

Приложение № 1  
к приказу от 21.08.2019 № 108

**«УТВЕРЖДАЮ»**  
Генеральный директор  
ООО «Хоум Кредит Страхование»  
И.Г. Шаров



(приказ от «21» августа 2019 г. № 108)

## **Комплексные правила страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц «Уютный дом, Уютная квартира»**

### **СОДЕРЖАНИЕ:**

#### **ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ
3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. ОБЪЕМ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ
4. СТРАХОВАЯ СУММА
5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, СТРАХОВОЙ ТАРИФ, СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ
6. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ: ПОНЯТИЕ И ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ
7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА
8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ
9. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА: ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТЫ
10. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
11. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ (ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ) НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА ПО ОТНОШЕНИЮ К ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ (СУБРОГАЦИЯ)
12. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

### **ПРИЛОЖЕНИЯ:**

1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
2. БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ

## **ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

### **Авторизация**

Установление личности Страхователя и удостоверение правомочности его обращения к Страховщику через Личный кабинет на Сайте Страховщика для совершения операций в случаях и порядке, предусмотренных настоящими Правилами.

### **Инженерное оборудование**

Санитарно-техническое и стационарное отопительное оборудование (в том числе стационарно установленные котлы, бойлеры, печи, камины, сауны), газовые, водопроводные и канализационные трубы, трубы центрального отопления, встроенные системы вентиляции и кондиционирования, системы наблюдения и охраны (в том числе камеры и домофон), системы пожарной безопасности, счетчики воды и газа, электрические устройства, электротехнические, газовые приборы и оборудование, стационарно установленные внутри жилого (нежилого) помещения (строения, сооружения), телевизионный и телефонный кабель и т.п.

### **Квартира**

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

### **Конструктивные элементы**

Стены, перегородки и перекрытия (в квартирах); фундаменты с цоколем, наружные и внутренние стены и перегородки, перекрытия (подвальные, межэтажные, чердачные), крыша, включая кровлю (в строениях). Стоимость конструктивных элементов не включает стоимость отделки.

### **Личный кабинет**

Специальный раздел Сайта Страховщика, доступный Страхователям, осуществившим регистрацию на Сайте Страховщика, предназначенный для удаленного обслуживания Страхователя через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет». Доступ Страхователя к Личному кабинету осуществляется посредством авторизации.

### **Отделка**

Все виды результатов внешних и внутренних штукатурных и малярных работ, в том числе: отделка гипсокартоном; лепные работы; отделка стен и потолка всеми видами дерева, пластика и т.п. материалами; оклейка их обоями; отделка пола паркетом, линолеумом, доской, включая циклевку, окраску и т.п.; заполнение оконных и дверных проемов; инженерное оборудование; лестничные конструкции; если прямо указано в Договоре страхования - встроенная мебель и встроенная техника.

### **Перечень Застрахованного имущества**

Список имущества с указанием особенностей, количества и страховой суммы предметов, переданных на страхование Страховщику, и являющийся неотъемлемой частью Договора страхования.

### **Правила страхования (Правила)**

Настоящие Комплексные правила страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц «Уютный дом, Уютная квартира».

### **Работники Страхователя (Выгодоприобретателя)**

Физические лица, выполняющие (производящие) работу (работы)/оказывающие услуги на основании гражданско-правового Договора со Страхователем (Выгодоприобретателем).

### **Сайт Страховщика**

Совокупность интернет–страниц, расположенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.hcinsurance.ru](http://www.hcinsurance.ru).

### **Сооружение**

Отдельно стоящие колодцы, скважины, подземные коммуникации, водонапорные башни, контейнеры, септики, бассейны, заборы, ворота, столбы и пр.

### **Страхователь**

Дееспособное физическое лицо, являющееся гражданином РФ, заключившее со Страховщиком договор страхования.

### **Страховая (действительная) стоимость имущества**

Действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения Договора страхования.

### **Страховой случай**

Совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

### **Страховой тариф**

Ставка страховой премии с единицы страховой суммы или объекта страхования, установленная с учетом характера страхового риска. Конкретный размер страхового тарифа определяется Договором страхования по соглашению Страхователя и Страховщика.

### **Строение**

Отдельно стоящие жилые, нежилые и вспомогательные постройки, включая коттеджи, дачные дома, бани, хозяйственные и иные постройки.

### **Жилое строение**

Индивидуально-определенное строение (дом), являющееся пригодным для проживания, не подлежащие сносу, реконструкции или не находящихся в аварийном состоянии на дату подписания договора страхования, которое состоит из комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их постоянным проживанием в таком здании. Под постоянным проживанием понимается проживание физических лиц на территории страхования, ведение ими домашнего хозяйства, пользование коммунальными услугами и т.д. круглый год, при условии, что указанные физические лица покидают территорию страхования на срок не более 30 дней подряд.

### **Третьи лица**

Любые лица за исключением Страхователя, Выгодоприобретателя по Договору страхования, членов их семей (лиц, проживающих совместно со Страхователем, Выгодоприобретателем) и /

или лиц, ведущих с ним совместное хозяйство, близких родственников (супруг(а) (за исключением бывших супругов), родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители, дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющими общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные), лиц, находящихся на иждивении Страхователя (Выгодоприобретателя по Договору страхования имущества), работников Страхователя, а также лиц, сдающих (принимающих) Застрахованное имущество по Договору аренды, найма, лизинга, безвозмездного пользования, хозяйственного ведения, оперативного или доверительного управления.

### **Франшиза**

Часть убытков, которая определена Договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями Договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

### **Электрические устройства**

Объекты, в которых происходит производство, передача, преобразование или потребление электроэнергии (включая электрические кабели, провода, счетчики и т.п.).

### **Электронные устройства**

Аппаратура, оборудование, приборы, предназначенные для получения, обработки, преобразования, передачи и хранения информации и данных (включая, но не ограничиваясь: оборудование систем связи и передачи информации; средства измерения, проверки, диагностики, управления и контроля; средства вычислительной техники и телекоммуникаций; оргтехника; средства визуального и акустического отображения информации; специализированное оборудование).

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Настоящие Правила страхования разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, содержат условия на которых Общество с Ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Страхование», именуемое в дальнейшем «Страховщик», заключает Договоры добровольного страхования имущества (далее по тексту «Договор страхования») с дееспособными физическими лицами, именуемыми в дальнейшем «Страхователи», а при необходимости и гражданской ответственности физических лиц.

По Договору страхования, в части страхования имущества Страховщик обязуется за обусловленную Договором плату (страховую премию), при наступлении предусмотренного в Договоре события (страхового случая) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной Договором страховой суммы.

Страхование гражданской ответственности осуществляется в соответствии с настоящими Правилами и Дополнительными условиями страхования гражданской ответственности

(Приложение №1 к настоящим Правилам), являющимися неотъемлемой частью настоящих Правил.

1.1. При заключении Договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах страхования, эти условия становятся неотъемлемой частью Договора страхования и обязательными для Страхователя и Страховщика. При заключении Договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования. Изменения положений настоящих Правил, согласованные сторонами Договора страхования при его заключении, должны быть закреплены в Договоре страхования. В этом случае настоящие Правила применяются к Договору страхования в части, не противоречащей условиям, изложенным в тексте Договора страхования.

1.2. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст Договора страхования, обязательны для Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя), если в Договоре страхования прямо указывается на применение таких Правил.

В случае расхождений между положениями Договора страхования и положениями Правил страхования, преимущество имеют положения Договора страхования.

1.3. Страховщик вправе на основе настоящих Правил страхования формировать Полисные условия страхования или Выдержки из Правил страхования, страховые программы, к конкретному типу (виду) Договоров страхования, заключаемых на основе настоящих Правил страхования, ориентированных на конкретного Страхователя или сегмент Страхователей и отражающих условия страхования, а именно: субъекты и объекты страхования, перечень страховых случаев, срок действия Договора страхования, порядок определения размера страховой выплаты, иные положения, - в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам страхования. Такие Полисные условия или Выдержки из Правил страхования прилагаются к Договору страхования и являются его неотъемлемой частью.

1.4. Страховщик вправе присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных Договоров страхования, заключаемым на основании условий настоящих Правил страхования, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и в том порядке, как это предусмотрено нормами действующего законодательства Российской Федерации.

1.5. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе, а также об имущественном положении этих лиц. За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами действующего законодательства Российской Федерации.

1.6. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда выгодоприобретателем является застрахованное лицо, выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения (далее также страховая выплата) по договору имущественного страхования либо страховой суммы по договору личного страхования. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

## 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения имущества, а также риском наступления ответственности Страхователя (Застрахованного лица) за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (физических или юридических лиц).

2.2. Согласно настоящим Правилам страхования, под убытками понимаются расходы, которые Страхователь произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права, в результате утраты его имущества (реальный ущерб).

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

2.3.1. конструктивные элементы и отделка квартиры;

2.3.2. конструктивные элементы и отделка строений, сооружений;

2.3.3. движимое имущество, включая предметы домашнего и личного обихода, в том числе:

2.3.3.1. мебель: кухня, шкафы, кровати, диваны, столы, стулья и т.п.;

2.3.3.2. аудио-, видео- и электронная техника (персональные компьютеры и компьютерная периферия), фото- и киноаппаратура (телевизоры, видеоаппаратура, в т.ч. видеокамеры, телевизионные игровые приставки, магнитофоны, плееры, электропроигрыватели, в т.ч. компакт-дисков, акустические системы, в т.ч. синтезаторы и электронные музыкальные инструменты);

2.3.3.3. электробытовые приборы (холодильники, стиральные машины, посудомоечные машины, пылесосы, обогревательные приборы, электрические и газовые плиты, микроволновые печи, кухонные комбайны, швейные и вязальные машины, телефоны, за исключением мобильных телефонов, факсов) и т.п.;

2.3.3.4. акустические музыкальные инструменты, технические носители информации (аудио- и видеокассеты, грампластинки и компакт-диски), но не информация и данные, хранящиеся на них, оптические приборы (бинокли, подзорные трубы и лупы), ковровые и иные ткацкие изделия, посуда, книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности, одежда, обувь, сумки, портфели, дипломаты, чемоданы и аналогичное имущество, предметы для отдыха и занятий спортом и т.п.;

2.3.4. При условии составления отдельного перечня на страхование может быть принято следующее движимое имущество, относящееся к категории «Специальное имущество»:

2.3.4.1. изделия из драгоценных металлов, в т. ч. часы;

2.3.4.2. изделия из драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней;

2.3.4.3. изделия из меха, в т.ч. шубы, полушубки, антиквариат, коллекции марок, монет, денежных знаков, бонов, оружия и любые другие коллекции, а также рисунки, картины, скульптуры и другие произведения искусства;

2.3.4.4. предметы, закрепленные на крышах, открытых балконах, козырьках, наружных стенах зданий и сооружений (мачты, жалюзи, антенны, всех видов, а также спутниковые, приемо-передающее оборудование, приборы освещения и проводка, наружные сплит-системы кондиционеров и т.п.).

Если при заключении Договора страхования Стороны не составили перечень Застрахованного

«Специального имущества», то любые повреждения, утрата, уничтожение и т.п. такого имущества по любым Застрахованным рискам не являются страховыми случаями.

В отношении «Специального имущества» в Договоре страхования может быть определена оговорка о хранении «Специального имущества». Оговорка о хранении включает в себя условия хранения «Специального имущества» и лимит возмещения, в пределах которого будет осуществлена выплата страхового возмещения при несоблюдении оговорки о хранении.

2.3.5. иное имущество по согласованию между Страхователем и Страховщиком не поименованное в п. 2.4. настоящих Правил.

2.4. Если Договором страхования не предусмотрено иное, страхование на условиях настоящих Правил не распространяется на:

2.4.1. наличные деньги в российской и иностранной валюте;

2.4.2. акции, облигации и любые другие ценные бумаги;

2.4.3. драгоценные и полудрагоценные металлы в слитках;

2.4.4. информацию на носителях любого вида, рукописи, фотоснимки, негативы, планы, схемы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;

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

2.4.6. продукты питания, спиртные напитки (в том числе коллекционные), табачные изделия, парфюмерно-косметические изделия;

2.4.7. боеприпасы, взрывчатые вещества, пиротехнические изделия;

2.4.8. удобрения, ядохимикаты и воспламеняющиеся жидкости;

2.4.9. средства транспорта, подлежащие обязательной регистрации в органах ГИБДД МВД РФ;

2.4.10. домашних животных;

2.4.11. строения, сооружения, квартиры, признанные компетентными государственными органами находящимися в ветхом или аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество.

