

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ТУРИКУМ»

«УТВЕРЖДАЮ»
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
АО СК «ТУРИКУМ»


СОТОВА МАРИНА ГЕОРГИЕВНА

Приказ № 74/23 от «11» сентября 2023 г.

**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

№88.080.23

МОСКВА, 2023 год

СОДЕРЖАНИЕ

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2 СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
3 ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.....	12
4 СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.....	16
5 ИСКЛЮЧЕНИЯ.....	30
6 СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ. ЛИМИТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ.....	36
7 СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ).....	39
8 СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	41
9 ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА.....	51
10 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	53
11 ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ.....	56
12 РАЗМЕР СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.....	71
13 ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.....	79
14 СУБРОГАЦИЯ.....	81
15 РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ.....	81
16 ФОРС-МАЖОР.....	82

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Акционерное общество Страховая компания «ТУРИКУМ» (сокращенное наименование – АО СК «ТУРИКУМ») на основании настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации заключает договоры добровольного страхования имущества, гражданской ответственности, дополнительных расходов и страхования от несчастных случаев и болезней (далее – Договор, Договор страхования).

1.2 Настоящие правила определяют общие условия и порядок осуществления следующих видов добровольного страхования:

- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование финансовых рисков;
- страхование от несчастных случаев и болезней.

1.3 По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного условиями договора страхования события (страхового случая) произвести выплату страхового возмещения Страхователю или лицу, в пользу которого заключен договор страхования (Выгодоприобретателю), в пределах определенной договором страхования суммы (страховой суммы).

1.4 Условия, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении договора страхования или в период действия договора до момента наступления страхового случая, при условии, что такие изменения не противоречат законодательству РФ.

1.5 Индивидуальные условия страхования излагаются в конкретном договоре страхования, который может содержать как исключения из настоящих Правил, так и дополнения, изменения к ним, не противоречащие законодательству Российской Федерации. При наличии противоречий между положениями настоящих Правил и условиями договора страхования преимущественную силу имеют положения договора страхования.

1.6 В случае, если отдельные положения настоящих Правил будут признаны в установленном законодательством Российской Федерации порядке недействительными или вступят в противоречие с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами, актами надзорного органа, они применению не подлежат, остальные положения Правил сохраняют силу.

Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования, не включенные в текст договора (полиса) страхования, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре (полисе) страхования прямо указывается на применение таких Правил или сами Правила (выдержки из них) изложены в одном документе с договором (полисом) страхования или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора (полиса) страхования Правил страхования удостоверяется записью в договоре (полисе) страхования, в т.ч. подписью Страхователя. Направление Правил страхования или ссылки на адрес размещения Правил на официальном сайте Страховщика по указанному Страхователем адресу электронной почты или вручение Страхователю любого электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст настоящих Правил, является надлежащим вручением Правил страхования.

1.7 Страховщик вправе на основе настоящих Правил формировать Полисные условия страхования (в т.ч. выдержки из Правил страхования), страховые программы к отдельному договору страхования или отдельной группе договоров страхования, заключаемых на основе настоящих Правил, ориентированные на конкретного Страхователя или сегмент Страхователей, в

той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам. Такие Полисные условия и/или условия программы страхования прилагаются к договору страхования и являются его неотъемлемой частью. В этом случае вручение Страхователю Полисных условий и/или условий программы страхования должно быть удостоверено записью в договоре страхования, в т.ч. подписью Страхователя.

1.8 Страховщик вправе присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных договоров страхования, заключаемых на основе настоящих Правил, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации, и в том порядке, как это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

2 СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1 Субъекты страхования:

2.1.1 Страховщик – АО СК «ТУРИКУМ» – страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и действующая в соответствии с лицензией, выданной органом государственного страхового надзора Российской Федерации.

2.1.2 Страхователь – дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования. При этом страхователями могут выступать как российские, так и иностранные физические лица, а также лица без гражданства.

Если в период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель), являющийся физическим лицом, признан судом недееспособным либо ограничен в дееспособности, права и обязанности такого Страхователя (Выгодоприобретателя) осуществляет его опекун или попечитель.

2.1.3 Застрахованный (Застрахованное лицо):

а) при страховании от несчастных случаев и болезней – физическое лицо, указанное в договоре страхования, имущественный интерес которого, связанный с причинением вреда здоровью, а также его смертью в результате несчастного случая или болезни является объектом страхования, в отношении которого заключен договор страхования. Возраст Застрахованного принимается равным числу полных лет. Если по Договору страхования объектом страхования являются имущественные интересы самого Страхователя – физического лица, то он одновременно является Застрахованным лицом.

Застрахованное лицо, названное в договоре личного страхования, может быть заменено Страхователем другим лицом лишь с согласия самого Застрахованного лица и Страховщика.

