

Акционерное общество «Зетта Страхование» (АО «Зетта Страхование»)

«УТВЕРЖДЕНО»

Приказом № 56 от «15» мая 2024 г.

Действуют с «03» июня 2024 г.



Генеральный директор

АО «Зетта Страхование»

И.С. Фатьянов

ПРАВИЛА

добровольного страхования имущества
и гражданской ответственности физических лиц
по программе «Мой любимый дом»

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Страховщик – Акционерное общество «Зетта Страхование» – страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, и получившая лицензию на осуществление имущественного страхования в установленном законодательством порядке (лицензия СИ №0290 от 06.06.2023 года, выдана Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) без ограничения срока действия).

Страхователь – дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком Договор страхования.

Выгодоприобретатель¹ (по страхованию имущества) – лицо, имеющее право на получение страхового возмещения, которое должно быть подтверждено предъявлением Страховщику Договора страхования, а также подтверждением своего имущественного интереса в сохранении имущества согласно ст. 930 ГК РФ.

Выгодоприобретатель¹ (по страхованию гражданской ответственности) – третье лицо, имеющее право на получение страхового возмещения, имуществу которого причинен вред в результате непреднамеренных действий Застрахованного лица, при условии возникновения у Застрахованного лица в связи с этим фактом обязанности в установленном гражданским законодательством порядке возместить вред, причиненный имуществу таких лиц.

Договор страхования – заключенный Страховщиком и Страхователем договор добровольного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц по программе «Мой любимый дом».

Застрахованное лицо – лицо, риск ответственности которого за причинение вреда имуществу третьих лиц застрахован по Договору страхования. В соответствии с Правилами страхования Застрахованными лицами являются – Страхователь и/или Члены семьи Страхователя.

Члены семьи Страхователя – лица, зарегистрированные по адресу, указанному в Договоре страхования в качестве Территории страхования, и/или лица, являющиеся родственниками Страхователя, зарегистрированного по адресу, указанному в Договоре страхования в качестве Территории страхования. Для целей Правил страхования родственниками считаются: дети, супруг и родители, внуки, полнородные и неполнородные братья и сестры, бабушка и дедушка, дети полнородных и неполнородных братьев и сестер.

Потерпевший – лицо, имуществу которого причинен ущерб, возникший в связи с пользованием, владением застрахованным имуществом в результате непреднамеренных действий Застрахованных лиц.

Территория страхования – указанный в Договоре страхования адрес застрахованной квартиры² или адрес застрахованного жилого дома³, или адрес земельного участка, на котором расположен застрахованный жилой дом.

Заявление о наступлении страхового события – документ, оформляемый в письменном виде по форме Страховщика, содержащий в себе требование о выплате страхового возмещения, информацию о наступлении страхового события, характере события, размере убытков, перечне поврежденного имущества и другую информацию по страховому событию, включая реквизиты, необходимые для перечисления денежных средств.

¹ При использовании по тексту Правил страхования термина «Выгодоприобретатель» без указания после него в скобках вида имущественных интересов, в отношении которых осуществляется страхование, имеется ввиду одновременно как Выгодоприобретатель (по страхованию имущества), так и Выгодоприобретатель (по страхованию гражданской ответственности).

² Под квартирой понимается структурно обособленное помещение в многоквартирном доме, 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.

³ Под жилым домом понимается отдельно стоящее, индивидуально-определенное здание, которое состоит из комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком здании, предназначенное для проживания одной семьи (объект индивидуального жилищного строительства).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила добровольного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц по программе «Мой любимый дом» (далее – Правила страхования) разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определяют условия заключаемых на их основании Договоров страхования.

1.2. По Договору страхования, заключенному на условиях Правил 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 (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной Договором страхования страховой суммы.

1.3. При заключении Договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, они становятся неотъемлемой частью Договора страхования и обязательными для Страхователя и Страховщика.

Договор страхования считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, в том случае, если в Договоре прямо указывается на их применение.

Если в Договоре страхования (страховом Полисе) имеется ссылка на документ, в котором изложены условия страхования, полностью или частично (в том числе Правила страхования), то данные условия должны быть изложены в одном документе с Договором страхования (страховым Полисом), либо на его оборотной стороне, либо приложены к Договору страхования (страховому Полису) как его неотъемлемая часть (в таком случае вручение Страхователю при заключении Договора Правил страхования должно быть удостоверено записью в Договоре страхования), либо Договор должен содержать ссылку на адрес размещения таких условий на сайте Страховщика в сети "Интернет", либо Страхователь должен быть проинформирован о таких условиях путем направления файла, содержащего текст данного документа, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст данного документа.

1.4. В соответствии с Правилами страхования не допускается страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом.

1.5. Имущество может быть застраховано по Договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. Договор страхования, заключенный в отношении имущества при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении указанного имущества, недействителен.

1.6. Договор страхования в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания в Договоре страхования имени Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»).

1.7. Страхователь дает согласие Страховщику на обработку (в том числе сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, обновление, изменение, извлечение, использование, распространение, предоставление, доступ, передачу (в том числе трансграничную), обезличивание, блокирование и уничтожение) всех предоставленных Страховщику при заключении договора страхования (дополнительного соглашения к нему) персональных данных в целях заключения и исполнения договора страхования, а также в целях реализации своих прав по договору страхования, в частности в целях получения неоплаченной в установленные сроки страховой премии (взносов).

Страхователь также дает свое согласие на обработку и использование любых контактных данных, предоставленных при заключении и/или исполнении договора страхования, с целью оповещения / информирования об услугах и страховых продуктах Страховщика, а также для поздравления с официальными праздниками.

Страхователь соглашается с тем, что Страховщиком будут использованы следующие способы

обработки персональных данных: автоматизированная / неавтоматизированная / смешанная. Данное согласие дается Страхователем бессрочно и может быть отозвано в любой момент времени путем передачи Страховщику подписанного письменного уведомления.

Страхователь также подтверждает, что на момент заключения договора страхования (дополнительного соглашения к нему) все застрахованные лица, выгодоприобретатели, а также иные лица, указанные в договоре страхования (при их наличии) проинформированы и дали согласие на передачу их персональных данных Страховщику с целью заключения и исполнения договора страхования, включая информацию о наименовании и адресе Страховщика, цели и правовом основании обработки персональных данных, информацию о предполагаемых пользователях персональных данных, а также Страхователь проинформировал указанных в договоре лиц обо всех правах и обязанностях субъекта персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных». Страхователь обязуется довести до сведения указанных в договоре лиц информацию, указанную в настоящих Правилах и/или памятке об обработке персональных данных.

Информация о наименовании и/или ФИО и адресах уполномоченных лиц, осуществляющих обработку персональных данных по поручению Страховщика (помимо информации о страховом агенте, страховом субагенте или страховом брокере, указанном в договоре страхования и/или который принимал участие при заключении договора страхования), размещена на официальном сайте страховщика: www.zettains.ru. Указанная информация может время от времени обновляться.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества (далее – Страхование имущества), а также имущественные интересы Застрахованного лица, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда имуществу граждан, юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации в результате пользования, владения застрахованным имуществом на Территории страхования (далее – Страхование гражданской ответственности).

2.2. Застрахованным имуществом по Договору страхования может являться имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), коммерческого или социального найма, а также имущество, принятое Страхователем в аренду (с указанием ответственности арендатора за сохранность имущества).

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

1. квартиры в многоквартирных домах (конструктивные элементы, внутренняя отделка, инженерное оборудование);
2. жилые дома (коттедж, дачный дом, садовый дом) (конструктивные элементы, внутренняя отделка, инженерное оборудование);
3. домашнее имущество, находящееся в квартире или жилом доме.

2.4. **Под конструктивными элементами понимаются:** при страховании квартиры – стены, перегородки, полы, потолки, внутриквартирные лестничные конструкции, балконы, лоджии; при страховании жилых домов – фундамент, стены, перекрытия, крыша, полы лестничные конструкции, балконы, крыльцо.

2.5. **Под внутренней отделкой понимаются** все виды внешних и/или внутренних штукатурных и малярных работ, в том числе, лепные работы; отделка поверхностей полов, стен, потолка, окна, оконные решетки, внутренняя отделка балконов и лоджий; двери, предусмотренная проектировкой застрахованной квартиры встроенная мебель (антресоли, кладовки, встроенные шкафы).

2.6. Под инженерным оборудованием понимаются системы и сети отопления, в том числе системы обогрева полов, стен; системы канализации, сантехническое оборудование (раковины, ванны, душевые кабины, краны, смесители, унитазы); системы водоснабжения, в т.ч. счетчики воды, насосные системы в жилых домах, мусоропровод, встроенные системы вентиляции и кондиционирования воздуха, системы газоснабжения, в том числе газовые колонки, плиты, трубы, отопительные котлы; электрические счетчики, системы электропитания, в том числе слаботочные и низкочастотные (телефонный, телевизионный, компьютерный кабель, антенная проводка, пожарная, охранная сигнализация и т.п.); за исключением систем и оборудования, которые не принадлежат Страхователю (общедомовые системы).

2.7. Под домашним имуществом понимаются: мебель (в т.ч. встроенная приобретенная мебель), музыкальные инструменты, теле-видео-аудио техника, бытовая и кухонная техника, в т.ч. встроенная, отдельно стоящая климатическая техника (кондиционер, увлажнитель воздуха, обогреватель), электроосветительные приборы, ковровые изделия, спортивный инвентарь, медицинское оборудование и средства ортопедии (в т.ч. инвалидные коляски, костыли, бандажи).

