

Приложение № 1  
к приказу от «01» октября 2020 №146



«УТВЕРЖДАЮ»  
Генеральный директор  
ООО «Хоум Кредит Страхование»  
В.И. Стеканов

(приказ от «01» октября 2020 г. № 146)

## Комплексные правила страхования имущества «Гарант Универсал»

### Оглавление

ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	2
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ.....	4
3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. ИСКЛЮЧЕНИЯ.....	4
4. СТРАХОВАЯ СУММА.....	8
5. СТРАХОВОЙ ТАРИФ, СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС), ПОРЯДОК УПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ (СТРАХОВОГО ВЗНОСА).....	9
6. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ: ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ.....	9
7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН, В ТОМ ЧИСЛЕ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ.....	13
8. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА: ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТЫ.....	16
9. ФОРС-МАЖОР.....	20
10. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ.....	21

## **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.

### **Авторизованный сервисный центр производителя**

Сервисный центр, рекомендованный компанией – производителем застрахованного имущества для осуществления восстановительного ремонта.

### **Выгодоприобретатель**

Лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Выгодоприобретатель должен иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении имущества, подлежащего страхованию. Право на получение страховой выплаты принадлежит Страхователю, если в договоре не названо в качестве Выгодоприобретателя другое лицо, и при этом Страхователь имеет имущественный интерес в сохранении имущества, подлежащего страхованию по настоящим Правилам.

### **Дисплей**

Электронное устройство, предназначенное для визуального отображения информации, часть законченного устройства, используемая для отображения цифровой, цифро-буквенной или графической информации электронным способом.

### **Застрахованное лицо**

Физическое лицо, имущественные интересы которого являются объектом страхования.

### **Кража, грабеж, разбой**

Определяется в соответствии с положениями Уголовного кодекса Российской Федерации (далее – УК РФ).

### **Лимит страховых выплат (предельная страховая выплата)**

Договором страхования может быть установлено ограничение на общее количество либо общую сумму страховых выплат, произведенных по договору страхования.

### **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.

**Мобильное приложение** - программное обеспечение Страховщика, страхового агента, страхового брокера, применяемое Страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) для обмена информацией в электронной форме между ним и страховщиком с использованием технического устройства (мобильного телефона, смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер), подключенного к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Порядок использования мобильного приложения размещается на официальных сайтах Страховщика, страхового агента, страхового брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

### **Сайт Страховщика**

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

### **Страховщик**

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Страхование» (сокращенное наименование - ООО «Хоум Кредит Страхование»), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и имеющее лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

### **Страхователь**

Юридическое или дееспособное физическое лицо, в том числе индивидуальные предприниматели, заключившие со Страховщиком договор страхования.

### **Страховая премия**

Плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки,

установленные договором страхования.

### **Срок страхования**

Определенный договором страхования период действия страховой защиты (страхования).

### **Страховой случай**

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

**Транспортное средство** — устройство, предназначенное для перевозки по дорогам людей, грузов или оборудования, установленного на нем.

### **Третьи лица**

Любые физические и юридические лица за исключением Страховщика, Страхователя, Застрахованных лиц, членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица).

### **Утрата (гибель)**

Уничтожение Застрахованного имущества, в результате которого Застрахованное имущество прекратило свое существование или приведено в состояние, в котором не подлежит восстановлению, либо стоимость его ремонта равна или превышает его стоимость.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие Правила страхования разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, содержат в себе общие условия, в соответствии с которыми Страховщик заключает договоры добровольного страхования имущества, указанного в договоре страхования (страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств), далее по тексту «страхование имущества»; добровольного страхования гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица) перед третьими лицами (Выгодоприобретателями) (страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам), далее по тексту «страхование гражданской ответственности».

По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки (произвести страховую выплату) в пределах определенной договором страхования суммы (страховой суммы).

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

1.2. При заключении договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, эти условия становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательными для Страхователя и Страховщика. Страхователь и Страховщик вправе согласовать любые иные дополнения, исключения, уточнения к договору страхования, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации, исключить из текста договора страхования отдельные положения настоящих Правил, не относящиеся к конкретному договору страхования, закрепив это в тексте договора страхования.

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

1.3. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст договора страхования, обязательны для Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), если в договоре страхования прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором страхования или на его оборотной стороне, либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю Правил страхования при заключении договора страхования удостоверяется записью в договоре страхования.

1.4. Страховщик вправе присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных договоров страхования, заключаемым на основании условий настоящих Правил, 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, Застрахованном, 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.

## 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

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

2.1.1. риском утраты (гибели) или повреждения имущества, указанного в договоре страхования (*страхование имущества*);

2.1.2. обязанностью Страхователя (Застрахованного лица) в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, возместить вред, причиненный имуществу третьих лиц, возникшей в результате эксплуатации (пользования) имущества, указанного в договоре страхования (*страхование гражданской ответственности*);

2.2. В соответствии с настоящими Правилами страхованию подлежит движимое (домашнее) имущество, перечисленное в договоре страхования, в том числе:

2.2.1. «Крупная бытовая техника» – крупные машины, используемые для повседневных хозяйственных задач, таких как приготовление пищи, стирка или сохранение продуктов питания, и которые используют для своей работы электричество или топливо. К Крупной бытовой технике в целях настоящих Правил относятся: холодильники, морозильные камеры, кондиционеры, сплит-системы, стиральные, сушильные, посудомоечные машины, сушильные, винные шкафы, газовые и электроплиты, варочные панели, кондиционеры, кухонные вытяжки, водонагреватели.

2.2.2. «Мобильная техника» – смартфоны, планшетные компьютеры.

