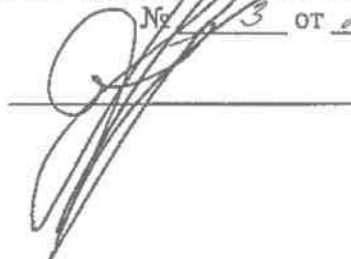


УТВЕРЖДЕНО  
приказом Генерального директора  
ООО «Дженерал» ПАО «Общее страхование»  
№ 3 от 27.01.2012 г.

  
\_\_\_\_\_ Е.Ю. Белоусенко

## КОМПЛЕКСНЫЕ ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ТОВАРА

## **СОДЕРЖАНИЕ:**

### **ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

1. Общие положения
2. Объект страхования
3. Страховой случай. Объем страхового покрытия
4. Страховая сумма и франшиза
5. Страховой тариф, страховая премия (страховой взнос), порядок уплаты страховой премии (Страхового взноса)
6. Договор страхования: понятие и порядок его заключения, исполнения и прекращения
7. Права и обязанности сторон, в том числе при наступлении страхового случая
8. Страховая выплата: определение размера и порядок осуществления выплаты
9. Форс-мажор
10. Основания для отказа в страховой выплате
11. Порядок рассмотрения споров

### **ПРИЛОЖЕНИЯ:**

Приложение 1 – Таблица базовых страховых тарифов

Приложение 2 – Образец заявления на страхование

Приложение 3 – Образец страхового полиса

Приложение 4 – Образец договора страхования

Приложение 5 – Таблица для определения физического износа

Приложение 6 – Образец заявления на страховую выплату

Приложение 7 – Образец страхового акта

## **ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

### **Страховщик**

Общество с ограниченной ответственностью «Дженерали ППФ Общее страхование», созданное для осуществления страхования и получившее лицензию в соответствии с законодательством Российской Федерации. Договоры страхования от имени Страховщика могут заключать его филиалы, представительства, а также уполномоченные страховые агенты и брокеры (юридические и физические лица) на основании соответствующих договоров и/или доверенностей.

### **Страхователь**

Дееспособные физические лица или юридические лица любой формы собственности или организационно-правовой формы, заключившие со Страховщиком договор страхования.

### **Застрахованное лицо**

Физическое лицо, имущественные интересы которого являются объектом страхования.

### **Выгодоприобретатель**

Выгодоприобретатель – юридическое или физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования, назначенное Страхователем для получения страховой выплаты по договору страхования.

### **Третьи лица**

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

### **Несчастный случай**

Внезапное кратковременное внешнее событие, возникшее в результате разбойного нападения третьего (их) лиц – в трактовке данного понятия уголовным законодательством Российской Федерации, произошедшее в период действия договора страхования независимо от воли Застрахованного и/или Выгодоприобретателя и повлекшее за собой телесное повреждение или иное нарушение внутренних и внешних функций организма, или смерть Застрахованного лица. Понятие разбойное нападение (разбой) здесь и далее понимается в соответствии с определением Уголовного кодекса РФ.

### **Инвалидность**

Социальная недостаточность вследствие нарушения здоровья со стойким расстройством функций организма, приводящая к ограничению жизнедеятельности и необходимости социальной защиты.

### **Группа Инвалидности**

Устанавливается в соответствии с действующими нормативными документами РФ и на основании заключения МСЭК, характеризует степень социальной недостаточности и определяет требования к уходу, показания и противопоказания медицинского характера. Действующими нормативными актами предусматривается установление трех групп инвалидности.

### **Госпитализация**

Нахождение на стационарном лечении в результате Несчастного случая, произошедшего с Застрахованным лицом в течение срока действия договора страхования.

### **Кража, грабеж, разбой, хищение**

Определяются в соответствии с положениями Уголовного кодекса Российской Федерации.

### **Страховая сумма**

Определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

### **Страховая выплата**

Денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с договором страхования обязан выплатить в качестве страхового возмещения при наступлении страхового случая.

### **Страховой риск**

Предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование.

#### **Страховой тариф**

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

#### **Страховая премия**

Плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

#### **Страховой взнос**

Единовременный платеж или периодические платежи страховой премии, осуществляемые Страхователем.

#### **Страховой случай**

Совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату, и не являющееся следствием умышленных действий Страхователя/Застрахованного лица, Выгодоприобретателя и совместно проживающих с ними лиц.

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

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

#### **Срок страхования**

Определенный договором страхования период действия страховой защиты (страхования).

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

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

В случае смерти Страхователя (Застрахованного лица), если Выгодоприобретатель не назначен, Выгодоприобретателями признаются законные наследники Страхователя (Застрахованного лица), за исключением страхования гражданской ответственности.

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

тексте договора страхования.

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

1.4. Страховщик вправе 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 и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов), 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.

1.5. 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.

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

## 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

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

2.1.1. утратой (гибелью), хищением или повреждением имущества, указанного в договоре страхования (*страхование имущества*);

Под «утратой (гибелью)» имущества, застрахованного по договору страхования, понимается его безвозвратное уничтожение в результате наступления страхового случая, и такое ухудшение его качественных характеристик, возникшее в результате наступления страхового случая, когда путем ремонта оно не может быть приведено в состояние, годное для использования по первоначальному назначению, либо проведение такого ремонта нецелесообразно.

Под «повреждением» имущества, застрахованного по договору страхования, понимается такое ухудшение его качественных характеристик, возникшее в результате наступления страхового случая, когда путем ремонта оно может быть приведено в состояние, годное для использования по первоначальному назначению.

Под «хищением» имущества, застрахованного по договору страхования, понимается изъятие (исчезновение) всего имущества или его отдельных элементов в результате противоправных действий третьих лиц.

2.1.2. обязанностью Страхователя (Застрахованного лица) в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, возместить вред, причиненный

жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, возникшей в результате эксплуатации (пользования) имущества, указанного в договоре страхования (*страхование гражданской ответственности*);

2.1.3. жизнью, здоровьем и/или трудоспособностью Страхователя (Застрахованного лица) (*страхование от несчастных случаев*).