2.8. Страховая защита по Страхованию имущества и Страхованию гражданской ответственности в соответствии с Правилами страхования не распространяется на:

2.8.1. наличные деньги в российской и иностранной валюте;

2.8.2. акции, облигации и другие ценные бумаги;

2.8.3. книги, рукописи, фотоснимки, негативы, планы, схемы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги и находящуюся в них информацию;

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

2.8.5. изделия из драгоценных металлов; драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней; драгоценные и редкоземельные металлы в проволоке, слитках, песке, самородках и драгоценные камни без огранки и оправ;

2.8.6. технические носители информации, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски и блоки памяти и т.д. и находящуюся на них информацию;

2.8.7. антиквариат, коллекции марок, монет, денежных знаков и другие коллекции, а также рисунки, картины, скульптуры и другие произведения искусства;

2.8.8. оружие, боеприпасы и орудия лова;

2.8.9. животных и растения, в том числе сельскохозяйственных животных и птиц, посевы и урожай сельскохозяйственных культур, саженцы, семена;

2.8.10. предметы, закрепленные на наружной стороне зданий и сооружений (мачты, антенны, открытые электропровода и т.д., за исключением климатической техники);

2.8.11. продукты питания, напитки и табачные изделия, парфюмерно-косметические изделия;

2.8.12. одежду, обувь;

2.8.13. предметы оптики и часы;

2.8.14. медикаменты, системы введения лекарств, термометры, портативные небулайзеры и глюкометры;

2.8.15. посуду, кухонную утварь;

2.8.16. находящееся в застрахованной квартире или в застрахованном жилом доме, но не принадлежащее Страхователю или Выгодоприобретателю домашнее имущество;

2.8.17. сооружения, ограждения, теплицы, объекты ландшафтного дизайна;

2.8.18. транспортные средства, мотоциклы, мопеды, прицепы; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;

2.8.19. строительные материалы, древесина, дрова и сено;

2.8.20. иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

2.9. В рамках Страхования имущества не подлежат страхованию конструктивные элементы, внутренняя отделка, инженерное оборудование перечисленных ниже квартир и жилых домов, а также домашнее имущество, находящееся в таких квартирах и жилых домах, и гражданская ответственность, возникающая в результате действий Застрахованного лица, связанных с пользованием, владением такими квартирами и жилыми домами:

2.9.1. квартиры и жилые дома, находящиеся в залоге (ипотеке);

2.9.2. квартиры и жилые дома, находящиеся под арестом, или в процессе изъятия, конфискации, реквизиции, уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

2.9.3. квартиры, находящиеся в домах, построенных до 1950 года включительно, и жилые дома, построенные до 1950 года включительно;

2.9.4. квартиры в домах, подлежащих сносу, реконструкции и капитальному ремонту в период действия Договора страхования;

2.9.5. квартиры в домах с перекрытиями из материалов, отличных от железобетона;

2.9.10. коммунальные квартиры, комнаты в коммунальных квартирах, отдельные комнаты в квартирах, общежития, фонды временного отселения, подвальные и чердачные помещения в многоквартирном доме;

2.9.11. квартиры, жилые дома, используемые не по назначению, то есть в иных целях, чем проживание граждан и вспомогательное использование для проживания граждан (использование его для офисов, гостиниц, складов, размещения промышленных производств, содержания и разведения животных, осуществления предпринимательской деятельности);

2.9.12. жилые дома, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, подлежащие сносу, реконструкции или капитальному ремонту, физический износ которых на момент заключения Договора страхования составлял 75% и более;

2.9.13. жилые дома с незавершенным строительством.

2.10. В рамках Страхования гражданской ответственности страховая защита не распространяется на ответственность, связанную с:

2.10.1. причинением ущерба застрахованному имуществу;

2.10.2. профессиональной деятельностью Страхователя (Застрахованного лица);

2.10.3. требованиями, предъявляемыми друг к другу Застрахованными лицами, гражданская ответственность которых застрахована в рамках одного Договора страхования;

2.10.4. требованиями о возмещении ущерба, возникшего вследствие постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия газов, паров, лучей, жидкости, влаги или любых, в том числе и неатмосферных осадков (сажа, копоть, дым, пыль и т.д.);

2.10.5. любыми требованиями о возмещении ущерба сверх объемов, предусмотренных действующим законодательством.

2.11. Не является страховым случаем вред, причиненный имуществу третьих лиц в результате пожара, взрыва или повреждения водой и/или иной жидкостью, возникших по вине Застрахованного лица в результате владения, пользования застрахованным имуществом в застрахованной квартире или застрахованном жилом доме, используемым не по назначению, то есть в иных целях, чем проживание граждан и вспомогательное использование для проживания граждан: профессиональной деятельностью Страхователя (Застрахованного лица), а также использование застрахованной квартиры для офисов, гостиниц, складов, размещения промышленных производств, содержания и разведения животных, осуществления предпринимательской деятельности и т.п.

2.12. Не подлежит страхованию имущество, находящееся в зоне, официально признанной компетентными органами на момент заключения Договора страхования зоной возможного стихийного бедствия.

2.13. Дополнительное оборудование, влияющее на проектную планировку квартиры, может быть застраховано только при наличии соответствующего разрешения на его установку или выполнение перепланировки, выданного местными органами исполнительной власти (комиссиями, службами жилищно-коммунального хозяйства, архитекторами).

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

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

3.3. Страховым случаем по Страхованию имущества является наступление одного из событий, предусмотренных в п. 3.4. Правил страхования, повлекшего утрату (гибель) или повреждение застрахованного имущества, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Выгодоприобретателю.

3.4. В соответствии с Правилами страхования по Страхованию имущества Страховщик предоставляет страховую защиту от утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате наступления следующих событий:

3.4.1. «Пожар», «взрыв», «удар молнии»

Под «Пожаром» понимается повреждение или утрата (гибель) имущества, наступившие вследствие возникновения процесса неконтролируемого горения (огня) в результате повреждения в системе электрооборудования, возгорания радио-, теле- и видеоаппаратуры, компьютеров, электронной аппаратуры и другой бытовой техники, вызванного неисправностями данного оборудования, взрыва газа, употребляемого в бытовых целях, включая убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, в том числе, если пожар произошел вне Территории страхования, а также возникновение пожара в результате неосторожного обращения с огнем третьими лицами (включая убытки, возникшие при запуске пиротехнических изделий третьими лицами в результате попадания в застрахованное имущество извне) и иными пожароопасными источниками.

Под «Взрывом» понимается механическое повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества, возникшее при внезапном и непредвиденном взрыве паровых котлов, газопроводов, при взрыве взрывчатых веществ и газа, употребляемого для бытовых целей, а также при взрыве взрывчатого вещества, попавшего внезапно и непредвиденно в застрахованную квартиру, застрахованный жилой дом из-за пределов Территории страхования (включая попадание в застрахованное имущество пиротехнических изделий, запущенных третьими лицами вне Территории страхования).

Под «Ударом молнии» понимается механическое повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества, возникшие в результате непосредственного воздействия электрического разряда, вызванного молнией, на застрахованное имущество.

Не являются страховым случаем:

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

б) убытки, возникшие в результате проведения на Территории страхования химических / физических опытов;

в) убытки, возникшие в результате воспламенения или взрыва хранившихся в застрахованной квартире, застрахованном жилом доме легковоспламеняющихся и горючих жидкостей;

г) убытки, возникшие в результате взрыва взрывчатых веществ, отличных от бытового газа, находящихся на Территории страхования, за исключением случаев, когда такой взрыв классифицируется как террористический акт;

д) убытки, возникшие в результате проведения на Территории страхования работ с газовым оборудованием, с системой электроснабжения или сварочных работ, выполняемых специалистами, не имеющими соответствующей квалификации (лицензии);

е) убытки, возникшие в результате перепада напряжения, вызванного попаданием молнии в контактную сеть застрахованного жилого дома, выносные антенны, спутниковые тарелки, и возникновением в связи с этим токов высокой частоты, вызывающих повреждение застрахованного имущества.

3.4.2. «Повреждение водой и/или иной жидкостью»

Повреждение или утрата (гибель) имущества, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей, произошедшем в результате аварии водопроводных, канализационных сетей, отопительных систем, срабатывания системы пожаротушения, проникновения воды из соседних, не принадлежащих Страхователю, помещений.

При этом не являются страховым случаем:

а) убытки, возникшие в результате проникновения в застрахованную квартиру, застрахованный жилой дом воды, иных жидкостей (в том числе дождя, снега, града и грязи) через кровлю (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), чердачные помещения, незакрытые окна и двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефекта строительного материала;

б) убытки, возникшие в результате воздействия грунтовых (подпочвенных) вод;

в) убытки, возникшие вследствие затопления имущества, находящегося в подвальных помещениях;

г) убытки, возникшие в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей;

д) убытки, возникшие в результате эксплуатации Страхователем/Выгодоприобретателем, Членами семьи Страхователя/Выгодоприобретателя аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, нарушения или несоблюдения Страхователем/Выгодоприобретателем, Членами семьи Страхователя /Выгодоприобретателя сроков эксплуатации этих систем;

е) убытки, возникшие в результате замерзания, размораживания систем отопления, вентиляции и кондиционирования воздуха, наружных и внутренних сетей водопровода, канализации;

ж) убытки, возникшие в результате разрыва или иных неисправностей гибкой подводки, соединяющей санитарно-техническое оборудование или иное оборудование, бытовую технику со стационарными коммуникациями.

3.4.3. «Противоправные действия третьих лиц»

Под «Противоправными действиями третьих лиц» понимается повреждение или утрата (в т.ч. гибель) застрахованного имущества, возникшие в результате противоправных действий третьих лиц (кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя, хулиганства, поджога, взрыва, иных умышленных действий третьих лиц).

Кража с незаконным проникновением имеет место, если третье лицо (злоумышленник), совершая кражу:

- незаконно проникает в застрахованную квартиру, застрахованный жилой дом, взламывая двери или окна, применяя отмычки, поддельные ключи или иные технические средства, способы;

- взламывает в пределах застрахованной квартиры, застрахованного жилого дома, предметы, используемые в качестве хранилищ имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов, способов;

- изымает предметы из закрытых помещений, в которые он проник обычным путем, продолжал в них тайно оставаться до их закрытия и использовал отмычки, поддельные ключи или иные инструменты, способы, - при выходе из данного помещения.