2.2.3. «Бытовая техника и электроника» – электрические механические приборы, которые выполняют бытовые функции (бытовая техника) или предназначены для отдыха и развлечений (электроника), не отнесенные в настоящих Правилах к категории «Крупная бытовая техника» и «Мобильная техника». Например: микроволновые печи, швейные и вязальные машины, чайники, кофеварки, кухонные комбайны, тостеры, миксеры, пылесосы, телевизоры, ноутбуки, аудио, видео, фото электронная техника, объективы, тв-приставки, GPS навигаторы, автомобильные видеорегистраторы, смартустройства);

2.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, территорией страхования по договорам страхования, заключенным на основании настоящих Правил, признается:

2.3.1. по страхованию имущества (кроме Мобильной техники) – жилое помещение, по адресу которого Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет регистрацию или является его собственником, либо проживает на основании договора найма жилого помещения;

2.3.2. по страхованию Мобильной техники – Российская Федерация;

2.3.3. по страхованию гражданской ответственности – жилое помещение, по адресу которого Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) имеет регистрацию или является его собственником, либо проживает на основании договора найма жилого помещения.

## 3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. ИСКЛЮЧЕНИЯ

3.1. В соответствии с настоящими Правилами страховым случаем является возникновение убытков Страхователя (Выгодоприобретателя) произошедших по независящим от воли Страхователя или Выгодоприобретателя обстоятельствам вследствие какого-либо из указанных ниже событий:

### **в части страхования имущества:**

3.1.1. утрата (гибель) Застрахованного имущества в результате кражи, совершенной в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя).

3.1.2. утрата (гибель) Застрахованного имущества в результате грабежа или разбоя, совершенного в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя).

3.1.3. утрата (гибель) Застрахованного имущества в результате пожара.

Под «пожаром» понимается неконтролируемое горение, возникшее в силу объективных

причин вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

Страховщик возмещает 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.

#### 3.1.4. утрата (гибель) Застрахованного имущества в результате взрыва.

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 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.

#### 3.1.5. утрата (гибель) Застрахованного имущества в результате удара молнии;

#### 3.1.6. утрата (гибель) Застрахованного имущества в результате стихийных бедствий;

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.

Страховщик возмещает ущерб, возникший вследствие уничтожения Застрахованного имущества в результате действия природных сил и стихийных бедствий, в том числе:

3.1.6.1. 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;

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

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

3.1.6.4. Сель – грязекаменный поток большой разрушительной силы;

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

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

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

3.1.6.8. 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;

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

3.1.6.10. 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);

3.1.6.11. 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;

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

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

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.).

3.1.7. утрата (гибель) Застрахованного имущества в результате залива водой по причине аварии систем водоснабжения.

3.1.8. утрата (гибель) или повреждение Застрахованного имущества в результате залива жидкостью или воздействия пара;

3.1.9. утрата (гибель) Застрахованного имущества в результате внешнего механического воздействия.

3.1.10. утрата (гибель) или повреждение в результате ДТП (дорожно-транспортное происшествие).

Под утратой (гибелью) или повреждением в результате ДТП понимается причинение Застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения/уничтожения в результате событий, возникших в процессе движения транспортного средства или с его участием (наезд, опрокидывание, столкновение и т.п.).

3.1.11. утрата (гибель) или повреждение Застрахованного имущества в результате воздействия электроэнергии.

Под повреждением в результате воздействия электроэнергии понимается повреждение или полная гибель Застрахованного имущества в результате внешнего воздействия на него электротока в форме короткого замыкания, резкого повышения силы тока и напряжения в электросети и воздействия индуцированных токов.

3.1.12. повреждение Застрахованного имущества в результате внешнего механического воздействия не повлекшее его утрату (гибель), предусмотренное перечнем размеров страховых выплат в договоре страхования.

3.1.13. повреждение Застрахованного имущества в результате поломки.

Под поломкой понимается повреждение указанного в договоре имущества вследствие внезапного прекращения его работоспособности, произошедшего в результате непредвиденного внешнего

воздействия, вызванного случайным падением с высоты или падением какого – то предмета на указанное в договоре имущество, в связи с чем нарушается его целостность, имущество разбивается или сдавливается или перестает исправно работать, при отсутствии прямой причинно-следственной связи с умышленными действиями Страхователя (Выгодоприобретателя).

3.1.14. повреждение Застрахованного имущества в результате поломки в постгарантийный период.

Под поломкой в постгарантийный период понимается повреждение Застрахованного имущества в результате причин, на которые распространялась бы гарантия производителя в период ее действия.

**в части страхования гражданской ответственности:**

3.1.15. обязанность Страхователя (Застрахованного лица) в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, возместить вред, причиненный имуществу третьих лиц, возникшей в результате эксплуатации (пользования) Застрахованного имущества, указанного в договоре страхования.

3.2. Не являются страховыми случаями и не влекут обязанность Страховщика произвести выплату события, наступившие в результате:

3.2.1. естественного физического износа, коррозии, окисления имущества, нарушения нормативных сроков их эксплуатации;

3.2.2. повреждения деталей (элементов) имущества, не предусмотренных перечнем размеров страховых выплат в договоре страхования;

3.2.3. исчезновения Застрахованного имущества в результате событий иных, чем кража, грабеж и разбой;

3.2.4. хищения имущества, совершенного во время его передачи во временное пользование или аренду третьим лицам;

3.2.5. использования имущества для целей, не соответствующих его назначению, если такое использование стало причиной повреждения имущества;

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

3.2.7. нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) инструкций по хранению, эксплуатации и обслуживанию имущества, а также условий противопожарной или охранной безопасности, правил пользования и условий эксплуатации;

3.2.8. повреждений огнем в результате целенаправленного воздействия полезного (рабочего) огня и тепла, необходимых для проведения термической обработки, жарки, обжига, варки, сушки, глажения и иных подобных целей;

