


Приложение № 1  
к приказу от «01» октября 2020 г. № 150

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

(приказ от «01» октября 2020г. №150)

## **Комплексные правила страхования квартир, домов и гражданской ответственности физических лиц «Универсал»**

### **Оглавление**

<b>ОПРЕДЕЛЕНИЯ</b> .....	2
<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	4
<b>2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ</b> .....	5
<b>3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. ОБЪЕМ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ</b> .....	7
<b>4. СТРАХОВАЯ СУММА</b> .....	11
<b>5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, СТРАХОВОЙ ТАРИФ, СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ</b> .....	12
<b>6. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ: ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ</b> .	13
<b>7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА</b> .....	15
<b>8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ</b> .....	16
<b>9. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА</b> .....	19
<b>10. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ</b> .....	21
<b>11. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ (ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯ) НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА ПО ОТНОШЕНИЮ К ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ (СУБРОГАЦИЯ)</b> .....	24
<b>12. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ</b> .....	25
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ</b> .....	26

## **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.

### **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.

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

Физические лица, выполняющие работу на основании трудового или 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**

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

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

Действительная стоимость имущества в месте его нахождения на дату начала срока 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.

#### **Территория страхования**

Территория, в пределах которой действует страхование.

#### **Жилое строение**

Индивидуально-определенное строение (дом), являющееся пригодным для проживания, не подлежащее сносу, реконструкции или не находящееся в аварийном состоянии на дату начала срока 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 (супругов) (за исключением бывших супругов), родственников по прямой восходящей и нисходящей линии (родители, дети, бабушка, дедушка и внуки), полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер, усыновителей и усыновленных), лиц, находящихся на иждивении Страхователя (Выгодоприобретателя), 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 (Выгодоприобретателю) 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 юридическими или 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 страхования 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 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. 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 (Выгодоприобретатель) 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. внутренняя отделка квартиры;

2.3.2. внутренняя 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. конструктивные элементы недвижимого имущества;

2.4.2. наличные деньги в российской и иностранной валюте;

2.4.3. акции, облигации и любые другие ценные бумаги;

2.4.4. драгоценные и полудрагоценные металлы в слитках;

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

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

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

2.4.8. боеприпасы, взрывчатые вещества, пиротехнические изделия;

2.4.9. удобрения, ядохимикаты и воспламеняющиеся жидкости;

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

2.4.11. домашних животных;

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

2.4.13. объекты незавершённого строительства;

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

2.4.15. 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;

2.4.16. 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;

2.4.17. 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 за пределы границ запираемых помещений на территории (места) страхования без согласования со Страховщиком, страховая защита в отношении этого имущества прекращается с момента удаления объекта страхования с 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, произошедший в результате удара молнии либо короткого замыкания в электросети**

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 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 пожар, произошедший в результате иных причин, за исключением указанных в настоящем пункте Правил.

### **3.2.2. 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.

### **3.2.3. Залив жидкостью**

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

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

3.2.3.1.2. 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.;

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

3.2.3.1.4. 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;

3.2.3.1.5. 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.

3.2.3.2. 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.).

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

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

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

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



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

3.2.3.3.5. 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 воздуховодов); вследствие проникновения жидкости с балконов и лоджий помещений (зданий, строений), через кирпичную кладку или вентиляционную шахту;

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

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

3.2.3.3.8. 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.

#### **3.2.4. Противоправные действия третьих лиц**

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

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

3.2.4.1.2. грабеж;

3.2.4.1.3. разбой;

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

3.2.4.2. 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.

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

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

3.2.4.3.2. 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;

3.2.4.3.3. 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;

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

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

3.4. 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.

3.5. Искключения из страхового покрытия:

3.5.1. Не считаются страховыми случаями события, связанные с:

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

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

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

3.5.1.4. 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»;

3.5.1.5. 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;

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

3.5.1.7. конфискацией или национализацией, реквизицией, разрушением или уничтожением имущества, произошедших по распоряжению органов государственной власти или органов местного самоуправления;

3.5.1.8. забастовками, локаутами, гражданскими волнениями, массовыми беспорядками (в соответствии с УК РФ);

3.5.1.9. любого рода загрязнениями или заражениями ядерными, химическими или биологическими веществами и материалами;

3.5.1.10. воздействием ядерной энергии, радиации или радиоактивного заражения;

3.5.1.11. умыслом лиц, не являющихся третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами;

3.5.1.12. 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;

3.5.1.13. повреждением или утратой (гибелью) имущества в результате самовозгорания, брожения, гниения или других естественных процессов, происходящих в застрахованном имуществе;

3.5.1.14. обвалом строения или его части, если обвал не вызван страховым случаем, в том числе по причине ветхости или аварийного состояния строения;

3.5.1.15. отключением электроэнергии, отопления, газоснабжения в результате задолженности Страхователя по этим видам услуг;

3.5.1.16. нарушением нормативно-правовых требований при эксплуатации и / или переустройстве помещений.