Страхование домашнего имущества от кражи с проникновением не распространяется на кражу домашнего имущества, находящегося в застрахованных квартирах, расположенных на первом этаже жилых зданий.

Грабеж имеет место, если:

- у Страхователя/Выгодоприобретателя путем открытого хищения изымается застрахованное имущество.

Разбой имеет место, если:

- к Страхователю / Выгодоприобретателю в пределах застрахованной квартиры, застрахованного жилого дома применено насилие или угроза его применения для подавления сопротивления Страхователя / Выгодоприобретателя, направленного на препятствование изъятию застрахованного имущества;

- Страхователь / Выгодоприобретатель под угрозой его здоровью или жизни передает или допускает передачу застрахованного имущества в пределах застрахованной квартиры, застрахованного жилого дома третьему лицу (преступнику);

- застрахованное имущество изымается у Страхователя / Выгодоприобретателя в пределах застрахованной квартиры, застрахованного жилого дома в период нахождения его в беспомощном состоянии, если такое состояние не явилось следствием его умышленных действий и не позволяет ему оказать сопротивление такому изъятию.

При **хулиганстве** возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате хулиганских действий третьих лиц (включая поджог или взрыв, совершенные из хулиганских побуждений), повлекших за собой утрату (гибель) или повреждение застрахованного имущества.

При **иных умышленных действиях третьих лиц** возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате умышленных действий третьих лиц, повлекших за собой утрату (гибель) или повреждение застрахованного имущества.

В рамках настоящего риска страхование распространяется на повреждение застрахованного имущества в результате террористических актов, то есть совершения взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях.

Указанные в п. 3.4.3. Правил страхования события признаются страховыми случаями, если повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества являются следствием действий, квалифицируемых правоохранительными органами согласно соответствующим статьям Уголовного кодекса РФ, Кодекса об административных правонарушениях РФ.

Не являются страховым случаем:

а) убытки, возникшие в результате хищения, разбоя, совершенных лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство, Членами семьи Страхователя, а также лицами, работающими у Страхователя;

б) убытки, возникшие в результате хищения имущества, находящегося вне застрахованной квартиры, застрахованного жилого дома (за исключением внешних блоков системы кондиционирования и элементов спутникового телевидения);

в) убытков, возникших в результате хищения имущества во время страховых случаев, указанных в п. 3.4.1., 3.4.2., 3.4.4, 3.4.5., или во время осуществления действий по предотвращению указанных страховых случаев и устранению его последствий.

3.4.4. «Стихийные бедствия»

Повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества в результате следующих стихийных бедствий:

- бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, цунами (убытки от бури, вихря, урагана или иного движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в случае, если средняя скорость воздушных масс, причинивших убыток, превышала 20 м/сек.);
- ливня, града;
- наводнения, паводка (убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий – МЧС России);
- землетрясения (убытки от землетрясения не подлежат возмещению, если при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованной квартиры, застрахованного жилого дома не были учтены сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения);
- извержения вулкана, действия подземного огня;
- горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя.

Указанные выше события признаются страховыми случаями, если повреждение или утрата (гибель) имущества в результате указанных событий подтверждается соответствующими документами уполномоченных органов.

Не является страховым случаем причинение убытков в результате обвала, камнепада, оползня или просадки грунта, вызванного проведением на Территории страхования или в непосредственной близости от нее взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот, уплотнения грунта, земляных или строительно-монтажных работ, добычи или разработки месторождений полезных ископаемых.

3.4.5. «Механическое повреждение»

Под «механическим повреждением» понимается повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества, возникшие в результате падения летательных аппаратов и/или их обломков, грузов или иных предметов, падающих с летательного аппарата, на застрахованное имущество; а также воздействие на застрахованное имущество ударной волны, образующейся при их падении; наезда транспортных средств; столкновения с застрахованным имуществом животных; наезда транспортных средств; падения на застрахованное имущество иных предметов, не принадлежащих Страхователю, а именно снега, льда, деревьев, а также коммуникационных и электрических столбов, мачт освещения, средств наружной рекламы, строительных кранов.

3.5. Перечни страховых рисков и застрахованного имущества, принимаемого на страхование, определяются соглашением сторон при заключении Договора страхования.

3.6. В соответствии с Правилами страхования Страховщик **освобождается от выплаты страхового возмещения**, если страховой случай наступил вследствие:

- 3.6.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 3.6.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- 3.6.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- 3.6.4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
- 3.6.5. умысла Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя);
- 3.6.6. в других случаях, предусмотренных нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

3.7. Страховыми случаями по Страхованию имущества не являются убытки Страхователя / Застрахованного лица / Выгодоприобретателя, возникшие вследствие:

- 3.7.1. незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате принятия указанными органами и должностными лицами решений, не соответствующих законам или другим правовым актам;
- 3.7.2. нарушения Страхователем/Выгодоприобретателем, Членами семьи Страхователя требований пожарной безопасности, правил технической эксплуатации, санитарно-технических требований, установленных нормативно-правовыми актами РФ;
- 3.7.3. обвала застрахованной квартиры или ее части, если обвал не вызван событием, признанным страховым случаем;
- 3.7.4. умышленных действий Членов семьи Страхователя / Выгодоприобретателя;
- 3.7.5. самовозгорания, брожения, гниения или других естественных процессов, происходящих с имуществом или при его использовании;
- 3.7.6. разрыва либо иных неисправностей гибкой подводки в застрахованной квартире, соединяющей санитарно-техническое и иное оборудование, бытовую технику со стационарными коммуникациями;
- 3.7.7. естественной осадки застрахованной квартиры, застрахованного жилого дома, физического износа имущества (конструкций, оборудования, материалов), производственных, строительных дефектов, конструктивных недостатков имущества, некачественного выполнения монтажных работ, а также по причине ветхости или нахождения в аварийном состоянии;
- 3.7.8. проведения ремонта в застрахованной квартире, застрахованном жилом доме;
- 3.7.9. использования квартиры, жилого дома не по назначению, то есть в иных целях, чем проживание граждан и вспомогательное использование для проживания граждан (использование его для офисов, гостиниц, складов, размещения промышленных производств, содержания и разведения животных, осуществления предпринимательской деятельности);
- 3.7.10. неудовлетворительного содержания общедомового имущества ТСЖ или иной организацией, ответственной за его содержание;
- 3.7.11. незаконной перепланировки квартиры, застрахованного жилого дома;
- 3.7.12. поломки оборудования, установленного самостоятельно или специалистами, не имеющими соответствующей квалификации (лицензии);
- 3.7.13. физического износа имущества (конструкций, оборудования, материалов), производственных, строительных дефектов, конструктивных недостатков имущества, некачественного выполнения монтажных работ.

3.8. В соответствии с Правилами страхования не подлежат возмещению неполученные Выгодоприобретателем доходы, которые он получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

3.9. Страховщик не осуществляет выплату страхового возмещения в случае, когда Выгодоприобретатель получил соответствующее возмещение убытка от лица, виновного в причинении этого убытка. Если убыток возмещен частично и менее причитающегося по Договору страхования страхового возмещения, то страховая выплата осуществляется за вычетом суммы, полученной Выгодоприобретателем от лица, виновного в причинении ущерба.

3.10. Страховым случаем по **Страхованию гражданской ответственности** признается факт установления обязанности Застрахованного лица в силу требований гражданского законодательства Российской Федерации возместить вред, причиненный имуществу третьих лиц в результате пожара, взрыва или повреждения водой и/или иной жидкостью, возникших по вине Застрахованного лица в результате владения, пользования застрахованным имуществом.

- 3.11. Страховой случай по Страхованию гражданской ответственности должен быть подтвержден вступившим в законную силу решением суда о возмещении Застрахованным лицом вреда, причиненного имуществу третьих лиц.
- 3.12. Страховая защита по Страхованию гражданской ответственности не распространяется на:
- 3.12.1. исковые требования в отношении Застрахованного лица, возникающие в связи с фактом, ситуацией, обстоятельством, которые на дату начала действия Договора страхования были известны Страхователю/Застрахованному лицу, или Страхователь/Застрахованное лицо должен был предвидеть, что они могут привести к предъявлению в его адрес искового требования;
 - 3.12.2. требования к Застрахованному лицу о возмещении вреда, причиненного в связи с проникновением воды и/или иной жидкости в случае, если такое проникновение обусловлено причинами, отличными от аварийных в инженерных сетях застрахованной квартиры, застрахованного жилого дома;
 - 3.12.3. любые требования к Застрахованным лицам любых лиц, включая Страхователя, возникающие в результате действий (бездействия) этих лиц, совершенных с прямым либо косвенным умыслом;
 - 3.12.4. любые требования к Застрахованному лицу о возмещении вреда, причиненного в результате военных действий, народных волнений, забастовок и их последствий.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 4.1. Договор страхования заключается в письменной форме путем составления одного документа, который скрепляется собственноручной подписью Страхователя и аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица Страховщика, либо путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его устного заявления Договора страхования, подписанного Страховщиком. Под аналогом собственноручной подписи понимается ее факсимильное воспроизведение.
- 4.2. Для заключения Договора страхования Страхователь в форме устного заявления сообщает Страховщику следующую информацию:
- 4.2.1. информацию о Страхователе: ФИО, пол, дату рождения, паспортные данные, адрес места жительства, адрес фактического проживания, гражданство, контактные данные (телефон, адрес электронной почты);
 - 4.2.2. информацию о застрахованном имуществе (в отношении застрахованной квартиры - адрес места расположения (Территория страхования), информацию об отнесении или не отнесении застрахованной квартиры к квартирам, указанным в п. 2.9. Правил страхования; в отношении застрахованного жилого дома - адрес места расположения (Территория страхования) информацию об отнесении или не отнесении застрахованного жилого дома к домам, указанным в п. 2.9. Правил страхования).
- 4.3. По одному Договору страхования могут быть застрахованы несколько объектов недвижимого имущества.
- 4.4. В случае если на указанной в Договоре страхования Территории страхования находится несколько жилых домов с одним и тем же адресом, и Договором страхования не определено иное, застрахованным считается жилой дом более позднего года постройки.
- 4.5. Домашнее имущество считается застрахованным только в том случае, если оно находится в застрахованной квартире, застрахованном жилом доме. Если застрахованное имущество перемещают на другую территорию, страховая защита в отношении такого имущества не действует.
- 4.6. Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (п. 4.2. Правил), Страховщик вправе потребовать признания Договора

страхования недействительным и применения последствий, установленных законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

4.7. При заключении Договора страхования Страховщик обязан вручить Страхователю Правила страхования, о чем делается запись в Договоре страхования. Правила страхования могут быть вручены Страхователю также путем направления файла, содержащего Правила страхования на указанный Страхователем адрес электронной почты.