2.2. В соответствии с настоящими правилами страхованию подлежит движимое (домашнее и/или иное) имущество, перечисленное в договоре страхования, в том числе:

2.2.1. «Бытовая техника и электроника» – крупная бытовая техника (холодильники, стиральные, посудомоечные машины, газовые и электроплиты и т.п.); прочая бытовая техника (микроволновые печи, швейные и вязальные машины, кухонные комбайны, мелкая бытовая техника, кондиционеры, сплит-системы, вычислительная и оргтехника и т.п.);

2.2.2. «Мобильная (портативная) техника» – мобильные телефоны, аудио-, видео-, радио-электронная и т.п. техника. Мобильная (портативная) техника – отдельная категория имущества, которое в силу особенностей и характера эксплуатации может быть свободно перемещено лицом, его использующим при отсутствии специальных средств, включая средства передвижения;

2.2.3. «Мебель» – мебель, предметы интерьера и обстановки;

2.2.4. «Инвентарь» – электроинструмент, строительный, садовый, хозяйственный, спортивный инвентарь (лыжи, сноуборды, коньки и т.п.);

2.2.5. «Украшения и антиквариат» – ювелирные изделия, изделия из драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней и т.п.;

2.2.6. «Одежда» – предметы личного пользования, в т.ч. меховые и кожаные изделия;

2.2.7. «Технические и транспортные средства» – технические средства (газонокосилки, мотокультиваторы и т.п.), транспортные средства, за исключением транспортных средств, подлежащих государственной регистрации в уполномоченном органе Министерства внутренних дел РФ – скутеры, снегоходы и т.п. имущество, указанное в договоре страхования;

2.2.8. Иное имущество, перечисленное в договоре страхования.

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

2.3.1. по страхованию имущества (кроме мобильной (портативной) техники) – местонахождение застрахованного имущества на территории Российской Федерации, под местом нахождения понимается только адрес места нахождения имущества, указанный в договоре страхования;

2.3.2. по страхованию мобильной (портативной) техники – Российская Федерация;

2.3.3. по страхованию от несчастных случаев и болезней – Российская Федерация;

2.3.4. по страхованию гражданской ответственности – фактическое местонахождение для мобильной техники и по адресу, указанному в договоре страхования для другого застрахованного имущества на территории Российской Федерации.

### **3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. ИСКЛЮЧЕНИЯ**

3.1. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное условиями договора страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение (произвести страховую выплату) Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю) в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

3.2. Страховым случаем по договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, является:

3.2.1. по страхованию имущества – утрата (гибель), хищение или повреждение указанного в договоре страхования имущества вследствие наступления следующих событий, произошедших в период действия договора страхования:

### *3.2.1.1. Пожар*

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.

### *3.2.1.2. 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.

### *3.2.1.3. Залив*

Под «заливом» понимается воздействие воды или иной жидкости из водопроводных, канализационных, отопительных и охлаждающих систем, а также в результате проникновения воды из соседних помещений, либо при проведении обоснованных действий по тушению пожара.

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб от залива, если Залив возник в результате внезапных отключений или аварий систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения, а также установленного и подключенного к ним технического оборудования; повреждения этих систем и оборудования по причине действия низких или высоких температур; проникновения воды и/или иной жидкости из соседних помещений (в т.ч. в результате применения мер пожаротушения); срабатываний противопожарных систем, не вызванных необходимостью их включения.

### *3.2.1.4. Стихийные бедствия*

Под «стихийными бедствиями» понимаются опасные природные явления или процессы геофизического, геологического, гидрологического, атмосферного, метеорологического и другого происхождения, которые вызывают экстремальные ситуации, характеризующиеся внезапным поражением и уничтожением материальных ценностей.

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате воздействия природных сил и стихийных бедствий:

а) бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс со скоростью более 16 м/сек (при этом скорость ветра должна быть подтверждена справкой компетентных органов);

б) наводнения, паводка, половодья, (возмещению подлежит ущерб, возникший в результате воздействия на застрахованное имущество воды или льда, вызванных повышением уровня грунтовых вод, интенсивным таянием снега, ливневыми осадками, необычными для данной местности продолжительными дождями, прорывами искусственных или естественных плотин);

в) перемещения или просадки грунта, оползня, обвала (любые внезапные перемещения грунта, приведшие к гибели или повреждению застрахованного имущества);

г) селя, снежных лавин, камнепада;

д) действия морозов (возмещению подлежит ущерб, возникший в результате механических разрушений элементов застрахованного имущества, вызванных низкой температурой наружного воздуха, значения которой находятся за пределами расчетного диапазона для застрахованного имущества и превышают среднее многолетнее значение для местности, на которой расположено застрахованное имущество);

е) продолжительных атмосферных осадков, резкого перепада температур и иных природных явлений, носящих особо опасный характер и не являющихся обычными для местности, в которой находится застрахованное имущество;

ж) цунами (возмещению подлежит ущерб, возникший в результате волн катастрофического характера, возникающих главным образом в результате сдвига вверх или вниз протяженных участков морского дна при подводных или прибрежных землетрясениях);

з) землетрясения (возмещению подлежит ущерб, возникший в результате подземных толчков и колебаний земной поверхности в результате внезапных смещений и/или разрывов земной коры или верхней мантии Земли);

и) извержения вулкана (возмещению подлежит ущерб, возникший в результате активной деятельности вулкана, когда он выбрасывает на земную поверхность раскаленные или горячие твердые, жидкие и газообразные вулканические продукты и изливает лаву);

к) удара молнии, включая действия, направленные на ликвидацию последствий удара молнии (возмещению подлежит ущерб, возникший в результате прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие, или вторичного воздействия грозового разряда, связанного с наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения).

Если иное не предусмотрено договором страхования, в отношении застрахованного имущества (или его элементов), пострадавшего в результате удара молнии, возмещению подлежит исключительно ущерб, возникший в результате прямого попадания молнии в застрахованное имущество;

л) иных опасных природных явлений, не предусмотренных пп.«а»-«к» п.3.2.1.4 Правил.

При наступлении страхового события в результате «Стихийного бедствия» Страховщик также возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший в результате возгорания, вызванного действием природных сил и 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.).

#### *3.2.1.5. Противоправные действия третьих лиц*



Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие утраты, повреждения или хищения застрахованного имущества в результате попытки совершения или совершения неправомерных действий третьих лиц, за которые по законодательству Российской Федерации наступает уголовная или административная ответственность:

а) утрата застрахованного имущества или его отдельных элементов в результате *кражи* (в трактовке данного понятия уголовным законодательством Российской Федерации), квалифицируемого по соответствующей статье Уголовного Кодекса Российской Федерации;

б) утрата застрахованного имущества или его отдельных элементов в результате *грабежа* (в трактовке данного понятия уголовным законодательством Российской Федерации), квалифицируемого по соответствующей статье Уголовного Кодекса Российской Федерации;

в) утрата застрахованного имущества или его отдельных элементов в результате *разбоя* (в трактовке данного понятия уголовным законодательством Российской Федерации), квалифицируемого по соответствующей статье Уголовного Кодекса Российской Федерации;

г) хулиганских действий (в трактовке данного понятия уголовным и/или административным законодательством Российской Федерации) – умышленного уничтожения или повреждения застрахованного имущества или его частей третьими лицами без цели хищения;

д) поджога, взрыва;

е) иных неправомерных действий или бездействия третьих лиц, за которые по законодательству Российской Федерации наступает уголовная или административная ответственность. При этом, если иное не предусмотрено договором страхования, по данному страховому случаю также подлежит возмещению ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате террористического акта (в трактовке данного понятия Уголовным Кодексом Российской Федерации).

