



ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (КОМБИНИРОВАННЫЕ)

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПРИЧИНЕНИЕ ВРЕДА

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (КОМБИНИРОВАННЫЕ) ОТ 29 НОЯБРЯ 2013 Г.**

1. Общие положения	2
2. Договор страхования	4
3. Объект страхования	8
4. Страховые случаи. Страховые риски	10
5. Страховая сумма. Страховая стоимость	15
6. Срок действия договора страхования	15
7. Франшиза	16
8. Страховая премия	17
9. Изменение страхового риска	18
10. Взаимодействие сторон при наступлении страхового случая	20
11. Порядок исчисления ущерба и страхового возмещения	26
12. Суброгация	29
13. Порядок разрешения споров	29

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПРИЧИНЕНИЕ ВРЕДА ОТ 25 НОЯБРЯ 2013 Г.**

1. Общие положения	32
2. Договор страхования	34
3. Объект страхования	40
4. Страховой риск. Страховой случай	40
5. Страховая сумма	43
6. Срок действия договора страхования	43
7. Франшиза	44
8. Страховая премия	45
9. Изменение страхового риска	46
10. Обязанности сторон при наступлении страхового случая	46
11. Порядок исчисления убытков и страхового возмещения	54
12. Суброгация	57
13. Порядок разрешения споров	58

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(комбинированные)**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила содержат условия страхования, на которых Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие», именуемое в дальнейшем «Страховщиком», заключает договоры страхования с физическими и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, именуемыми в дальнейшем «Страхователями».

1.2. Субъектами страхования являются Страховщик, Страхователь и Выгодоприобретатель.

1.3. В тексте настоящих Правил термины, указанные ниже, имеют следующие значения:

«Страховщик» означает страховую организацию, которая вправе осуществлять страховую деятельность в соответствии с разрешением (лицензией), выданным федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;

«Страхователь» означает лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования. Таким лицом может являться дееспособное физическое или юридическое лицо или индивидуальный предприниматель. Лицо, заключающее договор страхования в свою пользу, должно иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре имущественный интерес в сохранении застрахованного имущества;

«Выгодоприобретатель» означает лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Страхователь вправе заключать договор страхования в пользу другого лица (Выгодоприобретателя), которое имеет основанный на законе, ином правовом акте или договоре имущественный интерес в сохранении застрахованного имущества;

«работник» означает физическое лицо, выполняющее обязанности, предусмотренные договором (трудовым договором, договором возмездного оказания услуг и т.д.), заключенным со Страхователем или Выгодоприобретателем;

«член семьи» означает близких родственников Страхователя или Выгодоприобретателя, проживающих с ними совместно, например, муж (жена), дети, родители;

«третье лицо» означает любое лицо, не являющееся Страхователем, Выгодоприобретателем и/или собственником (владельцем) застрахованного имущества;

«строения» означает возведенные на земельных участках сооружения, имеющие стены, фундамент, оконные и/или дверные проемы и крышу, а именно: жилые дома, садовые домики, дачные дома, коттеджи и хозяйственные постройки (хозблоки, бани, гаражи, сараи и другие постройки).

«конструктивные элементы» означает стены, перекрытия, перегородки объекта недвижимости; крыша и фундамент (в случае, если крыша и фундамент являются частью объекта недвижимости); конструкции балконов и лоджий; лестницы;

«инженерное оборудование» означает оборудование и элементы инженерно-коммуникационных систем, в т.ч. систем отопления, электро-, газо- и водоснабжения,

канализации, вентиляции, кондиционирования; оборудование пожарной, охранной сигнализации, видеонаблюдения, пожаротушения; санитарно-техническое оборудование (раковины, ванны, предметы санфаянса, полотенцесушители, душевые кабины, краны, смесители и т.п.);

«внутренняя отделка» означает покрытия поверхностей стен, перекрытий, перегородок отделочными, изоляционными и декоративными материалами; двери (входные и межкомнатные); оконные блоки, включая остекление; встроенная мебель;

«ландшафтные сооружения, малые архитектурные формы, элементы ландшафтного дизайна, инженерные системы земельного участка» означает объекты, созданные или целенаправленно измененные человеком и обладающие свойствами природного объекта и/или имеющие рекреационное и/или защитное значение, являющиеся результатом работ по ландшафтному проектированию и планировке земельного участка.

Например: устройство ливневой и/или дренажной системы, системы полива, освещения и иных систем, необходимых для функционирования элементов ландшафтного дизайна; устройство дорожек, подпорных стенок, площадок, водоемов, ручьев, фонтанов, каскадов, цветников, альпинариев, рокариев, а также иных элементов садово-парковой композиции;

«ценное имущество» означает коллекции (отдельные предметы коллекции), картины, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней; охотничье (спортивное) огнестрельное оружие; иное имущество, представляющее особую ценность для Страхователя (Выгодоприобретателя);

«внешнее оборудование» означает предметы, закрепленные на наружной стороне застрахованного строения (сооружения, квартиры), его ограждения или его балконов (комплекты эфирного или спутникового телевидения; оборудование, относящееся к системам кондиционирования, системы видеонаблюдения, контроля доступа, охранного телевидения, охраны периметра участка и т.п.);

«страховая стоимость» означает действительную стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования, которая определяется путем проведения экспертизы или с использованием сведений, полученных от владельцев, предприятий-производителей, органов государственной статистики, торговых инспекций, бирж и/или других организаций (учреждений) либо опубликованных в средствах массовой информации и/или специальной литературе; возможно определение страховой стоимости с учетом восстановления имущества (восстановительной стоимости имущества);

«страховая сумма» означает денежную сумму, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая;

«страховая премия» означает плату за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику;

«страховое возмещение»/ «страховая выплата» означает денежную сумму, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором

страхования, и выплачивается Страховщиком Страхователю, Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая;

«повреждение имущества» означает потерю имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения технических мероприятий, затраты на проведение которых не превышают его стоимость;

«гибель имущества» означает потерю имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения технических мероприятий, затраты на проведение которых превышают его стоимость, либо потерю имуществом своих свойств, которые не могут быть восстановлены каким-либо способом;

«утрата имущества» означает прекращение (отсутствие) правомочий пользования и владения имуществом, за исключением правомочия распоряжаться имуществом;

«коррозия» означает самопроизвольное разрушение (разъедание) материалов в результате химического или физико-химического взаимодействия с окружающей средой;

«стоимость имущества» означает страховую стоимость либо стоимость имущества, исчисленную указанным в договоре способом на день предшествующий дню наступления страхового случая, если в договоре указан такой способ;

«территория страхования» означает территорию, на которую распространяется действие договора страхования.

2. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

2.1. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) страховое возмещение в пределах соответствующей страховой суммы, указанной в договоре.

2.2. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме.

Договор страхования может заключаться путем составления одного документа (пункт 2 статьи 434 ГК РФ) и/или путем вручения Страхователю на основании его заявления полиса, подписанного Страховщиком.

Не включенные в текст договора страхования (полиса) условия, содержащиеся в настоящих Правилах, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре (полисе) прямо указывается на применение настоящих Правил и эти Правила изложены в одном документе с договором (полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае при заключении договора вручение Страхователю настоящих Правил должно быть удостоверено записью в договоре (полисе).

Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе ссылаться в защиту своих интересов на настоящие Правила, на которые имеется ссылка в договоре (полисе), даже если эти Правила в силу предыдущего абзаца для него необязательны.

2.3. Для заключения договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику сведения об обстоятельствах, оговоренных Страховщиком, и обеспечить Страховщику возможность оценить степень риска. Для оценки страхового риска Страховщик вправе произвести осмотр имущества, подлежащего страхованию, и/или назначить экс-

пертизу для установления его действительной стоимости. Результаты осмотра имущества, подлежащего страхованию, фиксируются в документах Страховщика, которые составляются по установленным формам и подписываются от имени сторон уполномоченными лицами. В таких документах указываются сведения, позволяющие идентифицировать имущество, установить место нахождения и техническое состояние имущества, а также другие сведения, необходимые Страховщику для оценки риска.

2.4. Для заключения договора страхования Страхователь предоставляет заявление о страховании с приложениями (анкета, опросник), а также по требованию Страховщика:

2.4.1. опись, перечень имущества, принимаемого на страхование;

2.4.2. договор с охранным предприятием или вневедомственной охраной о предоставлении услуг по охране принимаемого на страхование имущества (недвижимого имущества: квартиры, комнаты, строения, помещения; движимого имущества), а также документы, подтверждающие оплату услуг по данному договору – предоставляются в случае, если в качестве фактора, снижающего страховой риск, в заявлении о страховании указывается наличие физической охраны, осуществляемой охранным предприятием или вневедомственной охраной);

2.4.3. документы, подтверждающие установку и обслуживание пожарной сигнализации и/или автоматической системы пожаротушения - предоставляются в случае, если в качестве фактора, снижающего страховой риск, в заявлении о страховании указывается на наличие подобных систем в застрахованном объекте недвижимости;

2.4.5. договор подряда на выполнение строительно-монтажных и/или ремонтных работ – предоставляется в случае, если в качестве фактора риска в заявлении на страхование указано на проведение в период страхования строительно-монтажных или ремонтных работ;

2.4.6. документы, подтверждающие имущественный интерес в сохранности имущества, принимаемого на страхование: свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды, договор дарения, иной документ, определяющий право Страхователя на получение страхового возмещения:

При страховании квартиры/ комнаты (включая внутреннюю отделку, инженерное оборудование и/или конструктивные элементы; движимое имущество, расположенное в квартире/комнате) запрашиваются следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации права на жилое помещение;
- выписку из домовой книги или копию лицевого счета (предоставляется, если квартира/ комната находится в муниципальной собственности);
- договор долевого инвестирования и акт приема-передачи квартиры (предоставляются, если право собственности на квартиру на момент заключения договора страхования не оформлено);
- договор найма (аренды) квартиры или комнаты с актом приема-передачи объекта аренды и с описью передаваемого в аренду имущества (предоставляется, если квартира/ комната арендована Страхователем (Выгодоприобретателем));
- договор купли-продажи, договор дарения, свидетельство о праве на наследство, иной документ, определяющий право Страхователя на получение страхового возмещения.

При страховании строений/ сооружений (а также движимого имущества в строении/ сооружении) запрашиваются следующие документы:

о свидетельстве о государственной регистрации права собственности на строение, а при его отсутствии – свидетельстве о государственной регистрации права на земельный участок, на котором расположено строение (сооружение) и один из следующих документов;

- членскую книжку садоводческого товарищества с указанием застрахованного строения;
- справку из администрации садоводческого товарищества о наличии на участке застрахованного строения;
- кадастровый паспорт объекта недвижимости;
- постановление Главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли;
- акт государственной комиссии о приемке объекта в эксплуатацию;
- справку о регистрации строения в БТИ;
- договор купли-продажи, договор дарения, свидетельство о праве на наследство, иной документ, определяющий право Страхователя на получение страхового возмещения;
- о договоре найма (аренды) строения с актом приема-передачи объекта аренды и с описью передаваемого в аренду имущества (предоставляется, если строение арендовано Страхователем (Выгодоприобретателем)).

При страховании объектов незавершенного строительства дополнительно запрашиваются следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации права на земельный участок, на котором расположен объект незавершенного строительства;
- постановление Главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли;
- документы, подтверждающие приобретение и оплату строительных материалов;
- документы, подтверждающие осуществление работ по возведению строения и их оплату: договоры подряда, возмездного оказания услуг, акты приема-передачи выполненных работ, чеки, квитанции.

При страховании надгробий (памятников), ограждений и других сооружений на кладбищах дополнительно запрашиваются: документы, подтверждающие приобретение надгробия (памятника), ограждения и работы по их установке.

При страховании мототехники дополнительно запрашиваются: документы, подтверждающие факт приобретения мототехники и факт ее регистрации в государственных компетентных органах (предоставляются, если такая регистрация предусмотрена нормативно-правовыми актами РФ).

При страховании ландшафтных сооружений, малых архитектурных форм, элементов ландшафтного дизайна, инженерных систем земельного участка дополнительно запрашиваются следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации права на земельный участок;
- договор на выполнение работ по ландшафтному дизайну (озеленению, монтажу инженерных систем) с приложением дизайн-проекта и объектной сметы, акт приема-передачи выполненных работ (акт об оказании услуг).

2.5. Если указанные документы и сведения не позволяют Страховщику оценить страховые риски, то сторонами по договору страхования может быть достигнуто соглашение об ином перечне документов и сведений, которые позволяют Страховщику оценить риски, принимаемые на страхование.

Страховщик вправе по своему усмотрению сократить перечень запрашиваемых документов и сведений, необходимых для оценки страховых рисков.

2.6. Страхователь вправе заключать договор страхования в пользу другого лица – Выгодоприобретателя, и заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

2.7. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения своих обязанностей, предусмотренных договором, если договором не предусмотрено иное либо такие обязанности выполнены Выгодоприобретателем.

Если Выгодоприобретатель предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения, то Страховщик вправе требовать от такого Выгодоприобретателя выполнения обязанностей, возложенных по договору на Страхователя, но не выполненных им. Риск последствий неисполнения или ненадлежащего исполнения таких обязанностей несет Выгодоприобретатель.

2.8. Страхователь, заключая договор страхования на основании настоящих Правил, в соответствии Федеральным законом РФ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» выражает Страховщику согласие на обработку своих персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику в целях:

- исполнения заключенного договора страхования, в том числе предоставления Страховщиком Выгодоприобретателям (при наличии) информации об исполнении Страховщиком и/или Страхователем обязательств по договору страхования (информацию об оплате и размере страховой премии (страховых взносов), размере страховой суммы, о возникновении и урегулировании претензий, наступлении/вероятности наступления страховых случаев, выплате страхового возмещения и другую имеющую отношение к заключенному договору страхования информацию);
- продвижения страховых услуг на рынке путем осуществления Страховщиком прямых контактов со Страхователем с помощью средств связи;
- осуществления Страховщиком права на суброгацию (при наличии).

Обработка персональных данных осуществляется посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачу), обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных, как на бумажных, так и на электронных носителях.

Указанное согласие Страхователя действительно в течение срока действия договора страхования и в течение 5 (пяти) лет после окончания срока действия договора страхования. Настоящее согласие может быть отозвано Страхователем посредством направления Страховщику соответствующего письменного заявления.

2.9. Договор страхования, заключаемый в пользу Страхователя, являющегося физическим лицом, может предусматривать дополнительное страхование:

страхование непредвиденных расходов, связанных с утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества.

Условие дополнительного страхования изложено в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества.

3.2. По договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, застрахованным имуществом может являться имущество, которое относится к одной из следующих групп:

3.2.1. Строения (конструктивные элементы, инженерное оборудование, внутренняя отделка), включая постройки хозяйственного и бытового назначения (баня, гараж, хоз-блок, и т.п.) и сооружения (навес, теплица, забор, и т.п.).

3.2.2. Квартира (комната) (конструктивные элементы, инженерное оборудование, внутренняя отделка).

3.2.3. Объекты недвижимого имущества, незавершенного строительством (для строек обязательно наличие фундамента, стен, крыши, дверей и закрытых окон, если проект строительства предусматривает наличие последних).