4.8. Все заявления и извещения, которые делают друг другу стороны Договора страхования, должны производиться в письменной форме способами, позволяющими объективно зафиксировать факт сообщения. Все уведомления и извещения направляются по адресам, указанным в Договоре страхования. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны заблаговременно, то все уведомления и извещения будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

4.9. В случае утраты Страхователем экземпляра Договора страхования по письменному заявлению Страхователя Страховщик выдает дубликат Договора страхования, после чего рассмотрение заявлений о страховом случае осуществляется только по предъявлении дубликата Договора страхования, и не осуществляется, если предоставлен утраченный Договор страхования.

4.10. Любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением договорных правоотношений считаются направленными сторонами в адрес друг друга, если они направлены стороне по Договору страхования посредством любых контактных данных, предоставленных при заключении и/или исполнении Договора страхования, или посредством личного кабинета, размещенного на официальном сайте Страховщика (при наличии).

Уведомления и извещения, направленные сторонами друг другу в электронном виде (по адресу электронной почты или посредством личного кабинета), а также посредством иных способов взаимодействия по адресам/реквизитам/телефонам, указанным в Договоре страхования, приложениях к нему или любых заявлениях (извещениях) сторон, в рамках настоящих Правил страхования, имеют равную силу с уведомлениями в письменной форме, направленными на почтовые адреса, и считаются согласованными сторонами способами взаимодействия.

В случае изменения адресов и/или реквизитов Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) или Страховщика стороны обязуются заблаговременно известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные условия уведомления сторон.

4.11. Изменение условий Договора страхования в течение срока его действия, если иное не предусмотрено Договором страхования, осуществляется по соглашению сторон при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении Договора страхования, с соблюдением требований п. 4.10. настоящих Правил страхования, а также следующих требований:

4.11.1. соглашение об изменении Договора страхования совершается в той же форме, что и Договор страхования, если из закона, иных правовых актов, Договора страхования или обычаев делового оборота не вытекает иное.

Все изменения и дополнения к Договору страхования (если Договором страхования не предусмотрено иное) оформляются в письменной форме путем заключения дополнительного соглашения, подписанного обеими сторонами;

4.11.2. если иное не вытекает из соглашения или характера изменения Договора страхования, согласованные сторонами изменения и дополнения к Договору страхования вступают в силу с момента заключения соответствующего соглашения сторон;

4.11.3. расторжение Договора страхования оформляется путем заключения соглашения о расторжении или путем подачи заявления Страхователем. Если иное не вытекает из соглашения, обязательства сторон прекращаются с даты, указанной в соглашении о расторжении Договора страхования или в заявлении Страхователя, а при его расторжении в судебном порядке – с момента вступления в законную силу решения суда.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 5.1. Срок действия Договора страхования определяется условиями Договора страхования.
- 5.2. Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в Договоре страхования, при условии оплаты страховой премии в полном объеме до 00 часов 00 минут указанной даты (к моменту вступления Договора страхования в силу).
- 5.3. Договор страхования действует 24 часа в сутки в течение всего срока действия Договора страхования.
- 5.4. Обязательства Страхователя по оплате страховой премии считаются исполненными:
- при оплате наличными денежными средствами – с момента внесения наличных денежных средств Страхователем;
 - при оплате путем перевода наличных денежных средств без открытия банковского счета – с момента внесения Страхователем наличных денежных средств кредитной организации либо банковскому платежному агенту (субагенту), осуществляющим деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе;
 - при оплате путем перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов – с момента подтверждения его исполнения обслуживающей Страхователя кредитной организацией.
- 5.5. В случае несоблюдения Страхователем сроков оплаты страховой премии, предусмотренных п. 5.2. Правил страхования, Договор страхования считается не вступившим в силу. Оплата страховой премии в срок, но не в полном объеме также влечёт признание Договора страхования не вступившим в силу, а поступившая страховая премия подлежит возврату Страхователю в течение десяти рабочих дней с момента получения Страховщиком письменного заявления Страхователя о возврате денежных средств, оплаченных в счет страховой премии по Договору страхования.

6. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ СУММЫ, СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ, СТРАХОВОГО ТАРИФА

- 6.1. Страховая сумма – определенная Договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик несет ответственность по Договору страхования, и исходя из величины которой определяются размеры страховой премии и страховой выплаты.
- 6.2. При Страховании имущества страховая сумма не должна превышать действительной стоимости (страховой стоимости) такого имущества. Если страховая сумма, указанная в Договоре страхования, превышает страховую стоимость застрахованного имущества, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость соответствующего имущества. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.
- 6.3. При Страховании гражданской ответственности страховая сумма устанавливается по соглашению сторон и является суммой, в пределах которой Страховщик несет ответственность по всем страховым случаям.
- 6.4. В случае если Страховщик не производил предстраховую экспертизу действительной стоимости принимаемого на страхование имущества, то он возмещает вред, вызванный его утратой (гибелью) или повреждением, в размерах, указанных в нижеприведенных таблицах:

Таблица 1. При страховании конструктивных элементов, внутренней отделки и инженерного оборудования застрахованной квартиры или застрахованного жилого дома

Элемент застрахованной квартиры или застрахованного дома	Части элементов	Размер страховой суммы по категориям элементов (в % от страховой суммы, установленной для конструктивных элементов, внутренней отделки и инженерного оборудования квартиры или жилого дома)
Конструктивный элемент	Стены несущие	15
	Полы, фундамент	25
	Потолок квартиры, крыша дома (стропила, фронтоны, карниз, обрешетка, утеплитель, кровля)	15
	Лестничные конструкции, крыльцо	5
	Перегородки, балконы, лоджии квартиры	10
Внутренняя отделка	Пола	10
	Потолка, окна	5
	Стен, наружная отделка стен у дома	7
	Балкона и лоджий, оконные решетки Проектные встроенные шкафы и антресоли	1
	Межкомнатные и входные двери	1
Инженерное оборудование	Санитарно-техническое оборудование (ванны, раковины, душевые кабины, краны, смесители, унитазы) Системы водоснабжения в т.ч. счетчики воды Системы канализации Насосные системы дома	1
	Встроенные системы кондиционирования и вентиляции	1
	Отопительное оборудование (кроме газового), включая нагреваемые полы и стены	1,5
	Система газоснабжения (газовые плиты, газовые колонки, трубы, котлы)	1,5
	Мусоропровод	0,5
	Электрические счетчики, система электропитания, включая слаботочные и низкоточные коммуникации (телефонный, телевизионный, компьютерный кабель, антенная проводка, пожарная, охранная сигнализация и т.п.).	0,5

При одновременном повреждении нескольких элементов, перечисленных внутри одной категории части элементов Таблицы 1, размер возмещения не может превышать размер страховой суммы, установленной для данной категории элементов.

Таблица 2. При страховании домашнего имущества в застрахованной квартире или застрахованном жилом доме

Домашнее имущество	Размер страховой суммы (в % от страховой суммы, установленной для домашнего имущества)
Мебель, в т.ч. приобретенная встроенная мебель, кухонная мебель	35

Теле-видео-аудио техника, бытовая и кухонная техника в т.ч. встроенная, электроосветительные приборы, отдельно стоящая климатическая техника	20
Ковровые изделия, спортивный инвентарь	20
Музыкальные инструменты	15
Медицинское оборудование	10

Не возмещаются убытки в отношении домашнего имущества, стоимость которого составляет менее 500 (пятисот) рублей за единицу имущества.

При этом за каждую единицу застрахованного домашнего имущества, находящегося в застрахованной квартире, выплата страхового возмещения осуществляется в размере не более 10 000 (десяти тысяч) рублей; за каждую единицу застрахованного домашнего имущества, находящегося в застрахованном жилом доме, выплата страхового возмещения осуществляется в размере не более 5 000 (пяти тысяч) рублей.

При одновременном повреждении нескольких предметов домашнего имущества, перечисленных внутри одной строки Таблицы 2, размер возмещения не может превышать размер страховой суммы, установленной для данной строки.

6.5. В случае, когда страховая сумма по Страхованию имущества превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у одного или нескольких страховщиков (двойное страхование), сумма страхового возмещения, подлежащая выплате Страховщиком по Договору страхования, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему Договору страхования.

6.6. Страховое возмещение при двойном страховании, в случае, если страховые суммы по всем заключенным в отношении застрахованного имущества договорам страхования превышают действительную стоимость застрахованного имущества, рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{страховое возмещение } i \text{ – го страховщика} = \text{фактическая сумма ущерба} \times \frac{\text{страховая сумма } i \text{ – го страховщика}}{\text{общая страховая сумма всех страховщиков}}$$

6.7. Если при наступлении страхового случая выплаченное страховое возмещение окажется менее размера страховой суммы, определенной Договором страхования по Страхованию имущества, то после произведенной выплаты действие Договора страхования продолжается, а страховая сумма уменьшается на размер осуществленной страховой выплаты.

6.8. Расходы Страхователя в целях уменьшения убытков при наступлении события, имеющего признаки страхового случая по Страхованию имущества, возмещаются Страховщиком пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

6.9. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные Договором страхования. Страховая премия уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации.