#### *3.2.1.6. Поломка товара*

Под «поломкой» понимается утрата или повреждение указанного в договоре имущества вследствие внезапного прекращения его работоспособности, произошедшего в результате непредвиденного внешнего воздействия или непредвиденной аварии внутреннего характера (которое не подлежит ремонту или замене по гарантии товаропроизводителя) при отсутствии прямой причинно-следственной связи с умышленными действиями Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или с событиями, перечисленными в п.3.2.1.1-3.2.1.5 настоящих Правил.

**3.2.2. по страхованию гражданской ответственности:** возникновение обязанности Страхователя возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате произошедших с имуществом, в отношении которого заключен договор страхования, событий, указанных в пунктах 3.2.1.1–3.2.1.6 настоящих Правил и повлекших за собой причинение вреда жизни и/или здоровью Третьих лиц (физический вред) и/или имуществу Третьих лиц (имущественный ущерб).

Договор страхования в части страхования риска гражданской ответственности может быть заключен только на случай причинения вреда жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц в результате произошедших с имуществом, в отношении которого заключен договор страхования, событий, указанных в пунктах 3.2.1.1–3.2.1.6 настоящих Правил и произошедших по адресу (территории) страхования, определенному договором страхования.

**3.2.3. по страхованию от несчастных случаев:**

3.2.3.1. *смерть в результате несчастного случая – «смерть»;*

3.2.3.2. *установление инвалидности 1, 2 либо 3 группы в результате несчастного случая*

(«инвалидность»);

Инвалидность устанавливается федеральными государственными учреждениями медико-социальной экспертизы на основании их заключения по правилам в порядке и на условиях установленных уполномоченным органом РФ либо иным органом уполномоченным устанавливать инвалидность.

*3.2.3.3. временная утрата Страхователем (Застрахованным лицом) трудоспособности в связи с госпитализацией застрахованного лица в результате Несчастного случая – «госпитализация».*

Под «госпитализацией» понимается нахождение Страхователя (Застрахованного лица) на стационарном лечении в медицинском учреждении, в течение срока действия договора страхования, впервые наступившее в период действия договора страхования, подтвержденное справкой или иным документом, выданным компетентным органом (больничным листом и т.п.), действовавшее непрерывно на протяжении срока, установленного в договоре страхования.

3.3. Не являются страховыми случаями:

3.3.1. по страхованию имущества и гражданской ответственности - события, указанные в п. 3.2.1., 3.2.2. настоящих Правил страхования и возникшие в результате:

а) физического износа объектов страхования, нарушения нормативных сроков их эксплуатации;

б) использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению, если такое использование стало причиной гибели или повреждения застрахованного имущества;

в) утрата (гибель), хищение или повреждение перечисленного в договоре страхования имущества, если такая утрата (гибель), хищение или повреждение имущества произошли вне территории страхования указанной в пункте 2.3. настоящих Правил и Договоре страхования.

г) проникновения в объекты, строение или квартиру, в которых находится застрахованное имущество дождя, снега, града, воды или иной жидкости через незакрытые окна и двери, кровлю, швы в панельных домах, лоджии, балконы, террасы, иные отверстия, не предусмотренные проектом (за исключением случаев, когда такое проникновение стало возможным не по вине Страхователя (Выгодоприобретателя) или в результате наступления страхового случая);

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

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

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

з) возгорания (в т.ч. самовозгорания) застрахованного имущества, вызвавшего его повреждение (деформацию, оплавление) или гибель, по любым причинам, кроме указанных в пп.3.2.1.1 – 3.2.1.5 настоящих Правил. Указанное исключение не применяется при страховании на случай наступления события, предусмотренного п.3.2.1.6 Правил.

Под возгоранием (самовозгоранием) понимается внезапное возгорание комплектующих изделий, узлов застрахованного имущества в результате чего огнем оказываются поврежденными или уничтоженными другие их комплектующие изделия, узлы и блоки;

- и) поврежденный водой или иной жидкостью в результате уборки и чистки помещений или внезапного включения противопожарных систем в ходе проведения ремонта или реконструкций зданий или сооружений; монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных систем;
- к) возгорания (оплавления, задымления) электрооборудования и/или электропроводки по причине короткого замыкания, вызванного нагрузками свыше максимально предусмотренного значения, произошедшими по вине Страхователя (Выгодоприобретателя). Указанное исключение не применяется при страховании на случай наступления события, предусмотренного п.3.2.1.6 Правил;
- л) естественного износа застрахованного имущества;
- м) износа, коррозии, окисления застрахованного имущества в результате его неиспользования или действия обычных погодных условий;
- н) внутренних (технических) неисправностей, поломок застрахованного имущества, возникших в процессе его эксплуатации, если это не явилось следствием страхового случая. Указанное исключение не применяется при страховании на случай наступления события, предусмотренного п.3.2.1.6 Правил;
- о) кражи или грабежа имущества (отдельных его элементов) во время страхового случая или непосредственно после него, а также хулиганских действий, если данное имущество не застраховано по риску «противоправные действия третьих лиц»;
- п) влажности внутри помещения, здания (грибок, плесень и т.п.), брожения, гниения, если это не явилось следствием страхового случая.

3.3.2. по страхованию от несчастных случаев - события, указанные в п. 3.2.3. настоящих Правил страхования, произошедшие в результате:

- а) во время службы Застрахованного в вооруженных силах или иных военизированных соединениях, сопряженной с непосредственным участием в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего, либо гражданского служащего;
- б) любых действий, совершенных Застрахованным лицом в состоянии алкогольного, наркотического и/или токсического опьянения, в результате употребления Застрахованным лицом наркотических, сильнодействующих лекарственных препаратов и психотропных веществ без предписания врача, а также вызванных психическими/психоневротическими расстройствами или эпилептическими приступами, про которые Застрахованный знал или должен был знать до заключения договора страхования;
- в) совершения Застрахованным лицом противоправных действий.

3.4. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат возмещению неполученные доходы Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя), которые он получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

3.5. Договор страхования может быть заключен по совокупности указанных в п.п. 3.2.1., 3.2.2., 3.2.3. случаев, любой их комбинации, или по любому из них в отдельности. Конкретный перечень страховых случаев и объем страхового покрытия Страховщика указывается в договоре страхования.

3.6. Страховщик и Страхователь вправе изменить перечень исключений из страхового покрытия в конкретном договоре страхования. При этом изменение перечня исключений из страхового покрытия может повлечь за собой применение (по усмотрению Страховщика) поправочных коэффициентов к базовым страховым тарифам. Любое изменение перечня исключений из страхового покрытия допускаются по соглашению Страхователя и Страховщика в случае, если такие изменения не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

#### 4. СТРАХОВАЯ СУММА И ФРАНШИЗА

4.1. Страховая сумма – определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и в пределах которой Страховщик обязуется произвести страховую выплату при наступлении страхового случая.