2.4.12. объекты незавершённого строительства;

2.4.13. строительные и отделочные материалы, предназначенные для строительства (текущего ремонта) строения (квартиры);

2.4.14. оборудование и товары, предназначенные для использования в предпринимательской деятельности, исходя из того, что предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом (оборудованием), продажи товаров, лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке;

2.4.15. элементы ландшафтного дизайна (газон, дорожки, патио, цветник, альпинарий, розарий, водоем, подпорные стенки, системы террас, системы полива и освещения, садовая архитектура, устройство дренажа и т.д.), деревья и кустарники;

2.4.16. имущество, не находящееся на территории страхования.

2.5. Движимое имущество считается застрахованным только в границах запираемых помещений территории (места) страхования, указанной в Договоре страхования. Если Застрахованное движимое имущество удаляется с территории (места) страхования без

согласования со Страховщиком, страховая защита в отношении этого имущества прекращается с момента удаления объекта страхования за пределы границ запираемых помещений на территории страхования. Территория (место) страхования должна быть определена в Договоре страхования способом, позволяющим прямо и непосредственно определить место нахождения Застрахованного имущества.

В случае отсутствия в Договоре страхования указания территории страхования, территорией страхования движимого имущества является страхуемое одновременно с ним недвижимое имущество.

В случае отсутствия в Договоре страхования указания территории страхования, и отсутствия страхуемого недвижимого имущества либо условия о том, что территория страхования не ограничена, Договор страхования считается незаключенным в соответствии с п. 1 ст. 432 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

### **3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. ОБЪЕМ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ**

3.1. Страховым риском, на случай наступления которого производится настоящее страхование, является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

3.2. В соответствии с настоящими Правилами страхования страховым случаем в части страхования имущества является возникновение убытков Страхователя (Выгодоприобретателя) вследствие гибели (утраты), повреждения имущества в результате воздействия какого-либо из указанных ниже событий или их комбинаций, произошедших по независящим от воли Страхователя и Выгодоприобретателя обстоятельствам:

#### **3.2.1. Пожар**

Под «пожаром» понимается неконтролируемое горение, возникшее в результате удара молнии, либо короткого замыкания в электросети, либо в результате подземного или лесного пожара. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший в результате непосредственного воздействия на Застрахованное имущество огня, дыма, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры и средств пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения и гашения огня (воды, пены и др.).

Ущерб Застрахованному имуществу подлежит возмещению также в том случае, если источник возгорания находился вне указанной в Договоре страхования территории страхования, однако в силу объективных причин распространился на указанную территорию.

В соответствии с настоящими Правилами не является страховым случаем и не влечет обязанность Страховщика произвести выплату событие произошедшее:

3.2.1.1. в результате обработки застрахованного имущества огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки, нагревания и т.д.);

3.2.1.2. в результате опаливания или прожигания искрами, горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т.д., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и подобными предметами



или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара, указанных в определении, приведенном в настоящем пункте;

3.2.1.3. в результате воздействия на застрахованное имущество электрического тока и электромагнитных полей (включая короткое замыкание, изменение силы тока или напряжения), сопровождающегося искрением или выделением тепла, если при этом не возник пожар в соответствии с определением, приведенным в настоящем пункте;

3.2.1.4. в результате проведения на территории страхования (в здании, строении) физических / химических опытов;

3.2.1.5. в результате проведения на территории страхования (в здании, строении) ремонтных работ с газовым оборудованием, системой электроснабжения или сварочных работ, выполняемых специалистами, не имеющими соответствующих разрешений на проведение подобных работ в соответствии с законодательством, если такие разрешения специально предусмотрены законодательством.

### **3.2.2. Удар молнии**

Под «ударом молнии» понимается прямой грозовой разряд, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества.

Под ущербом, причиненным ударом молнии, понимается ущерб в результате термического, механического или электрического (атмосферного перенапряжения) воздействия, или вторичного воздействия грозового разряда, связанного с наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения.

Страховщик также возмещает ущерб, возникший в результате действий, направленных на ликвидацию последствий удара молнии.

### **3.2.3. Взрыв**

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

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший в результате воздействия на застрахованное имущество огня, расширяющихся газов или паров, распространяемой ударной волны и движимыми ею предметами/объектами. Страховщик также возмещает ущерб, возникший в результате необходимых мер, применяемых с целью прекращения либо предотвращения воздействия на застрахованное имущество последствий взрыва (например, применение мер пожаротушения).

Ущерб застрахованному имуществу подлежит возмещению также в том случае, если источник взрыва находился вне указанной в Договоре страхования территории страхования, однако в силу объективных причин последствия взрыва распространились на указанную территорию.

### **3.2.4. Залив жидкостью**

3.2.4.1. Под заливом жидкостью понимается воздействие на Застрахованное имущество жидкостей и их испарений вследствие:

3.2.4.1.1. внезапного нештатного срабатывания противопожарных систем, т.е. не вызванных необходимостью их включения;

3.2.4.1.2. аварии систем водоснабжения, канализации, отопления и кондиционирования. При этом к данным системам относятся трубы и стационарно соединенные с ними аппараты и приборы, такие как краны, вентили, баки, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры, посудомоечные и стиральные машины и т.д.;

3.2.4.1.3. проникновения жидкости из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю;

3.2.4.1.4. выхода воды из аквариума в результате наступления одного из страховых событий или в результате аварии в системах жизнеобеспечения аквариума (в том числе слива и залива воды, систем биологической фильтрации и регенерации), если они соединены с системой водоснабжения и / или канализацией. При этом ущерб, причиненный самому аквариуму, не подлежит возмещению;

3.2.4.1.5. выхода воды из бассейнов, купелей в результате аварии в системах слива и залива воды и / или фильтрации воды. Данное покрытие предоставляется только при страховании строений.

3.2.4.2. Под причинением застрахованному имуществу ущерба в результате залива жидкостью понимается непосредственное воздействие воды, пара, а также других жидкостей, проводящих тепло (масло, хладагенты и т.д.).

3.2.4.3. Не является страховым случаем и не влечет обязанность Страховщика произвести выплату событие:

3.2.4.3.1. возникшее в процессе реконструкции (перепланировки) или ремонта помещений или сооружений на территории страхования;

3.2.4.3.2. возникшее ввиду повышенной влажности внутри помещений или строений, не являющейся следствием страхового случая (плесень, грибок, гниль и т.п.);

3.2.4.3.3. произошедшее вследствие тестирования, ремонта, монтажа, демонтажа, изменения конструкции и реконструкции систем пожаротушения на территории страхования;

3.2.4.3.4. произошедшее вследствие строительных дефектов или дефектов автоматических систем пожаротушения, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю до наступления страхового события;

3.2.4.3.5. произошедшее вследствие проникновения воды из-за разрушения (дефектов) кровельного покрытия зданий и сооружений, внутренних и внешних водостоков, наружных межпанельных швов; вследствие засоров водосточных и вентиляционных труб (водостоков и воздухопроводов); вследствие проникновения жидкости с балконов и лоджий помещений (зданий, строений), через кирпичную кладку или вентиляционную шахту;

3.2.4.3.6. произошедшее вследствие влажной уборки и чистки застрахованных помещений (строений);

3.2.4.3.7. произошедшее вследствие проникновения воды извне через незакрытые окна или двери;

3.2.4.3.8. произошедшее вследствие неосторожных действий, вызвавших падение и / или повреждение аквариума или в результате разгерметизации стенок аквариума, произошедшей не в результате наступления одного из страховых событий.

### **3.2.5. Стихийные бедствия**

Под «стихийными бедствиями» понимаются природные явления или процессы геофизического, геологического, гидрологического, атмосферного, метеорологического и другого происхождения, признанные опасными явлениями и процессами органами гидрометеорологической службы или МЧС и вызывающие экстремальные ситуации, которые характеризуются внезапным поражением и уничтожением материальных ценностей.

3.2.5.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате действия природных сил и стихийных бедствий, в том числе:

3.2.5.1.1. Наводнение, паводок, половодье – воздействие на застрахованное имущество воды или льда в результате необычного для данной местности повышения уровня грунтовых вод, интенсивного таяния снега, необычными для данной местности продолжительными дождями, прорывами искусственных или естественных плотин;

3.2.5.1.2. Буря, вихрь, ураган, смерч, тайфун – движение воздушных масс со скоростью не менее 16 м/сек;

3.2.5.1.3. Град – атмосферные осадки в виде сферических кусочков льда или кусочков льда неправильной формы (градин);

3.2.5.1.4. Сель – грязекаменный поток большой разрушительной силы;

3.2.5.1.5. Лавина – быстрое, внезапно возникающее движение снега и льда по склонам гор;

3.2.5.1.6. Оползень – отрыв и скольжение масс горных пород вниз по склону под действием силы тяжести;

3.2.5.1.7. Камнепад – разновидность обвала; свободное падение или скатывание каменных обломков по ложбинам и другим углублениям;

3.2.5.1.8. Землетрясение – подземные удары и колебания земной поверхности, вызванные естественными причинами. Убытки, причиненные землетрясением, покрываются страхованием, только если землетрясение зарегистрировано на территории страхования компетентными сейсмографическими службами, и сила землетрясения превысила силу, соответствующую нормативному классу сейсмостойкости здания (строения, сооружения), утвержденную для данной местности;

3.2.5.1.9. Извержение вулкана – активная деятельность вулкана, когда он выбрасывает на земную поверхность раскаленные или горячие твердые, жидкие и газообразные вулканические продукты и изливает лаву;

3.2.5.1.10. Давление снега – причинение ущерба застрахованному имуществу, явившееся следствием выпадения твердых осадков (снега, ливневого снега) в количестве, оказывающем давление, которое превышает максимально допустимую величину снеговой и ветровой нагрузки для данного типа строения (сооружения) в месте нахождения объекта страхования, следствием чего является разрушение конструктивных элементов кровли, а также повреждение водостоков, ставней и иного оборудования, расположенного на внешней стороне строения (сооружения);

3.2.5.1.11. Действия морозов – причинение ущерба в результате механических разрушений элементов застрахованного имущества, вызванных низкой температурой наружного воздуха, значения которой находятся за пределами расчетного диапазона для застрахованного имущества и превышают среднее многолетнее значение для местности, на которой расположено застрахованное имущество;

3.2.5.1.12. Сильный ливень – сильный ливневый дождь, при котором за период не более 1 (одного) часа выпадает не менее 30 (тридцати) мм жидких осадков;

3.2.5.1.13. Цунами – волны катастрофического характера, возникающие главным образом в результате сдвига вверх или вниз протяженных участков морского дна при подводных или прибрежных землетрясениях;

3.2.5.1.14. Под ущербом, причиненным стихийными бедствиями, понимается ущерб, вызванный как непосредственным, так и косвенным воздействием факторов природного явления (принесенными ветром предметами; элементами близлежащих строений, сооружений, деревьев; воздушным давлением, сопровождающим снежную лавину и т.д.).

3.2.5.2. Не является страховым случаем и не влечет обязанность Страховщика произвести выплату событие, произошедшее в результате:

3.2.5.2.1. проникновения в помещения (строения) дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в строениях, если эти отверстия не явились следствием воздействия одного из перечисленных в п. 3.2.5.1 настоящих Правил стихийных бедствий;

3.2.5.2.2. оползня или просадки грунта, вызванных различного рода строительными работами, в частности, выемкой грунта или прокладкой подземных коммуникаций, сносом, капитальным ремонтом или реконструкцией зданий (строений), взрывными работами или работами по добыче полезных ископаемых, промерзанием и оттаиванием почвы, прибрежной или речной эрозией почв;

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

3.2.5.2.4. выхода воды из берегов наземных водоемов, если такое событие исходя из местных условий (рельефа местности, климата, сезонных колебаний воды и т.п.), характерных для данной территории страхования, происходило в среднем чаще, чем 1 (один) раз в 10 (десять) лет за последние 30 (тридцать) лет;

3.2.5.2.5. землетрясения, если при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий (строений, сооружений) должным образом не были учтены сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания (строения, сооружения).

### **3.2.6. Противоправные действия третьих лиц**

3.2.6.1. Под противоправными действиями третьих лиц понимаются следующие действия третьих лиц:

3.2.6.1.1. кража с незаконным проникновением в помещение (строение) или иное хранилище;

3.2.6.1.2. грабеж;

3.2.6.1.3. разбой;

3.2.6.1.4. умышленное уничтожение или повреждение имущества, хулиганство, вандализм.

3.2.6.2. Определения грабежа, разбоя, умышленного уничтожения или повреждения имущества, хулиганства, вандализма, кражи с незаконным проникновением в помещение

(строение) либо иное хранилище в целях настоящих Правил используется в том значении, которое указано в Уголовном кодексе РФ.