3.5.2. 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.

3.5.3. Если иное прямо не предусмотрено Договором страхования, не являются страховыми случаями события причинения ущерба застрахованному имуществу, переданному в пользование по Договору аренды (найма), возникшие в результате

умышленных действий (бездействий) арендатора (нанимателя) и / или иных лиц, использующих такое имущество совместно с ним.

3.6. 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 на дату начала срока страхования, 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 на дату начала срока страхования.

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

4.4.1. 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;

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

4.4.3. 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, 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. В случае, когда страховая сумма, установленная Договором страхования, окажется меньше действительной (страховой) стоимости застрахованного объекта на момент наступления страхового случая (неполное страхование), страховое возмещение выплачивается пропорционально соотношению страховой суммы и действительной (страховой) стоимости застрахованного объекта («пропорциональное страхование»).

4.7. Страховая сумма может устанавливаться:

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

4.7.2. 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;

4.7.3. 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.

4.8. 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.

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

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 (Выгодоприобретателем) 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:

5.4.1. день поступления всей суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика или уполномоченного представителя Страховщика при уплате в безналичном порядке;

5.4.2. день получения всей суммы страховой премии (страхового взноса) уполномоченным представителем Страховщика при уплате наличными деньгами.

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 предусматриваться предоставление Страхователю льготного периода для уплаты очередного взноса. Льготный период начинается с даты, установленной в Договоре страхования в качестве даты оплаты очередного страхового взноса. Продолжительность льготного периода устанавливается в Договоре 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.

5.7. Если иное не предусмотрено Договором страхования, размер страховой премии зависит от срока страхования, при этом неполный месяц оплачивается как полный.

5.8. 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: ПОРЯДОК 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).

В случае 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. Оплаченная не в полном объеме страховая премия или первый страховой взнос возвращается Страхователю на основании его письменного заявления.

6.3. Для заключения Договора страхования Страхователь представляет Страховщику устное или письменное заявление.

6.4. Одновременно с заявлением Страховщик вправе запросить у Страхователя следующие документы:

6.4.1. документы, удостоверяющие личность Страхователя физического лица;

6.4.2. выписку из Единого государственного реестра юридических лиц в отношении Страхователя юридического лица или индивидуального предпринимателя;

6.4.3. копию свидетельства ИНН;

6.4.4. документы, подтверждающие стоимость имущества и имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя).

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. 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 - Договора страхования, 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. 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:

6.6.1. 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;

6.6.2. 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. Все изменения и дополнения к Договору страхования оформляются Страховщиком в виде письменных дополнительных соглашений к Договору страхования.

6.8. Все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением Договора страхования направляются сторонами по адресам, которые указаны в Договоре страхования.

6.9. Любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением договорных правоотношений, считаются направленными сторонами в адрес друг друга, только если они сделаны в письменной форме.

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.

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 случая, указанного в п.п.6.14; 6.15 Правил страхования, а также случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

6.11.7. 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. 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.

6.14. В случае отказа Страхователя физического лица от Договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты вступления Договора страхования в силу в письменном виде, 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.

6.15. 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:

РВ – 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.

## **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 (Выгодоприобретателя) 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 (Выгодоприобретателем) 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 (Выгодоприобретателем) 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 (Выгодоприобретателю) 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.

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 разделе 10 настоящих Правил страхования, рассмотреть заявление Страхователя (Выгодоприобретателя) 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 расчетный счет Страхователя;

8.2.4. соблюдать положения настоящих Правил и Договора страхования.

8.2.5. 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.).

## 8.3. 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 (Выгодоприобретатель) обязан:

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

8.4.2. 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.