6.10. Для определения размера страховой премии по Договору страхования применяются страховые тарифы, утвержденные Страховщиком. Страховая премия равняется сумме, полученной в результате умножения страховой суммы на страховой тариф, при этом страховая премия округляется до копеек, и такое округление происходит в большую сторону.

6.11. Страховой тариф – это ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования.

6.12. Страховая премия может быть уплачена Страхователем наличными деньгами, перечислена на расчетный счет Страховщика любым доступным Страхователю способом.

7. ПОВЫШАЮЩИЕ И ПОНИЖАЮЩИЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ

7.1. Страховщик при оценке риска, принимаемого на страхование, и определении страхового тарифа принимает во внимание количество страховых случаев в течение предыдущего периода страхования, заявленных по одной Территории страхования (для Страхования имущества) и заявленных в связи с причинением вреда Застрахованным лицом при осуществлении им владения, пользования застрахованной квартирой или застрахованным жилым домом (для Страхования гражданской ответственности), и оценивает это количество как понижение страхового риска, либо как увеличение страхового риска, связанного с конкретным имуществом Страхователя и/или Членов семьи Страхователя.

7.2. Тарифы, установленные для определения размера страховой премии в отношении конкретного имущества Страхователя и/или Застрахованных лиц на последующий период страхования, в зависимости от количества страховых случаев в течение предыдущего периода Страхования имущества, указаны в Таблице 3 Правил страхования, как процент от базовых тарифных ставок Страховщика.

Таблица 3. Повышающие и понижающие коэффициенты к базовым тарифным ставкам

Тариф, установленный на предыдущий период страхования, в % от базовой тарифной ставки	Тариф, установленный на последующий период страхования, в % от базовой тарифной ставки		
	Количество страховых случаев, указанных в п. 7.1. Правил и заявленных в течение срока действия предыдущего Договора страхования, заключенного на основании Правил добровольного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц по программе «Мой любимый дом»		
	0 (страховых случаев не было)	один страховой случай	более одного страхового случая
80%	80%	100%	индивидуальная оценка риска
100%	80%	140%	индивидуальная оценка риска
140%	100%	индивидуальная оценка риска	индивидуальная оценка риска

При этом понижающий коэффициент применяется только для договоров, заключаемых на новый срок, при условии, что указанный договор заключен в течение двух месяцев, начиная с даты, предшествующей на один месяц дате окончания срока страхования по предыдущему Договору страхования.

Повышающий коэффициент для последующего Договора страхования применяется во всех случаях, вне зависимости от срока, после которого осуществлялось заключение последующего Договора страхования.

7.3. В Таблице 3 Правил страхования «индивидуальная оценка риска» означает, что Страховщик в этом случае для определения страхового тарифа в Договоре страхования на последующий период проводит индивидуальную оценку риска, и на основании этой оценки устанавливает соответствующий коэффициент к базовой тарифной ставке для Страхования имущества и гражданской ответственности на последующий период страхования.

7.4. В отношении Договоров страхования, заключаемых на основании Правил страхования впервые, устанавливается страховой тариф в размере 100% от базовой тарифной ставки.

7.5. В случае если по предыдущему Договору страхования Страховщиком был установлен страховой тариф, рассчитанный в соответствии с индивидуальной оценкой риска, тогда страховой тариф для последующих Договоров страхования также определяется в соответствии с п. 7.3. Правил страхования.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Страхователь обязан:

- 8.1.1. уплатить Страховую премию в размере и в сроки, определенные Правилами страхования и Договором страхования;
- 8.1.2. в период действия Договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику об изменениях персональных данных и/или банковских реквизитов Страхователя, а также о перемене его места жительства;
- 8.1.3. в период действия Договора страхования информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховщиками в отношении имущества, застрахованного по Договору страхования со Страховщиком;
- 8.1.4. обеспечить соблюдение в застрахованной квартире, застрахованном жилом доме требований пожарной безопасности, правил технической эксплуатации, санитарно-технических требований, установленных нормативно-правовыми актами РФ, обеспечивающих сохранность и пригодность объектов страхования, обеспечивать невозможность свободного доступа посторонних в застрахованную квартиру, застрахованный жилой дом (запертые двери, закрытые окна). Обеспечение соблюдения данного требования распространяется также на Выгодоприобретателя, Членов семьи Страхователя;
- 8.1.5. исполнять иные обязанности, предусмотренные Правилами страхования, Договором страхования.

8.2. Страховщик обязан:

- 8.2.1. ознакомить Страхователя с Правилами страхования и условиями Договора страхования;
- 8.2.2. при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в порядке и сроки, определенные Договором страхования;
- 8.2.3. сохранять конфиденциальность информации о Страхователе, если это не вступит в противоречие с законодательными актами Российской Федерации.
- 8.2.4. уведомить Страхователя о наличии дополнительных условий для заключения договора страхования и о порядке их выполнения (в т.ч. осмотра подлежащего страхованию имущества).

8.3. Страхователь имеет право:

- 8.3.1. получить дубликат Договора страхования в случае его утраты;
- 8.3.2. проверять соблюдение Страховщиком условий Договора страхования;
- 8.3.3. отказаться от Договора страхования в любое время, если возможность наступления страхового случая не отпала и существование страхового риска не прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
- 8.3.4. на получение информации о Страховщике в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренных в законодательстве Российской Федерации;
- 8.3.5. на получение консультаций Страховщика об условиях Правил страхования, Договора страхования.
- 8.3.6. на основании запроса, позволяющего подтвердить факт его получения Страховщиком, получить копии Договора страхования (страхового Полиса) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью Договора страхования (Правил страхования, программ, дополнительных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в Договоре страхования), за исключением информации, не подлежащей разглашению (персональные данные других Застрахованных, данные об уплаченных премиях по коллективным Договорам страхования и пр.);
- 8.3.7. запросить у страхового агента, страхового брокера информацию, предусмотренную п. 5 ст. 8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

- 8.4. Страховщик имеет право:
- 8.4.1. проверять полноту и достоверность информации, сообщаемой Страхователем, любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации;
 - 8.4.2. проверять выполнение Страхователем положений Договора страхования и Правил страхования;
 - 8.4.3. производить осмотр имущества, пострадавшего в результате страхового случая;
 - 8.4.4. принимать участие в качестве третьего лица в суде при рассмотрении любого дела, связанного со страховым случаем;
 - 8.4.5. отказать в страховой выплате или отсрочить страховую выплату в случаях, установленных в Правилах страхования, Договоре страхования и законодательстве РФ.

8.5. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая по Страхованию имущества, Страхователь и/или Выгодоприобретатель обязаны:

- 8.5.1. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.

Расходы по уменьшению убытков, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

- 8.5.2. Незамедлительно, но в любом случае в течение трех рабочих дней с момента наступления указанного события, письменно уведомить Страховщика о случившемся.

Данная обязанность будет считаться исполненной надлежащим образом, если сообщение о наступившем событии, имеющем признаки страхового случая, сделано в течение указанного срока путем направления письменного уведомления по почтовым реквизитам Страховщика, либо по номеру факса Страховщика, указанным в Договоре страхования.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении такого события, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

- 8.5.3. Незамедлительно сообщить о наступлении события, происшедшего в результате:

- 8.5.3.1. противоправных действий третьих лиц (поджог, преднамеренное утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества и т.п.) – в органы внутренних дел;

- 8.5.3.2. пожара – в органы Государственного пожарного надзора;

- 8.5.3.3. проникновения воды, либо иных жидкостей, аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации или автоматического пожаротушения – в соответствующую аварийную службу;

- 8.5.3.4. при стихийных бедствиях – в подразделения МЧС РФ, организации, отслеживающие гидрометеорологическую обстановку.

- 8.5.4. Обеспечить доступ представителей соответствующих служб на место наступления событий, указанных в п. 3.4. Правил, для составления акта по факту наступления соответствующего события, имеющего признаки страхового случая.

- 8.5.5. В случае получения денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица известить о таком возмещении и его размере Страховщика.

- 8.5.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая **по Страхованию гражданской ответственности**, Страхователь/Застрахованное лицо обязан:

- 8.5.6.1. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х (трех) рабочих дней, считая с того дня, когда он узнал или должен был узнать о нанесении им ущерба, который может стать основанием для предъявления требования о возмещении такого ущерба, сообщить об этом Страховщику и в соответствующие уполномоченные органы;

- 8.5.6.2. уведомить Страховщика обо всех требованиях, предъявляемых ему в связи со

страховым случаем;

- 8.5.6.3. предоставить Страховщику всю доступную информацию и документы, позволяющие определить причины, ход и последствия страхового случая, характер и размер причиненного ущерба;
 - 8.5.6.4. подать Заявление о наступлении страхового события, а также представить документы, указанные в п. 8.12. Правил страхования, касающиеся наступления страхового случая, его причин и размеров ущерба;
 - 8.5.6.5. не выплачивать возмещения, не признавать частично или полностью требования, предъявляемые ему в связи со страховым случаем, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика;
- 8.6. Для получения страхового возмещения при наступлении страхового случая по Страхованию имущества **в отношении застрахованной квартиры** Страхователь либо иное лицо, обратившееся в адрес Страховщика с требованием выплаты страхового возмещения, обязан представить в адрес Страховщика следующие документы:
- 8.6.1. Заявление о наступлении страхового случая. В состав Заявления о наступлении страхового события Страхователя / Выгодоприобретателя должен входить перечень утраченного (погибшего), поврежденного или похищенного домашнего имущества, составленный Страхователем / Выгодоприобретателем.
 - 8.6.2. Копию Договора страхования.
 - 8.6.3. Банковские реквизиты рублевого счета Выгодоприобретателя, а именно: название Банка, номер Отделения, БИК, ИНН, К/с, Р/с, номер лицевого счета.
 - 8.6.4. Документ, подтверждающий наличие у Выгодоприобретателя на момент страхового случая права собственности или иного имущественного интереса в отношении застрахованного имущества. Для целей Правил страхования и Договора страхования документы, подтверждающие интерес в сохранении застрахованной квартиры, также подтверждают интерес в сохранении домашнего имущества, расположенного в таких объектах недвижимости:
 - 8.6.4.1. свидетельство о государственной регистрации права (если помещение находится в собственности);
 - 8.6.4.2. документы о приватизации;
 - 8.6.4.3. договор купли-продажи, мены, дарения;
 - 8.6.4.4. договор аренды при условии, что такой договор подтверждает несение арендатором бремени содержания застрахованного имущества и обязанность по его восстановлению;
 - 8.6.4.5. договор социального найма;
 - 8.6.4.6. выписка из Единого государственного реестра недвижимости об объекте недвижимости.
 - 8.6.5. Документы, свидетельствующие о площадях помещений, расположенных в застрахованной квартире:
 - 8.6.5.1. поэтажный план / выкопировка из поэтажного плана с экспликацией застрахованной квартиры, выданные органами технической инвентаризации (БТИ);
 - 8.6.5.2. технический паспорт жилого помещения.
 - 8.6.6. Копию паспорта Выгодоприобретателя и получателя страхового возмещения
- 8.7. Для получения страхового возмещения при наступлении страхового случая по Страхованию имущества **в отношении застрахованного жилого дома** Страхователь либо иное лицо, обратившееся в адрес Страховщика с требованием выплаты страхового возмещения, обязан представить в адрес Страховщика следующие документы:
- 8.7.1. Заявление о наступлении страхового случая. В состав Заявления о наступлении страхового события Страхователя / Выгодоприобретателя должен входить перечень

