора страхования в виде электронного документа Страхователь оплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в договоре страхования (полисе) и настоящих Правилах страхования, направленных на адрес его электронной почты и/или в его личный кабинет, подтверждая тем самым свое согласие заключить этот договор на предложенных Страховщиком условиях.

Факт ознакомления Страхователя с условиями Правил страхования, условиями страхования может подтверждаться в том числе, специальными отметками, проставляемыми Страхователем в электронном виде на сайте Страховщика.

18.16. Правила страхования являются неотъемлемой частью договора страхования, заключенного в виде электронного документа.

18.17. Исполнение договора страхования, заключенного в форме электронного документа, включая исполнение обязанностей сторон договора страхования, производится в порядке, предусмотренном настоящими Правилами страхования.

18.18. К договору, заключенному в виде электронного документа, применяются положения настоящих Правил страхования, если они не противоречат положениям настоящего пункта и существу обязательства.