3.2.4. Земельные участки.

3.2.5. Ландшафтные сооружения, малые архитектурные формы, элементы ландшафтного дизайна, инженерные системы земельного участка¹.

3.2.6. Надгробия (памятники), ограждения и другие сооружения на кладбищах (ограждения и другие сооружения на кладбищах принимаются на страхование только вместе с надгробием (памятником)).

3.2.7. Движимое имущество.

Движимое имущество в зависимости от назначения относится к следующим подгруппам:

3.2.7.1. **движимое имущество 1-ой группы** — имущество домашней обстановки, обихода, удобства, личного потребления: мебель; теле-аудио-видео-радио-фотоаппаратура; электроника и бытовая техника, в т.ч. компьютеры, периферийное оборудование, оргтехника, электроосветительные приборы; одежда, белье, обувь; посуда, кухонная и столовая утварь; ковры и ковровые изделия; постельные принадлежности; хозяйственный, садовый, спортивный инвентарь; прочее имущество, используемое в личных целях для бытовых нужд;

¹При обязательном наличии у Страхователя (Выгодоприобретателя) документов, подтверждающих факт проведения и стоимость ландшафтно-оформительских и строительно-монтажных работ.

3.2.7.2. движимое имущество 2-ой группы — столярные, слесарные станки, водяные насосы, мотоблоки, газонокосилки и прочие механизмы, электрические инструменты; запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам; строительные и отделочные материалы, предназначенные для строительства (текущего ремонта) строения (квартиры); внешнее оборудование; снегоходы, квадроциклы, гидроциклы; скутеры и аналогичные транспортные средства, расположенные в пределах территории страхования, указанной в договоре, и находящиеся на стадии хранения; **ценное имущество**²: коллекции (отдельные предметы коллекции), картины, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней; охотничье (спортивное) огнестрельное оружие³; иное имущество, представляющее особую ценность для Страхователя (Выгодоприобретателя).

3.3. Договор страхования строения /квартиры (комнаты) может быть заключен как в отношении всего объекта недвижимости, так и в отношении отдельных элементов строения/квартиры (комнаты) (конструктивных элементов, инженерного оборудования, внутренней отделки).

3.4. Договором страхования может быть предусмотрена возможность отнесения категорий движимого имущества (видов имущества) к иным группам, чем это предусмотрено подпунктом 3.2.7 настоящих Правил.

3.5. Договор страхования может предусматривать страхование отдельных предметов движимого имущества, которое относится к группам, предусмотренным пунктом 3.2.7 настоящих Правил, при условии их указания в договоре страхования.

3.6. По условиям настоящих Правил, страхование в любом случае не распространяется на следующее имущество:

3.6.1. любое имущество, которое на момент заключения договора страхования находится в ветхом, аварийном, непригодном для эксплуатации состоянии; которое подлежит сносу, реконструкции или капитальному ремонту;

3.6.2. движимое имущество, находящееся в помещениях, с характеристиками указанными в подпункте 3.6.1 настоящих Правил;

3.6.3. любое имущество, которое на момент заключения договора страхования находится: в зоне, признанной компетентными государственными органами зоной возможного стихийного бедствия, и/или в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такие объявление и/или признание были произведены до момента заключения договора страхования;

3.6.4. расходуемое имущество (косметика, парфюмерия, санитарно-гигиенические товары, продукты питания, корма для животных и т.п. (за исключением строительных и отделочных материалов, предназначенных для строительства (текущего ремонта) строения/квартиры)); расходные материалы для оргтехники;

3.6.5. саженцы и семена; животные и птицы; документы; чертежи; ценные бумаги; де-

²При обязательном наличии у Страхователя (Выгодоприобретателя) документа компетентной организации о полной оценке ценного имущества, либо документа, подтверждающего стоимость его приобретения.

³При обязательном наличии у Страхователя (Выгодоприобретателя) разрешения соответствующих компетентных органов на его пользование и хранение в установленном законом порядке.

нежные знаки; драгоценные металлы в самородках, камни в виде минерального сырья; рукописи; слайды и фотоснимки, фото и видеоматериалы; предметы религиозного культа (кроме коллекций икон, которые могут быть застрахованы, как ценное имущество).

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

4.1. 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.

По договору страхования, заключаемому на условиях настоящих Правил, подлежит страхованию риск утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества.

4.2. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

В договоре страхования, заключаемом на условиях настоящих Правил, в качестве страхового случая может указываться утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества вследствие таких причин (страховых рисков), как:

4.2.1. пожар;

«пожар» означает воздействие открытого пламени, высокой температуры, горячих газов, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.) вследствие неконтролируемого процесса горения в форме открытого пламени или тления, внезапно возникшего и способного дальше распространяться самостоятельно, а также мер, принятых для спасания имущества и пожаротушения.

4.2.2. взрыв;

«взрыв» означает стремительно протекающий процесс физических или химических превращений веществ, сопровождающийся освобождением большого количества энергии в ограниченном объеме, в результате которого в окружающем пространстве образуется и распространяется ударная волна.

4.2.3. залив;

«залив» означает воздействие пара и/или воздействие воды и/или других жидкостей, которые поступили из инженерных систем (водоснабжения, отопления, канализации) и/или систем автоматического пожаротушения, включая стационарно соединенные с вышеуказанными системами аппараты и приборы (краны, вентили, радиаторы, отопительные котлы, стиральные и посудомоечные машины, и т.п.) вследствие аварии, и/или которые поступили из помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.2.4. стихийные бедствия;

«стихийные бедствия» означает такие разрушительные опасные природные явления, как:

- а) удар молнии;
- б) цунами;
- в) буря, ураган, циклон (тайфун), смерч;
- г) землетрясение, извержение вулкана;
- д) наводнение, затопление;
- е) град;

- ж) ливень;
- з) воздействие снеговой нагрузки;
- е) оползень, горный обвал, камнепад, лавина, сель;
- ж) действие низких температур, не характерных для данной местности.

«**удар молнии**» означает воздействие прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое воздействие, или вторичное воздействие грозового разряда, связанное с наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения.

«**цунами**» означает морские волны большой высоты (до нескольких десятков метров), вызванные смещением участков морского дна при землетрясениях, оползнях и извержениях вулкана.

«**буря**» означает длительный и сильный ветер со скоростью более 17,2 (семнадцать целых и двух десятых) м/с.

«**ураган, циклон (тайфун)**» означает ветер разрушительной силы и значительной продолжительности, горизонтальная скорость которого у поверхности земли превышает 32 (тридцать два) м/с.

«**смерч**» означает атмосферный вихрь, возникающий в грозовом облаке и распространяющийся вниз, состоящий из быстро вращающегося воздуха, частиц влаги, песка, пыли и других взвесей и скоростью вращения более 50 (пятидесяти) м/с.

«**землетрясение**» означает подземные толчки и колебания земной поверхности, возникающие в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии земли и передающиеся на большие расстояния в виде упругих колебаний.

«**извержение вулкана**» означает выход из кратера вулкана лавы, выброс пепла, горячих газов и обломков горных пород;

«**наводнение, затопление**» означает выход водной массы из нормальных границ водоема, вызванный интенсивным таянием снега, выпадением большого количества осадков, ветровыми нагонами воды, ледяными заторами, прорывом дамб и плотин, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или воды.

«**град**» означает разновидность атмосферных осадков, выпадающих в виде ледяных образований разной величины.

«**ливень**» означает разновидность кратковременных атмосферных осадков в виде дождя интенсивностью более 30 (тридцати) мм за 1 (один) час либо более 50 (пятидесяти) мм за 12 (двенадцать) часов.

«**воздействие снеговой нагрузки**» означает влияние нагрузки, образовавшейся в результате выпадения атмосферных осадков в виде снега сверх сезонно-климатической нормы, соответствующей той территории, которая указана в договоре страхования и в пределах которой располагается застрахованное имущество.

«**оползень**» означает скользящее смещение масс грунта по склону вниз под действием собственной тяжести.

«**горный обвал, камнепад**» означает внезапное обрушение горных пород в результате потери устойчивости; скатывание камней с горных склонов.

«лави́на» означает масса снега и льда, падающая или соскальзывающая со склонов гор, со скоростью более 20 (двадцати) м/с.

«сель» означает грязевые или грязекаменные потоки, внезапно возникающие в руслах горных рек вследствие паводка, вызванного обильными атмосферными осадками (в т.ч. ливнями) или бурным снеготаянием.

«действие низких температур, не характерных для данной местности» означает влияние такой температуры наружного воздуха, отрицательные значения которой находятся за пределами нижнего диапазона температур, носящих обычный характер для местности, в пределах которой располагается застрахованное имущество.

4.2.5. падение твердых тел;

«падение твердых тел» означает падение летательных (космических) аппаратов либо их обломков, грузов, падающих с летательного (космического) аппарата и/или других твердых тел (включая падение деревьев, снежноледяных образований, матч освещения);

«летательный (космический) аппарат» означает самолет, вертолет, космический аппарат, аэростат, дирижабль или иное устройство, предназначенное для полётов в атмосфере или космическом пространстве.

4.2.6. столкновение или наезд;

«столкновение или наезд» означает столкновение или наезд на застрахованное имущество средств гужевого, автомобильного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и/или воздушного транспорта;

4.2.7. противоправные действия третьих лиц;

«противоправные действия третьих лиц» означает совершенные третьим лицом действия, имеющие признаки правонарушения или преступления такие, как:

- а) кража со взломом;
- б) грабеж;
- в) разбой;
- г) хулиганство;
- д) вандализм;
- е) умышленное уничтожение или повреждение имущества;
- ж) уничтожение или повреждение имущества по неосторожности.

«кража со взломом»⁴ означает тайное хищение имущества, совершаемое путем проникновения злоумышленника в закрытое здание (помещение) либо иное закрытое хранилище, находящееся в пределах территории страхования, и сопряженное с повреждением конструктивных элементов находящихся в пределах территории страхования здания (помещения) либо иного закрытого хранилища, или их окон, дверей, замков или иных запорных механизмов (включая электронные средства) путем применения орудий взлома, а также отмычек, поддельных (не оригинальных) ключей или иных технических средств или при наличии следов такого проникновения (взлома).

⁴Дополнительным условием наступления страхового случая по вышеуказанной причине является квалификация следственными органами или судом кражи с незаконным проникновением в жилище, в помещение либо иное хранилище.

Для целей настоящих Правил и договора страхования поддельными⁵ считаются ключи, изготовленные на основе оригиналов ключей по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами.

«грабеж» означает открытое хищение чужого имущества;

«разбой» означает нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия;

«хулиганство» означает грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу, совершенное: с применением оружия или предметов, используемых в качестве оружия; по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы;

«вандализм» означает осквернение зданий или иных сооружений, порча имущества на общественном транспорте или в иных общественных местах;

«умышленное уничтожение и/или повреждение имущества» означает умышленное приведение имущества в состояние, непригодное для дальнейшего использования и/или снижающее его потребительские характеристики.

«уничтожение или повреждение имущества по неосторожности» означает уничтожение или повреждение чужого имущества третьим лицом, совершенные путем неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности.

4.2.8. террористический акт.

«террористический акт» означает совершенные третьим лицом: взрыв, поджог или иные действия, устрашающие население и создающие опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями (ст. 205 УК РФ).

4.2.9. сверхнормативные колебания сетей;

«сверхнормативные колебания сетей» означает колебания или изменения параметров газовых, канализационных, тепловых, водопроводных и/или электрических сетей (включая случаи прекращения функционирования) отличных от нормативных отклонений параметров сетей⁶.

4.3. В договоре страхования в качестве причин (страховых рисков), вызывающих утрату (гибель) или повреждение застрахованного имущества могут указываться все или некоторые причины (страховые риски) из состава, предусмотренного пунктом 4.2 настоящих Правил.

4.4. Для обозначения страховых рисков, формулировки которых указаны в подпунктах 4.2.1 – 4.2.7 настоящих Правил, применяемых совместно, Страховщик вправе использовать наименование **«стандартные риски»**.

⁵Факт использования поддельных ключей при краже имущества является доказанным, если только об этом сделан вывод органами предварительного расследования или судом.

⁶В пункте 11.12 настоящих Правил перечислены варианты возмещения ущерба по данному риску

Для обозначения страховых рисков, формулировки которых указаны в подпунктах 4.2.5 – 4.2.6 настоящих Правил, применяемых совместно, Страховщик вправе использовать наименование **«механические повреждения»**.

4.5. Не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, произошедшие:

4.5.1. на территории иной, чем территория страхования, указанная в договоре страхования. В случае, когда территория страхования не указана в договоре, такой территорией является территория Российской Федерации;

4.5.2. в результате умысла Страхователя и/или Выгодоприобретателя;

4.5.3. в результате коррозии, гниения, естественного износа, самовозгорания и/или других естественных свойств застрахованного имущества;

4.5.4. в результате взрыва внутри камеры внутреннего сгорания (цилиндра двигателя); взрыва газа внутри электрических коммутационных устройств; взрыва, предусмотренного технологией производственного процесса; взрыва, вызванного износом резервуара или иного технологического оборудования, принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю);

4.5.5. по причине изготовления и использования Страхователем (Выгодоприобретателем) взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов;

4.5.6. на иной стадии эксплуатации, чем хранение, при условии, что застрахованным имуществом являются: снегоходы, квадроциклы, гидроциклы, скутеры и аналогичные транспортные средства, указанные в подпункте 3.2.7.2 настоящих Правил.

4.6. Если договором страхования не предусмотрено иное, то не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, которые произошли в результате:

4.6.1. проведения взрывных, строительно-монтажных работ; выемки грунта из котлованов или карьеров; засыпки пустот или проведения земляных работ, а также прокладки коммуникаций; работ по реконструкции, перепланировке;

4.6.2. проникновения в помещение дождевой воды, снега, града и грязи через кровлю, лоджии, балконы, террасы, незакрытые оконные (дверные) проемы и/или иные отверстия, возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

4.6.3. столкновения или наезда средств транспорта, перечисленных в подпункте 4.2.6 настоящих Правил, находящихся под управлением Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи и/или его работников;

4.6.4. превышения Страхователем (Выгодоприобретателем), членом его семьи и/или его работником эксплуатационных нагрузок при использовании застрахованного имущества (включая случаи использования поврежденного имущества, если о таких повреждениях было известно заранее перечисленным в настоящем подпункте лицам);

4.6.5. воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса изготовления, обработки (сушки, глажения и т.п.) и/или ремонта застрахованного имущества;

4.6.6. конструктивных и/или производственных недостатков застрахованного имущества;

4.6.7. в результате нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) инструкций по хранению, эксплуатации и обслуживанию застрахованного имущества (вклю-

чая соблюдение сроков эксплуатации); Правил противопожарного режима в Российской Федерации⁷(включая правила хранения легковоспламеняющихся (горючих) жидкостей и/или взрывчатых веществ) или охранной безопасности; правил пользования и условий эксплуатации электрических, отопительных, водопроводных, канализационных и противопожарных систем; установленных норм и правил проведения строительно-монтажных работ; неисполнения предписаний государственных и ведомственных надзорных органов;

4.6.8. в результате умысла членов семей и/или работников Страхователя и/или Выгодоприобретателя.