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

4.3. Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности и по страхованию от несчастных случаев и болезней устанавливается по соглашению Страхователя и Страховщика.

4.4. По соглашению Страхователя и Страховщика договором страхования может быть определен предельный размер страховой выплаты (лимит возмещения) – максимальная сумма страховой выплаты, установленная в пределах страховой суммы в отношении отдельных объектов или групп имущества, по одному страховому случаю или по совокупности всех страховых случаев, а также за вред, причиненный жизни или здоровью одного лица.

4.5. Страховая сумма устанавливается в российских рублях. По отдельному соглашению Страхователя и Страховщика в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в российских рублях (далее – страхование в рублевом эквиваленте иностранной валюты).

4.6. Правила, установленные ст. 949 ГК РФ, о пропорциональном возмещении убытков в случае страхования на сумму ниже страховой стоимости, не применяются. Страховая выплата производится в размере понесенных Застрахованным (Страхователем) убытков (рассчитанных в соответствии с разделом 9. настоящих Правил), но в пределах страховой суммы (лимита ответственности Страховщика), если иное не предусмотрено договором страхования.

4.7. Если страховая сумма, установленная по договору страхования в части страхования движимого имущества, превышает действительную (страховую) стоимость, договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.8. В договоре страхования может быть установлена франшиза – денежная сумма в пределах которой Страховщик не компенсирует Страхователю (Застрахованному, выгодоприобретателю) причиненный ущерб.

4.8.1. Франшиза может устанавливаться в денежном эквиваленте или в процентах от страховой суммы, по договору страхования в целом или по отдельным рискам, ко всему застрахованному имуществу, к отдельной единице застрахованного имущества или к отдельным типам или группам застрахованного имущества. Договором страхования могут быть предусмотрены дополнительные условия применения франшизы.

4.8.2. При установлении в договоре страхования безусловной (вычитаемой) франшизы размер страховой выплаты по каждому страховому случаю уменьшается на размер установленной франшизы.

4.8.3. При установлении в договоре страхования условной (невывчитаемой) франшизы не подлежат возмещению убытки, если их размер не превышает установленной в договоре величины франшизы. Если размеры убытков превышают франшизу, то они возмещаются

полностью.

4.8.4. Если условиями договора страхования не предусмотрено иное, установленные в договоре страхования франшиза и/или предельный размер страховой выплаты применяются по каждому страховому случаю вне зависимости от общего количества страховых случаев в течение периода действия договора страхования.

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

5.1. Размер страховой премии (платы за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику) исчисляется, исходя из страховых сумм, базовых страховых тарифов, срока страхования, франшизы, особенностей застрахованного объекта страхования и характера страхового риска. 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, с учетом представленных Страхователем данных об особенностях риска и факторах, влияющих на вероятность наступления страхового случая и величину возможного убытка. К таким факторам в частности относится изменение местонахождения застрахованного имущества.

5.3. Уплата страховой премии (страхового взноса) может производиться наличными деньгами (в кассе Страховщика или через представителя Страховщика) или по безналичному расчету в т.ч. с использованием банковских карт, или списанием с банковского счета Страхователя. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая премия по договору страхования уплачивается Страхователем единовременно за весь срок действия договора страхования.

Дата уплаты страховой премии (страхового взноса) определяется договором страхования.

5.4. Договором страхования может предусматриваться предоставление Страхователю льготного периода для уплаты очередного взноса, который в зависимости от порядка и периодичности уплаты страховых взносов может продолжаться до 3 (трех) месяцев. 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 – в таком случае страхование по договору возобновляется с даты начала льготного периода.

Договоры страхования, заключенные на основании настоящих правил, условиями которых предусмотрен льготный период, совершены под отменительным условием, а именно, если в течении льготного периода очередной страховой взнос не был уплачен и Страхователь не информировал в письменной форме Страховщика о желании досрочно расторгнуть Договор, то Договор считается расторгнутым, а права и обязанности по нему прекращены, с даты, предшествующей дате оплаты очередного страхового взноса, оплата которого просрочена.

5.5. Договором страхования может предусматриваться предоставление Страхователю отсрочки для уплаты первого страхового взноса. Продолжительность такой отсрочки устанавливается в договоре страхования. Если по истечении установленного в договоре

периода для уплаты первого страхового взноса он не был уплачен в полном объеме, то договор страхования считается не вступившим в силу и никакие выплаты по нему не производятся. Договор страхования аннулируется и все платежи, поступившие по нему, по истечении периода установленного для уплаты первого страхового взноса возвращаются плательщику в полном объеме.

5.6. 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 оплатить страховую премию в порядке и в сроки, предусмотренные договором страхования. Если иное не предусмотрено договором страхования, неполный месяц оплачивается как полный.

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

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

6.1. Договор страхования заключается на срок, определяемый Страхователем и Страховщиком и указанный в договоре страхования.

6.2. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты первого или единовременного страхового взноса в полном объеме, если договором страхования не предусмотрено иное. Если срок страхования установлен равным 1 (одному) году, дата окончания договора устанавливается как дата предшествующая дате вступления договора страхования в силу, а год окончания равен году даты вступления договора страхования, увеличенному на 1 (один) год. Если иное не предусмотрено договором страхования, 1 (один) год равен календарному году.

6.3. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление на страхование по установленной Страховщиком форме, в котором сообщает предусмотренные указанной формой сведения. Договор страхования может быть также заключен на основании устного заявления Страхователя.

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

- документы, удостоверяющие личность Страхователя (Застрахованного);
- документы, подтверждающие стоимость приобретенного товара;
- другие документы, относящиеся к принимаемому на страхование риску.

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. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

- 1) об имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- 2) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- 3) о размере страховой суммы;

- 4) о сроке действия договора страхования;
- 5) о застрахованном лице в части страхования от несчастных случаев;

6.7. Договор страхования заключается в письменной форме и оформляется путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его устного или письменного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком, либо составления единого документа, подписанного Страхователем и Страховщиком.

В первом случае (вручение Страхователю на основании его заявления страхового полиса), согласие Страхователя заключить договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием Страхователем от Страховщика страхового полиса.

6.8. При подписании договоров страхования (страховых полисов) Страховщик вправе использовать факсимильное (с помощью средств механического, электронного или иного копирования) воспроизведение печати Страховщика и подписей лиц, уполномоченных от имени Страховщика подписывать договоры страхования, включая изменения, дополнения и приложения к ним.