3.2.6.3. Если Договором страхования не предусмотрено иное, не являются страховым случаем и не влечет обязанность Страховщика произвести выплату событие, произошедшее в результате:

3.2.6.3.1. хищения (кража с незаконным проникновением, грабеж, разбой), совершенного лицами, не подпадающими под определение третьих лиц, данное в тексте настоящих Правил;

3.2.6.3.2. хищения (кража с незаконным проникновением, грабеж, разбой), произошедшего при не включенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в Договоре страхования оговорено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте;

3.2.6.3.3. хищения (кража с незаконным проникновением, грабеж, разбой) имущества, находящегося вне застрахованного помещения или строения (крыша, наружные фасады строения, территория приусадебного участка), если иное не оговорено Договором страхования;

3.2.6.3.4. исчезновение застрахованного имущества в результате событий, иных, чем кража с незаконным проникновением, грабеж, разбой.

### **3.2.7. Падение летательных аппаратов и их частей**

Под ущербом, причиненным падением летательных аппаратов или их частей, понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате непосредственного воздействия корпуса или частей корпуса летательного аппарата, груза или иных предметов, падающих из летательного аппарата, а также воздействия воздушной ударной волны, вызванной их падением.

### **3.2.8. Наезд транспортных средств**

Под ущербом, причиненным транспортным средством, понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате непосредственного воздействия транспортного средства или каких-либо предметов, сооружений или их частей, упавших на застрахованное имущество в результате наезда транспортного средства, при условии, что это транспортное средство не принадлежит Страхователю или лицам, не являющимся третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами.

### **3.2.9. Падение посторонних предметов**

Под ущербом, причиненным падением посторонних предметов, понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате непосредственного воздействия камней, метеоритов, ствола либо ветвей дерева, столбов (включая осветительные опоры и т.д.), строительных кранов и других строительных механизмов, упавших вследствие каких-либо непредвиденных событий природного или техногенного характера.

Не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате падения сухостоя (засохших на корню деревьев или кустов), находящегося на территории страхования.

### **3.2.10. Механическое воздействие**

Под ущербом, причиненным механическим воздействием, понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате проведения третьими лицами капитального ремонта или переустройства (перепланировки, переоборудования) соседних помещений, не принадлежащих Страхователю.

### 3.2.11. Бой стекла

Страховщик возмещает ущерб, явившийся следствием случайного и непреднамеренного разбития (боя) оконных и дверных стекол, стеклянных и зеркальных стен, витрин или аналогичных элементов из стекла, вставленных в оконные или дверные рамы или смонтированные в местах их крепления как конструктивные элементы (элементы отделки) помещений и строений.

В рамках страхования, предусмотренного настоящим пунктом, не подлежит возмещению ущерб, выразившийся в причинении повреждения поверхности стекол (например, царапины или сколы). В соответствии со страхованием, предусмотренным настоящим пунктом, также не подлежит возмещению ущерб, вызванный:

3.2.11.1. удалением, монтажом или демонтажем стекол или элементов из стекла из оконных (дверных) рам или иных мест их постоянного крепления;

3.2.11.2. нормальной просадкой новых зданий, строений или сооружений;

3.2.11.3. событиями, которые могут быть застрахованы в соответствии с иными пунктами настоящих Правил.

### 3.2.12. Террористический акт

Под ущербом, причиненным террористическим актом, понимается материальный ущерб в результате взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба, либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения или оказания воздействия на принятие решений органами власти, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях. Террористический акт считается произошедшим, только если действия злоумышленников были квалифицированы в соответствии с Уголовным кодексом РФ.

### 3.2.13. Замерзание жидкости в инженерных системах оборудования

Под замерзанием жидкости в системах оборудования понимается повреждение инженерного оборудования вследствие замерзания жидкости, возникшего в результате отключения электроэнергии, централизованного отопления или газоснабжения в результате аварии.

Страховое возмещение не выплачивается в отношении ущерба, возникшего вследствие:

3.2.13.1. невыполнения Страхователем всех необходимых мероприятий по техническому обслуживанию застрахованного оборудования, требований и рекомендаций изготовителя по эксплуатации застрахованного оборудования, предписаний государственных и ведомственных надзорных органов;

3.2.13.2. причинения ущерба оборудованию, если его установка, обслуживание, ремонт, изменения в его конструкции были произведены без привлечения специализированной организации, имеющей соответствующее разрешение на проведение подобных работ в соответствии с законодательством, в случае если такие разрешения специально предусмотрены законодательством.

### 3.2.14. Задымление

Под задымлением понимается внезапный и случайный ущерб от задымления.

Не является страховым случаем и не влечет обязанность Страховщика произвести выплату причинение вреда застрахованному имуществу произошедшее в результате задымления от

сельскохозяйственного окуливания или задымления в результате деятельности промышленных предприятий.

**3.2.15. Проникновение масс льда, снега или осадков** внутрь помещения через поврежденные в результате события, покрываемого Договором страхования, стены/окна/двери/крышу и причинение вреда находящемуся в здании имуществу.

3.3. По соглашению сторон по договору страхования может быть застрахован риск возникновения расходов на расчистку территории страхования в результате наступления страхового случая, предусмотренного в п. 3.2.1; 3.2.3; 3.2.5 или 3.2.12 настоящих Правил.

Под расходами на расчистку территории страхования понимаются расходы, связанные с устранением последствий ущерба, включая расходы на вывоз мусора, остатков поврежденного имущества, элементов отделки или частей имущества, произведенные в период срока действия Договора страхования.

3.4. Перечень страховых случаев в части страхования риска гражданской ответственности физических лиц содержится в Дополнительных условиях страхования гражданской ответственности (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

3.5. Страховщик также возмещает расходы Страхователя в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

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

3.6. Исключения из страхового покрытия:

3.6.1. Не считаются страховыми случаями события, связанные с:

3.6.1.1. разрушением или повреждением застрахованного имущества, наступившим вследствие физического износа и / или нарушения нормативных сроков его эксплуатации;

3.6.1.2. использованием застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению, если такое использование стало причиной гибели или повреждения застрахованного имущества;

3.6.1.3. нарушением Страхователем (Выгодоприобретателем) правил хранения в помещении легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ, если допущенные нарушения явились причиной утраты или повреждения имущества;

3.6.1.4. хищением имущества (отдельных его элементов) в результате кражи или грабежа во время страхового случая или непосредственно после него, а также повреждение имущества в результате хулиганских действий, если данное имущество не застраховано по риску «противоправные действия третьих лиц»;

3.6.1.5. войной, военным вторжением, действиями враждебно настроенных государств (независимо от того, объявлена война или нет), гражданской войной, восстанием, революцией, мятежом, военными маневрами и иными военными мероприятиями;

3.6.1.6. захватом заложников или диверсией (в соответствии с УК РФ);

- 3.6.1.7. конфискацией или национализацией, реквизицией, разрушением или уничтожением имущества, произошедших по распоряжению органов государственной власти или органов местного самоуправления;
- 3.6.1.8. забастовками, локаутами, гражданскими волнениями, массовыми беспорядками (в соответствии с УК РФ);
- 3.6.1.9. любого рода загрязнениями или заражениями ядерными, химическими или биологическими веществами и материалами;
- 3.6.1.10. воздействием ядерной энергии, радиации или радиоактивного заражения;
- 3.6.1.11. умыслом лиц, не являющихся третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами;
- 3.6.1.12. разрушением или повреждением строения, наступившим вследствие ошибок проектирования, строительства, монтажа, некачественного выполнения работ или дефектов (недостатков) материалов, в том числе проявившихся в результате наступления страхового случая;
- 3.6.1.13. повреждением или утратой (гибелью) имущества в результате самовозгорания, брожения, гниения или других естественных процессов, происходящих в застрахованном имуществе;
- 3.6.1.14. обвалом строения или его части, если обвал не вызван страховым случаем, в том числе по причине ветхости или аварийного состояния строения;
- 3.6.1.15. отключением электроэнергии, отопления, газоснабжения в результате задолженности Страхователя по этим видам услуг;
- 3.6.1.16. нарушением нормативно-правовых требований при эксплуатации и / или переустройстве помещений;
- 3.6.2. Произошедшее событие не признается страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами и страховое возмещение не выплачивается, если события, на случай которых осуществляется страхование, начали действовать до момента заключения Договора страхования или произошли во время действия временной франшизы, либо произошли в льготный период (после окончания действия договора страхования), начиная с даты окончания действия договора страхования до даты начала исчисления нового срока страхования в соответствии с п.5.6. настоящих Правил.
- 3.6.3. Если иное прямо не предусмотрено Договором страхования, не является страховым случаем возникновение расходов по расчистке территории от обломков или остатков застрахованного имущества или их слому, а также причинение ущерба застрахованному имуществу, переданному в пользование Выгодоприобретателем по Договору аренды (найма), возникшие в результате умышленных действий (бездействий) арендатора (нанимателя) и / или иных лиц, использующих такое имущество совместно с ним.
- 3.7. Страхование может осуществляться как на случай наступления всех событий, перечисленных в разделе 3 настоящих Правил и Дополнительных условий к ним, так и на случай наступления одного или нескольких из таких событий.

#### **4. СТРАХОВАЯ СУММА**

4.1. Страховая сумма - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном



Договором страхования при его заключении, и исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

4.2. Договором страхования может быть предусмотрено установление предельного размера страховых выплат – лимитов ответственности, в том числе по каждому или группе рисков, по каждому или группе застрахованных объектов в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам страхования.

4.3. Страховая сумма устанавливается в Договоре страхования по соглашению сторон, но не должна превышать страховую (действительную) стоимость объекта страхования в месте его нахождения в день заключения Договора страхования.

4.4. Страховая (действительная) стоимость имущества определяется следующим образом (если Договором страхования не предусмотрено иного):

4.4.1. для конструктивных элементов строений и сооружений – стоимость строительства (работ и материалов) аналогичного по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов строения (сооружения) без учета износа;

4.4.2. для конструктивных элементов квартир – рыночная стоимость квартиры (без отделки и инженерного оборудования), аналогичной застрахованной квартире по площади, планировке, физическому состоянию, расположенной в данной местности (населенном пункте, районе населенного пункта);

4.4.3. для отделки квартир, помещений, строений (сооружений) – затраты, необходимые для повторного проведения отделочных работ (включая стоимость материалов и расходы по доставке), по объему и качеству соответствующих застрахованной отделке, без учета износа материалов и инженерного оборудования;

4.4.4. для движимого имущества – рыночная стоимость аналогичных по назначению, качеству и эксплуатационно-техническим характеристикам предметов (включая затраты на перевозку, монтаж, уплату таможенных пошлин и сборов);

4.4.5. для имущества, относящегося к категории «Специальное» - рыночная стоимость аналогичных предметов того же вида и качества, определяемая на основании независимой экспертной оценки, цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата, цен в комиссионной торговле.

4.5. Если страховая сумма, указанная в Договоре страхования имущества, превысила его действительную (страховую) стоимость, то Договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную (страховую) стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии не подлежит возврату.

4.6. Страховая сумма может устанавливаться:

4.6.1. по Договору в целом – установленная Договором страхования сумма является максимальным размером выплаты страхового возмещения по всем страховым случаям, произошедшим в течение действия Договора страхования;

4.6.2. на каждую единицу застрахованного имущества – при этом составляется описание (опись) каждого объекта страхования (группы объектов), в котором указываются все застрахованные объекты (единицы имущества) и данные, позволяющие индивидуализировать каждую единицу имущества;

4.6.3. на группу имущества с указанием страховой суммы (доли страховой суммы) на имущество каждой группы. При этом страхование осуществляется без составления описи на каждый предмет, но с разбивкой имущества по группам и перечислением видов имущества, входящих в каждую группу.

4.7. В отношении групп движимого имущества, а также отдельных предметов, относящихся к этим группам, застрахованных без внесения их в опись застрахованного имущества Договором страхования могут быть установлены максимальные суммы выплаты страхового возмещения.

4.8. Если Страхователю произведена выплата страхового возмещения, то соответствующая страховая сумма уменьшается на величину выплаты. При этом страховая сумма считается уменьшенной со дня наступления страхового случая.

4.9. В случае продления срока действия Договора страхования в соответствии с условиями, предусмотренными настоящими Правилами, страховая сумма на каждый срок страхования считается равной сумме страхования, установленной на дату заключения договора страхования.

4.10. По соглашению Страховщика и Страхователя страховая сумма может быть номинирована в иностранной валюте, при этом страховая выплата осуществляется в рублях по официальному курсу соответствующей валюты ЦБ РФ на день платежа.