утраченного (погибшего), поврежденного или похищенного домашнего имущества, составленный Страхователем / Выгодоприобретателем.

8.7.2. Копию Договора страхования.

8.7.3. Банковские реквизиты рублевого счета Выгодоприобретателя, а именно: название Банка, номер Отделения, БИК, ИНН, К/с, Р/с, номер лицевого счета.

8.7.4. Документ, подтверждающий наличие у Выгодоприобретателя на момент страхового случая права собственности или иного имущественного интереса в отношении застрахованного имущества. Для целей Правил страхования и Договора страхования документы, подтверждающие интерес в сохранении застрахованного жилого дома, также подтверждают интерес в сохранении домашнего имущества, расположенного в таких объектах недвижимости:

8.7.4.1. договор купли-продажи, аренды, мены, дарения застрахованного имущества;

8.7.4.2. членская книжка садоводческого товарищества, в которую вписан застрахованный жилой дом, а также указаны размеры жилого дома в плане;

8.7.4.3. справка садоводческого товарищества, в которую вписаны застрахованный жилой дом, а также указаны размеры жилого дома в плане;

8.7.4.4. свидетельство о государственной регистрации права на застрахованный жилой дом;

8.7.4.5. постановление Главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли, а также акт госкомиссии о приемке объекта в эксплуатацию;

8.7.4.6. свидетельство о государственной регистрации права собственности на землю, на которой расположен застрахованный жилой дом;

8.7.4.7. документы БТИ, разрешающая документация на возведение жилого дома;

8.7.4.8. кадастровый паспорт на земельный участок и/или жилой дом;

8.7.4.9. выписка из Единого государственного реестра недвижимости об объекте недвижимости.

8.7.5. Документы, свидетельствующие о площадях помещений, расположенных в застрахованном жилом доме:

8.7.5.1. поэтажный план / выкопировка из поэтажного плана с экспликацией, выданные органами технической инвентаризации (БТИ);

8.7.5.2. технический паспорт жилого помещения.

8.7.6. Копию паспорта Выгодоприобретателя.

8.8. Страховщик вправе запросить, а Страхователь / Выгодоприобретатель обязан представить один или несколько из нижеуказанных документов уполномоченных органов, необходимых для установления факта и причины наступления страхового случая, а также размера причиненного ущерба, которыми в зависимости от обстоятельств страхового случая, могут быть:

8.8.1. При пожаре и взрыве – постановление о возбуждении/отказе в возбуждении уголовного дела. В постановлении должны быть указаны дата события, причина события, характер и перечень повреждений, виновное лицо, если такое установлено.

8.8.2. При аварии водо-, тепло-, газо- отопительных и канализационных систем, проникновении воды из соседних помещений – акт аварийно-технической службы. В акте должны быть указаны дата составления акта, дата события, причина события, характер и перечень повреждений, площади поврежденных помещений, виновное лицо.

8.8.3. При противоправных действиях третьих лиц – постановление о возбуждении/отказе в возбуждении уголовного дела. В постановлении должны быть указаны дата произошедшего события, номер уголовного дела и статья УК РФ, перечень похищенных, поврежденных и утраченных (погибших) элементов застрахованного имущества и размер причиненного ущерба.

8.8.4. При стихийных бедствиях, ударе молнии – акт территориального подразделения МЧС РФ. В акте должны быть указаны дата произошедшего события, время и территория, на которую распространилось стихийное бедствие, а также перечень поврежденных и утраченных (погибших) элементов застрахованного имущества и размер причиненного ущерба.

8.8.5. При падении летательных аппаратов и вызванном таким падением разрушении конструктивных элементов застрахованного имущества, а также утрате (гибели)/повреждении домашнего имущества, находящего в пределах застрахованной квартиры или застрахованного жилого дома – акты службы, обеспечивающей безопасность полетов воздушных судов и территориального подразделения МЧС РФ. В акте должны быть указаны дата произошедшего события, причины, а также перечень поврежденных или утраченных (погибших) элементов застрахованного имущества и размер причиненного ущерба.

8.8.6. Акт по факту заявленного события, составленный управляющей организацией, обслуживающей дом по адресу расположения застрахованной квартиры. Акт должен содержать следующие данные: дата составления документа, дата и причина события, характер и перечень повреждений, виновное лицо, если такое установлено;

8.9. Страховщик оставляет за собой право в установленном законом порядке запросить указанные в п. 8.8. Правил страхования документы, необходимые для рассмотрения произошедшего страхового события и признания его страховым случаем, а также для более точного определения размера ущерба, у уполномоченных государственных органов (в том числе органов внутренних дел, пожарного надзора, аварийно-технических служб, аварийных служб газовой сети), предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах наступления страхового события, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления.

8.10. Случаи отказа/игнорирования государственным органом или иной организацией предоставления ответа на запрос Страховщика не являются основанием для непредставления такой информации Выгодоприобретателем.

8.11. В течение 10 рабочих дней со дня получения Страховщиком пакета документов, указанных в п. 8.6.-8.8. Правил страхования, Страховщик обязан рассмотреть предоставленные документы и вправе затребовать у Выгодоприобретателя, а Выгодоприобретатель обязан представить Страховщику следующие документы, если с учетом конкретных обстоятельств отсутствие у Страховщика запрашиваемых документов делает невозможным или крайне затруднительным установление факта Страхового случая, его обстоятельств и/или причин и расчет размера Страховой выплаты:

8.11.1. Доверенности от иных участников долевой собственности жилья по форме Страховщика с приложением копий их паспортов РФ;

8.11.2. Нотариальную доверенность, подтверждающую полномочия третьего лица, если интересы Страхователя или Выгодоприобретателя, обратившегося за Страховой выплатой, представляет третье лицо.

8.11.3. Свидетельство о праве на наследство, выданное уполномоченным нотариусом, нотариально заверенную копию Свидетельства о смерти, если Выгодоприобретатель умер, не успев получить причитающуюся ему выплату.

8.11.4. В случае страхования одного и того же объекта у одного или нескольких страховщиков: копию договора страхования иного страховщика, копию расчета страховой выплаты иного страховщика, документ, подтверждающий выплату страхового возмещения иным страховщиком или копию официального отказа иного страховщика в страховой выплате.

8.11.5. Документ, свидетельствующий об устранении повреждений, имевшихся на момент вступления в силу Договора страхования, до наступления заявленного страхового случая, если в распоряжении Страховщика находятся документы, свидетельствующие о повреждениях застрахованного имущества, имевшихся на момент вступления в силу

Договора страхования, а Страхователем заявляется требование страховой выплаты в отношении аналогичных повреждений, но уже в период действия Договора страхования.

8.11.6. Документ с указанием стоимости застрахованного имущества на дату заключения Договора страхования.

8.11.7. Фотографии поврежденного и/ или уничтоженного застрахованного имущества.

8.11.8. Дефектные ведомости (акты) на поврежденное застрахованное имущество и заключения о ремонтпригодности такого имущества и его дальнейшего использования.

8.11.9. Акт о пожаре.

8.11.10. Заключение пожарно-технической экспертизы;

8.11.11. Справка из метеорологической службы с описанием природных событий (на дату наступления события в районе происшествия) и явившихся следствием повреждения и/ или уничтожения застрахованного имущества;

8.11.12. Справка из МЧС, межведомственной комиссии, краевой (областной) администрации или из иных органов, занимающихся ликвидацией повреждений о характере и причинах заявленного события, а также перечень поврежденных и утраченных (погибших) элементов застрахованного имущества и размер причиненного ущерба.

8.11.13. Постановление о возбуждении/отказе в возбуждении уголовного дела по факту заявленного события;

8.11.14. Решение суда или мировое соглашение в отношении заявленного события;

8.11.15. Постановление о признании потерпевшим Выгодоприобретателя с указанием описи поврежденного имущества в результате падения летательного аппарата или его обломков;

8.11.16. Информацию и документы, запрошенные Страховщиком, в целях идентификации Страхователя, его представителя, Выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также в случае необходимости обновления данных сведений согласно Федеральному закону № 115-ФЗ от 07 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

8.11.17. Документы, подтверждающие стоимость домашнего имущества на момент его покупки (квитанции, чеки, другие платежные документы с указанием даты приобретения, наименования и стоимости приобретенного товара и т.п.);

8.11.18. Документы, подтверждающие расходы по восстановлению поврежденного имущества (квитанции, чеки, сметы, договоры с подрядчиками, акты выполненных работ и т.п.);

8.11.19. Любые документы, перечисленные в п. 8.6-8.8. (при условии, что они не предоставлялись ранее);

8.11.20. Заключение независимого оценщика или эксперта о причиненном ущербе;

8.11.21. Сведения обо всех имеющихся действующих договорах имущественного страхования в отношении застрахованного имущества;

8.11.22. При наличии виновника заявленного события иного, чем Страхователь / Застрахованное лицо, документ, подтверждающий размер возмещенного ущерба либо отказ в возмещении причиненного ущерба.