Факсимильное воспроизведение печати Страховщика и подписей уполномоченных лиц Страховщика в договорах страхования (страховых полисах) и приложениях к ним, а также в сопровождающей их документации (письмах, актах, заявлениях и пр.), признается аналогом печати Страховщика и собственноручной подписи уполномоченных лиц Страховщика.

Подписание Страхователем заявления на страхование либо договора страхования (страхового полиса) подтверждает его согласие на использование Страховщиком факсимильного воспроизведения подписи Страховщика при заключении договора страхования.

6.9. На основании устного соглашения сторон договор страхования может быть заключен с использованием факсимильного воспроизведения подписи и печати Страховщика (п.6.8 Правил) и оригинала собственноручной подписи Страхователя на оригинальном экземпляре Страхователя и с использованием факсимильного воспроизведения подписи и печати Страховщика и факсимильного воспроизведения подписи Страхователя на оригинальном экземпляре Страховщика. В этом случае договор страхования является заключенным путем составления одного документа, подписанного сторонами в двух оригинальных экземплярах, имеющих равную юридическую силу.

6.10. Все изменения и дополнения к договору страхования оформляются Страховщиком в виде дополнительных соглашений к договору страхования.

6.11. Если иное не предусмотрено договором страхования, все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением договора страхования направляются по адресам, которые указаны в договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов Страхователь и Страховщик обязаны в течение 30 дней известить друг друга об этом. Если Страхователь или Страховщик не был извещен об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны в указанные выше срок, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными.

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

6.13. В случае утери договора страхования Страхователем, Страховщик на основании письменного заявления Страхователя выдает дубликат договора страхования, после чего утраченный экземпляр договора страхования с момента принятия заявления от Страхователя, считается недействительным, страховые выплаты по нему не производятся. При повторной утере договора страхования в течение периода его действия, Страховщик вправе требовать от Страхователя компенсации стоимости оформления нового договора

страхования.

6.14. Договор страхования прекращается:

- 1) по истечении срока его действия;
- 2) в случае гибели или утраты застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая, а также в случае возврата всего застрахованного имущества продавцу в соответствии с ФЗ «О защите прав потребителей»;
- 3) в случае смерти Застрахованного лица по причинам иным, чем страховой случай, – в части страхования Застрахованного лица от несчастных случаев и страхования гражданской ответственности Застрахованного лица;
- 4) досрочно по соглашению Страхователя и Страховщика;
- 5) по требованию Страховщика в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 6) по требованию Страховщика в случае неисполнения Страхователем обязательств по оплате очередного страхового взноса в размере и сроки, предусмотренные договором страхования, при оплате страховой премии в рассрочку;
- 7) в любое время по требованию Страхователя. Досрочное прекращение договора страхования производится на основании письменного заявления Страхователя с приложением к нему договора страхования. Договор считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня, указанного в заявлении, но не ранее 00 часов 00 минут дня получения заявления Страховщиком. При этом Страховщик не производит возврат уплаченной страховой премии за неистекший период страхования, если договором не предусмотрено иное;
- 8) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.15. В случае гибели или утраты по причинам иным, чем страховой случай не всего, а лишь части застрахованного имущества, договор страхования прекращает свое действие в отношении только той части застрахованного имущества, которое погибло или утрачено, при этом договор страхования продолжает свое действие в отношении остального застрахованного по договору имущества. В этом случае в договор вносятся соответствующие изменения.

6.16. В случае смерти Застрахованного лица по причинам иным, чем страховой случай, указанный в пункте 3.2.3.1 настоящих Правил, договор страхования прекращает свое действие лишь в части страхования Застрахованного лица от несчастных случаев и страхования гражданской ответственности Застрахованного лица.

При досрочном прекращении договора страхования на основании пп.6.14 2), 3), 4) настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть фактически уплаченной страховой премии за истекшие месяцы действия договора страхования, а также на расходы на ведение дела в размере, предусмотренном структурой тарифной ставки, если иное не предусмотрено законом. Расчет части страхового взноса, подлежащего возврату, осуществляется по правилам, утвержденным Страховщиком.

6.17. Досрочное прекращение договора страхования производится на основании письменного заявления Страхователя с приложением к нему договора страхования и документов, подтверждающих гибель или утрату застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая. Договор страхования считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня, указанного в заявлении, но не ранее 00 часов 00 минут дня получения заявления Страховщиком.

6.18. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Страхователь (Застрахованный) при заключении договора страхования дает согласие Страховщику на проверку и обработку, включая сбор, систематизацию,



накопление, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных Страхователя, Застрахованного, Выгодоприобретателя, с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств, в целях заключения и исполнения договора страхования, а также при уступке (передаче) каких-либо прав (обязательств) по нему.

6.19. В случае смерти Страхователя, лица к которым перешло право на застраховано имущество, обязаны незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика. При наступлении страхового случая, обязанность Страховщика по осуществлению страховой выплаты по такому договору страхования наступает только после предъявления документа о наличии имущественных прав на застрахованное имущество.

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

### **7.1. Страховщик вправе:**

- а) проводить самостоятельно или посредством специализированной организации, анализ объектов, документов и т.п., указанных в заявлении на страхование, знакомиться с соответствующей документацией;
- б) запрашивать у Страхователя и компетентных органов информацию, необходимую для установления факта страхового случая, размера подлежащего выплате страхового возмещения (размера страховой выплаты), а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая, проводить экспертизу наступления страхового случая;
- в) назначать или нанимать экспертов, специалистов для урегулирования убытков по наступившему событию, определять специализированную организацию (сервисный центр) для осуществления ремонта поврежденного товара или проведения экспертизы по событию, имеющему признаки страхового случая;
- г) проводить совместные со Страхователем расследования, экспертные проверки факта наступления страхового случая и размера причиненного убытка;
- д) требовать изменения условий договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии при увеличении степени риска соразмерно такому увеличению;
- е) отсрочить осуществление страховой выплаты при отсутствии необходимых документов до момента их получения;
- ж) увеличить срок принятия решения об осуществлении страховой выплаты (об отказе в страховой выплате) до выяснения всех обстоятельств наступившего события, в т.ч. до получения письменных ответов на запросы, направленные Страховщиком в компетентные органы в соответствии со пп. б) п. 7.1 настоящих Правил страхования;
- з) отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации;
- и) в течение срока действия договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, а также правильность сообщенных Страхователем при заключении договора страхования сведений, любыми доступными ему способами, не противоречащими действующему законодательству Российской Федерации;
- к) в случае заявленных Страхователем фактов возврата или восстановления третьими лицами поврежденного, похищенного или уничтоженного имущества, получения компенсации за причиненный ущерб, требовать от Страхователя возврата ранее полученной страховой выплаты за вычетом необходимых расходов на восстановление имущества в согласованном размере;