## **5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, СТРАХОВОЙ ТАРИФ, СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ**

5.1. Размер страховой премии (платы за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику) исчисляется исходя из страховых сумм, базовых страховых тарифов, срока страхования, франшизы и особенностей застрахованного имущественного интереса. Базовые страховые тарифы рассчитаны на срок страхования равный одному году.

5.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по Договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы или с объекта страхования, с учетом представленных Страхователем данных об особенностях риска и факторах, влияющих на вероятность наступления страхового случая и величину возможного убытка.

5.3. Договором страхования может быть предусмотрена уплата страховой премии (страхового взноса) наличными деньгами или по безналичному расчету.

5.4. Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) считается день поступления всей суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика или уполномоченного представителя Страховщика.

5.5. При заключении Договора страхования Страхователю может быть предоставлено право на уплату страховой премии в рассрочку, равновеликими или неравновеликими частями (страховые взносы), при этом он обязан уплатить страховую премию в порядке и в сроки, предусмотренные Договором страхования.

5.6. Договором страхования может быть предусмотрен льготный период для оплаты страховой премии в счет продления действия договора страхования на новый срок, который составляет 180 (сто восемьдесят) дней, начиная с даты окончания срока действия договора страхования.

С даты начала льготного периода страхование по Договору не действует и события, произошедшие во время льготного периода, не являются страховыми случаями, за исключением случаев уплаты Страхователем очередного страхового взноса в течение срока

льготного периода. В случае если страховая премия, которую необходимо уплатить для продления договора страхования на новый срок, получена Страховщиком в размере, указанном в договоре страхования, за пределами срока действия договора страхования, то срок страхования возобновляется с 00 часов 00 минут:

- числа даты начала действия договора страхования, следующего после уплаты страховой премии, для договоров страхования, заключенных на срок 1 (один) месяц;
- числа и месяца даты начала действия договора страхования, следующего после уплаты страховой премии для договоров страхования, заключенных на срок 1 (один) год.

В случае отсутствия в каком-либо следующем месяце дня месяца, соответствующего дню вступления договора страхования в силу, датой начала нового срока страхования является последний день соответствующего месяца.

5.7. Страховая премия уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

## **6. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ: ПОНЯТИЕ И ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ**

6.1. Договор страхования в соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 434 и статьей 940 Гражданского кодекса Российской Федерации составляется в виде электронного документа с учетом особенностей, определенных Законом РФ от 27.11.1992 № 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». При этом в случае направления Страховщиком Страхователю - физическому лицу на основании его заявления в письменной или устной форме страхового полиса, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика с соблюдением требований Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ «Об электронной подписи», договор добровольного страхования, составленный в виде электронного документа, считается заключенным Страхователем на предложенных Страховщиком условиях с момента уплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса).

6.2. Страхователь уплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в Договоре страхования и правилах страхования, подтверждая тем самым свое согласие заключить этот договор на предложенных Страховщиком условиях.

6.3. Договор страхования заключается на срок, определяемый Страхователем и Страховщиком и указанный в Договоре страхования. По соглашению Страхователя и Страховщика срок страхования, обусловленного Договором страхования, может начинаться в иную дату, чем дата заключения Договора страхования.

6.4. Для заключения Договора страхования, с целью оценки Страховщиком страхового риска, принимаемого на страхование, Страхователь обязан предоставить Страховщику следующие сведения:

6.4.1. фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) Страхователя, Выгодоприобретателя и/или лиц, гражданская ответственность которых застрахована;

6.4.2. дата рождения физического лица — Страхователя (Выгодоприобретателя);

6.4.3. Реквизиты документа удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код

подразделения;

6.4.4. адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, контактный телефон, адрес электронной почты Страхователя;

6.4.5. адрес территории (места) страхования;

6.4.6. о сроке действия договора страхования;

6.4.7. сведения о заявляемом на страхование имуществе и его характеристиках;

6.4.8. сведения о страховой стоимости имущества, заявленного на страхование, с указанием документов, на основании которых она установлена (по требованию Страховщика);

6.4.9. сведения о страховой сумме;

6.4.10. сведения о страховых рисках, от которых предполагается страхование объекта страхования;

6.4.11. сведения о факторах, повышающих/понижающих степень риска наступления страхового случая.

6.5. Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным и применения последствий в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

6.6. В соответствии с пунктом 1 статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», также пункта 4 статьи 6.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Договор страхования (страховой полис), составленный в виде электронного документа, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, признается сторонами электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного представителя Страховщика.

6.7. Заявление на внесение изменений в Договор страхования в электронной форме, созданное и отправленное Страхователем Страховщику с использованием Сайта Страховщика и подписанное простой электронной подписью Страхователя в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», признается Сторонами электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Страхователя.

Изменения в Договор страхования могут оформляться путем направления Страховщиком Страхователю Договора страхования (страхового полиса), подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика с соблюдением требований Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ «Об электронной подписи» с обновленными условиями на указанный им адрес электронной почты, и/или путем размещения страхового полиса с обновленными условиями в Личном кабинете. По требованию Страхователя Страховщик осуществляет отправку Договора страхования с обновленными условиями и приложений к нему (при наличии) на указанный Страхователем адрес электронной почты.

6.8. В случае если до даты окончания срока страхования Страхователем будет повторно уплачена, и Страховщиком получена страховая премия в размере, указанном в Договоре страхования, действие Договора страхования продлевается на существующих условиях на тот

же срок, который исчисляется со дня, следующего за днем окончания срока страхования по Договору страхования. Продление действия Договора страхования на новый срок возможно:

- для Договоров страхования, заключенных на срок 1 (один) месяц, – не более 35 (тридцати пяти) раз;
- для Договоров страхования, заключенных на срок 1 (один) год, – не более 2 (двух) раз.

6.9. В случае если страховая премия, которую необходимо уплатить для продления договора страхования на новый срок, получена Страховщиком в размере, указанном в договоре страхования, за пределами срока действия Договора страхования, то срок страхования возобновляется с 00 часов 00 минут:

- числа даты начала действия Договора страхования, следующего после уплаты страховой премии, для Договоров страхования, заключенных на срок 1 (один) месяц;
- числа и месяца даты начала действия Договора страхования, следующего после уплаты страховой премии для Договоров страхования, заключенных на срок 1 (один) год.

В случае отсутствия в каком-либо следующем месяце дня месяца, соответствующего дню вступления договора страхования в силу, датой начала нового срока страхования является последний день соответствующего месяца

6.10. Если страховая премия, которую необходимо уплатить для продления Договора страхования на новый срок, получена Страховщиком за пределами срока страхования или льготного периода, установленного п. 5.6 настоящих Правил и/или поступила не в полном размере, то обязательства Страховщика по страховой выплате не распространяются на страховые случаи, произошедшие в период времени, исчисляемый с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания установленного договором страхования срока уплаты страховой премии в полном объеме, установленного п. 6.8. настоящих Правил, до 24 часов 00 минут даты предшествующей началу нового срока страхования, исчисляемого в соответствии с п. 6.9. настоящих Правил.

6.11. Неоплата Страхователем всей суммы страховой премии в счет продления срока действия договора страхования в сроки, установленные п. 6.9. настоящих Правил (в течение льготного периода), означает для сторон договора страхования прекращение действия договора страхования с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, указанным в договоре страхования, как срок действия договора страхования, а уплаченная сумма страховой премии, если она была уплачена в размере меньшем, чем указано в договоре страхования, или после окончания льготного периода подлежит возврату плательщику в полном объеме на основании его письменного заявления

6.12. В течение 2 (двух) рабочих дней с даты начала нового срока страхования Страховщик осуществляет направление Страхователю Договора страхования, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика с соблюдением требований Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ «Об электронной подписи» с указанием нового срока страхования и приложений к нему (при наличии) путем размещения страхового полиса с указанием нового срока страхования в Личном кабинете. По требованию Страхователя Страховщик осуществляет отправку Договора страхования с обновленными условиями и приложений к нему (при наличии) на указанный Страхователем адрес электронной почты.

6.13. Действие Договора страхования прекращается в случае:

6.13.1. истечения срока страхования;

6.13.2. выполнения Страховщиком своих обязательств по Договору страхования в полном объеме;

6.13.3. соглашения сторон;

6.13.4. требования Страховщика в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

6.13.5. требования Страхователя.

Досрочное прекращение Договора страхования производится на основании заявления Страхователя о досрочном прекращении договора страхования. Договор страхования досрочно прекращается с 00 часов 00 минут даты, указанной в заявлении о досрочном прекращении договора страхования, но не ранее дня, следующего за днем получения Страховщиком заявления о досрочном прекращении договора страхования.

Если в заявлении дата досрочного прекращения не указана, договор страхования досрочно прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем получения заявления Страховщиком. При этом Страховщик не производит возврат уплаченной страховой премии за не истекший период страхования, за исключением случаев, указанных в п.п.6.15, 6.16 настоящих Правил, а также случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.13.6. в иных случаях, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.14. При уплате страховой премии в рассрочку, если иное не предусмотрено Договором страхования, неуплата Страхователем всей суммы очередного страхового взноса в срок, установленный Договором страхования, означает для сторон Договора страхования выраженное Страхователем волеизъявление об отказе от Договора страхования с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания установленного Договором страхования срока оплаты очередного страхового взноса, который не был оплачен в указанный срок. В этом случае письменного уведомления от Страхователя об одностороннем досрочном прекращении Договора страхования не требуется, при этом Страховщик направляет Страхователю соответствующее уведомление о досрочном прекращении Договора страхования.

6.15. В случае если после вступления Договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала и/или существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Договор страхования прекращается досрочно, при этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

6.16. Если Договором страхования не предусмотрено иное, в случае отказа Страхователя от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты вступления Договора страхования в силу путем направления Страховщику заявления об отказе от Договора страхования в письменном виде или в электронной форме посредством использования Сайта Страховщика, в т.ч. через Личный кабинет на Сайте Страховщика, уплаченная Страхователем страховая премия подлежит возврату в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Страховщиком заявления Страхователя об отказе от договора страхования при условии отсутствия в указанный период событий, имеющих признаки страхового случая. Договор страхования досрочно прекращается с 00 часов 00 минут даты вступления Договора страхования в силу, права и обязанности сторон с указанной даты прекращаются.

6.17. Создание и отправка Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) Страховщику информации в электронной форме (заявления о заключении, изменении, досрочном прекращении Договора страхования, уведомления о наступлении страхового случая, заявления об осуществлении страховой выплаты и (или) иных документов) для заключения, изменения, досрочного прекращения Договора страхования, для получения страховой выплаты, может осуществляться с использованием Сайта Страховщика, в т.ч. через Личный кабинет на

Сайте Страховщика, с соблюдением требований Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» с учетом требований к отправляемым электронным копиям документов, установленных п.10.5 настоящих Правил. При этом Сайт Страховщика, в т.ч. указанный Личный кабинет на Сайте Страховщика может использоваться в качестве информационной системы, обеспечивающей обмен информацией в электронной форме между Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) и Страховщиком.

## **7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА**

7.1. В период действия Договора страхования Страхователь, Выгодоприобретатель обязан незамедлительно (не позднее 3 (трех) календарных дней с момента возникновения) письменно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, Договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях).

7.2. Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в Договоре страхования (страховом полисе) и в переданных Страхователю правилах страхования, в том числе следующие изменения:

7.2.1. проведение переустройства (в т.ч. установка печей, каминов, бань, саун, замена/перенос инженерных коммуникаций) или строительно-монтажных работ в застрахованном помещении (строении), исключая случаи проведения косметического ремонта (окраска пола, потолка и стен, оклейка стен обоями и т.п.);

7.2.2. выход из строя и / или отключение систем охранной и / или пожарной сигнализации, изменение условий охраны объекта;

7.2.3. передача помещения (строения) в наем (аренду);

7.2.4. если планируется оставление строения (помещения) без присмотра на срок более 30 (тридцати) календарных дней (для строений, помещений с постоянным проживанием);

7.2.5. гибель (утрата), повреждение застрахованного имущества вне зависимости от того, подлежат ли убытки возмещению Страховщиком;

7.2.6. переход права собственности на имущество другому лицу;

7.2.7. другие ставшие известными ему изменения в обстоятельствах, сообщенных (в заявлении и / или Договоре страхования) при заключении Договора страхования.