3.2.9. самовозгорания Застрахованного имущества, вызвавшее его повреждение (деформацию, оплавление) или гибель, по любым причинам. Под возгоранием (самовозгоранием) понимается внезапное воспламенение комплектующих изделий, узлов имущества, в результате чего огнем оказываются поврежденными или уничтоженными комплектующие изделия, узлы и блоки;

3.2.10. повышенной влажности внутри помещения, здания (грибок, плесень и т.п.), брожения, гниения;

3.2.11. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

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

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

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

3.2.15. любого рода загрязнений или заражений ядерными, химическими или биологическими веществами и материалами;

3.2.16. умысла или грубой неосторожности Страхователя (Выгодоприобретателя);

3.2.17. использования при эксплуатации имущества любых аксессуаров, произведенных не изготовителем имущества или несертифицированных им, приведшего к повреждению или гибели имущества;

3.2.18. технического обслуживания, а также ремонта, вызванного не страховым случаем;

- 3.2.19. повреждения в виде царапин, сколов, порезов и других косметических повреждений имущества, не влияющих на его работоспособность;
- 3.2.20. сбоя работы микрочипов и/или программного обеспечения в мобильной или бытовой технике и электронике;
- 3.2.21. выцветания и/или любое другое нарушение цветопередачи дисплея Мобильной техники и бытовой техники, электроники при отсутствии механического воздействия или повреждения жидкостью.
- 3.3. Если иного не указано в договоре страхования, не является страховым случаем повреждение любого дополнительного оборудования и аксессуаров для имущества, как входящих, так и не входящих в штатную комплектацию, включая:
- 3.3.1. любые накопители данных, карты памяти, внешние жесткие диски, флеш-карты, сим-карты и т.п., а также любая информация (любые данные), хранящихся на них;
- 3.3.2. bluetooth-гарнитуру, модемы, защитные стекла экрана, защитные пленки, чехлы/сумки и т.п.;
- 3.3.3. зарядные устройства, кабели и коннекторы;
- 3.3.4. наушники, смарт-часы.
- 3.4. В соответствии с настоящими Правилами не является страховым случаем утрата (гибель), повреждение Застрахованного имущества в результате событий, не предусмотренных в п. п. 3.1.1 – 3.1.14 настоящих Правил, а также события, на случай которых осуществляется страхование, если они начали действовать до начала срока страхования или произошли во время действия временной франшизы; либо произошли в льготный период (после окончания срока страхования), начиная с даты окончания срока страхования и до даты начала исчисления нового срока страхования в соответствии с п.6.15 настоящих Правил.
- 3.5. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат возмещению:
- 3.5.1. убытки Страхователя (Выгодоприобретателя), которые должны быть возмещены по гарантии в силу закона или договора с поставщиком (производителем) имущества;
- 3.5.2. неполученные доходы Страхователя (Выгодоприобретателя), которые он получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода, утрата товарной стоимости);
- 3.5.3. расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), которые он понес в результате гибели (утраты), повреждения имущества, произошедших по причинам иным, чем предусмотрено п. п. 3.1.1 - 3.1.14 настоящих Правил;
- 3.6. Страховщик и Страхователь вправе изменить перечень исключений из страхового покрытия в конкретном договоре страхования. При этом изменение перечня исключений из страхового покрытия может повлечь за собой применение (по усмотрению Страховщика) поправочных коэффициентов к базовым страховым тарифам.
- 3.7. Перечень событий, на случай наступления которых производится страхование, определяется договором страхования. В соответствии с настоящими Правилами имущество может быть застраховано как от всех событий, перечисленных в п. 3.1 настоящих Правил, так и от одного из них.

#### **4. СТРАХОВАЯ СУММА**

- 4.1. Страховая сумма по страхованию движимого имущества устанавливается по согласованию Страхователя и Страховщика и не может превышать действительной (страховой) стоимости объекта страхования в месте его нахождения в день заключения договора страхования. Если иное не предусмотрено договором страхования, действительная (страховая) стоимость имущества определяется на основании документально подтвержденной стоимости товара (цена товарному чеку, счету или иному платежному документу, оформленному в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации).
- 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 по страхованию гражданской ответственности устанавливается по соглашению Страхователя и Страховщика.



- 4.4. Страховая сумма устанавливается в российских рублях.
- 4.5. Если страховая сумма, установленная по договору страхования превышает действительную (страховую) стоимость Застрахованного имущества, договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.
- 4.6. Если иного не предусмотрено договором страхования 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 первоначального срока страхования.

## **5. СТРАХОВОЙ ТАРИФ, СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС), ПОРЯДОК УПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ (СТРАХОВОГО ВЗНОСА)**

- 5.1 Страховая премия определяется Страховщиком в соответствии с действующими на момент заключения договора страхования тарифами, исходя из условий договора и оценки степени риска в соответствии с утвержденной Страховщиком методикой расчета страховых тарифов.
- 5.2 Договором страхования может быть предусмотрена уплата страховой премии (страхового взноса) наличными деньгами или по безналичному расчету.
- 5.3 Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:
- 5.3.1 день поступления всей суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика или уполномоченного представителя Страховщика при уплате в безналичном порядке.
- 5.3.2 день получения всей суммы страховой премии (страхового взноса) уполномоченным представителем Страховщика при уплате наличными деньгами.
- 5.4 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.
- 5.5 Страховая премия уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации.