б) при страховании гражданской ответственности – физическое лицо, указанное в договоре страхования, ответственность которого застрахована.

В случае, когда по договору страхования риска ответственности за причинение застрахована ответственность лица иного, чем Страхователь, последний вправе, если иное не предусмотрено договором, в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом Страховщика.

2.1.4 Выгодоприобретатель:

а) по страхованию имущества –лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества, в пользу которого заключен договор страхования. Договор страхования имущества, заключенный в пользу лица, не имеющего имущественного интереса в его сохранении, недействителен.

Договор страхования может заключаться без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). При наступлении события, признанного Страховщиком страховым, Выгодоприобретатель обязан предоставить Страховщику документы, подтверждающие имущественный интерес в сохранении утраченного, поврежденного или погибшего имущества.

б) по страхованию гражданской ответственности – третьи лица, жизни, здоровью и/или имуществу которых причинен вред при использовании и эксплуатации Страхователем (Застрахованным лицом) имущества по адресу, указанному в договоре страхования.

При наступлении события, признанного Страховщиком страховым, Выгодоприобретатель обязан предоставить Страховщику документы, подтверждающие имущественный интерес в сохранении утраченного, поврежденного или погибшего имущества.

в) по страхованию дополнительных расходов – лицо, понесшее такие расходы.

г) по страхованию от несчастных случаев и болезней – физическое или юридическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования, т.е. которому принадлежит право на получение выплат по договору страхования. Если в договоре страхования Выгодоприобретатель не указан, Выгодоприобретателем признается Застрахованное лицо, а в случае его смерти – наследники Застрахованного.

2.1.5 Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования имущества, другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика. Замена Выгодоприобретателя по договору страхования от несчастных случаев и болезней, назначенного с согласия Застрахованного лица, допускается лишь с согласия этого лица.

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 или страховой суммы.

2.2 Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

Договор страхования (также Полис):

- **по страхованию имущества, гражданской ответственности и дополнительных расходов** – соглашение между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая) произвести выплату страхового возмещения Страхователю или лицу, в пользу которого заключен договор страхования (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу), в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

- **по страхованию от несчастных случаев и болезней** - соглашение между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую Страхователем, выплатить единовременно обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого Страхователя или другого названного в договоре Застрахованного лица, предусмотренного договором события (страхового случая).

Третьи лица – любые лица, за исключением:

а) Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного лица, членов их семей;

б) собственников застрахованного имущества;

в) лиц, сдающих/принимающих застрахованное имущество по договору аренды, лизинга, найма, безвозмездного пользования, хозяйственного ведения, оперативного или доверительного управления;

г) работников и лиц, действующих по поручению Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) и членов его семьи; лиц, нанятых для охраны, уборки, ремонта или осуществления иных услуг в застрахованном помещении, строении либо на территории страхования.

Члены семьи Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) – лица, проживающие совместно со Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем), и/или лица, ведущие с ним совместное хозяйство: близкие родственники (супруг(-а), в том числе не находящиеся в зарегистрированных отношениях, родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители, дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные; лица, находящиеся на иждивении Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя).

Страховая стоимость – действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Страховая сумма - сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору.

Неагрегатная страховая сумма – денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по каждому страховому случаю (независимо от их числа), произошедшему в период срока действия договора страхования. Неагрегатная страховая сумма по договору не уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения в течение срока действия договора страхования, но не более одного года. При установлении неагрегатной страховой суммы договор страхования прекращается с момента осуществления страховой выплаты в случае гибели (утраты) застрахованного имущества.

Агрегатная страховая сумма – денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по всем страховым случаям, произошедшим в период срока действия договора страхования. Агрегатная страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного Страховщиком в период действия договора страхового возмещения.

Лимит ответственности - установленный договором страхования в пределах страховой суммы максимальный размер страховой выплаты.

Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование.

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату. Несколько случаев причинения вреда, произошедшие в результате одного события или находящиеся в причинной связи с одним событием, рассматриваются как один страховой случай.

Страховая выплата – денежная сумма, которая определена договором (полисом) страхования, выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) при наступлении страхового случая.

Страховые услуги – финансовые услуги Страховщика по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования.

Франшиза – определенная часть убытков Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком. Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается в процентах или в абсолютной цифре.

При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от обязательства выплатить страховое возмещение, если размер ущерба при наступлении страхового случая не превышает определенной в договоре суммы франшизы, и ущерб подлежит возмещению в полном

объеме, если его размер превышает размер франшизы. При установлении безусловной франшизы Страховщик обязуется выплачивать страховое возмещение при наступлении страхового случая за вычетом определенной в договоре суммы франшизы. Договором страхования может быть предусмотрена «временная франшиза» – период времени от начала срока действия договора страхования, в течение которого возможные убытки при наступлении страхового случая несет сам Страхователь.