8.12. В случае наступления событий по риску **«страхование гражданской ответственности»**, в результате которых причинен вред имуществу третьих лиц, Страхователь/Застрахованное лицо/Выгодоприобретатель представляет в адрес Страховщика следующие документы:

8.12.1. Заявление о наступлении страхового случая. В состав Заявления о наступлении страхового события должен входить перечень утраченного (погибшего), поврежденного имущества

8.12.2. Договор страхования (копия)

8.12.3. Банковские реквизиты рублевого счета Выгодоприобретателя, а именно: название Банка, номер Отделения, БИК, ИНН, К/с, Р/с, номер лицевого счета.

8.12.4. Документы, идентифицирующие физическое лицо в качестве Застрахованного лица согласно требованиям настоящих Правил: документ, подтверждающий наличие у Страхователя или Застрахованного лица на момент страхового случая права собственности или иного имущественного интереса в отношении застрахованной квартиры, застрахованного жилого дома из перечня, поименованного в п. 8.6.4 и 8.7.4 настоящих Правил; документ, подтверждающий степень родства со Страхователем.

8.12.5. Копию решения суда, содержащую в себе информацию относительно признания вины Застрахованного лица.

8.12.6. документы, подтверждающие личность Застрахованного лица;

8.12.7. документы, подтверждающие личность и полномочия лица, обратившегося к Страховщику с заявлением о получении страховой выплаты (Выгодоприобретателя, Страхователя, Застрахованного лица, или их представителей), а также получателя страховой выплаты (если получателем страховой выплаты не является лицо, обратившееся к Страховщику с заявлением на страховую выплату).

8.13. В течение 10 рабочих дней со дня получения Страховщиком пакета документов, указанных в п. 8.12. Правил страхования, Страховщик обязан рассмотреть предоставленные документы и вправе затребовать у Страхователя / Застрахованного лица / Выгодоприобретателя, а Страхователь/Застрахованное лицо/ Выгодоприобретатель обязан представить Страховщику следующие документы, если с учетом конкретных обстоятельств отсутствие у Страховщика запрашиваемых документов делает невозможным или крайне затруднительным установление факта Страхового случая, его обстоятельств и/ или причин и расчет размера Страховой выплаты:

8.13.1. Документы, перечисленные в п. 8.11 Правил страхования, как в отношении застрахованной квартиры и застрахованного жилого дома, так и в отношении имущества третьих лиц, которому был причинен вред, если они не предоставлялись ранее;

8.13.2. В случае если выплата осуществляется другому Страховщику, выплатившему страховое возмещение, к которому в пределах выплаченной суммы перешло право требования, которое Выгодоприобретатель имеет к Застрахованному лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, - договор страхования, акт о страховой выплате, расчет страховой выплаты, копию платежного поручения о страховой выплате, доверенность на представителя Страховщика;

8.13.3. Сведения обо всех имеющихся действующих договорах страхования, заключенных Страхователем/Застрахованным лицом, в отношении ответственности за причинение вреда имуществу граждан, юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации в результате пользования, владения застрахованной квартирой и застрахованным жилым домом;

8.13.4. Сведения обо всех имеющихся действующих договорах страхования, заключенных в отношении имущества третьих лиц, которому был причинен вред в результате пожара, взрыва или повреждения водой и/или иной жидкостью, возникших по вине Застрахованного лица в результате владения, пользования застрахованным имуществом в застрахованной квартире или застрахованном жилом доме.

8.14. При необходимости обязанность по определению причин наступления события и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценщиками, аварийными комиссарами).

8.15. Все документы предоставляются Страховщику в виде оригиналов или нотариально удостоверенных копий. Документы могут быть также предоставлены в виде копий, удостоверенных печатью учреждения, их выдавшего.

8.16. Страховщик вправе потребовать проведения осмотра погибшего, поврежденного имущества в связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, предварительно согласовав место и время проведения осмотра.

Если лицо, подавшее заявление на страховое возмещение, не представило Страховщику

имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом, если в соответствии с Договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра.

В случае повторного непредставления лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)

9.1. При наступлении страхового случая по Страхованию имущества и при предоставлении Страхователем и/или Выгодоприобретателем документов, указанных в п.п. 8.6.-8.8., 8.11. Правил страхования, Страховщик производит страховую выплату: возмещает в пределах страховой суммы и в соответствии с условиями Правил страхования Страхователю или Выгодоприобретателю убытки, причиненные страховым случаем, путем перечисления денежных средств на банковский счет, указанный в Заявлении о наступлении страхового события.

9.1.1. В случае повреждения застрахованного имущества и осуществления Страховщиком соответствующей страховой выплаты за поврежденный элемент/часть элемента застрахованного имущества, выплата по повторному обращению Страхователя / Выгодоприобретателя за выплатой страхового возмещения по ранее поврежденному элементу / части элемента застрахованного имущества не производится до момента предоставления Страховщику документов, подтверждающих ремонт поврежденных/восстановление утраченных элементов застрахованного имущества на дату наступления события, имеющего признаки страхового случая, послужившего основанием для повторного обращения за выплатой страхового возмещения.

9.1.2. В случае, когда в распоряжении Страховщика находятся документы, свидетельствующие о повреждениях застрахованного имущества, имевшихся на момент вступления в силу Договора страхования, а Страхователем заявляется требование страховой выплаты в отношении аналогичных повреждений, но уже в период действия Договора страхования, выплата страхового возмещения не производится до момента предоставления Страхователем документов, свидетельствующих об устранении повреждений, имевшихся на момент вступления в силу Договора страхования, до наступления соответствующего страхового случая.

9.1.2.1. Размер выплачиваемого страхового возмещения определяется Страховщиком на основании документов, подготовленных уполномоченными органами либо профильными организациями, осуществляющими обслуживание жилищного фонда, о факте причиненного ущерба, а также с учетом справок, счетов и иных документов, подтверждающих произведенные Страхователем/Выгодоприобретателем расходы.

9.2. Выплата страхового возмещения по Страхованию гражданской ответственности осуществляется Страховщиком на основании документов, указанных в п. 8.12.-8.13. Правил страхования, и соответствующего вступившего в силу решения судебного органа о возмещении Застрахованным лицом вреда, причиненного имуществу третьих лиц, в размере суммы ущерба, установленной судом, но не более страховой суммы. При выплате страхового возмещения страховая сумма, установленная по Договору страхования, уменьшается на величину произведенной выплаты.

9.3. Страховщик обязан принять решение о признании или непризнании страхового события страховым случаем в течение десяти рабочих дней с момента получения всех запрошенных им документов, указанных в п.п. 8.6. – 8.7., 8.11. – 8.13. Правил страхования, а

также документов компетентных, государственных органов, предприятий, учреждений и организаций, указанных в пункте 8.8. Правил страхования, либо официальных отказов в их предоставлении Страховщику, и сообщить о своем решении Выгодоприобретателю и/или Страхователю.

9.4. Страховщик имеет право отсрочить принятие решения о признании страхового события страховым случаем если:

9.4.1. по фактам, связанным с наступлением заявленного Страхователем / Выгодоприобретателем страхового события, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс в отношении Страхователя / Выгодоприобретателя или Членов семьи Страхователя и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового события, – до окончания проверки, расследования или судебного разбирательства.

9.4.2. по инициативе Страхователя, Потерпевшего или Страховщика производилась независимая экспертиза для определения причин и обстоятельств наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера нанесенного им ущерба. При этом срок для принятия решения по заявленному убытку увеличивается на период времени, в течение которого проводилась экспертиза;

9.4.3. имеются обоснованные сомнения в правомочиях Страхователя / Выгодоприобретателя на получение страхового возмещения. При этом возмещение не выплачивается до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства наличия у Страхователя / Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества.

9.4.4. в связи с необходимостью получения информации от компетентных органов и (или) сторонних организаций, непосредственно связанной с возможностью принятия страховой организацией решения о признании события страховым случаем или о размере страховой выплаты – до тех пор, пока не будет получена соответствующая информация;

9.5. В случае принятия решения об отсрочке выплаты страхового возмещения Страховщик обязан в письменной форме известить об этом Страхователя и/или Выгодоприобретателя в течение десяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

9.6. При повреждении или утрате (гибели) застрахованного имущества расчет выплаты страхового возмещения производится на основании и в пределах, установленных в разделе 7 Правил страхования страховых сумм по элементам. При этом подлежит применению следующий порядок расчета:

9.6.1. При утрате (гибели) застрахованного имущества выплата производится в размере установленной страховой суммы за вычетом стоимости остатков, годных к использованию по назначению и реализации, и прибавлением документально подтверждённых расходов по уменьшению или предотвращению ущерба, связанных с наступлением страхового случая, если эти расходы признаны необходимыми, или произведены по указанию Страховщика (откачка воды, укрепление повреждённых частей и т.п.).

Под утратой (гибелью) застрахованного имущества в Правилах страхования понимается утрата (гибель) застрахованного имущества при отсутствии экономической целесообразности его восстановления для Страховщика, то есть в случаях, когда стоимость восстановления превышает установленную Договором страхования страховую сумму.

Застрахованное имущество признается утраченным (погибшим) в случаях, если оно признается аварийным/непригодным для дальнейшего использования по своему прямому назначению и не подлежит ремонту по решению соответствующих компетентных и уполномоченных на то органов с учетом того, что данное состояние обусловлено наступлением одного или нескольких страховых рисков, установленных Правилами страхования.