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

- 6.1 Договор страхования заключается на срок, определяемый Страхователем и Страховщиком и указанный в договоре страхования. По соглашению Страхователя и Страховщика срок действия страхования, обусловленного договором страхования, может начинаться в иной срок, чем дата начала действия договора страхования.
- 6.2 Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты Страхователем всей суммы страховой премии или первого страхового взноса (при уплате страховой премии в рассрочку). Если страховая премия или первый страховой взнос не были уплачены или были уплачены не в полном объеме, договор страхования не вступает в силу и не порождает для сторон каких-либо правовых последствий, а оплаченная не в полном объеме страховая премия или первый страховой взнос возвращается Страхователю на основании его письменного заявления, если договором страхования не предусмотрено иное.
- 6.3 Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику устное или письменное заявление.
- 6.4 При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:
- об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
  - о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
  - о размере страховой суммы;
  - о сроке действия договора страхования
- 6.5 Одновременно с заявлением Страховщик вправе запросить у Страхователя (Выгодоприобретателя) следующие документы:

- 6.5.1 документы, удостоверяющие личность Страхователя физического лица;
- 6.5.2 выписку из Единого государственного реестра юридических лиц в отношении Страхователя юридического лица или индивидуального предпринимателя;
- 6.5.3 копию свидетельства ИНН;
- 6.5.4 документы, подтверждающие стоимость имущества и имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя).
- 6.6 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.
- 6.7 Договор страхования заключается в письменной форме или в виде электронного документа с учетом особенностей, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (пункт 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации) либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика страхового полиса или уплатой Страхователем страховой премии при заключении договора страхования в соответствии со ст. 438 Гражданского кодекса Российской Федерации. При этом в случае направления Страховщиком Страхователю - физическому лицу на основании его заявления в письменной или устной форме страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции) договор добровольного страхования, составленный в виде электронного документа, считается заключенным Страхователем на предложенных Страховщиком условиях с момента уплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса). Страхователь - физическое лицо уплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в договоре добровольного страхования и правилах страхования, подтверждая тем самым свое согласие заключить этот договор на предложенных Страховщиком условиях. Подписанием заявления на страхование и/или договора страхования (страхового полиса), иного документа, используемого при заключении и исполнении договора страхования, и/или принятием договора страхования (страхового полиса) Страхователь (его представитель) подтверждает:
- 6.7.1 что электронные и бумажные документы, получаемые/передаваемые при заключении и исполнении договора страхования и подписанные от имени Страховщика путем факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, признаются равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью;
- 6.7.2 что электронные документы, получаемые/передаваемые при заключении и исполнении договора страхования в электронной форме, подписанные простой электронной подписью или неквалифицированной электронной подписью, признаются равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.
- 6.7.3 Направление страхового полиса, подписанного Страховщиком по адресу электронной почты Страхователя, указанному в письменном заявлении или сообщенного устно, является надлежащим вручением Страховщиком Страхователю договора страхования. При этом Страховщик и Страхователь вправе при любой возникшей необходимости воспроизвести договор страхования на бумажном носителе.
- 6.7.4 По письменному требованию Страхователя Страховщик осуществляет отправку копии договора страхования и приложений к нему Почтой России.
- 6.8 Любые уведомления и извещения в связи с исполнением или прекращением договорных правоотношений, считаются направленными Страхователем и Страховщиком в адрес друг друга, только если они сделаны в письменной форме или в форме электронного документа через Личный кабинет, в случае если это не противоречит законодательству Российской Федерации.
- 6.9 Все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением договора страхования направляются сторонами по адресам, которые указаны в договоре страхования.

6.10 В случае утери Страхователем договора страхования, заключенного в письменной форме, Страховщик на основании заявления Страхователя выдает дубликат договора страхования.

6.11 Договор страхования прекращается:

6.11.1 по истечении срока его действия;

6.11.2 в случае выполнения Страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме;

6.11.3 по соглашению сторон;

6.11.4 по требованию Страховщика в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

6.11.5 по требованию Страхователя. Досрочное прекращение договора страхования производится на основании письменного заявления Страхователя. Договор считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня, указанного в заявлении, но не ранее 00 часов 00 минут дня получения заявления Страховщиком.

6.11.6 Договор страхования считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня получения письменного заявления Страховщиком, если дата прекращения договора страхования в заявлении не указана. При этом Страховщик не производит возврат уплаченной страховой премии за неистекший период страхования, за исключением случаев, указанных в п.п. 6.18 – 6.19 Правил страхования, а также случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

6.11.7 в случае ликвидации Страховщика в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, за исключением случаев передачи страхового портфеля;

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

6.12 При оплате страховой премии в рассрочку, если иное не предусмотрено договором страхования, неоплата Страхователем всей суммы очередного страхового взноса в срок, установленного 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.

6.13 Если до даты окончания срока страхования Страхователем – физическим лицом 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. Если иного не указано в договоре 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.

6.14 Договором страхования может быть предусмотрено, что 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, но не позднее установленного договором страхования количества календарных дней с даты окончания 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.

6.15 Договором страхования может быть предусмотрен льготный период для оплаты страховой

премии в счет продления действия договора страхования на новый срок, льготный период устанавливается в договоре страхования в днях, начиная с даты окончания срока действия договора страхования. При уплате страховой премии в течение льготного периода действие договора страхования продолжается с даты окончания срока действия договора страхования.

6.16 Если страховая премия, которую необходимо уплатить для продления договора страхования на новый срок, получена Страховщиком за пределами срока страхования или льготного периода, установленного договором страхования, 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 срока страхования до 24 часов 00 минут даты предшествующей началу нового срока страхования, исчисляемого в соответствии с п. 6.14 настоящих Правил.

6.17 Неуплата Страхователем всей суммы страховой премии в счет продления срока действия договора страхования в сроки, установленные п. 6.14 или п.6.15 настоящих Правил, 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 по истечению указанных сроков подлежит возврату плательщику в полном объеме на основании его письменного заявления.