Франшиза может быть установлена: единая на весь договор страхования; по объектам страхования; по причине наступления страхового случая (по рискам).

Если в договоре страхования не указан вид франшизы, считается, что установлена безусловная франшиза по каждому страховому случаю.

Квартира – структурно обособленное помещение в многоквартирном доме (обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме) или таунхаусе, состоящее из одной или нескольких комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком обособленном помещении.

Апартаменты - структурно обособленное помещение в multifunctional здании, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком здании, предназначенное для проживания граждан и удовлетворения ими бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием.

Комната - часть жилого дома или квартиры, предназначенная для использования в качестве места непосредственного проживания граждан в жилом доме или квартире.

Строение – отдельно стоящие жилые, нежилые и вспомогательные постройки, включая коттеджи, дачные дома, бани, хозяйственные и иные постройки.

Жилой дом – индивидуально-определенное здание, которое состоит из комнат, а также помещений вспомогательного использования (погреб (при наличии), крыльцо, веранда/пристрой, терраса, лоджии/балконы, баня и гараж (при нахождении под крышей жилого дома), предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с проживанием в таком здании, имеющем назначение «жилое».

Сооружения – колодцы, скважины, подземные коммуникации, водонапорные башни, контейнеры, септики, вышки, бассейны, беседки, ландшафтные сооружения и т.п.

Помещение – объемно-пространственное образование в жилом здании, ограниченное перегородками, капитальными стенами, перекрытиями и другими ограждающими конструкциями, оборудованное в соответствии со строительными нормами и правилами под определенное назначение, в том числе жилое, нежилое и общего пользования.

Объект незавершенного строительства – строение, отделочные работы в котором еще не окончены, но имеющее фундамент, стены, крышу и стационарно закрытые проемы (установлены стекла в окнах, двери, либо в случае отсутствия стекол и дверей проемы закрыты деревянными или металлическим щитами, препятствующими доступ в строение третьим лицам), по которому акты приемки еще не оформлены в установленном порядке, в том числе находящееся в эксплуатации.

Сооружения над местом захоронения - надгробия, памятники, ограждения, навесы, дополнительные сооружения над местом захоронения.

Ландшафтные сооружения – сооружения, изготовленные с целью исполнения технического или эстетического функционала с использованием природного ландшафта и естественной растительности (дорожки, патио, цветник, альпинарий, рокарий, водоем, фонтан и системы полива (в том числе инженерное оборудование, обеспечивающее их работу), системы освещения, садовая архитектура, устройство дренажа и т. п.).

Конструктивные элементы помещения, квартиры, комнаты – несущие и не несущие стены, перекрытия, перегородки, конструкции балконов и лоджий, внутриквартирные лестницы.

Конструктивные элементы жилого дома, строения, сооружения – несущие и не несущие стены, фундамент, цоколь, перекрытия (подвальные, межэтажные и чердачные), перегородки (за исключением легких внутренних и стеклянных перегородок); крыша (включая кровельный материал); конструкции балконов и лоджий; междуэтажные лестницы.

Внутренняя отделка – все виды внутренних отделочных работ с материалом; межкомнатные и входные двери; оконные блоки, включая остекление (в том числе остекление балконов и лоджий); легкие внутренние перегородки, выполненные из древесноволокнистых плит, древесностружечных плит, гипсокартонных листов, фанеры и иных материалов.

Внешняя отделка – все виды внешних отделочных работ с материалом (за исключением самих стен), наличники, карнизы, ставни, решетки, перила, парапеты, ступени, находящиеся с внешней стороны застрахованного строения.

Инженерное оборудование (сети) – оборудование и элементы инженерно-коммуникационных систем, в т.ч. систем отопления, водо-, газо- и электроснабжения (включая осветительные приборы различных видов, электроустановочные материалы и изделия, электроконструкции), канализации (включая канализационные трубы), вентиляции, кондиционирования; оборудование пожарной, охранной сигнализации, видеонаблюдения; домофоны; системы пожаротушения; проводные каналы передачи сигналов и данных; сантехническое оборудование (смесители, умывальники, унитазы, ванны, гидромассажные ванны любых видов, биде, душевые кабины любых видов, полотенцесушители и т.п.); отопительные и нагревательные приборы (бойлеры, водонагреватели, радиаторы отопления и т.д.); функциональное оборудование саун, бань, каминов, бассейнов; подогрев полов (водяной, электрический); электрические счетчики. Инженерные оборудование (сети) могут быть расположены в пределах принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю) земельного участка, если это прямо предусмотрено договором (полисом) страхования.