4.7. Перечень исключений, предусмотренных пунктом 4.6 настоящих Правил, может быть изменен договором страхования.

5. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ

5.1. Страховая сумма устанавливается по каждому страховому случаю, формулировка которого указана в договоре страхования при условии комбинированного страхования (см. пункт 2.7 настоящих Правил). Страховая сумма указывается в договоре в размере, не превышающем страховой стоимости.

Если в договоре страхования страховая сумма указана в размере, меньшем страховой стоимости, то Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика, но таким образом, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховую стоимость.

5.2. Страховая сумма, указанная в договоре страхования, считается установленной в отношении всей совокупности страховых случаев, произошедших в период, когда действовало страхование.

5.3. Страховая сумма может быть установлена в рублях или в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в российских рублях (далее – страхование с валютным эквивалентом).

5.4. Страховая стоимость, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страхователь умышленно ввел в заблуждение относительно этой стоимости Страховщика, не воспользовавшегося до заключения договора страхования своим правом на оценку страхового риска.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается на любой срок.

6.1.1. путем указания моментов времени и/или календарных дат, которые определяют его начало и окончание;

6.1.2. путем указания интервала, исчисляемого годами, месяцами, неделями, днями или часами, а также момента времени и/или календарной даты, которые определяют его начало;

⁷Утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 25 апреля 2012 г. № 390.

6.1.3. путем указания события и интервала времени. Таким событием может являться уплата страховой премии (первого страхового взноса). В указанном случае договор страхования вступает в силу:

- с 00 часов 00 минут дня, следующего за днём уплаты страховой премии (первого страхового взноса) наличными деньгами;
- с 00 часов 00 минут дня, следующего за днём поступления перечисленной суммы страховой премии (первого страхового взноса) на расчетный счет Страховщика при безналичной уплате.

6.2. Договор страхования распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления его в силу, если в нем не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

6.3. При заключении договора страхования на условиях настоящих Правил, стороны приходят к соглашению о том, что договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен, в следующих случаях:

6.3.1. стороны выполнили обязательства, предусмотренные договором страхования;

6.3.2. возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае договор прекращает действовать со дня прекращения существования страхового риска, и Страховщик имеет право на часть страховой премии (платы за страхование), пропорциональную времени, в течение которого действовало страхование;

6.3.3. иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

6.4. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время.

Однако, действие договора страхования прекращается не ранее дня подачи Страховщику письменного заявления об отказе, если на день подачи заявления об отказе возможность наступления страхового случая не отпала, и существование страхового риска не прекратилось.

Если договором не предусмотрено иное, то в случае досрочного отказа Страхователя от договора страхования Страховщик возвращает Страхователю сумму, исчисляемую путем вычитания из уплаченной суммы страховой премии (взносов) следующих сумм:

- той части суммы страховой премии, которая пропорциональна времени, в течение которого действовало страхование;
- расходов на ведение дела в размере, предусмотренном структурой тарифной ставки;
- начисленной (выплаченной) суммы страхового возмещения.

6.5. При страховании с валютным эквивалентом: возврат части страховой премии Страхователю при досрочном расторжении договора, Страховщик осуществляет в российских рублях по курсу ЦБ РФ на дату осуществления платежа, если договором страхования предусмотрено установление суммы страховой премии в иностранной валюте и предусмотрен возврат части страховой премии Страхователю.

7. ФРАНШИЗА

7.1. Франшиза — это часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и уста-

навивается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере. Факт установления франшизы фиксируется путем указания в договоре страхования вида и размера франшизы или способа исчисления размера франшизы.

7.2. Если договором страхования предусмотрена безусловная франшиза, то по такому договору размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы. Порядок расчета страхового возмещения при установлении безусловной франшизы указан в пункте 11.9 настоящих Правил.

7.3. Если договором страхования предусмотрена условная франшиза, то по такому договору Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы.

7.4. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

8.1. Страховая премия уплачивается единовременно или в рассрочку. Сумма страховой премии и порядок ее уплаты указываются в договоре страхования. Договором страхования может быть предусмотрено установление страховой премии, как в рублях, так и в иностранной валюте. При страховании с валютным эквивалентом: страховая премия уплачивается в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для иностранной валюты на дату оплаты (перечисления).

8.2. Страховая премия исчисляется Страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного (ых) коэффициента (ов)⁸, если имеются основания для применения таких коэффициентов. Наличие оснований для применения поправочных коэффициентов и их значения Страховщик определяет экспертно согласно настоящим Правилам в зависимости от факторов, влияющих на страховой риск.

8.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, то:

8.3.1. В случае неуплаты страховой премии или ее первого страхового взноса в полном объеме и в установленный договором страхования срок, договор страхования считается не вступившим в силу. Указанное положение применимо, если уплата страховой премии (первого страхового взноса) является условием вступления договора страхования в силу (в соответствии с подпунктом 6.1.3 настоящих Правил).

8.3.2. В случае неуплаты страховой премии или ее первого страхового взноса в полном объеме и в установленный договором страхования срок при условии вступления договора страхования в силу в соответствии с п. 6.1.1 или п. 6.1.2 настоящих Правил, обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения прекращаются, о чем Страховщик направляет письменное уведомление Страхователю, в порядке, изложенном в пункте 13.3 настоящих Правил. Договор страхования считается прекращенным с момента, указанного в уведомлении Страховщика. При этом дата досрочного прекращения договора страхования не может быть указана ранее даты отправки уведомления.

⁸При обязательном наличии у Страхователя (Выгодоприобретателя) документов, подтверждающих факт проведения и стоимость ландшафтно-оформительских и строительно-монтажных работ.

8.3.3. В соответствии с пунктом 3 статьи 954 ГК РФ в случае неуплаты очередного страхового взноса в установленный срок, обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения прекращаются, о чем Страховщик направляет письменное уведомление Страхователю, в порядке, изложенном в пункте 13.3 настоящих Правил. Договор страхования считается прекращенным с момента, указанного в уведомлении Страховщика. При этом дата досрочного прекращения договора страхования не может быть указана ранее даты отправки уведомления.

8.4. При уплате премии в рассрочку, если сумма второго и последующих страховых взносов не уплачена (уплачена не в полном размере) в установленный срок, и до уплаты очередных страховых взносов произошел страховой случай, то Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченных очередных страховых взносов, если договором страхования не предусмотрено иное.

8.5. Если договором страхования не предусмотрено иное, то днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

8.5.1. в случае уплаты в безналичном порядке - день поступления суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика (уполномоченного представителя Страховщика);

8.5.2. в случае уплаты наличными деньгами - день получения суммы страховой премии (страхового взноса) уполномоченным представителем Страховщика или внесения суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика.

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА

9.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно либо в срок, определенный договором страхования, письменно уведомлять Страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении или изменении договора.

Письменное уведомление должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю стало известно об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, если договором страхования не предусмотрен иной срок уведомления.

Если договором страхования не предусмотрено иное, то значительными изменениями в обстоятельствах, влияющих на увеличение степени риска, признаются:

- возникновение неисправности, отключение, демонтаж и/или замена охранной и пожарной сигнализации, автоматических средств пожаротушения, о наличии которых было заявлено Страховщику при заключении договора страхования;
- изменение условий охраны или расторжение договора с охраняемым предприятием, о наличии которого было заявлено Страховщику при заключении договора страхования;
- хищение, утрата, замена ключа от застрахованного помещения, строения, а также ворот/калиток, через которые осуществляется въезд/вход на территорию, где находится застрахованное имущество;

- изменение режима эксплуатации застрахованного имущества (включая установку в застрахованном помещении, строении, квартире или комнате газовых баллонов емкостью 50 и более литров, газового оборудования, водонагревательных приборов, отопительных печей, каминов, а также устройства бань, саун и дополнительных санитарных узлов);
- начало капитального ремонта, строительного-монтажных и ремонтных работ (переоборудование, переустройство, перепланировка, перенос или замена инженерного оборудования, инженерных систем и коммуникаций, снос, перестройка строения, помещения);
- значительное повреждение или уничтожение имущества в результате наступления событий, не предусмотренных в договоре страхования в качестве страховых рисков;
- попытка незаконного проникновения третьих лиц в застрахованные строения и квартиры, попытка хищения застрахованного имущества и иные попытки совершения противоправных действий третьими лицами;
- устранение или замена на менее надежные хранилища, предусмотренные для ценного имущества или понижение степени надежности мест хранения, заявленной при заключении договора страхования;
- ремонт или переоборудование зданий и сооружений, непосредственно примыкающих к застрахованным, или установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников;
- оставление без присмотра на длительный срок (свыше 60 дней подряд) застрахованных помещений или помещения, если о постоянном проживании в них было заявлено Страховщику при заключении договора страхования;
- передача застрахованного имущества другому лицу (включая залог), изменение условий эксплуатации застрахованного имущества (включая установку в застрахованном помещении или квартире газовых баллонов (емкостью более 50 литров), дровяных печей (каминов)).

9.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии соразмерно увеличению степени страхового риска.

Дополнительная сумма страховой премии исчисляется Страховщиком путем умножения суммы страховой премии, указанной в договоре страхования, пропорциональной времени, оставшегося до истечения срока действия договора страхования, на поправочный коэффициент, учитывающий увеличение страхового риска. Значение такого коэффициента Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящими Правилами.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии, то Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с действующим законодательством РФ.

9.3. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной пунктом 9.1 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, в соответствии с действующим законодательством РФ.

10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

10.1. После того, как Страхователю стало известно об утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества, Страхователь обязан:

10.1.1. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению ущерба, возмещаемого Страховщиком. Принимая такие меры, Страхователь обязан следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны.

10.1.2. Сохранять поврежденное имущество в том виде, в каком оно оказалось в результате наступления события, указанного в пункте 4.2 настоящих Правил, до осмотра его Страховщиком. (Страхователь имеет право изменить картину нанесенного ущерба только, если это диктуется соображениями безопасности людей, уменьшения размера ущерба или если на это получено согласие Страховщика, а также по истечении 2 (двух) недель после уведомления Страховщика об утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества).

10.1.3. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по установлению лица, на которое возлагается ответственность за причиненный ущерб.

10.1.4. Заявить в государственные органы, которые уполномочены расследовать обстоятельства и причины повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества.

Если договором страхования не предусмотрено иное, то перечень государственных органов для заявления является следующим:

10.1.4.1. при пожаре – территориальные подразделения надзорной деятельности Государственной противопожарной службы РФ;

10.1.4.2. при взрыве – Ростехнадзор или другие государственные службы, призванные осуществлять надзор за условиями эксплуатации сетей и силовых агрегатов, аварийные службы, правоохранительные органы (органы внутренних дел);

10.1.4.3. при заливе – аварийные службы жилищно-коммунального хозяйства, эксплуатирующие организации жилищно-коммунального хозяйства;

10.1.4.4. при падении твердых тел – правоохранительные органы (органы внутренних дел);

10.1.4.5. при столкновении или наезде средств гужевого, автомобильного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и/или воздушного транспорта – подразделения ГИБДД; органы, обеспечивающие безопасность полетов воздушных судов, морских и речных судов;

10.1.4.6. при противоправных действиях третьих лиц – правоохранительные органы (органы внутренних дел);

10.1.4.7. при стихийных бедствиях – Росгидромет, территориальные паводковые комиссии, МЧС;

10.1.4.8. при сверхнормативных колебаниях сетей – (с учетом конкретных обстоятельств наступления страхового случая) в службы и организации, отвечающие за содержание и эксплуатацию инженерных систем, сетей (теплоснабжение, канализация, системы газо- и электроснабжения; горячего и холодного водоснабжение), органы аварийной службы.

10.1.5. При заключении договора страхования по страховым случаям, указанным в пункте 4.2 настоящих Правил, за исключением случаев гибели (повреждения) застрахованного имущества вследствие залива и утраты застрахованного имущества в результате

противоправных действий третьих лиц, договором может быть предусмотрено следующее условие **«О предоставлении документов из государственных компетентных органов»**.

«О предоставлении документов из государственных компетентных органов». Один раз в течение каждого года действия договора страхования от Страхователя (Выгодоприобретателя) не требуется предоставление документов из государственных компетентных органов при утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества, если размер причиненного ущерба не превышает 50% от суммы годовой страховой премии, установленной по договору, в соответствующем году страхования.

Договором страхования может быть предусмотрен иной размер причиненного ущерба, при котором не требуется предоставление документов из государственных компетентных органов при утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества.

10.1.6. Уведомить Страховщика письменно об утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества.

Письменное уведомление составляется в произвольной форме и должно содержать:

- реквизиты договора страхования;
- наименование застрахованного имущества с указанием вида причиненного вреда (повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества);
- предполагаемый размер ущерба;
- место, дата и время: где и когда произошло повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества.

Письменное уведомление должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю стало известно о произошедшем событии, если иной срок уведомления не предусмотрен договором страхования.

Договор страхования может содержать норму, предусматривающую иной порядок уведомления о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества.

10.1.7. Уведомить Страховщика письменно о начале расследования компетентными органами факта повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества, а также информировать Страховщика о ходе начатого расследования.

Письменное уведомление должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем, когда начато расследование, если иной срок уведомления не предусмотрен договором страхования.

10.1.8. Предоставить поврежденное имущество для осмотра в любой день по требованию Страховщика.

10.1.9. Обеспечить по требованию Страховщика его участие в экспертизе по установлению причин повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества и/или определению размера причиненного ущерба, выяснения иных обстоятельств наступления страхового случая, и, в случае наличия судебного спора, связанного с утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества, обеспечить привлечение Страховщика к участию в судебном разбирательстве. При этом Страхователь обязан письменно сообщить Страховщику:

- об организации экспертизы (о начале ее проведения) не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты назначения экспертизы;
- о начале проведения судебного разбирательства незамедлительно, как только ему стало известно об этом мероприятии.

10.1.10. Следовать письменным указаниям Страховщика.