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

#### 7.2. Страховщик обязан:

а) ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования и при заключении договора страхования вручить экземпляр настоящих Правил Страхователю;

б) не разглашать сведения о Страхователе (Застрахованном лице, Выгодоприобретателе) за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

г) в срок не позднее 30-ти дней после получения всех необходимых документов, указанных в п. 8.3. настоящих Правил страхования, рассмотреть заявление Страхователя и либо принять решение об осуществлении страховой выплаты, либо направить обоснованный отказ в страховой выплате и составить страховой Акт установленной формы. Днем производства страховой выплаты считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика для их перечисления на расчетный счет Страхователя;

д) в порядке, установленном настоящими Правилами, произвести страховую выплату при наступлении страхового случая и предоставлении предусмотренных Правилами страхования документов, в том числе при предъявлении Страхователем (Выгодоприобретателем) экземпляра договора страхования (страхового полиса) Страхователя;

е) Страховщик не несет ответственность за нарушение сроков выплаты, если он направил уведомление о принятии решения об осуществлении страховой выплаты Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю), но тот не представил Страховщику сведения (предоставил неверные сведения), необходимые для перечисления денежных средств;

ж) соблюдать положения настоящих Правил и Договора страхования.

#### 7.3. Страхователь вправе:

а) требовать выполнения Страховщиком условий договора страхования, настоящих Правил страхования и действующего законодательства Российской Федерации;

б) получить дубликат договора страхования в случае его утраты;

в) отказаться от договора страхования в соответствии с условиями настоящих Правил страхования о досрочном прекращении договора страхования по инициативе Страхователя;

г) осуществлять иные права, специально предусмотренные договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

#### 7.4. Страхователь обязан:

а) уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и сроки, предусмотренные договором страхования;

б) при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

в) в период действия договора страхования незамедлительно, как только ему стало об этом известно, в письменной форме сообщать Страховщику об изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, к таким обстоятельствам в частности относится изменение адреса фактического

местонахождения застрахованного имущества, изменение состава объектов страхования и т.п.;

г) соблюдать правила противопожарной безопасности, санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами Российской Федерации, обеспечивающие сохранность и пригодность застрахованного имущества;

д) при наступлении события, имеющего признаки страхового случая (а в отсутствие Страхователя проживающие с ним совершеннолетний член его семьи или его работник): принять меры к предотвращению дальнейшего повреждения объекта страхования и уменьшению ущерба;

е) извещать Страховщика обо всех случаях возврата или восстановления третьими лицами поврежденного, похищенного или уничтоженного имущества, получения компенсации за причиненный ущерб;

ж) с целью получения от компетентных органов документов, подтверждающих обстоятельства, причины события, имеющего признаки страхового случая, размер причиненного вреда/ущерба, заявить: в случае грабежа, разбоя, кражи – в правоохранительные органы; в случае пожара – в государственные органы противопожарной службы; в случае взрыва, аварии – соответствующие органы аварийной службы; при заливе (аварии систем отопления, водоснабжения, канализации, пожаротушения) – в соответствующие органы аварийно-технической службы (ДЕЗ, ЖЭК, РЭУ и т.п.); в случае причинения вреда жизни или здоровью Застрахованных и/или Третьих лиц – в медицинское учреждение.

з) при наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

- незамедлительно, как только это стало возможным, заявить о произошедшем событии в соответствующие компетентные органы (указанные в п. 7.4. ж) настоящих Правил), а также направить Страховщику письменное заявление в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты наступления события, имеющего признаки страхового случая. Неисполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности по уведомлению Страховщика о наступлении страхового случая в части страхования имущества дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение. Договором страхования могут быть предусмотрены иные сроки уведомления Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;

- незамедлительно принять все возможные меры по предотвращению и уменьшению ущерба, в т.ч. по спасению застрахованного имущества, предотвращению его дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих нанесению дополнительного ущерба;

- предъявить Страховщику описание (опись) поврежденного или утраченного имущества, в т.ч. фотографии поврежденного имущества;

- по требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю необходимую информацию, позволяющую делать выводы о причинах и последствиях страхового случая, характере и размерах причиненного вреда/ущерба, с указанием обстоятельств события, вовлеченных в событие лиц и причин возможных претензий, а также представить документы от компетентных органов, подтверждающие факт, причины и обстоятельства наступления страхового случая и размер причиненного вреда/ущерба.

Непредставление Страхователем требуемых Страховщиком документов без объективных причин дает последнему право отказать в страховой выплате в части вреда/ущерба, не подтвержденного такими документами.

7.5. Договором страхования могут быть также предусмотрены другие права и обязанности Страхователя и Страховщика.

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

8.1. По договору страхования при наступлении страхового случая Страховщик в пределах установленной договором страховой суммы возмещает:

- а) прямой реальный ущерб, вызванный утратой (гибелью), хищением или повреждением застрахованного имущества или имущества третьих лиц, возникший в результате событий указанных в пункте 3.2.1, 3.2.2 настоящих Правил;
- б) вред, причиненный жизни/здоровью Застрахованных и/или Третьих лиц, возникший в результате событий указанных в пунктах 3.2.2, 3.2.3 настоящих Правил;

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

8.2.1. в случае утраты (гибели) или хищения застрахованного имущества – размер страховой выплаты рассчитывается, исходя из стоимости этого имущества на момент заключения договора страхования за вычетом процента износа, исчисленного на момент наступления страхового случая;

8.2.2. в случае повреждения застрахованного имущества – размер страховой выплаты рассчитывается, исходя из размера документально подтвержденных затрат стоимости фактически осуществленного ремонта, если договором страхования не предусмотрено иное. В случае если стоимость ремонта составляет более 80% от первоначальной стоимости имущества и если иное не предусмотрено договором страхования, проведение ремонта считается нецелесообразным и имущество признается полностью утраченным (применению подлежит п.8.2.1 Правил).

8.2.3. Расходы, не подлежащие возмещению:

- расходы, вызванные срочностью проведения работ;
- расходы по переборке, профилактическому ремонту и обслуживанию, также как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;
- расходы по улучшению застрахованного имущества по сравнению с состоянием, в котором оно находилось до наступления страхового случая, а также упущенная выгода и моральный вред, стоимость доставки до сервисного центра и обратно, вызов на дом мастера по ремонту застрахованного имущества.

8.2.4. Если в договоре страхования не указано иное, в случае поломки застрахованного имущества (п.3.2.1.6 Правил) Страховщиком дополнительно подлежат возмещению документально подтвержденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на утилизацию неремонтопригодного застрахованного имущества (см. п.8.2.1-8.2.2 Правил) в пределах указанного в договоре страхования лимита возмещения по расходам на утилизацию. Иные дополнительные расходы Страхователя подлежат возмещению Страховщиком только в случае прямого указания в договоре страхования.