7.3. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

8.1. Страховщик вправе:

8.1.1. проводить самостоятельно или посредством специализированной организации, анализ объектов, документов и т.п., указанных в заявлении на страхование, знакомиться с соответствующей документацией;

8.1.2. запрашивать у Страхователя и у компетентных органов информацию, необходимую для установления факта страхового случая и определения размера подлежащего выплате страхового возмещения, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового события, проводить экспертизу обстоятельств и причин наступления страхового события, проводить осмотр и обследование поврежденного имущества;

8.1.3. проверять выполнение (соблюдение) Страхователем условий настоящих Правил и Договора страхования;

8.1.4. назначать или нанимать экспертов, специалистов для урегулирования убытков по наступившему событию;

8.1.5. проводить совместные со Страхователем расследования, экспертные проверки факта наступления страхового случая и размера причиненного убытка;

8.1.6. требовать изменения условий Договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии при увеличении степени риска соразмерно такому увеличению;

8.1.7. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, Договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации;

8.1.8. давать указания Страхователю о совершении необходимых действий в связи со страховым случаем;

8.1.9. потребовать расторжения Договора и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора согласно действующему законодательству Российской Федерации, если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении Договора страхования. Страховщик не вправе требовать расторжения Договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали;

8.1.10. предложить Выгодоприобретателю дополнительно предоставить недостающие необходимые документы, если представленные Выгодоприобретателем документы не позволяют установить факт наступления страхового случая, права юридического или физического лица на получение страховой выплаты;

8.1.11. сократить перечень обязательных для предоставления документов, указанных в п. 10.3 настоящих Правил, если обстоятельства страхового случая или размер причиненного ущерба для него известны или очевидны;

8.1.12. осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами, Договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации;

## 8.2. Страховщик обязан:

8.2.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и условиями Договора страхования. Уплата страховой премии Страхователем свидетельствует о его ознакомлении с условиями, содержащимися в Договоре страхования и Правилах страхования.

Направление Правил страхования или ссылки на Правила страхования, размещенные на Сайте Страховщика, по указанному Страхователем адресу электронной почты, является надлежащим вручением Правил страхования;



8.2.2. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

8.2.3. в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней после получения всех необходимых документов, указанных в п.п. 10.3 – 10.4. настоящих Правил, рассмотреть заявление Страхователя и либо осуществить страховую выплату, либо направить мотивированный отказ в признании события страховым случаем. При безналичном перечислении денежных средств днем осуществления страховой выплаты считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика для их перечисления на счет Страхователя;

8.2.4. по запросу страхователя бесплатно предоставить Страхователю (Выгодоприобретателю) копии договора страхования (страхового полиса) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью Договора 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.);

8.2.5. по запросу Страхователя предоставить ему бесплатно заверенный Страховщиком расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащих возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением Договора страхования со ссылками на нормы права и (или) условия Договора страхования и настоящих Правил, на основании которых произведен расчёт;

8.2.6. после того как ему стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) проинформировать Страхователя (Выгодоприобретателя):

8.2.6.1. обо всех предусмотренных Договором страхования и (или) настоящими Правилами необходимых действиях, которые Выгодоприобретатель должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и представления документов;

8.2.6.2. о предусмотренных Договором страхования и (или) настоящими Правилами форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения, направленных на обеспечение прав получателя страховых услуг на получение страховой выплаты удобным для него способом из числа указанных в договоре страхования.

8.2.7. по устному или письменному запросу получателя страховых услуг, в том числе полученному в электронной форме, в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2006 года N 152-ФЗ «О персональных данных», после принятия решения о страховой выплате предоставить информацию о расчете суммы страховой выплаты, которая должна включать:

8.2.7.1. окончательную сумму страхового возмещения, подлежащую выплате, по имущественному страхованию и (или) указание на компенсацию ущерба в натуральной форме, с перечнем имущества, передаваемого получателю страховых услуг в качестве страхового возмещения, ремонтных (восстановительных) работ, иных действий по страховому возмещению в натуральной форме;

8.2.7.2. порядок расчета страховой выплаты;

8.2.7.3.исчерпывающий перечень норм права и (или) условий Договора страхования и правил страхования, обстоятельств и документов, на основании которых произведен расчет.

8.2.8. по письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней, предоставить бесплатно Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты). Указанная информация и документы предоставляются в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству;

8.2.9. при заключении договора страхования без проверки наличия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя (Выгодоприобретателя), информировать Страхователя о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя или Выгодоприобретателя;

8.2.10. В случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее - решение об отказе) Страховщик в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия решения об отказе информирует Выгодоприобретателя в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и правил страхования, на основании которых принято решение об отказе.

8.2.11. соблюдать положения настоящих Правил и Договора страхования.

8.3. Страхователь вправе:

8.3.1. требовать выполнение Страховщиком условий Договора страхования, настоящих Правил страхования и действующего законодательства Российской Федерации;

8.3.2. получить дубликат Договора страхования в случае его утраты;

8.3.3. запросить у Страховщика информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру;

8.3.4. осуществлять иные права, специально предусмотренные Договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. Страхователь обязан:

8.4.1. ознакомиться с настоящими Правилами и договором страхования;

8.4.2. уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и сроки, предусмотренные Договором страхования;

8.4.3. при заключении договора страхования сообщить Страховщику известные обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе.

- 8.4.4. в период действия Договора обеспечить Страховщику или его представителю доступ к застрахованному имуществу для осуществления проверки фактического наличия и состояния застрахованного имущества;
- 8.4.5. принимать все необходимые и разумные меры предосторожности и соблюдать все разумные рекомендации Страховщика по предотвращению убытков, а также требования действующего законодательства Российской Федерации;
- 8.4.6. информировать Страховщика о любых изменениях в данных, указанных в заявлении на страхование, а также о переходе права собственности на застрахованное имущество;
- 8.4.7. извещать Страховщика обо всех случаях возврата или восстановления третьими лицами поврежденного, похищенного или уничтоженного имущества, получения компенсации за причиненный ущерб.

8.5. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая (далее - событие) Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

- 8.5.1. принять разумные и доступные меры для спасения застрахованного имущества, уменьшения ущерба и предотвращения его дальнейшего повреждения. Принимая такие меры, Страхователь (Выгодоприобретатель) должен следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны;
- 8.5.2. незамедлительно, с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о наступлении события, подать Страховщику письменное заявление на страховую выплату. Указать в заявлении все известные Страхователю (Выгодоприобретателю) обстоятельства возникновения страхового случая, на момент подачи заявления и предполагаемый размер ущерба;
- 8.5.3. незамедлительно, но в любом случае не позднее 24 часов с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о наступлении события, в зависимости от характера события, вызвавшего причинение ущерба застрахованному имуществу, обратиться в организации, уполномоченные производить расследования таких событий, а именно:
- в органы внутренних дел – в случае противоправных действий третьих лиц; терроризма;
  - в случае боя стекол (если иного ущерба имуществу не нанесено) выплата производится на основании заключения эксперта без предоставления справки из компетентных органов;
  - в органы Федеральной гидрометеорологической службы, МЧС – в случае стихийного бедствия; проникновения масс льда, снега и осадков;
  - в органы Государственной противопожарной службы – в случае пожара; поджога; удара молнии; задымления;
  - в соответствующие органы Госгортехнадзора или других государственных служб, осуществляющих надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, а также иных опасных технических объектов – в случае взрыва;
  - в соответствующие органы аварийной службы, в жилищно-эксплуатационные организации – в случае аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации, пожарного водопровода, кондиционирования, автоматического пожаротушения; замерзания жидкости в инженерных системах; механического воздействия;
  - в органы ГИБДД МВД РФ – в случае наезда транспортных средств;

- в компетентные государственные органы, которые выясняют причины и / или устраняют последствия падения летательных аппаратов и их частей, падения посторонних предметов – в случае падения летательных аппаратов и их частей, падения посторонних предметов.

8.5.4. для принятия Страховщиком решения о выплате страхового возмещения не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о наступлении события, предоставить Страховщику документы, указанные в разделе 10 настоящих Правил;

8.5.5. предоставить Страховщику или его представителю возможность проводить осмотр поврежденного имущества, расследование в отношении причин страхового события и размера причиненного ущерба;

8.5.6. сохранить поврежденное имущество в том состоянии, в котором оно оказалось в момент убытка, до осмотра поврежденного имущества представителем Страховщика. Никакие работы по изменению картины ущерба не должны быть начаты до момента завершения осмотра пострадавшего имущества представителем Страховщика, если в этом нет необходимости для уменьшения ущерба или устранения опасности жизни и здоровью людей. В случае невозможности сохранения имущества в том виде, в котором оно оказалось после события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан зафиксировать все повреждения, связанные с происшествием, с помощью фото- или видеосъемки, с последующей передачей данных материалов Страховщику;

8.5.7. после ликвидации ущерба, причиненного застрахованному имуществу, и восстановления (ремонта) застрахованного имущества предъявить его Страховщику. В противном случае Страховщик не несет ответственность за повторное аналогичное повреждение имущества.

8.6. После получения заявления на страховую выплату, Страховщик обязан:

8.6.1. выяснить обстоятельства страхового случая, составить страховой акт и определить размер убытка;

8.6.2. после получения всех необходимых документов по страховому случаю произвести расчет суммы страховой выплаты;

8.6.3. произвести страховую выплату (или отказать в выплате при наличии оснований) в установленный настоящими Правилами срок.

## **9. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА: ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТЫ**

9.1. Размер ущерба определяется Страховщиком по результатам исследования обстоятельств события на основании документов, полученных от компетентных органов (Федеральной гидрометеорологической службы, МЧС, аварийной службы, эксплуатирующей и / или управляющей компании, МВД, следственных органов, суда и др.) и / или других организаций (оценочные, экспертные и т.п.), а также заявления Страхователя о месте, времени, причинах и иных обстоятельствах нанесения ущерба застрахованному имуществу.

9.2. Размер страхового возмещения определяется и ограничивается размером убытков Выгодоприобретателя в результате наступления страхового случая, предусмотренного Договором страхования, и не может превышать размеров страховых сумм, установленных

Договором страхования. В случае полной гибели застрахованного по Договору имущества страховое возмещение исчисляется в размере стоимости имущества на дату наступления страхового случая, определенную в порядке, аналогичном установленному п. 4.4. настоящих Правил, если иного не установлено Договором страхования. Под «полной гибелью» в соответствии с настоящими Правилами понимается утрата, повреждение или уничтожение застрахованного имущества при технической невозможности его восстановления или такое его состояние, когда необходимые восстановительные расходы превышают его стоимость, определяемую на дату наступления страхового случая. Сумма страхового возмещения уменьшается на стоимость остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению (годных остатков). Стоимость годных остатков определяется на основе рыночной цены таких остатков в данной местности.

9.3. В случае частичного повреждения застрахованного имущества возмещению подлежат расходы по его восстановлению без учета износа (восстановительные расходы).

9.4. В соответствии с настоящими Правилами под «восстановительными расходами» понимаются:

9.4.1. расходы на покупку запасных частей и материалов, необходимых для выполнения ремонта, по средним ценам на запасные части и материалы, действующим в месте расположения застрахованного имущества на момент наступления страхового случая;

9.4.2. расходы по доставке запасных частей и материалов к месту ремонта по средней рыночной стоимости транспортных услуг в месте расположения застрахованного имущества;

9.4.3. расходы на оплату работ по проведению ремонта по средним рыночным расценкам на ремонтные работы в месте расположения застрахованного имущества.

9.5. При расчете суммы восстановительных расходов применяются следующие условия:

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

9.5.2. для восстановления (ремонта) поврежденного имущества должны применяться материалы и запасные части, аналогичные использованным в поврежденном имуществе по виду и качеству, или иные материалы и запасные части, аналогичные им по цене;

9.5.3. если для восстановления (ремонта) поврежденных элементов строения (помещения) необходимо произвести разборку и последующую сборку неповрежденных конструктивных элементов (например: перекрытия, крыша и т.п.), затраты на проведение этих работ включаются в сумму расходов на восстановление;

9.5.4. если для сохранения отдельных элементов строения (помещения) необходимо произвести их временное укрепление (устройство подпорок, стяжек и т.п.), затраты на проведение этих работ и стоимость материалов для их производства включаются в сумму расходов на восстановление;

9.5.5. если для приведения поврежденных элементов строения (помещения) в состояние, в котором они находились до повреждения, требуется их переборка и / или чистка без замены материалов, в сумму расходов на восстановление включается только стоимость выполнения этих работ;

9.5.6. расходы на предварительный ремонт поврежденного имущества возмещаются только в случае, если предварительный ремонт является частью окончательного ремонта и если в

связи с предварительным ремонтом не будут превышены общие расходы на ремонт, как если бы предварительный ремонт не производился;

9.5.7. затраты на материалы, использованные для проведения ремонта, возмещаются за вычетом стоимости пригодных для использования в строительстве материалов, оставшихся после разборки поврежденного элемента строения.