8.4.3. в период действия Договора обеспечить Страховщику или его представителю доступ к застрахованному имуществу для осуществления проверки фактического наличия и состояния застрахованного имущества;

8.4.4. принимать все необходимые и разумные меры предосторожности и соблюдать все разумные рекомендации Страховщика по предотвращению убытков, а также требования действующего законодательства Российской Федерации;

8.4.5. информировать Страховщика о любых изменениях в данных, указанных в заявлении на страхование, а также о переходе права собственности на застрахованное имущество;

8.4.6. 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 органы Государственной противопожарной службы – в случае пожара; 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;

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 п. 10.3 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 страхования срок.

## **9. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА**

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.

9.3. 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.

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

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

9.5.1. 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;

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

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

9.6. При расчете суммы восстановительных расходов применяются следующие условия:

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

9.6.2. 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;

9.6.3. 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;

9.6.4. 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;

9.6.5. 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;

9.6.6. 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;

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

9.7. Иные расходы не подлежат возмещению, если Договором страхования не предусмотрено иное.

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 (Выгодоприобретатель) 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 (Выгодоприобретатель) 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 (Выгодоприобретатель) 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. Выплата страхового возмещения осуществляется в денежной форме.

## **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 реестра 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 / свидетельство 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 прав 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. 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;

- 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;

- 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. 3.2.4 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. 3.2.4 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.

10.3.7. для представителя Страхователя (Выгодоприобретателя) – нотариально удостоверенная доверенность на право представления интересов Страхователя (Выгодоприобретателя).

10.3.8. 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:

10.3.8.1. дату приобретения имущества;

10.3.8.2. стоимость имущества;

10.3.8.3. свое право собственности на него.

10.4. Все документы, указанные в п. 10.3 настоящих Правил, 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).

10.4.1. 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 продлевается (приостанавливается) до получения Страховщиком указанных сведений, при этом Страховщик обязан направить уведомление Страхователю (Выгодоприобретателю) о факте приостановки и запросить у него недостающие сведения.

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

10.6. 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.

10.7. Страховщик выплачивает страховое возмещение в течение 30 (тридцати) календарных дней после получения от Страхователя последнего из документов, указанных в разделе 10.3. настоящих Правил.

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

10.9. 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.

10.10. 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 обязан незамедлительно известить Страховщика о получении возмещения ущерба от третьих лиц.

10.11. 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.

10.12. 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**

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 квартир, домов и гражданской ответственности физических лиц (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**

4.1. Страховым случаем не являются события, произошедшие 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 (недополученные 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 письменное заявление на выплату страхового возмещения и приложить к нему:

7.1.1. документ, подтверждающий 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 Застрахованное лицо – юридическое лицо),

7.1.2. страховое свидетельство пенсионного страхования (СНИЛС) Страхователя (Выгодоприобретателя, 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 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);

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. свидетельство 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 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 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 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.

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

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 нескольким 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.

7.7. Выплата страхового возмещения осуществляется в денежной форме.

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

(приказ от «10» июня 2022г. № СД/58)

**Таблицы базовых<sup>1</sup> тарифных ставок  
по вариантам страховых программ к  
Комплексным правилам страхования квартир, домов и гражданской  
ответственности физических лиц «Универсал»**

Таблица 1 Коллективное страхование квартир, домов и гражданской ответственности физических лиц

<b>Риск гибели (утраты), повреждения имущества в результате указанных ниже событий</b>	<b>Брутто-ставка Т<sub>б</sub> (в % от страховой суммы в год)</b>
<b>В части страхования имущества:</b>	
Пожар, произошедший от удара молнии либо короткого замыкания в электросети	0,058
Взрыв	0,008
Залив жидкостью	0,108
Противоправные действия третьих лиц	0,023
<b>В части страхования гражданской ответственности:</b>	
Гражданская ответственность за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилых помещений	0,023
Гражданская ответственность за причинение вреда при проведении работ по ремонту и переустройству	0,002

Таблица 2 Страхование квартир, домов и гражданской ответственности физических лиц

<b>Риск гибели (утраты), повреждения имущества в результате указанных ниже событий</b>	<b>Брутто-ставка Т<sub>б</sub> (в % от страховой суммы в год)</b>
<b>В части страхования имущества:</b>	
Пожар, произошедший от удара молнии либо короткого замыкания в электросети	1,748
Взрыв	0,424
Залив жидкостью	2,356

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

Противоправные действия третьих лиц	0,866
<b>В части страхования гражданской ответственности:</b>	
Гражданская ответственность за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилых помещений	0,682
Гражданская ответственность за причинение вреда при проведении работ по ремонту и переустройству	0,106