8.2.5. Процент износа застрахованного имущества определяется исходя из вида объекта страхования на основании «Таблицы для определения физического износа» (Приложение №5 к настоящим Правилам страхования).

8.3. Сумма страховой выплаты по страхованию гражданской ответственности исчисляется:

8.3.1. при причинении вреда жизни и здоровью Третьих лиц - в размере полного объема причиненного вреда, но не более страховой суммы (лимита ответственности), установленной по договору страхования. Возмещению подлежат утраченный заработок (доход), который Третье лицо имело либо определенно могло иметь на день причинения ему вреда, а также дополнительно понесенные, документально подтвержденные 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 ухода и не имеет права на их бесплатное получение.

8.3.2. при причинении ущерба имуществу Третьих лиц – в размере, определяемом в соответствии с пунктами 8.2.1, 8.2.2 настоящих Правил, но не более страховой суммы (лимита ответственности), установленной по договору страхования. Под реальным ущербом понимаются расходы, произведенные Третьим лицом, для приведения имущества в состояние, пригодное для использования по первоначальному назначению, в связи с уничтожением (гибелью), повреждением этого имущества.

8.3.3. возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью Третьих лиц по страхованию гражданской ответственности, производится одновременно на основании копий документов, подтверждающих размер утраченного заработка (дохода), который он имел либо определенно мог иметь на день причинения ему вреда, а также иных документов подтверждающих расходы, указанные в пункте 8.3.1 настоящих Правил, а также других документов в зависимости от объема и характера возмещения вреда.

8.3.4. В случае если в результате одного страхового случая ущерб причинен имуществу и/или жизни и/или здоровью нескольких Третьих лиц такой ущерб подлежит возмещению Страховщиком Третьим лицам в размере ущерба, но не более страховой суммы по договору страхования.

8.3.5. В случае если страховой суммы не достаточно для полного возмещения ущерба всем пострадавшим Третьим лицам, ущерб возмещается каждому лицу пропорционально сумме понесенного ущерба, учитывая однако, что в первую очередь возмещению подлежит вред причиненный жизни и/или здоровью третьего лица.

8.3.6. Страховщиком устанавливается период ожидания, равный 30 дням, с даты подачи заявления Страхователем о наступлении страхового случая, в течение которого он принимает заявления Третьих лиц о причинении вреда, в результате произошедшего с застрахованным имуществом страхового случая, после чего Страховщиком, в случае принятия решения об осуществлении страховой выплаты производится расчет причитающихся каждому обратившемуся третьему лицу страховых выплат.

8.3.7. В случае поступления от Третьего лица заявления о причинении вреда, в результате произошедшего с застрахованным имуществом страхового случая, по истечении указанного в пункте 8.3.6 срока страховая выплата по такому заявлению производится только, если размер страховой суммы еще не исчерпан и только в пределах размера страховой суммы, оставшегося после осуществления страховой выплаты Третьим лицам, обратившимся к Страховщику с заявлением о причинении вреда, в результате произошедшего с застрахованным имуществом страхового случая в указанный в пункте 8.3.6 Правил срок.

#### 8.4. Сумма страховой выплаты по страхованию от несчастных случаев исчисляется:

8.4.1. в случае смерти Застрахованного лица – в размере 100% страховой суммы (лимита страховой выплаты), установленной для Застрахованного лица;

8.4.2. при установлении Застрахованному лицу 1, 2 и 3 группы инвалидности - в размере 100% страховой суммы (лимита страховой выплаты), установленной для Застрахованного лица, если иное не предусмотрено договором страхования;

8.4.3. при временной утрате Застрахованным лицом трудоспособности - в сумме, установленной договором страхования, но не более страховой суммы (лимита страховой выплаты), установленной по договору страхования для Застрахованного лица, за каждый день нетрудоспособности.

При этом выплата по риску госпитализация Застрахованного лица осуществляется начиная с 3-го дня непрерывной утраты Застрахованным лицом трудоспособности, но не более 90 дней по одному страховому случаю, и не более 90 дней в год независимо от количества страховых случаев, если иное не предусмотрено договором страхования.

8.5. Если договором страхования не предусмотрено иное, договор страхования, по которому произведена страховая выплата, сохраняет действие до конца срока, указанного в договоре страхования, в размере разницы между страховой суммой, установленной договором страхования, и суммой страховой выплаты.

8.6. В случае, если вред/ущерб возмещен лицом, ответственным за причиненный вред/ущерб, частично и менее причитающегося суммы страховой выплаты, то возврату Страховщику подлежит сумма, полученная Страхователем (Выгодоприобретателем) от лица, ответственного за причиненный вред/ущерб.

**8.7. При обращении за страховой выплатой Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику:**

а) письменное заявление по установленной Страховщиком форме о страховом случае (заявление на страховую выплату) по объектам страхования и рискам, предусмотренным договором страхования;

б) оригинал договора страхования (экземпляр Страхователя);

в) документ, удостоверяющий личность Страхователя/Выгодоприобретателя или его представителя (оригиналы или нотариально заверенные копии), а также документы, подтверждающие полномочия представителя (в том числе доверенность, документы, подтверждающие вступление в права наследования, и т.д.);

г) документ, подтверждающий стоимость застрахованного имущества на момент заключения договора (в случае возникновения ущерба в имуществе);

д) в части страхования имущества, фотографии поврежденного имущества;

е) документы, подтверждающие размер ущерба (договор купли-продажи, чеки, квитанции, заключение о стоимости ремонта и т.д.);

ж) документы (оригиналы или надлежаще заверенные копии) компетентных органов, подтверждающие факт наступления, причины и обстоятельства события, в зависимости от вида и обстоятельств причинения вреда:

- В случае утраты (гибели), хищения или повреждения застрахованного имущества
- При наступлении убытков в результате воздействия пожара:
  - акт о пожаре от государственной противопожарной службы;
  - постановление органов внутренних дел о возбуждении (или отказе в возбуждении) уголовного дела с указанием даты, номера уголовного дела и статьи Уголовного кодекса Российской Федерации (далее - УК РФ), по которой уголовное дело было возбуждено;
- При наступлении убытков в результате подожки:
  - техническое заключение специализированной организации о состоянии поврежденного имущества (в том числе из обслуживающей организации (организации-поставщика)). В заключении должны быть указаны причины ущерба, стоимость ремонта и информация о возможности/невозможности ремонта оборудования (Акт неремонтопригодности);
- При наступлении убытков в результате воздействия стихийного бедствия:
  - Справка из метеорологической службы с описанием природных событий (на дату наступления события в районе происшествия) явившихся причиной повреждения и/или уничтожения застрахованного имущества.
- При наступлении убытков в результате залива водой:
  - Акт специализированной службы (организации), эксплуатирующей (обслуживающей) водопроводные и другие аналогичные сети с описанием причины выхода из строя систем водоснабжения, определением виновной стороны и описанием поврежденного имущества.
- При наступлении убытков в результате взрыва:
  - Акт или справка государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации силовых агрегатов (газопроводных сетей)

(Госгортехнадзора и т.п.), о причинах аварии, с указанием технических дефектов, нарушении норм эксплуатации и виновных лицах.