9.6. В соответствии с настоящими Правилами при наступлении страхового случая, указанного в п. 3.2.1; 3.2.3; 3.2.5; 3.2.12 настоящих Правил возмещению подлежат расходы по найму (аренде) жилых помещений (строений) на период ремонта застрахованного имущества. В рамках настоящих Правил расходы по найму подлежат возмещению при наличии следующих условий:

9.6.1. ущерб застрахованному имуществу нанесен в результате наступления страхового случая, указанного п. 3.2.1; 3.2.3; 3.2.5; 3.2.12 настоящих Правил;

9.6.2. расходы были понесены в период срока действия Договора страхования.

9.7. Иные расходы, не предусмотренные настоящим разделом не подлежат возмещению.

9.8. Размер страхового возмещения по страховым случаям предусмотренным в п. 3.3. настоящих Правил рассчитывается как сумма документально подтвержденных затрат произведенных Страхователем (Выгодоприобретателем) расходов из числа предусмотренных п. 3.3. настоящих Правил.

9.9. Общий размер страхового возмещения по Договору страхования/Застрахованному объекту за весь срок действия Договора страхования не может превышать страховую сумму по Договору страхования/Застрахованному объекту, установленную в Договоре страхования.

9.10. Расходы, произведенные в связи с выполнением обязанности по спасанию объекта, если они соразмерны спасаемому объекту, подлежат возмещению Страховщиком, даже если данные расходы не дали эффективных положительных результатов. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

Расходы, произведенные в связи с выполнением обязанности по спасанию объекта, не подлежат возмещению Страховщиком если Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки, или не выполнил указания Страховщика по выполнению мероприятий, направленных на уменьшение убытков от страхового случая.

9.11. В случае возникновения споров между Сторонами о причинах и размере ущерба каждая из Сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Независимая экспертиза проводится за счет Стороны, потребовавшей ее проведение.

9.12. Если Страховщику стало известно, что в момент возникновения убытка, в отношении которого Страхователь предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения, действуют другие Договоры страхования, предусматривающие возмещение убытка по тому же основанию, Страховщик выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им Договору страхования к общей страховой сумме по всем заключенным Страхователем Договорам страхования.

Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика обо всех заключенных Договорах страхования с указанием наименований страховых компаний, объекта страхования, страховых рисков и страховых сумм, с приложением копий Договоров страхования.

9.13. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение ущерба от третьих лиц, Страховщик оплачивает разницу между суммой, подлежащей оплате в соответствии с условиями Договора страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика о получении возмещения ущерба от третьих лиц. Страховщик имеет право запросить документы, подтверждающие получение Страхователем возмещение ущерба.

9.14. Расчет ущерба, причиненного Застрахованному имуществу, производится в соответствии со следующими удельными весами погибших или поврежденных элементов строений и помещений в страховой сумме:

а) веса элементов строения

Наименование укрупненного элемента строения	Фундамент	Стены	Перегородки	Перекрытия	Крыша	Лестницы, балконы, лоджии	Прочее	Итого (%)
Норматив (% от страховой суммы)	20	30	5	12	12	3	18	100

б) веса элементов внутренней отделки помещений и инженерного оборудования

Элементы внутренней отделки и инженерного оборудования		Стоимость элементов внутренней отделки и инженерного оборудования в % от страховой суммы
Внутренняя отделка	Отделка пола	28
	Отделка потолка	9
	Отделка стен	25
	Межкомнатные двери	6
	Входная дверь	2
	Окна, включая остекление балконов и лоджий	9
Инженерное оборудование	Система электроснабжения, низкочастотные коммуникации (телефонный, телевизионный кабель, охранная и пожарная сигнализация и т.п.)	2
	Система водоснабжения и канализации	3
	Система вентиляции, кондиционирования	2
	Система отопления	5
	Сантехническое оборудование	9

## 10. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший в результате наступления страхового случая. Возмещение ущерба производится путем выплаты страхового возмещения в порядке, определяемом в соответствии с содержанием настоящего раздела.

10.2. Страховое возмещение выплачивается после того, как полностью будут определены причины, участники, последствия произошедшего события и размер ущерба, при условии признания Страховщиком произошедшего события страховым случаем. При этом обязанность предоставления документов, обосновывающих причины наступления страхового случая и размер ущерба возлагается на Страхователя и Выгодоприобретателя.

10.3. Для получения страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) необходимо предоставить Страховщику документы и доказательства, подтверждающие интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении погибшего (утраченного) или поврежденного имущества, а также причину и размер причиненного ущерба, а именно:

10.3.1. документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя, получателя страхового возмещения) – гражданский / служебный / дипломатический паспорт, удостоверение личности офицера для военнослужащих, военный билет солдата / офицера запаса, паспорт / удостоверение личности моряка;

10.3.2. страховое свидетельство пенсионного страхования (СНИЛС) Страхователя (Выгодоприобретателя, получателя выплаты);

10.3.3. при страховании помещения и / или движимого имущества в помещении – документы, подтверждающие имущественные права Страхователя (Выгодоприобретателя) на помещение: свидетельство о государственной регистрации права (если помещение находится в личной собственности), выписка из Единого государственного реестре недвижимости, договор социального найма жилья, выписку из домовой книги или копию лицевого счета (если помещение находится в муниципальной собственности), договор долевого инвестирования и акт приемки-передачи на новое помещение (если новое помещение не оформлялось в собственность) и т.п.;

10.3.4. при страховании строения и / или движимого имущества в строении – документы, подтверждающие права Страхователя (Выгодоприобретателя) на строение, движимое имущество в строении, а именно: свидетельство о государственной регистрации права на землю / нотариально удостоверенная копия свидетельства о праве наследования земельного участка / договор аренды земельного участка / свидетельство о праве на пожизненное бессрочное пользование земельным участком / иные документы в соответствии с законодательством и один из следующих документов:

- свидетельство о регистрации права на строение;
- выписка из Единого государственного реестра недвижимости;
- постановление главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли, или
- акт госкомиссии о приемке объекта в эксплуатацию, или
- справку о регистрации строения в БТИ, или
- договор об отчуждении недвижимости у собственника (договор купли-продажи, мены, дарения и т.п.), или



- договор со строительной организацией, чеки, подтверждающие покупку строительных материалов для строительства застрахованного имущества или
  - договор аренды, если строение сдается в аренду;
  - перечень поврежденного или утраченного имущества с указанием его стоимости;
- 10.3.5. для возмещения расходов на расчистку территории, а также расходов на перемещение и защиту – документы, подтверждающие данные расходы;
- 10.3.6. для возмещения расходов по найму (аренде) жилых помещений (строений) на время ремонта застрахованного жилого помещения (строения) при его повреждении в результате наступления страхового случая – документы, подтверждающие данные расходы;
- 10.3.7. Для представителя Страхователя (Выгодоприобретателя) – нотариально удостоверенная доверенность на право представления интересов Страхователя (Выгодоприобретателя);
- 10.3.8. документы, полученные из компетентных органов:
- акт о пожаре Государственной противопожарной службы, постановление о возбуждении или отказе в возбуждении уголовного дела по факту пожара – при пожаре, ударе молнии;
  - оригинал или заверенная ГИБДД МВД РФ копия справки ГИБДД МВД РФ - при наезде транспортных средств;
  - акт соответствующей жилищно-эксплуатационной организации (при ее отсутствии – акт исполнительного органа местной администрации) с описанием причины ущерба, размера ущерба (перечнем и площадью поврежденных элементов) и определением виновного лица – при аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации, пожарного водопровода, кондиционирования, автоматического пожаротушения;
  - акт или справку из Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, а также иных опасных технических объектов о причинах убытка с указанием технических дефектов, нарушениях норм эксплуатации – при взрыве газа;
  - справка из органов Федеральной гидрометеорологической службы, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (с описанием природных событий на дату наступления события в районе происшествия (в случае бури, вихря, урагана, смерча справка должна содержать сведения о скорости ветра) - при стихийном бедствии;
  - справка из органов МЧС о характере стихийного бедствия в районе происшествия на дату наступления события – при стихийном бедствии;
  - акт соответствующей жилищно-эксплуатационной организации (при ее отсутствии – акт исполнительного органа местной администрации) с описанием причины ущерба, размера ущерба (перечнем и площадью поврежденных элементов) - при стихийном бедствии;
  - заключение, копия лицензии организации, заверенная оригинальной печатью - в случаях, если проводилась независимая экспертиза;
  - акт выполненных работ, платежные документы, подтверждающие оплату, копия лицензии, заверенная оригинальной печатью - в случаях, если производился ремонт имущества специализированной организацией;
  - заключение независимой экспертизы или, по согласованию со Страховщиком, специализированной ремонтной организации об отсутствии технической возможности

восстановления или использования имущества по функциональному назначению – в случае полной гибели имущества;

- постановление о возбуждении или отказе в возбуждении уголовного дела, либо постановление об административном правонарушении, протокол об административном правонарушении - во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы;
- договор с охранным предприятием или вневедомственной охраной на осуществление охраны Застрахованных помещений (строений) и находящегося в них имущества - при наличии охраны силами сторонней организации и при условии, что страховое событие может быть признано страховым случаем в соответствии с п. 3.2.6 настоящих Правил;
- документы с данными о срабатывании систем сигнализации; документы, подтверждающие получение сигнала тревоги на пульт охранного предприятия или вневедомственной охраны и выезд группы задержания - при наличии систем охранной сигнализации и при условии, что страховое событие может быть признано страховым случаем в соответствии с п. 3.2.6 настоящих Правил;
- при повреждении инженерных систем оборудования в результате замерзания жидкости:
- справку об отключении электроэнергии из предприятия электроснабжения (Мосэнерго, Мосгортепло и т.п.) с указанием причин отключения – в случае отключения электроэнергии;
- акт или справку из Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, а также иных опасных технических объектов о причинах отключения газа, технических дефектах, нарушениях норм эксплуатации – при отключении газа;
- заключение (акт) соответствующих органов аварийной службы – при отключении отопления.

10.4. Если при заключении Договора страхования Страхователь не составил опись страхуемого имущества с указанием его стоимости по каждой позиции, то при наступлении страховых случаев Страхователь обязан документально доказать:

- дату приобретения имущества;
- стоимость имущества;
- свое право собственности на него.

10.5. Документы, указанные в п.п. 10.3.1 - 10.3.8 настоящих Правил, для решения вопроса о страховой выплате могут быть отправлены Страховщику посредством использования Сайта Страховщика, в т.ч. через Личный кабинет на Сайте Страховщика в виде электронных копий, подписанных/заверенных простой электронной подписью Страхователя (Выгодоприобретателя) с соблюдением требований Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Представляемые электронные копии документов должны полностью воспроизводить информацию подлинника (оригинала) документа, текст документов должен свободно читаться (должны быть четко видны даты, реквизиты, надписи, печати и иные реквизиты, не допускается наличие бликов или обрезанных частей документов, делающих копии нечитаемыми), текст документов должен быть выполнен на русском языке (переведен на русский язык).

При этом Страховщик вправе:

- принять решение о признании события страховым случаем и о производстве страховой выплаты на основании документов, отправленных Страховщику посредством использования Сайта Страховщика, в т.ч. через Личный кабинет на Сайте Страховщика в виде электронных копий, подписанных/заверенных простой электронной подписью Страхователя (Выгодоприобретателя) с соблюдением требований Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», за исключением документов, в которых напрямую предусмотрена иная форма их представления (подлинник (оригинал), нотариально удостоверенная копия, копия, заверенная органом/организацией, выдавшей документ);
- затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) подлинник (оригинал) или нотариально удостоверенную копию, или копию, заверенную органом/организацией, выдавшей документ, документов отправленных Страховщику для решения вопроса о страховой выплате посредством использования Сайта Страховщика, в т.ч. через Личный кабинет на Сайте Страховщика в виде электронных копий, подписанных/заверенных простой электронной подписью Страхователя (Выгодоприобретателя).

В случае запроса Страховщиком подлинников (оригиналов) или нотариально удостоверенных копий, копий, заверенных органом/организацией, выдавшей документ, срок осуществления страховой выплаты исчисляется с даты получения Страховщиком соответствующих подлинников (оригиналов) или нотариально удостоверенных копий, или копий, заверенных органом/организацией, выдавшей документ, документов, указанных в п.п. 10.3.1 – 10.3.8 настоящих Правил.

10.6. Страховщик вправе сократить перечень обязательных для предоставления документов, если обстоятельства страхового случая или размер причиненного ущерба для него известны или очевидны.