10.1.11. Предъявить Страховщику письменное требование о выплате страхового возмещения и предоставить Страховщику необходимые документы, а именно:

10.1.11.1. договор (полис) страхования;

10.1.11.2. документы, подтверждающие право Страхователя (Выгодоприобретателя) владеть, пользоваться и/или распоряжаться застрахованным имуществом, которое повреждено, погибло или утрачено, а также документы, отражающие его характеристики и свойства: технические паспорта, экспликации, планы, инструкции, гарантийные талоны, сертификаты;

10.1.11.3. документы, подтверждающие необходимость и обоснованность расходов, произведенных для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, либо выполнения письменных указаний Страховщика. Указанные документы предоставляются в случаях, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) понес расходы для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, и/или для выполнения письменных указаний Страховщика:

- договоры на уборку, ремонт, изготовление и монтаж, строительство, расчистку, утилизацию, перевозку/транспортировку, погрузку/разгрузку, вывоз мусора, с приложением к ним тарифов исполнителя работ, оформленными бланками-заказами с указанным перечнем и объемом выполняемых работ, спецификаций, счетов, накладных на перемещение, актов приема-передачи имущества и (или) выполненных работ (оказанных услуг), а также документов, подтверждающих факт оплаты по договору;

- договор с независимой экспертной организацией, с приложением заполненного бланка-задания, акта выполненных работ, счета, а также документов, подтверждающих факт оплаты по договору;

- копия заявки в государственные учреждения на предоставление информации (выписок, копий, заключений, справок), с приложением документов, подтверждающих факт оплаты заказанной услуги;

10.1.11.4. документы, необходимые Страховщику для осуществления перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые в результате страхования. Указанные документы предоставляются в случае, когда договором страхования не предусмотрен отказ Страховщика от права на суброгацию;

10.1.11.5. письменный отказ собственника от права собственности на застрахованное имущество в пользу Страховщика. Указанный документ предоставляется в случаях утраты или гибели застрахованного имущества, если собственник отказался в пользу Страховщика от своего права собственности на такое имущество;

10.1.11.6. любой из документов, перечисленных в пункте 2.4 настоящих Правил, с учетом того, что: является ли застрахованное имущество объектом капитального строительства; к какой группе движимого или недвижимого имущества оно относится.

10.1.12. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику всю информацию и документы, которые, по мнению Страховщика, являются необходимыми для установления факта наступления страхового случая. К таким документам, но не ограничиваясь приведенным списком, в частности, относятся:

- документы, подтверждающие факт, место, дату, время, причины и обстоятельства повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества;
- документы, подтверждающие обстоятельства, факт и причину повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества в виде актов, протоколов, заключений, письменных объяснительных, решений (определений) или приговора суда;
- процессуальные документы правоохранительных органов в виде постановления о возбуждении (отказе в возбуждении) уголовного дела, постановления о признании Страхователя (Выгодоприобретателя) потерпевшим, протокол осмотра места происшествия, протокол и определение по делу об административном правонарушении. Указанные документы предоставляются в случае повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества вследствие противоправных действий;
- заключение пожарного специалиста или испытательной пожарной лаборатории о причине пожара, акт о пожаре. Указанные документы предоставляются в случае повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества вследствие пожара.
- документы из государственной службы, осуществляющей наблюдение за состоянием окружающей среды, которые содержат сведения о характере, дате, времени и месте наблюдавшегося опасного природного гидрометеоявления. Указанные документы предоставляются в случае повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества вследствие воздействия стихийного бедствия (природного явления);
- заключение компетентного специалиста (специализированной ремонтной организации) о наличии причинно-следственной связи между заявленным событием и выявленными повреждениями или гибелью застрахованного имущества. Указанные документы предоставляются в случае повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества вследствие любой из опасностей, перечисленной в пункте 4.2 настоящих Правил.

10.1.13. Страхователь обязан предоставить Страховщику всю информацию и документы, подтверждающие размер ущерба, причиненного застрахованному имуществу. К таким документам относятся:

Для определения размера ущерба, причиненного недвижимому имуществу:

- акт осмотра, дефектная ведомость;
- смета (калькуляция) затрат на проведение ремонтно-восстановительных работ;
- акт, отчет или заключение независимого эксперта (результаты экспертизы, назначенной Страховщиком или Страхователем с согласия Страховщика);
- документы, подтверждающие стоимость годных остатков: договоры купли-продажи поврежденного имущества, с приложением акта приема-передачи имущества, расходного кассового ордера, платежного поручения с отметкой банка или выписки банка со счета Страхователя (Выгодоприобретателя) о получении на счет указанной в договоре купли-продажи суммы и/или заключение независимой экспертизы по определению стоимости годных остатков.

Для определения размера ущерба **ДЛЯ ЗАМЕТОК** движимому имуществу:

- опись поврежденного, похищенного или утраченного имущества составленная компетентным органом (по требованию Страховщика);
- акт осмотра, акт освидетельствования, акт диагностики, дефектная ведомость;
- смета (калькуляция) затрат на проведение ремонтно-восстановительных работ;
- акт, отчет или заключение независимого эксперта;
- договор-заявка на оказание услуг, дефектная ведомость, расчет стоимости ремонта, либо заключение об отсутствии технической возможности или экономической целесообразности ремонта, счет на оплату, акт приема-передачи выполненных работ, а также документы, подтверждающие факт оплаты услуги (перечисленные документы являются приложением к заключению специализированной ремонтной организации о наличии причинно-следственной связи между заявленным событием и выявленными повреждениями);
- договоры поставки (купли-продажи) с приложенными к ним спецификациями, оформленными бланками-заказами, товарными накладными, актами приема-передачи, счетами, а также документами, подтверждающими факт их оплаты по договору (кассовые/товарные чеки, квитанции к приходному кассовому ордеру, выписки банка со счета Страхователя (Выгодоприобретателя);
- документы, подтверждающие стоимость годных остатков: договоры купли-продажи поврежденного имущества, с приложением акта приема-передачи имущества, расходного кассового ордера, выписки банков со счета Страхователя (Выгодоприобретателя) о получении на счет указанной в договоре купли-продажи суммы и/или заключение независимой экспертизы по определению стоимости годных остатков (калькуляции, сметы).

10.2. После того, как исполнены обязанности, предусмотренные пунктом 10.1 настоящих Правил, Страховщик обязан:

10.2.1. Проверить (изучить) документы, полученные от Страхователя (Выгодоприобретателя).

10.2.2. Либо признать факт наступления страхового случая (утвердить страховой акт), т.е. квалифицировать наступления страхового случая, не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем получения последнего из документов, необходимых Страховщику, либо в указанный срок направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменный отказ в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения.

10.2.3. Выплатить сумму страхового возмещения, указанную в страховом акте не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем утверждения Страховщиком страхового акта.

Договор страхования может содержать норму, предусматривающую иные сроки утверждения страхового акта (направления письменного отказа) и/или выплаты суммы страхового возмещения.

10.3. Принятие решения о признании факта наступления страхового случая (об отказе в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения) Страховщик может отсрочить, но не более чем на 30 (тридцать) календарных дней, в случае:

10.3.1. если при проверке полученных документов установлено несоответствие их состава составу документов, который определяется согласно подпункту 10.1.11 настоящих Правил, наличие в полученных документах неполной информации и/или ненадлежащее их оформление – до момента устранения выявленных недостатков;

10.3.2. если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не позволяют Страховщику определить дату, время, место, причины, обстоятельства и/или факт наступления страхового случая, либо размер ущерба – до момента получения Страховщиком документов, позволяющих определить дату, время, место, причины и факт наступления страхового случая, размер ущерба;

10.3.3. если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не позволяют Страховщику реализовать право требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещаемый в результате страхования, – до момента получения Страховщиком документов, позволяющих Страховщику реализовать право требования к лицу, ответственному за ущерб;

10.3.4. если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не подтверждают наличия у Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения – до момента получения необходимого доказательства;

10.4. Принятие решения о признании факта наступления страхового случая (об отказе в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения) Страховщик может отсрочить, если по факту повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества в отношении Страхователя, Выгодоприобретателя и/или его работника возбуждено уголовное дело – до момента вступления в силу приговора суда по уголовному делу или вынесения решения о прекращении (приостановлении) уголовного дела.

10.5. В удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения Страховщик отказывается только в случаях:

10.5.1. если заявленное Страхователем событие не предусмотрено договором страхования в качестве страхового случая;

10.5.2. если событие, предусмотренное договором страхования в качестве страхового случая, наступило в течение интервала времени, когда не действовало страхование, обусловленное договором;

10.5.3. если Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика о наступлении страхового случая в порядке и сроки, которые предусмотрены настоящими Правилами или договором страхования, за исключением случая, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение (в соответствии со статьей 961 ГК РФ);

10.5.4. если ущерб не превышает сумму франшизы, установленной по договору страхования;

10.5.5. если по окончании срока, установленного пунктом 10.3 настоящих Правил, Страхователем (Выгодоприобретателем) так и не были предоставлены документы, которые позволяют Страховщику установить дату, время, место, причины и/или факт наступления страхового случая, либо размер понесенного ущерба.

10.6. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в следующих случаях:

10.6.1. если страховой случай наступил вследствие изъятия, конфискации или реквизиции застрахованного имущества;

10.6.2. если страховой случай наступил вследствие ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов, за исключением случая, когда действие настоящей нормы отменено договором страхования;

10.6.3. если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя);

10.6.4. если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, или осуществление этого права стало невозможным по его вине;

10.6.5. если страховой случай наступил вследствие радиоактивного заражения, воздействия ядерного взрыва и/или радиации;

10.6.6. если страховой случай наступил вследствие военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

10.6.7. если страховой случай наступил вследствие гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

11. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ УЩЕРБА И СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. В случае **повреждения застрахованного имущества** ущерб исчисляется путем суммирования⁹:

- расходов по оплате приобретения и доставки необходимых для выполнения ремонта деталей, узлов, агрегатов, конструктивных элементов, материалов, комплектующих застрахованного имущества;
- расходов по оплате восстановительных работ;
- расходов по оплате дополнительных работ и услуг¹⁰ в части, не превышающей 3% от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрено иное.

Договором страхования может быть предусмотрен учет износа заменяемых деталей узлов, агрегатов, конструктивных элементов, материалов, комплектующих застрахованного имущества.

11.2. По договору страхования могут дополнительно устанавливаться:

11.2.1. **«лимит возмещения расходов»**. Если по договору страхования установлен лимит возмещения расходов, то, в случае повреждения застрахованного имущества при рас-

⁹Расходы, перечисленные в пункте 11.1 настоящих Правил, необходимы для приведения поврежденного застрахованного имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая - восстановительные расходы.

¹⁰К дополнительным работам и услугам относятся: работы по утилизации остатков имущества, составление сметы ремонта, проведение экспертизы, перевозка поврежденного имущества к месту хранения и/или выполнения ремонта, хранение поврежденного имущества или их остатков, проведение испытаний и/или сертификации восстановленного имущества, оформление и сбор документов, подлежащих предоставлению Страховщику, а также иные работы и/или услуги, обеспечивающие восстановление нарушенного права Страхователя (Выгодоприобретателя).

чете ущерба, расходы, в отношении которых установлен лимит возмещения, учитываются в сумме, не превышающей такой лимит.

Такой лимит может быть установлен в отношении расходов, наименование которых указано в пункте 11.1 настоящих Правил.

11.2.2. «**лимит возмещения ущерба**». Если по договору страхования установлен лимит возмещения ущерба, возникшего по причине, предусмотренной договором страхования, то:

- в случае повреждения застрахованного имущества по такой причине, ущерб исчисляется в сумме, не превышающей такой лимит;
- в случае гибели/ утраты застрахованного имущества по такой причине, ущерб исчисляется в размере такого лимита, но не более стоимости застрахованного имущества.

11.3. Договором страхования может быть предусмотрено установление лимитов возмещения иных, чем перечисленные в пункте 11.2 настоящих Правил (в том числе на конкретную группу имущества, на определенную категорию имущества).

11.4. Лимиты возмещения, указанные в пунктах 11.2 и 11.3 настоящих Правил, устанавливаются в размере, не превышающем страховую сумму.

11.5. Если ущерб, исчисленный в соответствии с пунктом 11.1 (пунктами 11.1 и 11.2—11.3) настоящих Правил, превышает стоимость застрахованного имущества, то считается, что наступила гибель застрахованного имущества, и ущерб исчисляется согласно пункту 11.6 настоящих Правил.

11.6. В случае **гибели застрахованного имущества** ущерб считается равным разнице между стоимостью застрахованного имущества и суммой, которая может быть получена от реализации остатков застрахованного имущества, если собственник не отказался от своего права собственности на такое имущество в пользу Страховщика или страховая сумма меньше страховой стоимости.

Если собственник отказался от своего права собственности на застрахованное имущество в пользу Страховщика и страховая сумма равна страховой стоимости, то размер ущерба считается равным стоимости застрахованного имущества.

11.7. В случае **утраты застрахованного имущества** ущерб считается равным стоимости застрахованного имущества.

Если по договору страхования установлен лимит возмещения ущерба, возникшего по причине, предусмотренной договором страхования, то в случае утраты застрахованного имущества по такой причине ущерб исчисляется в размере такого лимита, но не более стоимости застрахованного имущества.

11.8. Если сумма ущерба, которая исчислена в соответствии с содержанием пунктов 11.1 — 11.7 настоящих Правил, превышает разницу между страховой суммой и ранее начисленными суммами страхового возмещения, то исчисленная сумма ущерба уменьшается и считается равной указанной разнице.

11.9. Из суммы, исчисленной в соответствии с пунктами 11.1 — 11.8, вычитается сумма безусловной франшизы, если предусмотрено ее установление.

11.10. Сумма страхового возмещения считается равной произведению суммы ущерба и отношения страховой суммы к страховой стоимости, за исключением случая, когда

договором страхования предусмотрено **Условие о расчете страхового возмещения на условиях «По первому риску»**.

Условие о расчете страхового возмещения на условиях «По первому риску». При расчете страхового возмещения не учитывается отношение страховой суммы к страховой стоимости, и страховое возмещение считается равным:

- страховой сумме, если ущерб превышает страховую сумму;
- сумме ущерба, если ущерб не превышает страховую сумму.

11.11. Расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, и/или выполнения письменных указаний Страховщика, возмещаются в части, пропорциональной отношению страховой суммы к страховой стоимости, даже когда в сумме со страховым возмещением они превышают страховую сумму.

Эти расходы возмещаются, если они были необходимы и/или были произведены для выполнения письменных указаний Страховщика, даже когда принятые меры оказались безуспешными.

11.12. Выплата страхового возмещения производится в порядке и сроки, предусмотренные Разделом 10 настоящих Правил, после того как Страхователь предоставил Страховщику требование о выплате страхового возмещения с приложением документов, указанных в письменном требовании Страховщика. Письменное требование о предоставлении документов Страхователь обязан получить у Страховщика.

В частности, при наступлении страхового случая - гибель или повреждение застрахованного имущества по причине, указанной в подпункте 4.2.9 настоящих Правил, возникают следующие варианты возмещения ущерба.

11.12.1. Вариант №1: движимое имущество застраховано, исключая страхование электропроводки, трубопроводов и др. инженерных сетей.

Возмещается только ущерб, причиненный из-за сверхнормативных колебаний сетей застрахованному движимому имуществу.

11.12.2. Вариант №2: движимое имущество застраховано, включая страхование электропроводки, трубопроводов и др. инженерных сетей.

Возмещается ущерб, причиненный из-за сверхнормативных колебаний сетей всему застрахованному имуществу, включая:

- ущерб, выразившийся в гибели (повреждении) электропроводки, электрических или электронных устройств в результате их возгорания (искрения и выделения тепла) по причине короткого замыкания, вызванного перегрузками электрических сетей свыше номинального значения (в т.ч. повышения силы тока или напряжения) без возникновения дальнейшего пожара;
- ущерб трубопроводов, выразившийся в разрывах и/или деформации труб, находящихся в пределах застрахованного объекта недвижимости и соединенных непосредственно с этими трубами аппаратов, приборов, устройств (краны, вентили, баки, радиаторы и т.п.).