- При наступлении убытков в результате противоправных действий третьих лиц (в т.ч. в случае кражи, разбоя, грабежа):
  - Копия заявления Страхователя о произошедшем событии в правоохранительные органы с отметкой о его принятии, либо с приложением документа, подтверждающего факт принятия данного заявления;
  - Копия постановления органов внутренних дел о возбуждении (или отказе в возбуждении) уголовного дела с указанием даты, номера уголовного дела и статьи УК РФ, по которому уголовное дело было возбуждено;
  - Копия постановления органов внутренних дел о прекращении уголовного дела, уголовного преследования;
  - Копия протокола допроса или справки от следователя;
  - Копия постановления о признании потерпевшим;
  - Копия постановления и признания гражданским истцом;
  - Другие документы, указанные в договоре страхования.
- В случае причинения вреда жизни или здоровью Страхователя (Застрахованного лица):

В зависимости от вида и обстоятельств причиненного вреда:

- официальные заключения медицинских учреждений, медицинских экспертных комиссий, органов социального обеспечения, описывающие вид и степень всех повреждений, подтверждающие факт несчастного случая;
  - листок нетрудоспособности при наличии;
  - справка учреждения медико-социальной экспертизы об установлении группы инвалидности;
  - постановление о возбуждении уголовного дела по факту несчастного случая);
  - свидетельство органа ЗАГС о смерти;
  - подробное медицинское заключение о причине смерти и / или выписка из истории болезни с посмертным диагнозом и/ или выписка из амбулаторной карты или решение суда об объявлении Застрахованного умершим;
  - протокол патологоанатомического вскрытия (при условии, что оно проводилось);
  - распоряжение (завещание) Застрахованного о назначении Выгодоприобретателя (при его наличии), если оно было составлено отдельно от договора страхования;
  - иные запрошенные Страховщиком документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного вреда.
- В случае причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц:
    - Письменное заявление Третьего лица;
    - При причинении вреда имуществу Третьего лица: в зависимости от вида и обстоятельств причиненного вреда – документам перечисленным в настоящем пункте и предоставляемым Страхователем в случае утраты (гибели) имущества или повреждении застрахованного имущества;
  - При причинении вреда жизни и здоровью Третьего лица -
    - Документы, перечисленные в настоящем пункте и предоставляемые Страхователем/Застрахованным лицом в случае причинения вреда жизни или здоровью Страхователя (Застрахованного лица).
    - Документы подтверждающие размер утраченного заработка (дохода), который имело Третье лицо, либо определено могло иметь на день причинения ему вреда;
    - Документы, подтверждающие расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе документы подтверждающие 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 ухода и не имеет права на их бесплатное получение.

8.7.1. Страховщик вправе потребовать предоставления иных документов, если с учетом конкретных обстоятельств отсутствие таких документов делает невозможным установление факта наступления страхового случая, определение размера вреда/ущерба или если требуется получение дополнительных сведений. Страховщик вправе также сократить перечень необходимых к представлению документов в случае, если обстоятельства, причина страхового случая, размер вреда/ущерба и отсутствие вины Страхователя (Выгодоприобретателя) у Страховщика на основании самостоятельной проверки не вызывают сомнения.

8.8. Страховая выплата производится:

8.8.1. по страхованию имущества - лицу, в пользу которого заключен договор страхования. В случае смерти Страхователя (Выгодоприобретателя) страховая выплата производится его наследникам после предоставления соответствующих документов.

8.8.2. по страхованию от несчастных случаев и болезней лицу, в пользу которого заключен договор страхования. В случае смерти Страхователя/Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) страховая выплата производится его наследникам после предоставления соответствующих документов, подтверждающих право на получение страховой выплаты.

8.8.3. по страхованию гражданской ответственности Третьим лицам, имуществу и/или жизни и здоровью, которых был причинен ущерб в результате, произошедшего с застрахованным имуществом страхового случая. В случае смерти лица, имеющего право на получение страховой выплаты, страховая выплата производится его наследникам после предоставления соответствующих документов, подтверждающих право на получение страховой выплаты.

8.9. Страхователь и Страховщик вправе предусмотреть в договоре страхования иной порядок осуществления страховой выплаты.

8.10. Убытки Застрахованного лица возмещаются в полном объеме в пределах установленной договором страхования страховой суммы.

## 9. ФОРС-МАЖОР

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

9.2. К обстоятельствам чрезвычайного характера относятся: военные действия и их последствия, террористические акты, гражданские волнения, забастовки, мятежи, конфискации, реквизиции, арест, уничтожение или повреждение имущества по распоряжению гражданских или военных властей, введение чрезвычайного или особого положения, бунты, путчи, государственные перевороты, заговоры, восстания, революции, воздействия ядерной энергии.

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

9.4. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств, обязана в разумные сроки с момента наступления обстоятельств чрезвычайного характера в письменной форме уведомить другую сторону, а также сообщить о предполагаемом порядке действий для полного и надлежащего исполнения своих обязательств по договору страхования. Не уведомление или несвоевременное уведомление лишает неуведомившую сторону права ссылаться на какое-либо из вышеуказанных обстоятельств как основание,



освобождающее ее от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору страхования.

## **10. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**

10.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения (страховой суммы), в следующих случаях:

10.1.1. когда страховой случай наступил вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

10.1.2. когда страховой случай наступил вследствие военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

10.1.3. когда страховой случай наступил вследствие гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

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

10.1.5. когда страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя, Выгодоприобретателя/ Застрахованного лица, либо, в части страхования гражданской ответственности, Третьего лица, имеющего право на получение страховой выплаты;

10.1.6. в части страхования имущества, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), полностью или в соответствующей части. В этом случае Страховщик вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

## **11. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ**

11.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. При разрешении спорных вопросов положения конкретного договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к положениям настоящих Правил.

11.3. В случае возникновения споров о причинах и размере ущерба Страхователь и Страховщик имеют право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет Стороны, потребовавшей ее проведения.

11.4. Споры по договору страхования и неурегулированные взаимоотношения, связанные с договором страхования, между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия – в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если иное не установлено договором страхования.

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

Страховые риски	Брутто-ставка Тб (в % от страховой суммы)
Пожар	6,20
Взрыв	2,72
Залив	6,78
Стихийные бедствия	1,48
Противоправные действия третьих лиц	2,96
Поломка товара	7,04
Гражданская ответственность	2,50
Смерть	0,96
Инвалидность	0,42
Госпитализация	203,70