6.18 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, а также в случае возврата Застрахованного имущества в соответствии с Законом РФ «О защите прав потребителей» по истечению 14 (четырнадцати) календарных дней с даты вступления договора страхования в силу договор страхования прекращается досрочно. В случае досрочного прекращения договора страхования на основании настоящего пункта Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику письменные доказательства гибели или утраты Застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая, а также письменное подтверждение возврата Застрахованного имущества в соответствии с Законом РФ «О защите прав потребителей». Страхование досрочно прекращается с 00 часов 00 минут даты следующей за датой гибели или утраты или возврата Застрахованного имущества продавцу. При этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

6.19 В случае отказа Страхователя физического лица от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты вступления договора страхования в силу в письменной 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 письменного 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.

6.19.1 В случае получения Страховщиком уведомления от Страхователя - юридического лица о досрочном прекращении страхования в отношении Застрахованного, Страхователю возвращается часть уплаченной страховой премии при условии отсутствия в период с даты начала страхования в отношении Застрахованного до даты уведомления Страхователя Застрахованным о досрочном отказе от страхования событий, имеющих признаки страхового случая, страховых случаев и страховых выплат в отношении Застрахованного. Расчет части страховой премии, подлежащей возврату в соответствии с настоящим пунктом Правил осуществляется по следующей формуле:

$PВ = СП * (1 - РВД) * (D1 - D2) / N$ , где:

ПВ – часть страховой премии, подлежащая возврату;

СП – размер уплаченной страховой премии в отношении Застрахованного;

РВД – расходы на ведение дела Страховщика в размере:

- если отказ от страхования произошел в течение 1 (первого) дня с даты начала страхования – 0%;



- если отказ от страхования произошел в течение срока со 2 (второго) по 6 (шестой) день включительно с даты начала страхования– 3%;
- если отказ от страхования произошел в течение срока с 7 (седьмого) по 14 (четырнадцатый) день включительно с даты начала страхования– 50%;
- если отказ от страхования произошел в срок, превышающий 14 (четырнадцать) дней с даты начала страхования– 67%.

D1 – дата окончания срока страхования согласно договору страхования;

D2 – дата, указанная Страхователем как дата окончания действия страхования;

N – срок страхования в днях.

6.20 При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховая премия не подлежит возврату за исключением случаев, указанных в п. 6.18 и п. 6.19 настоящих Правил.

6.21 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 или мобильных приложений Страховщика, страхового агента, страхового брокера осуществляющих автоматизированные создание и отправки информации в информационную систему 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.8.6 настоящих Правил. При этом Сайт Страховщика, в т.ч. указанный Личный кабинет на Сайте Страховщика, мобильное приложение Страховщика могут использоваться в качестве информационной системы, обеспечивающей обмен информацией в электронной форме между Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) и Страховщиком.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН, В ТОМ ЧИСЛЕ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

### **7.1 Страховщик вправе:**

- 7.1.1 проводить самостоятельно или посредством специализированной организации, анализ объектов, документов и т.п., ознакомиться с соответствующей документацией;
- 7.1.2 запрашивать у Страхователя и компетентных органов информацию, необходимую для установления факта и обстоятельств страхового случая, размера подлежащего выплате страхового возмещения (размера страховой выплаты), а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая, проводить экспертизу наступления страхового случая;
- 7.1.3 назначать или нанимать экспертов, специалистов для урегулирования убытков по наступившему событию, определять специализированную организацию (сервисный центр) для проведения экспертизы по событию, имеющему признаки страхового случая;
- 7.1.4 проводить совместные со Страхователем (Выгодоприобретателем) расследования, экспертные проверки факта наступления страхового случая и размера причиненного убытка;
- 7.1.5 при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, требовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска;
- 7.1.6 отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации;
- 7.1.7 в течение срока действия договора страхования проверять состояние и стоимость Застрахованного имущества, а также правильность сообщенных Страхователем при заключении договора страхования сведений, любыми доступными ему способами, не противоречащими действующему законодательству Российской Федерации;
- 7.1.8 в случае заявленных Страхователем (Выгодоприобретателем) фактов возврата или восстановления третьими лицами поврежденного или уничтоженного имущества,



получения компенсации за причиненный ущерб, требовать от Выгодоприобретателя возврата ранее полученной страховой выплаты за вычетом необходимых расходов на восстановление Застрахованного имущества в согласованном размере;

7.1.9 иные права, специально предусмотренные договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

#### 7.2 Страховщик обязан:

7.2.1 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;

7.2.2 ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и при заключении договора страхования вручить Страхователю экземпляры настоящих Правил. Направление настоящих Правил или ссылки на настоящие Правила, размещенные на сайте Страховщика, по указанному Страхователем адресу электронной почты, является надлежащим вручением настоящих Правил;

7.2.3 по запросу Страхователя предоставить ему 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.

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

7.2.4.1 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;

7.2.4.2 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.

7.2.5 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:

7.2.5.1 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;

7.2.5.2 порядок расчета страховой выплаты;

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

7.2.5.4 по письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней, обязан 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.