11.13. Если договором страхования предусмотрено установление страховой суммы, суммы страховой премии (страховых взносов) в иностранной валюте, то, если иное не предусмотрено договором страхования, расчёт суммы страхового возмещения осуществляется в российских рублях по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, если курс ино-

странной валюты не превышает максимального курса выплат, под которым понимается курс соответствующей иностранной валюты, установленный ЦБ РФ на дату перечисления страховой премии, увеличенной на 1 (один) % за каждый месяц (в т.ч. неполный), прошедший с момента перечисления премии Страхователем. В случае если курс иностранной валюты, установленный ЦБ РФ, превысит вышеуказанный максимальный курс, расчёт суммы страхового возмещения осуществляется исходя из максимального курса.

12. СУБРОГАЦИЯ

12.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах суммы страхового возмещения право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые в результате страхования.

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

12.3. Страховщик имеет право отказаться, в пределах оплаченной суммы страхового возмещения, от перехода прав, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет по отношению к лицам, несущим ответственность за причинение ущерба (убытка), исключая тех лиц, которые умышленно причинили ущерб (убыток).

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. Все споры и разногласия, возникшие между Страхователем и Страховщиком в связи с заключением, исполнением, изменением, расторжением договора страхования, разрешаются Страхователем и Страховщиком путем переговоров, с обязательным направлением надлежащим образом оформленной письменной претензии. При получении одной стороной договора страхования письменной претензии в связи с заключением, исполнением, изменением, расторжением договора страхования, срок направления ответа на претензию не может составлять более 10 (Десяти) рабочих дней с момента ее получения другой стороной договора страхования.

13.2. В случае если Страхователь и Страховщик не разрешили спор и/или разногласия путем переговоров в претензионном порядке, то возникшие споры подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.3. При заключении договора страхования на условиях настоящих Правил, Страхователь и Страховщик (далее совместно - Стороны; по отдельности - Сторона) предусматривают следующий порядок направления уведомлений, письменных претензий, заявлений (далее – Уведомление), в том числе в случаях направления уведомления о досрочном прекращении договора страхования, указанных в пункте 8.3 настоящих Правил:

13.3.1. Уведомление одной Стороной-отправителем другой Стороне-получателю направляется следующим способом доставки корреспонденции: по почте заказным письмом с отметкой о его вручении по месту нахождения адресата (месту жительства) либо путем

вручения представителю Стороны-получателя курьерской службой доставки Стороны-отправителя корреспонденции.

В последнем случае доказательством доставки Уведомления является расписка о вручении корреспонденции или соответствующая отметка на копии переданного текста, в которых указываются подпись, фамилия лица, передавшего Уведомление, дата и время его передачи, а также подпись, фамилия (должность и/или реквизиты письменного полномочия (доверенности)) лица, его принявшего.

13.3.2. В случае если адресат отказался принять, получить Уведомление, лицо, его доставляющее или вручающее, фиксирует отказ путем проставления соответствующей отметки на расписке о вручении корреспонденции (копии переданного текста), которые подлежат возврату Стороне-отправителю корреспонденции.

В случае если адресат не находится по указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования месте (выбыл), и место нахождения адресата (место жительства) неизвестно, об этом лицом, доставляющим корреспонденцию, делается отметка на расписке о вручении корреспонденции (копии переданного текста), с указанием даты и времени совершенного действия, которые подлежат возврату Стороне-отправителю корреспонденции.

13.3.3. Стороны обязаны оповещать друг друга об изменении своего наименования не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента такого изменения. При отсутствии подобного оповещения Сторона-получатель корреспонденции именуется в Уведомлении исходя из последнего известного своего наименования.

Стороны обязаны оповещать друг друга об изменении своего адреса во время действия договора страхования не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента такого изменения. При отсутствии подобного оповещения Уведомления направляются по последнему известному адресу Стороны-получателя корреспонденции и считаются доставленными, хотя бы адресат по этому адресу более не находится.

13.3.4. Сторона (Страхователь/Страховщик) также считается извещенной надлежащим образом, если:

13.3.4.1. адресат отказался от получения Уведомления, и этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи или курьерской службой доставки Стороны-отправителя корреспонденции;

13.3.4.2. Уведомление не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования адресу, о чем организация почтовой связи или курьерская служба доставки уведомила Сторону-отправителя корреспонденции, с указанием источника данной информации;

13.3.4.3. Уведомление направлено по последнему известному месту нахождения Стороны-получателя корреспонденции (месту жительства), указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования, если место его нахождения (место жительства) неизвестно;

13.3.4.4. имеются доказательства вручения или направления Уведомления в порядке, установленном пунктами 13.3.1— 13.3.2 настоящих Правил.

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПРИЧИНЕНИЕ ВРЕДА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила содержат условия страхования, на которых Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие», именуемое в дальнейшем «Страховщиком», заключает договоры страхования с физическими и юридическими лицами, которые именуются в дальнейшем «Страхователями».

Настоящие Правила содержат условия страхования гражданской ответственности физических и юридических лиц за причинение вреда другим лицам.

1.2. По настоящим Правилам может быть застрахована ответственность самого Страхователя и/или иного лица, на которого такая ответственность может быть возложена. Если в договоре назван только Страхователь, то считается застрахованной ответственность самого Страхователя.

1.3. Субъектами страхования являются Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель, а также Лицо, ответственность которого застрахована, когда такое лицо не является Страхователем.

1.4. В тексте настоящих Правил термины, указанные ниже, имеют следующие значения:

— **«Страховщик»** означает страховую организацию, созданную в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию и получившая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» порядке;

— **«Страхователь»** означает лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования. В качестве такого лица может выступать физическое или юридическое лицо;

— **«Лицо, ответственность которого застрахована»** означает физическое или юридическое лицо, не являющееся Страхователем, ответственность которого застрахована;

— **«другое лицо»** означает муниципальное образование, субъект Российской Федерации или Российская Федерация, физическое или юридическое лицо, не являющееся Страхователем или Лицом, ответственность которого застрахована;

— **«потерпевший»** означает другое лицо, имуществу, жизни или здоровью которого причинен вред. Потерпевшими также являются лица, которые потеряли кормильца вследствие его смерти и/или осуществили погребение умершего за свой счет;

— **«Выгодоприобретатель»** означает потерпевшего, который предъявил Страховщику, Страхователю или Лицу, ответственность которого застрахована требование (иск, обоснованную претензию) о возмещении причиненного вреда;

Перечень Выгодоприобретателей или категорий лиц, относящихся к Выгодоприобретателям, может устанавливаться договором страхования, исходя из особенностей деятельности Страхователя и т.д.

— **«причинение вреда другому лицу»** означает причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу лица, не являющегося Страхователем или Лицом, ответственность которого застрахована;

— **«причинение вреда здоровью другого лица»** означает нарушение анатомической целостности и/или функционирования органов и тканей организма физического лица, не являющегося Страхователем или Лицом, ответственность которого застрахована;

— **«причинение вреда жизни другого лица»** означает смерть физического лица, не являющегося Страхователем или Лицом, ответственность которого застрахована. Причинением вреда жизни также является смерть кормильца.

— **«имущество»** означает недвижимые и движимые вещи, включая элементы окружающей среды, за исключением ценных бумаг, имущественных прав, информации, результатов интеллектуальной деятельности и исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности;

— **«причинение вреда имуществу другого лица»** означает повреждение или гибель имущества, право владения и/или пользования и/или распоряжения которым не принадлежит Страхователю или Лицу, ответственность которого застрахована;

— **«повреждение имущества»** означает утрату имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения комплекса технических мероприятий (ремонта, оказания ветеринарной помощи, рекультивации, дезактивации, дезинфекции, дегазации и т.д.), расходы по оплате которых не превышают стоимость имущества, исчисленную на день, предшествующий дню утраты имуществом своих свойств;

— **«гибель имущества»** означает утрату имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения комплекса технических мероприятий (ремонта, оказания ветеринарной помощи, рекультивации, дезактивации, дезинфекции, дегазации и т.д.), расходы по оплате которых превышают стоимость имущества, исчисленную на день, предшествующий дню утраты имуществом своих свойств, либо утрату имуществом своих свойств, которые не могут быть восстановлены каким либо способом;

— **«стоимость имущества»** означает цену имущества, которая определяется в результате проведения экспертизы или с использованием сведений, полученных от собственников (владельцев), предприятий-производителей, органов государственной статистики, торговых инспекций, бирж и/или других организаций (учреждений), либо опубликованных в средствах массовой информации и/или специальной литературе;

— **«окружающая среда»** означает землю, недра, почву, поверхностные и подземные воды, а также растительный и животный мир Земли;

— **«загрязнение»** означает поступление в окружающую среду вещества, смеси веществ, материалов и/или микроорганизмов, количество и/или концентрация которых превышают установленные нормативы.

— **«застрахованная деятельность»** – означает деятельность, осуществляемую Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована), при ведении которой может быть причинен вред другим лицам и в отношении которой заключен договор страхования гражданской ответственности. Если договором страхования не предусмотрено иное, то застрахованной деятельностью является вся деятельность или любые операции, осуществляемые Страхователем, Лицом, чья ответственность застрахована.

— **«Действия (бездействие) Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована)»** – действия (бездействие) которые могут привести к наступлению страхового случая.

2. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

2.1. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) выплатить Выгодоприобретателям страховое возмещение в пределах страховой суммы, указанной в договоре.

2.2. Договор страхования может заключаться на основании письменного заявления Страхователя, путем составления одного документа (пункт 2 статьи 434 ГК РФ) подписываемого Страхователем и Страховщиком, либо путем вручения Страхователю на основании его заявления полиса, подписанного Страховщиком и принятия его Страхователем.

При заключении договора в форме договора страхования, Страхователю может быть выдан страховой полис, подтверждающий заключение такого договора.

2.3. Страховщик при заключении договора страхования вправе применять разработанные им стандартные формы договора (страхового полиса).

2.4. Для заключения договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику сведения об обстоятельствах, оговоренных Страховщиком, и обеспечить Страховщику возможность оценить степень риска (т.е. определить вероятность наступления страхового случая и размер возможных убытков от его наступления).

По требованию Страховщика Страхователь предоставляет следующие **сведения и документы:**

- копия свидетельства о регистрации юридического лица, выданного органами государственной регистрации, если Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована) является юридическим лицом;
- копия справки о постановке на учет в налоговом органе Страхователя (Лица, риск ответственности которого застрахован);
- копия письма Госкомстата о присвоении кодов;
- доверенность на подписанта со стороны Страхователя;
- копия учредительных документов Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована);
- справка о размере оплаченного уставного капитала Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована);

- копия свидетельства о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, выданного органами государственной регистрации, если Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована) является физическим лицом и осуществляет индивидуальную частную предпринимательскую деятельность;
- копия гражданского паспорта, если Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована) является физическим лицом;
- копия лицензии/разрешения на право осуществления застрахованной деятельности Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована);
- документально подтвержденные подробные сведения о застрахованной деятельности, с описанием и характеристикой технологических и иных процессов, используемых продуктов, материалов и оборудования, уровня их безопасности, уровня безопасности застрахованной деятельности;
- документально подтвержденные подробные сведения о мерах, предпринимаемых Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) с целью минимизации вреда, который может быть причинен при ведении застрахованной деятельности, в том числе об охранных, противопожарных, контрольных и иных, снижающих вероятность наступления страхового случая мероприятиях, осуществляемых Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована);
- документально подтвержденные подробные сведения о территории, на которой осуществляется застрахованная деятельность/эксплуатация которой является застрахованной деятельностью (в том числе место нахождения, адрес, характеристика, кадастровые номера, номера помещений, границы, планы, схемы, назначение, характер использования, оснащение, оборудование, безопасность, применяемые меры пожарной и иной охраны, описание и стоимость имущества, находящегося на территории, среднее и максимальное число физических лиц, находящихся на территории);
- документы, подтверждающие право владения, пользования территорией на которой осуществляется застрахованная деятельность/эксплуатация которой является застрахованной деятельностью;
- графики ремонта, перепланировки, перестройки, обустройства территории, на которой осуществляется застрахованная деятельность/эксплуатация которой является застрахованной деятельностью;
- документально подтвержденные подробные сведения о территории, прилегающей к территории осуществления застрахованной деятельности (в том числе характеристика, описание и стоимость имущества, размещенного на прилегающей территории, планы, схемы, среднее и максимальное число физических лиц, находящихся на территории, прилегающей к территории осуществления застрахованной деятельности);
- документально подтвержденные подробные сведения об оборудовании, используемом при ведении застрахованной деятельности/эксплуатация которого является застрахованной деятельностью, в том числе с указанием названия, назначения, характеристики, модификации, года и страны выпуска, наименования производителя, года последнего капитального ремонта, технического состояния, безопасности, характера, пери-

одичности использования, места размещения, подробной характеристики прилегающей к месту размещения оборудования территории (в том числе с описанием и указанием стоимости имущества, находящегося на территории, среднего и максимального числа физических лиц, находящихся на территории);

- документы, подтверждающие право владения, пользования оборудованием, используемом при ведении застрахованной деятельности/эксплуатация которого является застрахованной деятельностью;

- документы/разрешение на эксплуатацию оборудования;

- графики ремонта, обслуживания, модификации оборудования, используемого при ведении застрахованной деятельности/эксплуатация которого является застрахованной деятельностью (в том числе с указанием и характеристикой сторонних лиц, осуществляющего ремонт/обслуживание/модификацию);

- справки об отсутствии предписаний надзорных органов, в ведении которых находится проверка деятельности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), используемого Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) материалов и оборудования, используемых Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) территорий;

- в случае, если застрахованной деятельностью/частью застрахованной деятельности является содержание/использование животных, документально подтвержденные сведения о виде, возрасте, характере, состоянии здоровья животного, праве владения/пользования животным, месте и способах содержания животного, характере и территории использования животного, мерах, предпринимаемых Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) для предупреждения случаев причинения вреда животным/использованием животного.