10.7. При подтверждении факта наступления страхового случая Страховщик оплачивает документально подтвержденные и разумные затраты Страхователя на получение по требованию Страховщика экспертного заключения, подтверждающего причину ущерба проведенного по согласованию со Страховщиком.

10.8. Страховщик выплачивает страховое возмещение в денежной форме в течение 30 (тридцати) календарных дней после получения от Страхователя последнего из документов, указанных в разделе 10.3. настоящих Правил. В случае если Страхователем (Выгодоприобретателем) не представлены банковские реквизиты (при страховой выплате в безналичном порядке), а также другие сведений, необходимые для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке, срок осуществления страховой выплаты продляется (приостанавливается) до получения Страховщиком указанных сведений, при этом Страховщик обязан направить уведомление Страхователю (Выгодоприобретателю) о факте приостановки и запросить у него недостающие сведения.

10.9. Из суммы страхового возмещения, подлежащего выплате, вычитается сумма безусловной франшизы, установленной Договором страхования.

10.10. Страховщик вправе отсрочить решение о признании события страховым случаем и страховой выплате в случае возбуждения по факту наступления события, имеющего признаки страхового случая, уголовного дела или дела об административном правонарушении, возбужденного в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя), до момента принятия соответствующего решения компетентными органами.

10.11. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение ущерба от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате в соответствии

с условиями Договора страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика о получении возмещения ущерба от третьих лиц.

10.12. Если обнаружатся обстоятельства, которые по закону или по условиям Договора страхования полностью или частично лишают Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику полученную сумму страхового возмещения.

10.13. Если имущество, утраченное в результате противоправных действий третьих лиц, возвращено Страхователю, то он обязан возратить Страховщику полученную сумму страхового возмещения (соответствующую его часть) в срок до 10 (десяти) рабочих дней, считая со дня получения имущества.

## **11. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ (ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ) НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА ПО ОТНОШЕНИЮ К ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ (СУБРОГАЦИЯ)**

11.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной им суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

11.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства, предпринять все действия, сообщить все сведения, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам. В случае отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от передачи своего права требования к лицу, ответственному за убытки, подлежащие возмещению Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или частично.

## **12. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ**

12.1. Иск по требованиям, вытекающим из Договора страхования, может быть предъявлен в соответствии с действующим законодательством РФ.

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие Дополнительные условия (далее – настоящие Условия) определяют особенности страхования гражданской ответственности физических лиц, связанной с обязательством по возмещению вреда жизни, здоровью и / или имуществу третьих лиц (Потерпевших), причиненного при владении, пользовании или распоряжении квартирой или строением (далее – жилое помещение).

1.2. Положения, изложенные в настоящих Условиях, дополняют положения Комплексных правил страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц «Уютный дом, Уютная квартира» (далее - Правила) и применяются к Договору страхования совместно с ними, только если это прямо предусмотрено Договором страхования. В случае наличия разногласий между положениями Правил и настоящих Условий применяются соответствующие положения настоящих Условий.

1.3. Если иное не предусмотрено Договором страхования, лицами, чья ответственность застрахована по Договору (далее — Застрахованные лица), являются:

1.3.1. Собственники имущества, расположенного на оговоренной в Договоре страхования территории, члены их семей.

1.3.2. Лица, имеющие законные основания для владения, использования или распоряжения имуществом, расположенным на оговоренной в Договоре страхования территории (включая арендаторов и лиц, заключивших с собственником (-ами) трудовые договоры либо гражданско-правовые договоры).

1.3.3. Лица, находящиеся на территории страхования с согласия собственника (-ов) имущества расположенного на оговоренной в Договоре страхования территории.

1.4. Потерпевшее лицо (Потерпевший) – лицо, жизни, здоровью или имуществу которого был причинен вред при эксплуатации Застрахованным лицом жилого помещения, расположенного по адресу, указанному в Договоре страхования и ответственность при эксплуатации которого является застрахованной.

### **2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Объектом страхования в соответствии с настоящими Условиями являются имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством РФ, возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (физических или юридических лиц) при владении, использовании или распоряжении жилым помещением, расположенным по адресу, указанному в Договоре страхования.

### 3. СТРАХОВОЙ РИСК, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

3.1. В рамках настоящих Условий могут быть застрахованы следующие риски:

3.1.1. «Гражданская ответственность за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилых помещений» - возникновение обязанности возместить причиненный вред жизни, здоровью и / или имуществу третьих лиц (физических или юридических лиц) в результате эксплуатации жилых помещений, указанных в Договоре страхования, ответственность, за которую в соответствии с законодательством РФ возлагается на Застрахованных лиц, а также возникновение обязанности возместить вред, явившийся следствием повреждения коммуникаций (кабелей, водопроводов, газопроводов и т.д.).

Предъявление претензий несколькими лицами в связи с причинением им вреда рядом последовательных (или одновременных) событий (например, пожаром, взрывом и т.п.), возникших в результате эксплуатации Застрахованными лицами жилого помещения, указанного в Договоре страхования, рассматривается как один страховой случай.

В рамках данного риска не подлежит возмещению вред, причиненный третьим лицам в результате наступления события, указанного в п. 3.1.2 настоящих Условий.

3.1.2. «Гражданская ответственность за причинение вреда при проведении работ по ремонту и переустройству» - возникновение обязанности возместить причиненный вред жизни, здоровью и / или имуществу третьих лиц в результате проведения работ по ремонту и переустройству в жилых помещениях, расположенных по адресу, указанному в Договоре страхования, ответственность за которую в соответствии с законодательством РФ возлагается на Застрахованных лиц.

Под переустройством жилого помещения в рамках настоящих Условий понимается проведение в одном или нескольких (взаимосвязанных) помещениях жилого здания мероприятий (работ), связанных с изменением размеров помещений, их функционального назначения, а также их инженерного оборудования. Понятие «переустройство» включает в себя перепланировку помещений, их переоборудование или перестановку оборудования, устройство (заделку) проемов в стенах, перекрытиях и перегородках и т.д.

В рамках данного риска не подлежит возмещению вред, причиненный третьим лицам в результате наступления события, указанного в п. 3.1.1 настоящих Условий.

3.2. Риски, указанные в п. 3.1.1 и 3.1.2 настоящих Условий могут быть застрахованы как отдельно, так и в комплексе.

3.3. В соответствии с настоящими Условиями страховым случаем признается причинение вреда жизни, здоровью и / или имуществу третьих лиц при эксплуатации и / или проведении работ по ремонту и переустройству Застрахованным лицом жилых помещений, расположенных по адресу, указанному в Договоре страхования, повлекшее за собой в соответствии с законодательством РФ возникновение гражданской ответственности по возмещению причиненного вреда, при соблюдении следующих условий:

3.3.1. причинение вреда имело место в течение срока действия страхования;

3.3.2. на момент заключения Договора страхования Страхователю (Застрахованному лицу) не известны обстоятельства, которые могут послужить основанием для предъявления к нему претензий со стороны третьих лиц;

3.3.3. возникновение гражданской ответственности Застрахованного лица признано им добровольно, с письменного согласия Страховщика, на основании претензии, предъявленной в

соответствии с законодательством Российской Федерации; либо вступившим в законную силу решением суда;

3.3.4. эксплуатация и / или переустройство помещений осуществляется в соответствии с нормативно установленными требованиями;

3.3.5. переустройство помещений санкционировано органами местного самоуправления в соответствии с нормативными требованиями, установленными в данном регионе;

3.3.6. вред причинен в результате события, носящего внезапный и случайный характер (случаи причинения вреда в результате постоянного, регулярного или длительного термического воздействия, воздействия газов, паров, лучей, жидкостей или влаги не являются страховыми случаями).

#### **4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ**

4.1. Страховщик освобождается от обязанности выплатить страховое возмещение, если страховой случай произошел в результате:

4.1.1. умысла Страхователя или Застрахованных лиц;

4.1.2. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения от какого-либо источника;

4.1.3. войны, военного вторжения, действий враждебно настроенных государств (независимо от того, объявлена война или нет), гражданской войны, восстания, революции, мятежа, военных маневров и иных военных мероприятий;

4.1.4. забастовок, локаутов, гражданских волнений, массовых беспорядков (в соответствии с УК РФ);

4.2. В соответствии с настоящими Условиями не являются страховым случаем наступление гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица) в результате:

4.2.1. осуществления профессиональной деятельности Страхователем (Застрахованным лицом);

4.2.2. повреждения, уничтожения или порчи имущества, которое Страхователь (Застрахованное лицо) принял в аренду (прокат, лизинг), в залог или на ответственное хранение;

4.2.3. требований по гарантийным или аналогичным обязательствам или договорам гарантии;

4.2.4. причинения вреда, связанного с нарушением авторских прав, прав на открытие, изобретение или промышленный образец, либо аналогичных им прав, включая недозволенное использование зарегистрированных торговых, фирменных или товарных знаков, символов, наименований;

4.2.5. причинения морального вреда, вреда чести, достоинства и деловой репутации;

4.2.6. событий, вызванных износом конструкций, оборудования, материалов, используемых в том числе сверх нормативного срока эксплуатации;

4.2.7. нарушения нормативно-правовых требований при эксплуатации и / или переустройстве помещений;

4.2.8. любого рода загрязнения или заражения ядерными, химическими или биологическими веществами и материалами;

4.2.9. причинения вреда, которое имело место до начала или по окончании срока действия страхования.

4.2.10. использования помещения, в связи с эксплуатацией которого осуществляется страхование ответственности, а также расположенного в нем домашнего имущества для целей, не соответствующих его назначению, если такое использование стало причиной вреда, причиненного жизни, здоровью и / или имуществу третьих лиц;

4.2.11. нарушения Страхователем (Застрахованным лицом) правил хранения в помещении легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ, если допущенные нарушения явились причиной вреда, причиненного жизни, здоровью и / или имуществу третьих лиц.

4.3. Страхователь (Застрахованное лицо) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан незамедлительно уведомить об этом Страховщика. Такая же обязанность лежит на Потерпевших лицах, которым известно о заключении Договора, если они намерены воспользоваться правом на страховое возмещение. Неисполнение обязанности, предусмотренной настоящим пунктом, дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

## **5. ОБЪЕМ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

5.1. Если по вине Застрахованного лица будет причинен вред третьим лицам, то Страховщик возмещает убытки в сумме расходов (затрат) на возмещение причиненного ущерба в размере, определенном в соответствии с действующим законодательством РФ, в пределах страховой суммы.

5.2. В случае причинения вреда здоровью физического лица или смерти физического лица расходы на возмещение включают:

5.2.1. заработок, которого Потерпевшее лицо лишилось вследствие потери трудоспособности или его уменьшение в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;

5.2.2. дополнительные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии (если установлено, что Потерпевший нуждается в этих видах помощи и не имеет права на их бесплатное получение);

5.2.3. часть заработка (дохода) умершего, которую получали или имели право получать на свое содержание лица, имеющие право на возмещение вреда в случае смерти Потерпевшего (кормильца) в соответствии с действующим законодательством РФ;

5.2.4. оплату услуг по погребению, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. В случае причинения вреда имуществу физического или юридического лица расходы на возмещение включают:

5.3.1. стоимость погибшего имущества за вычетом износа и стоимости годных остатков (при полной гибели имущества);

5.3.2. сумму расходов, необходимых для приведения поврежденного имущества в состояние, в котором оно находилось до страхового случая (при частичной гибели имущества).



Полной гибелью имущества считается такое его повреждение, когда затраты на восстановление поврежденного имущества превышают действительную стоимость данного имущества определенную в порядке, установленном п. 4.4 Правил страхования.

5.4. Дополнительно Страховщик возмещает следующие расходы Застрахованного лица:

5.4.1. расходы, произведенные Застрахованным лицом в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены по указанию Страховщика. Указанные расходы возмещаются в порядке и размере, установленном ст. 962 Гражданского кодекса РФ. К расходам, произведенным Застрахованным лицом в целях уменьшения убытков, в том числе относятся расходы на ведение дел по страховому случаю в судебных органах (кроме расходов, связанных с исполнением решения суда), если передача дела в суд была произведена при согласии Страховщика.

5.4.2. расходы на ведение дел по страховому случаю в судебных органах по искам лиц, которые имеют право на страховое возмещение по Договору страхования, если Застрахованное лицо не могло избежать передачи дела в суд - в размере на превышающем 10 % от суммы произведенной такому лицу Страховщиком страховой выплаты, если иного не установлено Договором страхования;

5.4.3. документально подтвержденные и разумные расходы по оплате услуг экспертных организаций, в случае если такая экспертиза осуществлялась по требованию Страховщика.