- 7.2.5.5 не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
  - 7.2.5.6 в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней после получения всех необходимых документов, указанных в п. 8.6 настоящих Правил, рассмотреть заявление Страхователя (Выгодоприобретателя) и осуществить страховую выплату либо направить мотивированный отказ;
  - 7.2.5.7 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.
  - 7.2.6 в порядке, установленном настоящими Правилами, произвести страховую выплату при наступлении страхового случая и предоставлении предусмотренных настоящими Правилами документов;
  - 7.2.7 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.).
  - 7.2.8 соблюдать положения настоящих Правил и договора страхования.
- 7.3 Страхователь вправе:
- 7.3.1 требовать выполнения Страховщиком условий договора страхования, настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации;
  - 7.3.2 получить дубликат договора страхования в случае его утраты;
  - 7.3.3 запросить у Страховщика информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру;
  - 7.3.4 отказаться от договора страхования в соответствии с условиями настоящих Правил;
  - 7.3.5 осуществлять иные права, предусмотренные договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.4 Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:
- 7.4.1 ознакомиться с настоящими Правилами и договором страхования;
  - 7.4.2 уплачивать страховую премию в размере и сроки, предусмотренные договором страхования;
  - 7.4.3 при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;
  - 7.4.4 в период действия договора страхования незамедлительно, как только ему стало об этом известно, в письменной форме сообщать Страховщику об изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования;
  - 7.4.5 соблюдать правила противопожарной безопасности, санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами Российской Федерации, обеспечивающие сохранность и пригодность Застрахованного имущества;
  - 7.4.6 при наступлении события, имеющего признаки страхового случая принять меры к предотвращению дальнейшего повреждения объекта страхования и уменьшению ущерба;
  - 7.4.7 извещать Страховщика обо всех случаях возврата или восстановления третьими лицами поврежденного или уничтоженного имущества, получения компенсации за причиненный ущерб;
  - 7.4.8 при наступлении события, имеющего признаки страхового случая:
    - 7.4.8.1 в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты как ему стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, направить Страховщику письменное заявление в порядке, предусмотренном договором страхования. Неисполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности по уведомлению Страховщика о

наступлении страхового случая 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. Договором страхования могут быть предусмотрены иные сроки уведомления Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;

- 7.4.8.2 незамедлительно принять все возможные меры по предотвращению и уменьшению ущерба, в т. ч. по спасению имущества, предотвращению его дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих нанесению дополнительного ущерба;
- 7.4.8.3 при наступлении события, указанного в п. п. 3.1.1- 3.1.2 настоящих Правил, незамедлительно обратиться в правоохранительные органы и получить документы, подтверждающие обстоятельства и причины события, имеющего признаки страхового случая, размер причиненного вреда/ущерба;
- 7.4.8.4 при наступлении события, указанного в п.п. 3.1.8 – 3.1.14 настоящих Правил, для диагностики повреждений и осуществления восстановительного ремонта поврежденного Застрахованного имущества обратиться в Авторизованный сервисный центр производителя.
- 7.4.8.5 по требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю необходимую информацию, позволяющую делать выводы о причинах и последствиях страхового случая, характере и размерах причиненного вреда/ущерба, с указанием обстоятельств события, вовлеченных в событие лиц и причин возможных претензий, а также представить документы от Авторизованного сервисного центра производителя, подтверждающие факт, причины и обстоятельства наступления страхового случая.
- 7.5 Договором страхования могут быть также предусмотрены другие права и обязанности Страхователя и Страховщика.

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

8.1 По договору страхования при наступлении страхового случая Страховщик в пределах установленных договором страхования лимитов от суммы возмещает:

- а) прямой реальный ущерб, вызванный утратой (гибелью) или повреждением имущества, указанного в договоре страхования, возникший в результате событий указанных в пунктах 3.1.1 – 3.1.14 настоящих Правил;
- б) вред, причиненный имуществу Третьих лиц, возникший в результате событий, указанных в пункте 3.1.15 настоящих Правил;

8.2 При наступлении страхового случая сумма страховой выплаты по страхованию имущества определяется, исходя из следующих положений:

- 8.2.1 в случае утраты (гибели) имущества, указанного в договоре страхования – размер страховой выплаты рассчитывается, исходя из стоимости этого имущества на момент заключения договора страхования, но не более страховой суммы;
- 8.2.2 в случае повреждения имущества в результате событий, предусмотренных п.п. 3.1.12 – 3.1.14 настоящих Правил, возмещению подлежат фактические (документально подтвержденные) расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по восстановлению Застрахованного имущества в Авторизованном сервисном центре производителя до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, без учета износа (восстановительные расходы), если иной порядок не предусмотрен договором страхования.

Под «восстановительными расходами» понимаются:

- расходы на запасные части и материалы, необходимые для выполнения ремонта Застрахованного имущества в Авторизованном сервисном центре производителя;
- расходы на оплату работ по проведению ремонта в Авторизованном сервисном центре производителя.

Восстановительные расходы не включают:

- дополнительные расходы, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением Застрахованного имущества;

- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом;
- расходы по переборке, профилактическому ремонту и обслуживанию, так же как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;