- в случае, если застрахованной деятельностью/частью застрахованной деятельности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) является организация/проведение каких-либо мероприятий (в том числе массовых), документально подтвержденные подробные сведения о характере мероприятия (в том числе сведения об организации питания, применения пиротехники, распространения рекламной продукции), назначении, сроках его проведения, оборудовании, участниках, количестве зрителей, территории его проведения (включая подробную характеристику территории, планы, схемы, границы, назначение, характер использования, оснащение, оборудование, безопасность, применяемые меры пожарной и иной охраны, описание и стоимость имущества, находящегося на территории), мер безопасности, предпринятых для защиты участников, зрителей мероприятия;

- согласование/разрешение органов власти на проведение мероприятия;

- согласование/разрешение органов власти на использование пиротехники при проведении мероприятия;

- документы, подтверждающие право владения, пользования территорией, на которой проводится мероприятие;

- документы, подтверждающие право владения, пользования оборудованием, применяемым для организации/проведения мероприятия;

- описание услуг сторонних лиц, которые будут использоваться при организации, проведении мероприятия (в том числе с указанием и характеристикой сторонних лиц);
- в случае, если страхованию подлежит гражданская ответственность Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда другим лицам в связи с приостановлением выпуска товаров, документально подтвержденные подробные сведения о товарах, их производителях, случаях контрафакта, мерах, принимаемых Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) для борьбы с контрафактом;
 - документы, подтверждающие право на использование товарного знака (знака обслуживания), в том числе копии сертификата о регистрации на товарный знак; (знак обслуживания), копии свидетельств на товарный знак (знак обслуживания) с приложениями копии лицензионного договора на товарный знак (знак обслуживания);
 - документы, подтверждающие исключительное право на объект интеллектуальной собственности, в том числе договор на создание интеллектуальной собственности/произведения, договор о передачи исключительных прав на интеллектуальную собственность/произведение;
 - копия заявления/письма Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела, о принятии мер, связанных с приостановлением выпуска товаров/объектов интеллектуальной собственности/произведений;
 - копия уведомления/письма Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области таможенного дела, о внесении товаров/объектов интеллектуальной собственности/произведений в таможенный реестр (предоставляется Страховщику Страхователем после получения Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) такого Уведомления);
 - документально подтвержденные подробные сведения о товарах/работах/услугах продаваемых/производимых/оказываемых Страхователем (Лицом, риск ответственности которого застрахован), об объеме (обороте) продаваемых/производимых/оказываемых товаров/работ/услуг;
 - документально подтвержденные сведения об опыте работы Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) в отношении застрахованной деятельности;
 - справка о численности работников Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) с документально подтвержденным указанием их должности, квалификации, уровня образования, опыта работы по застрахованной деятельности;
 - копии должностных инструкций работников Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована);
 - копии листов ознакомления работников с должностными инструкциями;
 - графики обучения/повышения квалификации работников Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована);

- документально подтвержденные сведения о наличии/отсутствии случаев увольнения работников за ненадлежащее исполнение своих должностных обязанностей (при наличии таких случаев - с предоставлением подробных сведений о характере и результатах нарушения);
- копии правил/методик/стандартов ведения застрахованной деятельности;
- копии листов ознакомления работников с правилами/методиками/стандартами ведения застрахованной деятельности;
- формы типовых договоров (контрактов) на оказание услуг по застрахованной деятельности;
- копии договоров (контрактов) на оказание услуг по застрахованной деятельности;
- справка об объеме услуг (обороте), оказанных Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована), за предыдущие 12 месяцев работы (и более) по застрахованной деятельности;
- справка об объеме услуг (обороте), которые планирует оказать Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована), за период страхования по застрахованной деятельности;
- финансовая отчетность Страхователя (Застрахованного лица) за последний отчетный период, за последние 5 лет, предшествующие страхованию;
- перечень договоров на оказание Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) услуг по застрахованной деятельности за год, предшествующий страхованию (и ранее), и планируемый перечень на год страхования (с указанием наименования клиента, стоимости договора);
- копии действующих договоров на оказание услуг Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) по застрахованной деятельности;
- документально подтвержденные подробные сведения о наличии/отсутствии за весь период деятельности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) требований о возмещении вреда другим лицам/окружающей среде (исков, обоснованных претензий), связанных с застрахованной деятельностью (в том числе количество требований, даты, причины, характер, размер каждого требования, размер выплаченного возмещения);
- документально подтвержденные подробные (в том числе с указанием даты, причин, размера расходов) сведения о наличии или отсутствии за весь срок деятельности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) случаев несения Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) расходов, связанных со случаями причинения вреда другим лицам/окружающей среде при ведении застрахованной деятельности;
- документально подтвержденные сведения о наличии/отсутствии действующих договоров страхования, заключенных со Страховщиком по иным видам страхования;
- документально подтвержденные сведения о наличии/отсутствии действующих договоров страхования с другими страховщиками в отношении застрахованной деятельности. При наличии договоров - документально подтвержденные сведения о наименовании страховщика, сроке страхования, размере страховой суммы;
- в случае, если страхованию подлежит гражданская ответственность Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда окружающей

среде - письменная характеристика объекта хозяйственной деятельности Страхователя с указанием следующих данных:

- перечень загрязняющих веществ и возможных причин событий, ущерба по которым подлежат возмещению;
- общий срок функционирования предприятия, род его деятельности, данные о проводимых обследованиях на предмет загрязнения окружающей природной среды;
- характер производственного процесса, используемые виды сырья и материалов, производимой продукции;
- данные об окружающей среде - численность и плотность населения, характер использования площадей, характер почвы, наземных и подземных вод;
- сведения об основных выбросах и отходах.

Если указанные документы не позволяют Страховщику оценить страховые риски, то сторонами по договору страхования может быть достигнуто соглашение об ином перечне документов, которые позволяют Страховщику оценить риски, принимаемые на страхование.

Страховщик вправе по своему усмотрению сократить перечень запрашиваемых документов, необходимых для оценки страховых рисков.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения при его заключении (изменении), то Страховщик вправе потребовать признания такого договора недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 ГК РФ.

2.5. Страхователь и Лицо, ответственность которого застрахована, не освобождаются от выполнения своих обязанностей, предусмотренных договором страхования, за исключением случаев, когда договором страхования предусмотрено иное, либо такие обязанности выполнены Выгодоприобретателем.

Если Выгодоприобретатель предъявил Страховщику требование о возмещении вреда, то Страховщик вправе требовать от такого Выгодоприобретателя:

- выполнения обязанностей, возложенных по договору страхования на Страхователя и/или Лицо, ответственность которого застрахована, но не выполненных ими;
- выполнения обязанностей, возложенных по договору страхования на Выгодоприобретателя.

2.6. При заключении договора страхования стороны могут предусмотреть право потерпевшего предъявить непосредственно Страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы.

2.7. Заключаемый договор страхования, может предусматривать дополнительное страхование в пользу Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована):

- страхование гражданской ответственности правообладателя;
- страхование непредвиденных расходов Страхователя;
- страхование непредвиденных расходов по оплате юридической помощи.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации при осуществлении застрахованной деятельности.

4. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

4.1. 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. По договору страхования, заключаемому на условиях настоящих Правил, подлежит страхованию риск ответственности физических и юридических лиц по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда другим лицам.

4.2. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Выгодоприобретателям. В договоре страхования, заключаемом на условиях настоящих Правил, в качестве страховых случаев могут указываться:

4.2.1. Установленный вступившим в законную силу решением суда факт наступления гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда другим лицам при осуществлении застрахованной деятельности;

4.2.2. Установленный вступившим в законную силу решением суда факт наступления гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда жизни или здоровью другого лица при осуществлении застрахованной деятельности;

4.2.3. Установленный вступившим в законную силу решением суда факт наступления гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда имуществу другого лица при осуществлении застрахованной деятельности.

4.2.4. Установленный вступившим в законную силу решением суда или признанный Страховщиком факт наступления гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда другим лицам при осуществлении застрахованной деятельности;

4.2.5. Установленный вступившим в законную силу решением суда или признанный Страховщиком факт наступления гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда жизни или здоровью другого лица при осуществлении застрахованной деятельности;

4.2.6. Установленный вступившим в законную силу решением суда или признанный Страховщиком факт наступления гражданской ответственности Страхователя

(Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда имуществу другого лица при осуществлении застрахованной деятельности.

4.3. Для признания факта наступления страхового случая, в частности должны выполняться следующие условия:

4.3.1. вред другим лицам был причинен в период действия договора страхования;

4.3.2. вред другим лицам был причинен вследствие действия (бездействия) Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), допущенного в течение срока, когда действовало страхование, обусловленное договором страхования.

4.3.3. вред другим лицам был причинен при осуществлении застрахованной деятельности;

4.3.4. требования о возмещении вреда (иск, обоснованная претензия) заявлены в соответствии и на основе норм действующего законодательства в установленный договором страхования срок;

4.3.5. в действиях Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) отсутствуют признаки умысла.

Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) (п. 2 ст. 963 ГК РФ). При этом после выплаты страхового возмещения пострадавшему другому лицу Страховщик приобретает право взыскать со Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), выплаченную сумму страхового возмещения.

4.4. Причинение вреда нескольким Выгодоприобретателям по одной и той же причине рассматриваются как один страховой случай. Под причиной в целях настоящего абзаца понимается обстоятельство, единое не только по характеру, но и по времени его наступления (независимо от времени выявления обстоятельства).

Моментом наступления такого страхового случая считается момент наступления обязанности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) возместить вред, причиненный имущественным интересам первого Выгодоприобретателя из всех Выгодоприобретателей, указанных в первом предложении настоящего пункта.

4.5. Если договором страхования не предусмотрено иное, то:

4.5.1. Не являются страховым случаем события, предусмотренные пунктом 4.2 настоящих Правил, если причинение вреда произошло на территории иной, чем территория страхования, указанная в договоре страхования. В случае, когда территория страхования не указана в договоре, такой территорией является территория Российской Федерации.

4.5.2. Не являются страховым случаем события, предусмотренные пунктом 4.2 настоящих Правил, если причинение вреда жизни и/или здоровью физического лица произошло во время исполнения им служебных или трудовых обязанностей на основании трудового или гражданско-правового договора, заключенного со Страхователем или с Лицом, ответственность которого застрахована.

4.5.3. Не являются страховым случаем события, предусмотренные пунктом 4.2 настоящих Правил, если причинение вреда произошло посредством загрязнения.

4.5.4. Не являются страховым случаем события, предусмотренные пунктом 4.2 настоящих Правил, если произошло причинение вреда окружающей среде.

4.5.5. Не являются страховым случаем события, предусмотренные пунктом 4.2 настоящих Правил, если причинение вреда произошло вследствие недостоверной или недостаточной информации о товаре, работе или услуге.

4.5.6. Не являются страховым случаем события, предусмотренные пунктом 4.2 настоящих Правил, если причинение вреда произошло вследствие недостатков товаров, работ или услуг.

4.5.7. Не являются страховым случаем события, предусмотренные пунктом 4.2 настоящих Правил, если вред причинен деятельностью, создающей повышенную опасность для окружающих.

4.5.8. Не являются страховым случаем события, предусмотренные пунктом 4.2 настоящих Правил, если вред причинен вследствие воздействия электрических и/или электромагнитных полей.

4.5.9. Не являются страховым случаем события, предусмотренные пунктом 4.2 настоящих Правил, если вред причинен вследствие воздействия шума (воспринимаемого или не воспринимаемого человеком), вибрацией, звуковым ударом или другими явлениями сходной природы.

4.5.10. Не являются страховым случаем события, предусмотренные пунктом 4.2 настоящих Правил, если вред возник вследствие постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе и неатмосферных осадков (сажа, копоть, дымы, пыль и т.д.);

4.5.11. Не являются страховым случаем события, предусмотренные пунктом 4.2 настоящих Правил, если вред причинен предметам, которые обрабатываются, перерабатываются или иным образом подвергаются воздействию со стороны Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) или работающих у него лиц в рамках его производственной или профессиональной деятельности (производство продукции, ремонт, оказание услуг и т.д.);

4.5.12. Не являются страховым случаем события, предусмотренные пунктом 4.2 настоящих Правил, если вред причинен, заболеванием животных, принадлежащих Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована);

4.5.13. Не являются страховым случаем события, предусмотренные пунктом 4.2 настоящих Правил, если вред причинен при эксплуатации средств наземного, воздушного или водного транспорта.

4.6. Перечень исключений, предусмотренных пунктом 4.5 настоящих Правил, может быть изменен договором страхования.

4.7. Не являются страховым случаем события, предусмотренные пунктом 4.2 настоящих Правил, если причинение вреда другим лицам произошло вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения договора Страхователем или Лицом, ответственность которого застрахована.

4.8. В договоре страхования могут применяться формулировки страховых случаев, указанные в п. 4.2. Правил страхования в любой комбинации, при этом не допускается совместное применение страховых случаев, указанных в п.п. 4.2.1 и 4.2.4, 4.2.2 и 4.2.5, 4.2.3 и 4.2.6 Правил страхования.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховая сумма — денежная сумма, которая определена в порядке, установленном договором страхования при его заключении, и исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая сумма указывается в договоре страхования в размере, определенном соглашением Страхователя со Страховщиком.

5.2. Страховая сумма, указанная в договоре страхования, считается установленной в отношении всей совокупности страховых случаев, произошедших со всеми Выгодоприобретателями.

5.3. Страховая сумма может быть установлена в рублях или в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в российских рублях (далее — страхование с валютным эквивалентом).

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается на любой согласованный сторонами срок.

6.2. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, наступившие в течение срока действия договора страхования, если договором страхования не предусмотрен момент начала страхования иной, чем момент начала срока действия договора страхования.

6.3. Стороны по договору страхования могут договориться о распространении страхования:

6.3.1. На действия (бездействия) Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), имевшие место в оговоренный в договоре страхования период до начала срока действия договора страхования, но непосредственно проявившиеся (и требование о возмещении вреда предъявлено) в течение срока действия страхования, т.е. установлен на **дата ретроактивного действия договора страхования**.

Дата ретроактивного действия договора страхования должна быть указана в договоре страхования.

6.3.2. На действия (бездействия) Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) и факты причинения вреда, имевшие место и непосредственно проявившиеся в течение срока действия договора страхования, но требование о возмещении вреда по которым могут быть предъявлены в течение срока оговоренного в договоре страхования (с возможным установлением конечной даты), но не более 3 (трех) лет, т.е. установлен **расширенный период предъявления претензии**.

Границы расширенного периода предъявления претензии должны быть указаны в договоре страхования.

6.4. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, произошедшие в сроки, указанные в договоре страхования, при условии вступления договора страхования в силу.

6.5. Договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен:

6.5.1. Если стороны, заключившие договор страхования, выполнили свои обязательства по договору страхования в полном объеме.

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

В этом случае договор страхования прекращает действовать со дня прекращения существования страхового риска, а Страховщик возвращает Страхователю часть полученной страховой премии. Конкретный размер части страховой премии, подлежащей в данном случае возврату Страхователю, рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора страхования (при этом неполный месяц действия договора страхования принимается за полный).

6.5.3. Если Страхователь не уплатил второй и/или последующие страховые взносы в установленные договором страхования сроки (если иное не предусмотрено договором страхования или если Страховщик и Страхователь не договорились об отсрочке платежа).

В этом случае договор страхования прекращает свое действие со дня, следующего за днем, указанным в договоре страхования как дата оплаты очередного страхового взноса. При этом уплаченные страховые взносы Страхователю не возвращаются.

6.5.4. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или условиями договора страхования.

6.6. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При досрочном прекращении договора страхования по требованию Страхователя уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если иное не предусмотрено договором страхования.

6.7. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию одной из Сторон или по взаимному соглашению Сторон, если иное не предусмотрено договором страхования.

6.8. О намерении досрочного прекращения договора страхования Стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

6.9. При досрочном прекращении страхования по требованию Страховщика, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовал договор страхования, если в договоре страхования не оговорено иное.

6.10. Договор страхования признается недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7. ФРАНШИЗА

7.1. Франшиза - это часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю

или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере. Факт установления франшизы фиксируется путем указания в договоре страхования вида и размера франшизы или способа исчисления размера франшизы.

7.2. Если договором страхования предусмотрена безусловная франшиза, то по такому договору размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы.

Порядок расчета страхового возмещения при установлении безусловной франшизы указан в пункте 11.9 настоящих Правил.