9.6.2. В случае утраты (гибели) конструктивных элементов, внутренней отделки и/или инженерного оборудования застрахованной квартиры, застрахованного жилого дома Страховщик возмещает убыток в размере страховой суммы по конструктивным элементам, внутренней отделке и инженерному оборудованию в пределах страховых сумм, установленных в разделе 6 (таблица 1) Правил страхования. В случае повреждения

отдельных помещений лимит возмещения по конструктивным элементам, внутренней отделке данного помещения равен отношению площади поврежденного помещения к площади застрахованной квартиры, застрахованного жилого дома в целом, умноженному на страховую сумму, установленную по поврежденной в результате страхового случая части конструктивного элемента, части внутренней отделки.

9.6.3. Расчет выплаты страхового возмещения по домашнему имуществу осуществляется на основании предоставленных Страховщику документов, подтверждающих стоимость имущества (счета, накладные, товарные чеки и иные платежные документы с указанием наименования имущества). В случае невозможности предоставления Страхователем указанных документов, расчет суммы страховой выплаты производится на основании информации из открытых источников информации (Интернет), профильной литературы, информации поставщиков аналогичного оборудования, подтверждающей оценку стоимости пострадавшего имущества. При этом расчет производится с учетом норм физического износа за фактический период эксплуатации в соответствии с «Таблицей для определения физического износа домашнего и другого имущества», являющейся Приложением № 1 к Правилам страхования.

9.7. При расчете суммы страхового возмещения учитываются следующие обстоятельства:

9.7.1. Если ущерб застрахованному имуществу возник по вине третьих лиц (включая лицо, принявшее на себя обязательства по охране этого имущества) и возмещен ими полностью или частично, Страхователь должен незамедлительно известить Страховщика о таком факте. При этом объем ответственности Страховщика ограничивается суммой, определяемой в размере разницы между суммой понесенного ущерба и суммой выплат, произведенных третьими лицами. В случае если нанесенный ущерб возмещен третьими лицами в полном объеме, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения по данному страховому случаю. В случае возникновения отрицательной разницы (сумма компенсации, выплаченной третьим лицом, превысила сумму ущерба, нанесенного застрахованному имуществу), такая разница признается равной нулю и Страховщик также освобождается от выплаты страхового возмещения по данному страховому случаю.

9.7.2. При наличии судебного спора между сторонами по вопросу страхового события размеры убытка и страхового возмещения определяются на основании решения суда, вступившего в законную силу, в пределах страховой суммы, предусмотренной Договором страхования.

9.7.3. Расходы Страхователя в целях уменьшения убытков / спасания застрахованного имущества при наступлении страхового случая определяются на основании Заявления о наступлении страхового события Страхователя и документов, представленных в подтверждение необходимости и целесообразности принятых мер по спасанию застрахованного имущества, а также характера и последовательности таких действий Страхователя (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы, акты (заключения) компетентных органов и т.д.), подтверждающих произведенные затраты. При необходимости для определения размера таких расходов Страховщик вправе привлечь экспертов (оценщиков).

9.8. Страховщик перечисляет страховую выплату на счет Выгодоприобретателя в течение десяти рабочих дней после принятия положительного решения о страховой выплате, которое оформляется страховым актом Страховщика, при условии, что Выгодоприобретатель в Заявлении о наступлении страхового события указал банковские реквизиты и номер счета для перечисления страховой выплаты.

9.9. Днем выплаты страхового возмещения считается дата списания денег с расчетного счета Страховщика.

9.10. В случае если на момент наступления страхового случая действовало несколько Договоров страхования, заключенных в отношении имущества, находящегося в застрахованной квартире, застрахованном жилом доме (для Страхования имущества), или страховые случаи по которым наступили в связи с причинением вреда Застрахованным лицом при осуществлении им владения, пользования одной и той же застрахованной квартирой,

застрахованным жилым домом (для Страхования гражданской ответственности), общий размер страховой выплаты по одному страховому случаю по всем указанным Договорам страхования в совокупности не превышает:

9.10.1. По Страхованию имущества:

9.10.1.1. в отношении конструктивных элементов, внутренней отделки и инженерного оборудования квартиры – 800 000 рублей;

9.10.1.2. в отношении домашнего имущества – 400 000 рублей;

9.10.2. По Страхованию гражданской ответственности – 600 000 рублей.

9.11. В случае если Выгодоприобретатель на момент перечисления Страховщиком страховой выплаты не достиг 14-летнего возраста (является малолетним), в Заявлении о наступлении страхового события указывается счет в банке, открытый на имя одного из его законных представителей.

9.12. Если после наступления страхового случая Выгодоприобретатель умер, не успев получить причитающуюся ему страховую выплату, страховая выплата будет произведена его наследникам. Страховая выплата в пользу наследников Выгодоприобретателя производится на основании документов, подтверждающих право наследников на получение наследства, при этом информация о банковском счете для перечисления страховой выплаты передается наследником (наследниками) Выгодоприобретателя Страховщику в письменном виде.

9.13. Страхователь обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или в соответствии с Правилами страхования полностью или частично лишает Страхователя права на получение страхового возмещения.

9.14. В течение трех рабочих дней после принятия решения об отказе в страховой выплате Страховщик сообщает о своем решении Страхователю / Выгодоприобретателю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа и ссылками на нормы права и (или) условия Договора страхования и Правил страхования, на основании которых принято решение об отказе.

10. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ / ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)

10.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право на получение возмещения ущерба, которое Страхователь/ Выгодоприобретатель имеет в отношении лица, ответственного за убытки, возмещенные в результате осуществления страховой выплаты, за исключением случаев, когда ответственным лицом за причиненные убытки является Застрахованное лицо.

10.2. Страхователь / Выгодоприобретатель обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права, указанного выше.

10.3. Если Страхователь / Выгодоприобретатель отказался полностью или частично от своего права на получение возмещения ущерба от лица, ответственного за убытки, возмещенные Страховщиком, или такое получение стало невозможным по вине Страхователя / Выгодоприобретателя, Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

11. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ СТРАХОВОГО РИСКА

11.1. В период действия Договора страхования Страхователь / Выгодоприобретатель (по Страхованию имущества) обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее трех рабочих дней с того момента, когда он узнал или должен был узнать о данных изменениях, сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страхователем Страховщику при заключении Договора

страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменение обстоятельств признается значительным, если они изменились настолько, что если бы стороны могли это разумно предвидеть, Договор страхования вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях).

11.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий Договора страхования, в том числе – уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

11.3. Если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации. В частности, соглашение о расторжении Договора страхования совершается в той же форме, в которой был заключен Договор страхования, обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении Договора страхования, а при его расторжении в судебном порядке – с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении Договора страхования.

11.4. Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими на основании Договора страхования до момента расторжения Договора страхования, если иное не установлено законом.

11.5. Если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных им при заключении Договора страхования, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора страхования согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации.

11.6. Страховщик не вправе требовать расторжения Договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

11.7. Все заявления и извещения в части изменения степени страхового риска, которые делают друг другу стороны Договора страхования, должны производиться в письменной форме способами, позволяющими объективно зафиксировать факт направления сообщения. Все уведомления и извещения направляются по адресам, указанным в Договоре страхования. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны заблаговременно, то все уведомления и извещения будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

12. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

12.1. Действие Договора страхования прекращается:

12.1.1. при истечении срока действия Договора страхования;

12.1.2. в случае исполнения Страховщиком своих обязательств перед Страхователем по Договору страхования в полном объеме;

12.1.3. если возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

При досрочном прекращении Договора страхования по обстоятельствам, указанным в настоящем пункте, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование;

12.1.4. при отказе Страхователя от Договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала, и существование страхового риска не прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;

12.1.5. по соглашению сторон;

12.1.6. в случае принятия судом решения о признании Договора страхования недействительным;

12.1.7. в других случаях, предусмотренных Правилами страхования, Договором страхования и законодательными актами Российской Федерации.

12.2. Расторжение Договора страхования при отказе Страхователя от Договора страхования производится на основании письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования, полученного Страховщиком.

12.3. При отказе Страхователя от Договора страхования в течение 14 (четырнадцать) календарных дней со дня заключения Договора страхования, при отсутствии в данном периоде Страховых случаев, уплаченная Страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.

При этом Договор страхования прекращается со дня его заключения, если иное не установлено соглашением сторон. Возврат Страховой премии осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования.

12.4. При отказе Страхователя от Договора страхования по истечении 14 (четырнадцать) календарных дней со дня заключения Договора страхования, при отсутствии в данном периоде Страховых случаев, Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты, указанной в заявлении Страхователя об отказе от Договора страхования, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем получения Страховщиком такого заявления Страхователя. Если дата досрочного расторжения Договора страхования в заявлении Страхователя об отказе от Договора страхования не указана, Договор страхования считается прекратившим свое действие с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем получения в адрес Страховщика указанного заявления Страхователя.

12.5. При отказе Страхователя от Договора страхования по истечении 14 (четырнадцать) календарных дней со дня заключения Договора страхования, но до вступления Договора страхования в силу, уплаченная Страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.

12.6. При отказе Страхователя от Договора страхования по истечении 14 (четырнадцать) календарных дней со дня заключения Договора страхования, и после вступления Договора страхования в силу уплаченная Страховщику Страховая премия не подлежит возврату, если Договором страхования или соглашением сторон не предусмотрено иное.

13. ФОРС-МАЖОР

13.1. Страховщик освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору страхования, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

13.2. Под обстоятельствами непреодолимой силы стороны понимают: военные действия и их последствия, террористические акты, гражданские волнения, забастовки, мятежи, конфискации, реквизиции, арест, утрата (гибель) или повреждение имущества по распоряжению гражданских или военных властей, введение чрезвычайного или особого положения, бунты, путчи, государственные перевороты, заговоры, восстания, революции, воздействия ядерной энергии.

14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. Споры по Договору страхования между Сторонами при недостижении взаимного согласия по их урегулированию разрешаются в судебном порядке по месту нахождения Страховщика.

14.2. Иск по требованиям, вытекающим из Договора страхования, может быть предъявлен в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.