### 8.3 Сумма страховой выплаты по страхованию гражданской ответственности исчисляется:

- 8.3.1 При причинении ущерба имуществу Третьих лиц – сумме расходов (затрат) на возмещение причиненного ущерба в размере, определенном в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, но не более страховой суммы (лимита ответственности), установленной по договору страхования. Под суммой расходов (затрат) понимаются расходы, произведенные Третьим лицом, для приведения имущества в состояние, пригодное для использования по первоначальному назначению, в связи с уничтожением (гибелью), повреждением этого имущества.
- 8.3.2 В случае если страховой суммы не достаточно для полного возмещения ущерба всем пострадавшим Третьим лицам, ущерб возмещается каждому лицу пропорционально сумме понесенного ущерба, учитывая, однако, что в первую очередь возмещению подлежит вред, причиненный жизни и/или здоровью третьего лица.
- 8.4 Если договором страхования не предусмотрено иное, договор страхования, по которому произведена страховая выплата, сохраняет действие до конца срока, указанного в договоре страхования, в размере разницы между страховой суммой, установленной договором страхования, и суммой страховой выплаты.
- 8.5 В случае если вред/ущерб возмещен лицом, ответственным за причиненный вред/ущерб, частично и менее причитающегося суммы страховой выплаты, то возврату Страховщику подлежит сумма, полученная Страхователем (Выгодоприобретателем) от лица, ответственного за причиненный вред/ущерб.
- 8.6 При обращении за страховой выплатой Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику в части страхования имущества:
- 8.6.1 письменное заявление о страховом случае (заявление на страховую выплату) по объектам страхования и рискам, предусмотренным договором страхования;
- 8.6.2 документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя) или его представителя (оригиналы или нотариально заверенные копии), а также документы, подтверждающие полномочия представителя (в том числе доверенность, документы, подтверждающие вступление в права наследования, и т.д.);
- 8.6.3 документ, подтверждающий постоянную регистрацию или право собственности или договор аренды на территорию, где произошло событие, имеющее признаки страхового случая,
- 8.6.4 документ, подтверждающий стоимость Застрахованного имущества на момент заключения договора (в случае возникновения ущерба в имуществе);
- 8.6.5 фотографии и/или видеосъемку с обязательной фиксацией серийного номера (заводского номера) поврежденного Застрахованного имущества;
- 8.6.6 документы, содержащие информацию о гарантийных обязательствах производителя Застрахованного имущества;
- 8.6.7 при наступлении события, указанного в п.п. 3.1.3 – 3.1.14 настоящих Правил, документы, подтверждающие стоимость произведенного восстановительного ремонта, либо неремонтопригодность (гибель) Застрахованного имущества (заключение Авторизованного сервисного центра производителя о состоянии поврежденного Застрахованного имущества с указанием причины ущерба или гибели, стоимости произведенного ремонта Застрахованного имущества (если производился), чеки, квитанции, товарные накладные);
- 8.6.8 документы компетентных органов (копии, заверенные органом выдавшим документы), подтверждающие факт наступления, причины и обстоятельства события, в зависимости от вида и обстоятельств причинения вреда:
- 8.6.8.1 При наступлении убытков в результате кражи, грабежа или разбоя:
- 8.6.8.1.1 копия заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) (заверенная органом принявшим заявление), о произошедшем событии в правоохранительные органы с отметкой о его принятии, либо с приложением документа, подтверждающего факт принятия данного заявления;



- 8.6.8.1.2 копия постановления органов внутренних дел о возбуждении (или отказе в возбуждении) уголовного дела с указанием даты, номера уголовного дела и статьи Уголовного кодекса Российской Федерации (далее - УК РФ), по которому уголовное дело было возбуждено, с указанием характеристик похищенного застрахованного имущества (марка, модель, серийный номер) и его стоимости;
- 8.6.8.1.3 копия протокола допроса или справки от следователя;
- 8.6.8.1.4 постановление о признании Выгодоприобретателя потерпевшим по уголовному делу (в случае возбуждения уголовного дела по факту грабежа или разбоя);
- 8.6.8.1.5 постановление о приостановлении уголовного дела с указанием характеристик похищенного застрахованного имущества (марка, модель, серийный номер) и его стоимости. Если уголовное дело не было приостановлено, предоставить приговор суда или копию приговора суда или постановление о прекращении уголовного дела.
- 8.6.8.2 При наступлении убытков в результате воздействия пожара, взрыва:
  - 8.6.8.2.1 акт о пожаре от государственной противопожарной службы;
  - 8.6.8.2.2 постановление органов внутренних дел о возбуждении (или отказе в возбуждении) уголовного дела с указанием даты, номера уголовного дела и статьи УК РФ, по которой уголовное дело было возбуждено;
  - 8.6.8.2.3 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.
- 8.6.8.3 При наступлении убытков в результате воздействия залива водой по причине аварии систем водоснабжения:
  - 8.6.8.3.1 акт специализированной службы (организации), эксплуатирующей (обслуживающей) водопроводные и другие аналогичные сети с описанием причины выхода из строя систем водоснабжения, определением виновной стороны и описанием поврежденного имущества;
  - 8.6.8.3.2 акт специализированного сервисного центра, подтверждающий факт гибели и неремонтопригодности Застрахованного имущества.
- 8.6.8.4 При наступлении убытков в результате стихийных бедствий, удара молнии:
  - 8.6.8.4.1 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);
  - 8.6.8.4.2 справка из органов МЧС о характере стихийного бедствия в районе происшествия на дату наступления события.
- 8.6.8.5 При наступлении убытков в результате утраты (гибели) в результате ДТП:
  - 8.6.8.5.1 Протокол об административном правонарушении;
  - 8.6.8.5.2 Постановление об административном правонарушении;
  - 8.6.8.5.3 Постановление о прекращении производства по делу об административном правонарушении;
- 8.6.8.6 При наступлении убытков в результате утраты (гибели) или повреждения в результате воздействия электроэнергии:
  - 8.6.8.6.1 справка организации-поставщика электроэнергии;
  - 8.6.8.6.2 акт (заключение) аварийно-технической службы.
- 8.6.8.7 В случае причинения вреда имуществу Третьих лиц:
  - 8.6.8.7.1 документы, подтверждающие право Выгодоприобретателя на имущество (жилое помещение), которому причинен вред: свидетельство о государственной регистрации права или выписку из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество (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);