5.5. Возмещение расходов, указанных в п. 5.4 настоящих Условий, производится Застрахованному лицу.

5.6. Не подлежат возмещению убытки, выразившиеся в требованиях о компенсации или оплате:

5.6.1. упущенной выгоды (неполученные доходы, которые третье лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено), за исключением случаев возмещения утраченного заработка (дохода) при причинении вреда жизни и здоровью;

5.6.2. морального вреда, косвенных убытков, вреда деловой репутации;

5.6.3. неустоек, штрафов, пени или иных санкций, которые Застрахованное лицо обязано оплатить;

## **6. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

6.1. Если по вине Страхователя (Застрахованного лица) был причинен вред третьим лицам и / или предъявлено требование о возмещении причиненного вреда, Страхователь (Застрахованное лицо) обязан незамедлительно после того, как стало известно о причинении вреда и / или предъявлении требования, сообщить об этом Страховщику посредством электронной почты, факса, телеграфа или телефона, указанного в Договоре страхования. Сообщение, сделанное по телефону, в течение 3-х (трех) рабочих дней должно быть подтверждено путем подачи Страховщику письменного заявления.

6.2. В зависимости от характера произошедшего события Страхователь (Застрахованное лицо) обязан сообщить в соответствующие компетентные органы или организации, уполномоченные проводить расследования таких событий, а именно:

6.2.1. в органы Государственного пожарного надзора – в случае пожара;

6.2.2. в соответствующие органы Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, а также иных опасных технических объектов - в случае взрыва газа;

6.2.3. в соответствующие жилищно-эксплуатационные организации (ЖЭК, ДЕЗ и т.п.) – в случае аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации, пожарного водопровода, кондиционирования, автоматического пожаротушения.

6.3. Страхователь (Застрахованное лицо) должен принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по предотвращению или уменьшению вреда жизни, здоровью и имуществу Потерпевших лиц. Принимая такие меры, необходимо следовать указаниям Страховщика, если такие указания даны. Также необходимо принять возможные и целесообразные меры по выяснению причин и обстоятельств возникшей ситуации.

6.4. Страхователь (Застрахованное лицо) обязан уведомить Потерпевшее лицо о его праве предъявить Страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы.

При получении требований от третьих лиц о возмещении вреда Страхователь (Застрахованное лицо) обязан незамедлительно сообщить об этом Страховщику (с предоставлением письменной претензии Потерпевшего лица), а также предпринять все меры к тому, чтобы Потерпевшее лицо не обращалось с иском в суд до рассмотрения его требований Страховщиком.

6.5. Страхователь (Застрахованное лицо) в той мере, насколько это ему доступно, должен обеспечить доступ представителя Страховщика для осмотра имущества Потерпевших лиц и оценки причиненного ущерба.

6.6. Страхователь (Застрахованное лицо) обязан предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, ходе и последствиях страхового случая, характере и размерах причиненного ущерба.

6.7. Страхователь (Застрахованное лицо) обязан незамедлительно сообщить Страховщику о подаче Потерпевшим лицом искового заявления в суд до рассмотрения материалов Страховщиком и вынесения им своего решения. В этом случае Страхователь (Застрахованное лицо) обязан обеспечить Страховщику возможность участия в судебном процессе на стороне ответчика, а в случае решения Страховщика представлять ответчика в судебном процессе – выдать указанному Страховщиком доверенность со всеми необходимыми процессуальными полномочиями.

6.8. Страхователь (Застрахованное лицо) не должен признавать требования, связанные с причинением вреда, принимать на себя какие-либо обязательства по урегулированию таких требований, а также возмещать убытки без согласия Страховщика.

6.9. После получения сообщения от Страхователя (Застрахованного лица) о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик имеет право:

6.9.1. произвести экспертизу обстоятельств причинения вреда, установить причины и размер причиненного ущерба;

6.9.2. выступать от имени и по поручению Страхователя (Застрахованного лица) в отношениях, связанных с возмещением причиненного третьим лицам вреда;

6.9.3. по поручению Страхователя (Застрахованного лица) принимать на себя ведение дел в судебных органах от его имени, а также делать от его имени заявления в отношении предъявленных исковых требований.

6.10. Обязанности Страхователя (Застрахованного лица), указанные в настоящем разделе Условий, могут быть исполнены Потерпевшими лицами.

## **7. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

7.1. Для получения страхового возмещения необходимо подать Страховщику заявление на страховую выплату и приложить к нему:

7.1.1. документ, удостоверяющий личность Заявителя (Выгодоприобретателя, получателя выплаты) (гражданский / служебный / дипломатический паспорт, удостоверение личности офицера для военнослужащих, военный билет солдата / офицера запаса, паспорт / удостоверение личности моряка - если Заявитель является физическим лицом; свидетельство о регистрации юридического лица, выданное органами государственной регистрации, если Выгодоприобретатель – юридическое лицо);

7.1.2. страховое свидетельство пенсионного страхования (СНИЛС) Выгодоприобретателя - физического лица (получателя выплаты);

7.1.3. документы, подтверждающие право Выгодоприобретателя на жилое помещение, которому причинен вред: свидетельство о государственной регистрации права или выписку из Единого государственного реестра недвижимости (если помещение находится в личной собственности), договор социального найма, выписку из домовой книги или копию лицевого счета (если помещение находится в муниципальной собственности), договор долевого инвестирования и акт приемки-передачи на новое помещение (если новое помещение не оформлялось в собственность); свидетельство о государственной регистрации права на землю и один из следующих документов: свидетельство о регистрации права на строение, или постановление главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли, или акт госкомиссии о приемке объекта в эксплуатацию, или справку о регистрации строения в БТИ, или договор об отчуждении недвижимости у собственника (договор купли-продажи, мены, дарения и т.п.), договор аренды (при сдаче строения в аренду);

7.1.4. документы, устанавливающие наличие и форму вины Застрахованного лица в причинении вреда и причинную связь между действиями Застрахованного лица и причиненным вредом (все имеющиеся документы, полученные в компетентных органах и организациях, акты судебных органов (при рассмотрении дела в суде), копия постановления о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту причинения вреда (в случае, если в расследовании фактов причинения вреда принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы);

7.1.5. акт эксплуатирующей организации (ДЕЗ, ЖЭК и т.п.), отчет аварийной службы

7.1.6. заключение экспертной организации о повреждении жилого помещения Потерпевшего в результате произошедшего события и восстановительном ремонте конструктивных элементов и / или отделки помещения;

7.1.7. заключение сервисных, экспертных организаций о степени повреждения движимого имущества Потерпевшего в результате произошедшего события с указанием необходимого ремонта;

7.1.8. документы, подтверждающие расходы на ведение дела в суде, если дело передавалось на рассмотрение в суд.

7.1.9. В случае причинения вреда жизни и здоровью необходимо предоставить:

7.1.9.1. документы лечебного учреждения, подписанные главным врачом, или заключение бюро медико-социальной экспертизы, устанавливающее степень утраты трудоспособности Потерпевшим лицом (в случае причинения вреда здоровью физического лица);

7.1.9.2. нотариальная удостоверенная копия свидетельства о смерти (в случае смерти Потерпевшего);

7.1.9.3. справку об утрате заработка (дохода) и дополнительных расходах Потерпевшего лица в связи с повреждением здоровья;

7.1.9.4. справку о составе семьи и заработке (доходе) Потерпевшего (в случае его смерти);

7.1.9.5. документы, подтверждающие права лица, предъявившего требование о возмещении вреда, на возмещение вреда в случае смерти Потерпевшего.

7.2. Документы, указанные в п.п. 7.1.1 – 7.1.9 настоящих Условий, для решения вопроса о страховой выплате могут быть отправлены Страховщику посредством использования Сайта Страховщика, в т.ч. через Личный кабинет на Сайте Страховщика в виде электронных копий, подписанных/заверенных простой электронной подписью Страхователя (Выгодоприобретателя) с соблюдением требований Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», за исключением документов, в которых напрямую предусмотрена иная форма их представления (подлинник (оригинал), нотариально удостоверенная копия, копия, заверенная органом/организацией, выдавшей документ).

Представляемые электронные копии документов должны полностью воспроизводить информацию подлинника (оригинала) документа, текст документов должен свободно читаться (должны быть четко видны даты, реквизиты, надписи, печати и иные реквизиты, не допускается наличие бликов или обрезанных частей документов, делающих копии нечитаемыми), текст документов должен быть выполнен на русском языке (переведен на русский язык).

При этом, Страховщик вправе:

– принять решение о признании события страховым случаем и о производстве страховой выплаты на основании документов, отправленных Страховщику посредством использования Сайта Страховщика, в т.ч. через Личный кабинет на Сайте Страховщика в виде электронных копий, подписанных/заверенных простой электронной подписью Страхователя (Выгодоприобретателя) с соблюдением требований Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», за исключением документов, в которых напрямую предусмотрена иная форма их представления (подлинник (оригинал), нотариально удостоверенная копия, копия, заверенная органом/организацией, выдавшей документ);

– затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) подлинник (оригинал) или нотариально удостоверенную копию, или копию, заверенную органом/организацией, выдавшей документ, документов отправленных Страховщику для решения вопроса о страховой выплате посредством использования Сайта Страховщика, в т.ч. через Личный кабинет на Сайте Страховщика в виде электронных копий, подписанных/заверенных простой электронной подписью Страхователя (Выгодоприобретателя).

В случае запроса Страховщиком подлинников (оригиналов) или нотариально удостоверенных копий, или копий, заверенных органом/организацией, выдавшей документ, срок осуществления страховой выплаты исчисляется с даты получения Страховщиком соответствующих подлинников (оригиналов) или нотариально удостоверенных копий, или копий, заверенных органом/организацией, выдавшей документ, документов, указанных в п.п. 7.1.1 – 7.1.9 настоящих Условий.

7.3. Страховщик вправе сократить перечень обязательных для предоставления документов, если обстоятельства страхового случая или размер причиненного ущерба для него известны и/или очевидны.

7.4. При отсутствии спора о том, имел ли место страховой случай, наличия у Потерпевшего права на получение страхового возмещения и обязанности Застрахованного лица его возместить, наличия причинной связи между страховым случаем и возникшим ущербом и размером причиненного ущерба, заявленные требования удовлетворяются и страховое возмещение выплачивается во внесудебном порядке.

7.5. Страховое возмещение выплачивается лицам, которым причинен вред, или Застрахованному лицу, если оно с согласия Страховщика оплатило ущерб третьим лицам и предоставило соответствующие документы, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими Условиями. Выплата страхового возмещения осуществляется путем перечисления средств на расчетный счет Потерпевших лиц (или Застрахованного лица).

7.6. В случае если страховая выплата будет выплачена несколькими Потерпевшим и сумма их требований, предъявленных Страховщику на день первой страховой выплаты по возмещению вреда, причиненного имуществу по данному страховому случаю, превышает установленную страховую сумму по Договору страхования, страховые выплаты производятся пропорционально отношению этой страховой суммы к сумме указанных требований Потерпевших. При поступлении к Страховщику заявлений на выплату страхового возмещения в отношении вреда причиненного жизни и / или здоровью выплаты по таким заявлениям производятся в приоритетном порядке по отношению к выплатам в отношении вреда причиненного имуществу. В любом случае общий размер страховых выплат по Договору страхования не может превышать размера страховой суммы.

### БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ

**ТАБЛИЦА БАЗОВЫХ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА**  
*(в % от страховой суммы в год)*

<b>Страховые риски</b>	<b>Брутто-ставка <math>T_6</math> (в % от страховой суммы)</b>
Пожар	0,1211
Удар молнии	0,0037
Взрыв	0,0051
Залив жидкостью	0,0703
Стихийное бедствие	0,0793
Противоправные действия третьих лиц	0,038
Падение летательных аппаратов и их частей	0,0093
Наезд транспортных средств	0,0054
Падение посторонних предметов	0,0093
Механическое воздействие	0,0026
Бой стекол	0,016
Террористический акт	0,0056
Замерзание жидкости в инженерных системах	0,01
Задымление	0,0026
Проникновение масс льда, снега или снега с дождем	0,0094
Расходы по найму	0,0056
Расходы на расчистку территории	0,0271

**ТАБЛИЦА БАЗОВЫХ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ**  
**ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**  
*(в % от страховой суммы в год)*

<b>Страховые риски</b>	<b>Брутто-ставка <math>T_6</math> (в % от страховой суммы)</b>
Гражданская ответственность за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилых помещений	0,0286
Гражданская ответственность за причинение вреда при проведении работ по ремонту и переустройству	0,0056