7.3. Если договором страхования предусмотрена условная франшиза, то по такому договору Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы.

7.4. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

8.1. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику. Страховая премия уплачивается единовременно или в рассрочку. Сумма страховой премии и порядок ее уплаты указываются в договоре страхования.

Страховая премия исчисляется Страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа.

Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного(ых) коэффициента(ов), если имеются основания для применения таких коэффициентов. Страховой тариф по конкретному договору страхования определяется по соглашению сторон.

Необходимость применения поправочных коэффициентов и их значения Страховщик определяет экспертно, в зависимости от различных факторов, влияющих на страховой риск.

8.2. Договором страхования могут быть установлены иные последствия неуплаты страховой премии (страхового взноса) в установленный срок, нежели предусмотренные п. 6.5.3. настоящих Правил.

8.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, то днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

- в случае, когда уплата производится в безналичном порядке - день поступления всей суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика (уполномоченного представителя Страховщика);
- в случае, когда уплата производится наличными деньгами - день получения всей суммы страховой премии (страхового взноса) уполномоченным представителем Страховщика или внесения всей суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика.

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА

9.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика об изменении сведений, которые Страхователь сообщил Страховщику письменно, не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем, когда ему стало известно о таких изменениях, если договором страхования не предусмотрено иное.

9.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, либо узнавший о таких обстоятельствах самостоятельно, вправе требовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 ГК РФ.

9.3. При неисполнении обязанности, предусмотренной пунктом 9.1 настоящих Правил, Страховщик вправе требовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, в соответствии с действующим законодательством РФ.

10. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

10.1. В случае причинения вреда другому лицу Страхователь и/или Лицо, ответственность которого застрахована, обязаны:

10.1.1. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению убытков, возмещаемых Страховщиком. Принимая такие меры необходимо следовать указаниям Страховщика, если такие указания даны Страховщиком.

10.1.2. Незамедлительно уведомить в установленном порядке компетентный орган, уполномоченный расследовать факт причинения вреда.

10.1.3. Уведомить потерпевшего о его праве предъявить Страховщику требование о возмещении вреда, если договором страхования прямо предусмотрена такая возможность (согласно п. 2.6 настоящих Правил). Уведомление должно также содержать номер договора страхования, номер телефона и адрес местонахождения Страховщика и/или его представителя.

10.1.4. Сообщить Страховщику любым доступным способом о причинении вреда другому лицу.

Указанная обязанность должна быть исполнена, если иное не оговорено договором страхования, не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) стало известно о причинении вреда. Если первоначально сведения сообщены устно, то Страхователь обязан подтвердить их письменно. Письменное подтверждение должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее, если иное не оговорено договором страхования, 3 (трёх) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) стало известно о причинении вреда.

Уведомление о причинении вреда другому лицу должно содержать:

- номер договора (полиса) страхования;
- сведения о лице, причинившем вред;
- известные сведения о потерпевшем;
- вид причиненного вреда и предполагаемый размер убытков;
- дату, время и место причинения вреда;
- дату, когда стало известно о причинении вреда.

10.1.5. Обеспечить Страховщику по его требованию возможность проведения проверки достоверности сведений, сообщенных Страхователем при заключении (изменении) договора страхования, либо наличия обстоятельств, увеличивающих страховую риск.

10.1.6. Обеспечить Страховщику (представителю Страховщика) возможность произвести экспертизу и/или осмотр поврежденного имущества (остатков имущества) в случае, когда указанные мероприятия организованы Страховщиком.

10.1.7. Выполнять письменные указания Страховщика.

10.2. В случае, когда к Страхователю или к Лицу, ответственность которого застрахована, предъявлено требование о возмещении вреда, то лицо, к которому предъявлено требование, обязано:

10.2.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее, если иное не оговорено договором страхования, 2 (двух) рабочих дней, уведомить Страховщика о факте предъявления требования о возмещении вреда, о начале действий компетентных органов по факту причинения вреда (расследование, вызов в суд, возбуждение уголовного дела и т.п.).

10.2.2. Незамедлительно, но в любом случае не позднее, если иное не оговорено договором страхования, 2 (двух) рабочих дней, передать Страховщику копию предъявленного требования о возмещении вреда.

10.2.3. Обеспечить Страховщику по его требованию возможность участия в судебном процессе (включая выдачу доверенности, предусматривающей весь объем процессуальных прав и обязанностей, принадлежащих лицу, к которому предъявлено требование о возмещении вреда), если начат судебный процесс. При этом право Страховщика вести защиту Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) и вести все дела по урегулированию убытка не является его обязанностью.

10.2.4. Предоставить Страховщику копию судебного решения, если завершен судебный процесс, в ходе которого рассматривалось исковое заявление, содержащее требование о возмещении вреда.

10.2.5. Предоставить Страховщику письменное требование Выгодоприобретателя о выплате страхового возмещения с приложением документов, затребованных Страховщиком. Состав таких документов определяется согласно пункту 10.3.3 настоящих Правил.

10.3. В случае, когда договором страхования прямо предусмотрена такая возможность (согласно п. 2.6 настоящих Правил), потерпевший, уведомленный о праве предъявить Страховщику требование о возмещении вреда, обязан:

10.3.1. Предоставить Страховщику письменное требование о возмещении вреда. Указанное требование должно содержать:

- номер договора (полиса) страхования;
- известные сведения о лице, причинившем вред;
- сведения о потерпевшем;
- вид причиненного вреда и размер убытков;
- дату, время и место причинения вреда;
- дату, когда стало известно о причинении вреда.

10.3.2. Представить поврежденное имущество (остатки имущества) для проведения экспертизы и/или для осмотра в случае, когда указанные мероприятия организованы Страховщиком.

10.3.3. Предъявить Страховщику письменное требование о выплате страхового возмещения и предоставить Страховщику запрошенные им документы.

Если Страховщик не направил или не вручил Выгодоприобретателю, Страхователю и Лицу, ответственность которого застрахована, письменный запрос о предоставлении документов, необходимых Страховщику для урегулирования требования о выплате страхового возмещения, то запрошенными являются следующие документы:

- договор (полис) страхования;
- документы, подтверждающие факт, место, дату, время и причины причинения вреда;
- документы, подтверждающие факт наступления гражданской ответственности Страхователя и/или Лица, ответственность которого застрахована, за причинение вреда;
- документы, подтверждающие размер убытков, понесенных Выгодоприобретателем.

В случае причинения вреда жизни дополнительно предоставляются следующие документы:

- свидетельство о смерти;
- документы, подтверждающие произведенные расходы на ритуальные услуги и погребение.

В случае причинения вреда жизни, выразившегося в смерти кормильца, дополнительно предоставляются следующие документы:

- документ, содержащий сведения о членах семьи умершего кормильца и лицах, находившихся на его иждивении и имевших право на получение от него содержания;
- справка о заработке (доходе), пенсии, пожизненном содержании, стипендиях, других выплатах (рента, алименты и т.д.), которые получал умерший кормилец за период, используемый для расчета утраченного дохода;
- свидетельство о рождении ребенка (детей), если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего кормильца находились несовершеннолетние дети;
- справка учреждения медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы об установлении инвалидности, если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего кормильца находились инвалиды;
- справка образовательного учреждения о том, что член семьи умершего кормильца, имеющий право на получение возмещения, обучается в этом образовательном учреждении, если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего кормильца находились лица, обучающиеся в образовательном учреждении;

- заключение (справка медицинского учреждения, органа социального обеспечения) о необходимости постороннего ухода, если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего кормильца находились лица, которые нуждались в постороннем уходе;

- справка органа социального обеспечения (медицинского учреждения, органа местного самоуправления, службы занятости) о том, что один из родителей, супруг либо другой член семьи умершего кормильца не работает и занят уходом за его родственниками, если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего кормильца находились неработающие члены семьи, занятые уходом за его родственниками.

В случае причинения вреда здоровью, повлекшего утрату заработка (дохода), дополнительно предоставляются следующие документы:

- заключение медицинского учреждения с указанием характера полученных Выгодоприобретателем травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности;

- заключение медико-социальной экспертизы о степени утраты Выгодоприобретателем трудоспособности;

- справка работодателя (учебного заведения, органа социального обеспечения) о размере заработка (дохода, пенсии, стипендии) Выгодоприобретателя за период, используемый для расчета утраченного дохода;

- документы, подтверждающие доходы Выгодоприобретателя, которые учитываются при определении размера утраченного заработка (дохода).

В случае причинения вреда здоровью, повлекшего дополнительное лечение и приобретение лекарств, на бесплатное получение которых Выгодоприобретатель не имеет право (в том числе сверх базовой программы обязательного медицинского страхования), дополнительно предоставляются следующие документы:

- выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением;

- документы, подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения;

- документы, подтверждающие оплату приобретенных лекарств.

В случае причинения вреда здоровью, повлекшего необходимость в дополнительном питании, в протезировании, в постороннем уходе, в санаторно-курортном лечении, в приобретении специальных транспортных средств и/или в профессиональной переподготовке Выгодоприобретателя, дополнительно предоставляются следующие документы:

- справка органов местного самоуправления или других уполномоченных органов о сложившихся в данном регионе ценах на продукты, входящие в суточный продуктовый набор дополнительного питания, справка медицинского учреждения о составе необходимого для Выгодоприобретателя суточного продуктового набора дополнительного питания, а также документы, подтверждающие оплату приобретенных продуктов из продовольственного набора дополнительного питания;

- документы, подтверждающие оплату услуг по протезированию;

- документы, подтверждающие оплату услуг по постороннему уходу;

- выписка из истории болезни, выданная учреждением, в котором осуществлялось санаторно-курортное лечение, путевка на санаторно-курортное лечение, а также документы, подтверждающие оплату путевки на санаторно-курортное лечение;

- копия паспорта транспортного средства или свидетельства о его регистрации, документы, подтверждающие оплату приобретенного специального транспортного средства, а также договор, в соответствии с которым приобретено специальное транспортное средство;

- счет на оплату профессионального обучения (переобучения), копия договора с организацией, осуществляющей профессиональное обучение (переобучение), а также документ, подтверждающий оплату профессионального обучения (переобучения).

В случае повреждения или гибели имущества, причинения вреда окружающей среде дополнительно предоставляются следующие документы:

- документы, подтверждающие право собственности Выгодоприобретателя на поврежденное имущество либо право на страховую выплату при повреждении имущества, находящегося в собственности другого лица, а именно:

- договоры поставки (купли-продажи), мены, дарения, ренты, комиссии, аренды, ответственного хранения, оказания услуг, оперативного управления, хозяйственного ведения, договор ипотеки, решения судов;

- праворегистрирующие документы: свидетельства о государственной регистрации права,

- свидетельство о праве на наследство, выданное наследнику Выгодоприобретателя, а также документ, удостоверяющий личность наследника, если наступила смерть Выгодоприобретателя;

-документы, подтверждающие факт, место, дату, время и причины причинения вреда:

а) **в случае пожара** — постановление о возбуждении или отказе в возбуждении уголовного дела, постановления о признании потерпевшим по уголовному делу, заключение о причине пожара от пожарного специалиста или испытательной пожарной лаборатории, протокол осмотра места происшествия, а также акт (справка) о пожаре;

б) **в случае взрыва** — акты или справки из Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации силовых агрегатов, сетей, коммуникаций, о причинах и обстоятельствах события, с указанием технических дефектов, нарушений норм эксплуатации и ответственных (виновных) лиц В случае если вышеуказанные органы не расследуют данное происшествие – постановление о возбуждении или отказе в возбуждении уголовного дела, постановления о признании потерпевшим по уголовному делу.

в) **в случае повреждения имущества водой из систем водоснабжения, отопления, канализации и кондиционирования, пожаротушения и т.п.** — акты специализированных служб и подрядных организаций, эксплуатирующих указанные инженерные системы и сети, с описанием обстоятельств и причины выхода из строя данных систем, определением ответственной (виновной) стороны;

г) объяснительные очевидцев, свидетелей, по факту происшествия, планы схемы, эскизы места происшествия, фотоснимки и видеосъемка.

- документы, подтверждающие размер ущерба (убытков), понесенных Выгодоприобретателем:

Для определения размера ущерба, причиненного недвижимому имуществу физического лица:

- акт осмотра, дефектная ведомость;
- смета (калькуляция) затрат на проведение ремонтно-восстановительных работ;
- акт, отчет или заключение независимого эксперта;
- документы, подтверждающие стоимость годных остатков: договоры купли-продажи поврежденного имущества, с приложением акта приема-передачи имущества, расходного кассового ордера, платежного поручения с отметкой банка или выписки банка со счета Выгодоприобретателя о получении на счет указанной в договоре купли-продажи суммы и/или заключение независимой экспертизы по определению стоимости годных остатков.

Для определения размера ущерба, причиненного движимому имуществу физического лица:

• опись поврежденного или утраченного имущества, составленная компетентным органом (по требованию Страховщика);

- акт осмотра, акт освидетельствования, акт диагностики, дефектная ведомость;
- смета (калькуляция) затрат на проведение ремонтно-восстановительных работ;
- акт, отчет или заключение независимого эксперта;
- заключение специализированной ремонтной организации о наличии причинно-следственной связи между заявленным событием и выявленными повреждениями, с приложением договора-заявки на оказание услуг, дефектной ведомости, расчета стоимости ремонта, либо заключения об отсутствии технической возможности или экономической целесообразности ремонта, счета на оплату, акта приема-передачи выполненных работ, а также документов, подтверждающих факт оплаты услуги;

• договоры поставки (купли-продажи) с приложенными к ним спецификациями, оформленными бланками-заказами, товарными накладными, актами приема-передачи, счетами, а также документами, подтверждающими факт их оплаты по договору (кассовые/товарные чеки, квитанции к приходному кассовому ордеру, выписки банка со счета Выгодоприобретателя

• документы, подтверждающие стоимость годных остатков: договоры купли-продажи поврежденного имущества, с приложением акта приема-передачи имущества, расходного кассового ордера, выписки банков со счета Выгодоприобретателя о получении на счет указанной в договоре купли-продажи суммы и/или заключение независимой экспертизы по определению стоимости годных остатков (калькуляции, сметы).

Для определения размера ущерба, причиненного имуществу юридического лица, муниципальных образований, субъекта РФ, РФ:

• перечень погибшего или поврежденного имущества;

• протоколы или акты осмотра (обследования), протоколы испытаний, дефектные ведомости;

• документы, подтверждающие стоимость погибшего или поврежденного имущества: договоры поставки (купли-продажи), аренды, лизинга, дарения, комиссии, счета, счета-фактуры, выписки из баланса, акты приема-передачи основных средств, карточки

учета объектов основных средств, накладные, товарные накладные, расходные накладные, отчеты независимого эксперта по оценке имущества;

- документы по форме из альбомов унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных и применяемых в РФ в капитальном строительстве, в торговых операциях, по учету продукции, товарно-материальных ценностей, денежной наличности, бухгалтерском учете, к которым в т.ч. относятся:

документы по результатам инвентаризации имущества или товарно-материальных ценностей:

приказ о проведении инвентаризации, инвентаризационные описи, сличительные ведомости, акт о результатах инвентаризации;

бухгалтерский баланс, выписки из баланса, оборотно - сальдовые ведомости, бухгалтерские справки, отчеты о движении товара,

журналы учета, акты, ведомости, товарные отчеты;

- сметы, калькуляции, расчеты на проведение работ по восстановлению поврежденного имущества;

- акты или заключения полномочных и специализированных организаций о состоянии имущества после наступления страхового события;

- акт экспертизы, заключение или отчет независимого эксперта;

- технико-коммерческое предложение, коммерческое предложение, прейскурант цен;

- судебный акт: решение, определение суда, приговор суда.