- 8.6.8.7.2 в зависимости от вида и обстоятельств причиненного вреда – 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);
- 8.6.8.7.3 документы, подтверждающие стоимость поврежденного (уничтоженного) имущества или стоимость произведенного восстановительного ремонта поврежденного имущества;
- 8.6.8.7.4 акт эксплуатирующей организации (ДЕЗ, ЖЭК и т.п.), отчет аварийной службы;
- 8.6.8.7.5 заключение сервисных, экспертных организаций о степени повреждения имущества в результате произошедшего события с указанием необходимого ремонта.
- 8.7 Страховщик производит страховую выплату в денежной форме в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) последнего из документов, указанных в п. 8.6 настоящих Правил. При безналичном перечислении денежных средств днем осуществления страховой выплаты считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика для их перечисления на счет Страхователя.
- 8.8 Страховщик вправе сократить перечень необходимых к представлению документов в случае, если обстоятельства, причина страхового случая, размер вреда/ущерба и отсутствие вины Страхователя (Выгодоприобретателя) у Страховщика на основании самостоятельной проверки не вызывают сомнения и произвести страховую выплату в случае непредставления каких-либо документов, предусмотренных настоящими Правилами, если представленные документы позволяют признать событие страховым случаем.
- 8.9 Страховщик вправе отсрочить решение о признании события страховым случаем и страховой выплате в случае проведения проверки или 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.
- 8.10 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 (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно известить Страховщика о получении возмещения ущерба от Третьих лиц.
- 8.11 Если имущество, утраченное в результате событий предусмотренных п. п. 3.1.1- 3.1.2 настоящих Правил, возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю), то он обязан вернуть Страховщику полученную сумму страхового возмещения в срок до 10 (десяти) рабочих дней, считая со дня получения имущества.
- 8.12 Договором страхования может быть предусмотрен лимит, в пределах которого выплата страхового возмещения производится без представления документов, выданных компетентными органами в связи с произошедшим событием. Если такой лимит не установлен, страховая выплата производится при представлении документов, указанных в п. 8.6 настоящих Правил.
- 8.13 Все документы для решения вопроса о страховой выплате предоставляются Страховщику на русском языке (с нотариально заверенным переводом на русский язык) в виде оригиналов или заверенных уполномоченным на то лицом копий (органом/организацией выдавшей документ, нотариусом). Документы, указанные в п. 8.6 настоящих Правил, для решения вопроса о страховой выплате могут быть отправлены Страховщику либо 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», либо посредством использования иных электронных средств связи, указанных в договоре страхования, в том числе, системы мгновенного обмена сообщениями.

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», а также посредством использования иных электронных средств связи, в том числе системы мгновенного обмена сообщениями, указанных в договоре страхования 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) подлинники (оригиналы) или нотариально удостоверенные копии, или копии, заверенные 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).

8.14 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. 8.6 настоящих Правил.

8.15 При осуществлении страховой выплаты в безналичном порядке в случае если Страхователем (Выгодоприобретателем) не представлены банковские реквизиты, а также другие сведений, необходимые для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке, срок осуществления страховой выплаты продлевается (приостанавливается) до получения Страховщиком указанных сведений, при этом Страховщик обязан направить уведомление Страхователю (Выгодоприобретателю) о факте приостановки и запросить у него недостающие сведения.

## **9. ФОРС-МАЖОР**

9.1 Страхователь (Выгодоприобретатель) и/или Страховщик освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение, а также ненадлежащее исполнение обязательств по договору страхования, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств явилось следствием обстоятельств чрезвычайного характера, возникших после заключения договора страхования, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) и/или Страховщик не могли ни предвидеть, ни предотвратить.

9.2 Возможное неисполнение обязательств по договору страхования должно находиться в непосредственной причинной связи с вышеуказанными обстоятельствами.

9.3 Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств, обязана в разумные сроки с момента наступления обстоятельств чрезвычайного характера в письменной форме

уведомить другую сторону, а также сообщить о предполагаемом порядке действий для полного и надлежащего исполнения своих обязательств по договору страхования. Не уведомление или несвоевременное уведомление лишает не уведомившую сторону права ссылаться на какое-либо из вышеуказанных обстоятельств как основание, освобождающее ее от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору страхования.

## **10. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ**

10.1 Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.



(приказ от «01» октября 2020 г. № 146)

**Таблицы базовых<sup>1</sup> тарифных ставок  
по вариантам страховых программ  
к Комплексным правилам страхования имущества  
«Гарант Универсал»**

**Таблица 1**

<b>Страховые риски</b>	<b>Брутто-ставка <math>T_6</math> (в % от страховой суммы в год)</b>
Утрата (гибель) Застрахованного имущества в результате кражи, совершенной в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя)	0,513
Утрата (гибель) Застрахованного имущества в результате грабежа или разбоя, совершенного в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя)	0,033
Утрата (гибель) Застрахованного имущества в результате пожара	0,072
Утрата (гибель) Застрахованного имущества в результате взрыва	0,011
Утрата (гибель) Застрахованного имущества в результате удара молнии	0,011
Утрата (гибель) Застрахованного имущества в результате стихийных бедствий	0,072
Утрата (гибель) Застрахованного имущества в результате залива водой по причине аварии систем водоснабжения	0,217
Утрата (гибель) или повреждение Застрахованного имущества в результате залива жидкостью или воздействия пара	1,732
Утрата (гибель) Застрахованного имущества в результате внешнего механического воздействия	14,249
Утрата (гибель) или повреждение в результате ДТП (дорожно-транспортное происшествие)	0,059
Утрата (гибель) или повреждение Застрахованного имущества в результате воздействия электроэнергии	0,055
Повреждение Застрахованного имущества в результате внешнего механического воздействия не повлекшее его утрату (гибель), предусмотренное перечнем размеров страховых выплат в Договоре страхования	2,169
Повреждение Застрахованного имущества в результате поломки	4,573
Повреждение Застрахованного имущества в результате поломки в постгарантийный период	0,526

<sup>1</sup> В таблице указаны минимальные экономически обоснованные тарифы.

Страховые риски	Брутто-ставка $T_6$ (в % от страховой суммы в год)
Обязанность Страхователя (Застрахованного лица) в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, возместить вред, причиненный имуществу третьих лиц, возникшей в результате эксплуатации (пользования) Застрахованного имущества, указанного в договоре страхования	0,023