Для подтверждения размера расходов по оплате дополнительных работ и услуг, возмещаемых Страховщиком, возмещения реального ущерба в случае причинения вреда окружающей среде:

- договоры на уборку, ремонт, изготовление и монтаж, строительство, расчистку, утилизацию, перевозку/транспортировку, погрузку/разгрузку, хранение, вывоз мусора, с приложением к ним тарифов исполнителя, оформленными бланками-заказами с указанным перечнем и объемом выполняемых работ, спецификаций, накладными на перемещение, актами приема-передачи имущества, актами приема-передачи выполненных работ, а также документов, подтверждающих факт оплаты по договору - накладные, счета, акты сдачи-приема выполненных работ, товарные и кассовые чеки, платежные поручения по оплате счетов;

- договор с независимой экспертной организацией, с приложением заполненного бланка-задания, акта выполненных работ, а также документов, подтверждающих факт оплаты по договору;

- копия заявки в государственные учреждения на предоставление информации (выписок, копий, заключений, справок), с приложением документов, подтверждающих факт оплаты заказанной услуги.

В случае умышленного причинения вреда жизни, здоровью Выгодоприобретателя, а также в случаях совместного причинения вреда:

- документы и доказательства, необходимые для осуществления Страховщиком права требования, которое Выгодоприобретатель (Страхователь и/или Лицо, ответственность которого застрахована) имеет к лицу, ответственному за убытки;

- вступившее в силу решение суда (приговор), определяющий степень вины и долю ответственности причинителя вреда.

10.4. После того, как исполнены обязанности, предусмотренные пунктами 10.1 и 10.2 (10.1 и 10.3) настоящих Правил, Страховщик обязан:

10.4.1. Проверить документы, полученные от Лица, ответственность которого застрахована, Страхователя и/или Выгодоприобретателя.

10.4.2. Признать факт наступления страхового случая и произвести расчет суммы страхового возмещения, либо направить Страхователю и/или Лицу, ответственность которого застрахована, и Выгодоприобретателю письменный отказ в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения в течение 18 (восемнадцати) рабочих дней, считая со дня получения всех необходимых документов, если иное не предусмотрено договором страхования. Состав необходимых документов определяется согласно пункту 10.3.3 настоящих Правил.

Признание Страховщиком факта наступления страхового случая фиксируется путем составления страхового акта, утверждаемого Страховщиком.

10.4.3. Выплатить сумму страхового возмещения, указанную в страховом акте, не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем утверждения Страховщиком страхового акта, если иной порядок выплаты страхового возмещения не предусмотрен договором страхования.

10.5. Принятие решения о признании факта наступления страхового случая (об отказе в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения) Страховщик может отсрочить в случае:

- если Страховщик назначил проверку (экспертизу) наличия обстоятельств, увеличивающих страховой риск, либо проверку достоверности сведений, письменно сообщенных Страхователем при заключении (изменении) договора страхования - до момента окончания проверки. Длительность каждой проверки не может превышать 30 (тридцати) рабочих дней, если иной срок не установлен договором страхования;

- если при проверке полученных документов установлено несоответствие их состава составу документов, который определен согласно пункту 10.3.3 настоящих Правил, наличие в полученных документах недостоверной или неполной информации и/или ненадлежащее их оформление – до момента устранения выявленных недостатков;

- если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не позволяют Страховщику установить дату, время, место и/или причины причинения вреда, факт наступления страхового случая, либо размер понесенных убытков – до момента получения Страховщиком дополнительно запрошенных документов;

- если по факту страхового случая возбуждено уголовное дело или проводится доследственная проверка – до момента вступления в силу приговора (решения) суда или вынесения компетентными органами постановления об отказе в возбуждении уголовного дела.

10.6. В удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения Страховщик отказывает в случае:

- умышленного неисполнения обязанности, предусмотренной подпунктом 10.1.1 настоящих Правил.

- если событие, предусмотренное договором страхования в качестве страхового случая, не наступило, либо наступило в течение интервала времени, когда не действовало страхование, обусловленное договором;

- если не исполнена обязанность, предусмотренная подпунктом 10.1.4 и/или 10.2.1 настоящих Правил, за исключением случая, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

- если страховой случай (в части ответственности за причинение вреда имуществу других лиц) наступил вследствие умысла Страхователя, Выгодоприобретателя и/или Лица, ответственность которого застрахована;

- если сумма убытков не превышает сумму франшизы, предусмотренной договором страхования;

- если вред жизни или здоровью Выгодоприобретателя причинен вследствие умысла Страхователя или Лица, ответственность которого застрахована, а Выгодоприобретатель отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, либо осуществление этого права стало невозможным по вине такого Выгодоприобретателя;

- если Страхователь и/или Лицо, ответственность которого застрахована, отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, либо осуществление этого права стало невозможным по вине Выгодоприобретателя, Страхователя или Лица, ответственность которого застрахована, за исключением случая, когда договор страхования предусматривает отказ от суброгации;

- если договором не предусмотрено иное и страховой случай наступил вследствие таких причин, как:

- воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивное заражение;
- военные действия, а также маневры или иные военные мероприятия;
- гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки.

11. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ УБЫТКОВ И СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. Суммы убытков и страхового возмещения исчисляются по каждому Выгодоприобретателю раздельно.

11.2. В случае **причинения вреда здоровью другого лица** сумма убытков исчисляется путем суммирования:

- заработка (дохода), который имело или определенно могло иметь лицо, здоровью которого причинен вред (размер указанного заработка (дохода) исчисляется по правилам статей 1086 и/или 1087 ГК РФ);

- дополнительных расходов, понесенных в целях оплаты услуг, обеспечивающих восстановление здоровья (расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если компетентным органом установлено, что лицо, здоровью которого причинен вред, нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение).

11.3. В случае **причинения вреда жизни другого лица** сумма убытков исчисляется путем суммирования расходов, понесенных в целях оплаты обрядовых действий по погребению тела (останков) умершего. При расчете убытков указанные расходы учитываются в размере, не превышающем 10% от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрен иной размер.

11.4. В случае **смерти кормильца** сумма убытков равна той доле заработка (дохода) умершего, определенного по правилам статьи 1086 ГК РФ, которую лица, имеющие право на возмещение вреда, причиненного смертью кормильца, получали или имели право получать на свое содержание при жизни умершего. В состав дохода умершего наряду с заработком включаются получаемые им при жизни пенсия, пожизненное содержание и другие подобные выплаты.

11.5. В случае **повреждения имущества** сумма убытков исчисляется путем суммирования расходов, понесенных или которые будут понесены в целях оплаты выполнения работ и/или оказания услуг, обеспечивающих восстановление свойств, утраченных имуществом.

При расчете убытков не учитываются расходы, понесенные Выгодоприобретателем в целях оплаты экспертизы, а также эвакуации и/или хранения поврежденного имущества, если договором страхования не предусмотрено иное.

11.5.1. Договором может быть предусмотрено, что при расчете убытков учитываются дополнительные расходы, понесенные Выгодоприобретателем в целях оплаты экспертизы, а также эвакуации и/или хранения поврежденного имущества, Расходы по оплате экспертизы, эвакуации и/или хранения поврежденного имущества учитываются в части, не превышающей 10% от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрен иной размер.

11.6. В случае **гибели имущества** сумма убытков равна разнице между стоимостью имущества, исчисленной на день, предшествующий дню гибели имущества, и стоимостью остатков имущества.

11.6.1. Договором может быть предусмотрено, что в случае гибели имущества сумма убытков равна стоимости имущества, которая исчислена на день, предшествующий дню гибели имущества.

11.7. Договор страхования может предусматривать возмещение **судебных расходов**. Возмещаются понесенные Выгодоприобретателем судебные расходы в части, подлежащей взысканию со Страхователя или с Лица, ответственность которого застрахована. При расчете убытков указанные судебные расходы учитываются в размере, не превышающем 5% от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрен иной размер.

11.8. Если договором страхования предусмотрено возмещение реального ущерба в случае **причинения вреда окружающей среде**, размер убытков равен сумме фактических затрат на восстановление нарушенного состояния окружающей среды в соответствии с проектами рекультивационных и иных восстановительных работ или в соответствии с методиками исчисления размера вреда окружающей среде, утвержденными органами исполнительной власти, осуществляющими государственное управление в области охраны окружающей среды.

При исчислении общей суммы убытков учитываются:

- затраты на проведение работ по оценке вредного воздействия на окружающую среду, исчислению убытков и оформлению соответствующих документов;
- убытки потерпевшей стороны, связанные с ликвидацией последствий экологического правонарушения, которые рассчитываются по документам, представленным потерпевшей стороной.

11.8.1. Размер взыскания за вред, причиненный загрязнением атмосферного воздуха, определяется исходя из массы загрязняющих веществ, рассеивающихся в атмосфере. Масса загрязняющих веществ определяется расчетным или экспертным путем по действующим методикам.

11.8.2. Размер взыскания за вред, причиненный загрязнением водного объекта, определяется суммированием ущерба от изменения качества воды и размера потерь, связанных со снижением биопродуктивности. Размер потерь, связанных со снижением биопродуктивности водного объекта, определяется на основе непосредственного обследования биологических ресурсов, экспертной оценки стоимости снижения биологической продуктивности с учетом действующих методических документов.

11.8.3. Размер взыскания за вред, причиненный загрязнением земель, определяется в соответствии с порядком определения размеров убытков от загрязнения земель химическими веществами и экспертной оценки убытков, связанных с деградацией земель в результате вредного воздействия.

11.8.4. Величина взыскания за вред, причиненный засорением поверхности водных объектов и захламленности земель, определяется в соответствии с Инструктивно - методическими указаниями по взиманию платы за загрязнение окружающей среды. Для расчета массы, объема, состава, класса токсичности отходов (веществ) используются данные аналитических замеров и экспертных оценок.

11.9. Если Выгодоприобретателю причинен вред нескольких видов, то суммы убытков по этим видам суммируются.

Из суммы убытков, понесенных каждым Выгодоприобретателем, вычитается сумма безусловной франшизы, если сумма убытков превышает сумму безусловной франшизы, предусмотренной договором страхования.

11.10. Страховое возмещение, подлежащее выплате Выгодоприобретателю, считается равным:

- сумме убытков, понесенных Выгодоприобретателем, если сумма убытков не превышает страховую сумму;
- страховой сумме, если сумма убытков, понесенных Выгодоприобретателем, превышает страховую сумму.

Если договором страхования предусмотрено установление лимитов возмещения, то в этом случае убытки, понесенные каждым Выгодоприобретателем, за которые выплачивается страховое возмещение, рассчитываются с использованием положений пункта 11.12 настоящих Правил.

11.11. Если страховое возмещение, исчисленное в соответствии с содержанием пункта 11.10 настоящих Правил, превышает разницу между страховой суммой и ранее на-

численными суммами страхового возмещения, то исчисленное страховое возмещение уменьшается и считается равным указанной разнице.

11.12. По договору страхования могут устанавливаться лимиты возмещения, такие как:

- лимит возмещения убытков, возникших вследствие причинения вреда жизни или здоровью каждого Выгодоприобретателя. Установление такого лимита означает, что каждому Выгодоприобретателю понесенные убытки вследствие причинения вреда его жизни или здоровью, возмещаются в части, не превышающей такой лимит;

- лимит возмещения убытков, возникших вследствие причинения вреда имуществу каждого Выгодоприобретателя. Установление такого лимита означает, что каждому Выгодоприобретателю понесенные убытки вследствие причинения вреда его имуществу, возмещаются в части, не превышающей такой лимит;

- лимит возмещения убытков, возникших вследствие причинения вреда каждому Выгодоприобретателю. Установление такого лимита означает, что каждому Выгодоприобретателю понесенные убытки вследствие причинения вреда всех видов, возмещаются в части, не превышающей такой лимит;

- лимит возмещения убытков, возникших вследствие причинения вреда жизни или здоровью всех Выгодоприобретателей, которое произошло по одной и той же причине. Установление такого лимита означает, что каждому Выгодоприобретателю понесенные убытки вследствие причинения вреда его жизни или здоровью возмещаются в части, не превышающей произведение лимита возмещения на отношение суммы таких убытков, понесенных каждым Выгодоприобретателем, к сумме таких убытков, понесенных всеми Выгодоприобретателями;

- лимит возмещения убытков, возникших вследствие причинения вреда имуществу всех Выгодоприобретателей, которое произошло по одной и той же причине. Установление такого лимита означает, что каждому Выгодоприобретателю понесенные убытки вследствие причинения вреда его имуществу возмещаются в части, не превышающей произведение лимита возмещения на отношение суммы таких убытков, понесенных каждым Выгодоприобретателем, к сумме таких убытков понесенных всеми Выгодоприобретателями;

- лимит возмещения убытков, возникших вследствие причинения вреда всем Выгодоприобретателям, которое произошло по одной и той же причине. Установление такого лимита означает, что каждому Выгодоприобретателю понесенные убытки вследствие причинения вреда возмещаются в части, не превышающей произведение лимита возмещения на отношение суммы таких убытков, понесенных каждым Выгодоприобретателем, к сумме таких убытков понесенных всеми Выгодоприобретателями.

11.12.1. Договором страхования может быть предусмотрено установление иных лимитов возмещения.

12. СУБРОГАЦИЯ

12.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы страхового возмещения право требования, которое Выгодоприобретатель (Страхователь или Лицо, ответственность которого застрахована) имеет к лицу,

ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. При этом право требования, которое Выгодоприобретатель имеет к Страхователю или к другому Лицу, ответственность которого застрахована, переходит к Страховщику только в случае, когда причинение вреда жизни или здоровью Выгодоприобретателя произошло вследствие умысла Страхователя и/или Лица, ответственность которого застрахована.

12.1.1. Договор страхования может предусматривать отказ от суброгации, в этом случае исключается переход к Страховщику права требования, которое Страхователь и/или Лицо, ответственность которого застрахована, имеет к лицу, ответственному за убытки, причиненные Выгодоприобретателю по неосторожности.

12.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Выгодоприобретателем и лицом, ответственным за убытки.

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

Споры, возникающие в процессе исполнения договора страхования, разрешаются путем ведения переговоров. При невозможности достижения соглашения по спорным вопросам их решение передается на рассмотрение судебных органов в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

ДЛЯ ЗАМЕТОК

Отзывы о качестве обслуживания ООО «СК «Согласие» и партнеров вы можете оставить на сайте www.soglasie.ru, направить в Отдел по работе с обращениями клиентов на адрес электронной почты claims@soglasie.ru или через мобильное приложение «Страховка».



Скачать
«Страховку»

8 800 200 0101
8 495 739 0101

www.soglasie.ru
info@soglasie.ru