Внешнее оборудование – 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.).

Гибель застрахованного имущества – повреждение застрахованного имущества, при котором отсутствует техническая возможность его восстановления или расходы на его восстановление равны или превышают его действительную стоимость на дату заключения договора страхования.

Повреждение застрахованного имущества – потеря застрахованным имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения технических мероприятий (ремонта), затраты на проведение которых не превышают его страховой (действительной) стоимости.

Утрата застрахованного имущества – противоправное выбытие застрахованного имущества из владения Страхователя (Выгодоприобретателя) в результате противоправных действий третьих лиц, подтвержденных компетентными органами.

Износ – уменьшение стоимости движимого/недвижимого имущества в результате морального и/или физического старения.

Болезнь (заболевание) – нарушение жизнедеятельности организма, не вызванное несчастным случаем, приводящее к временному или постоянному нарушению или утрате трудоспособности, а также смерти Застрахованного лица и диагностированное квалифицированным врачом впервые в период действия договора страхования. Из настоящего определения исключаются состояния, по поводу которых Застрахованный обращался за медицинской помощью или проходил лечение до даты начала срока страхования.

Несчастный случай - фактически произошедшее в течение срока страхования, предусмотренного Договором страхования, внезапное, кратковременное, непредвиденное, непреднамеренное, внешнее по отношению к Застрахованному событие, характер, время и место которого могут быть однозначно определены, не являющееся следствием заболевания или медицинских манипуляций (за исключением неправильных медицинских манипуляций), и которое повлекло за собой телесное повреждение (повреждение структуры живых тканей и анатомической целостности органов) или иное нарушение функций организма или смерть Застрахованного, произошедшее независимо от воли самого Застрахованного и/или Страхователя и/или Выгодоприобретателя.

В рамках настоящих Правил страхования к несчастным случаям, в частности, относятся:

- воздействие внешних факторов (физических (за исключением электромагнитного и ионизирующего излучения), механических, термических, химических и т. д.): стихийного явления природы, удара молнии, взрыва, воздействия высоких температур (солнечный и/или тепловой удар, ожоги, кроме солнечных) и/или низких температур (обморожения, за исключением простудного заболевания), действия электрического тока, движения средств транспорта (крушении, аварии), использования различных механизмов, всякого рода инструментов и орудий производства, противоправных действий третьих лиц, нападения животных, птиц, пресмыкающихся, падения какого-либо предмета на/или самого Застрахованного;

- внезапное удушение вследствие случайного попадания в дыхательные пути инородного тела, утопление, анафилактический шок, потребовавший стационарного лечения;

- случайное острое отравление химическими веществами (за исключением спиртосодержащих жидкостей) и ядами биологического происхождения, случайное острое отравление лекарственными препаратами (для Застрахованных в возрасте от 10 лет (включительно) только случайное острое отравление лекарственными препаратами, прописанными по назначению лечащего врача, для Застрахованных в возрасте от 1 года до 10 лет – любые случаи отравления лекарственными препаратами);

- заболевание Застрахованного клещевым энцефалитом (таежным энцефалитом, русским дальневосточным энцефалитом, весенне-летним менингоэнцефалитом, клещевым энцефаломиелитом), иксодовым клещевым боррелиозом (Лайм-боррелиоз (болезнь Лайма), клещевая эритема, системный клещевой боррелиоз), эрлихиозом, если указанное обстоятельство прямо предусмотрено Договором страхования;

- проведенные в период действия договора страхования неправильные медицинские манипуляции, при наличии причинно-следственной связи между ними и причинным вредом здоровью Застрахованного или наступлением его смерти, подтвержденные решением судебных органов;

- другие события, предусмотренные Договором страхования, обладающие признаками, указанными в настоящем определении.

Не являются несчастным случаем в соответствии с настоящими Правилами любые формы остро возникших или хронических заболеваний и их осложнения (как ранее диагностированные, так и впервые выявленные), в том числе: инфаркт миокарда, инсульт, аневризмы, опухоли, функциональная недостаточность органов, врожденные аномалии органов, пищевые токсикоинфекции и интоксикации, хроническое отравление, инфекционные заболевания (за исключением инфекций, занесенных через рану, полученную при телесном повреждении в результате несчастного случая, если данное обстоятельство прямо предусмотрено Договором страхования), внезапные поражения органов, вызванные наследственной патологией или патологией в результате развития заболевания, а также осложнения, вызванные вакцинацией. Также не относится к несчастным случаям причинение вреда здоровью, вызванное применением рентгенодиагностики, терапевтических или оперативных методов лечения, кроме случаев, когда необходимость данных процедур вызвана необходимостью лечения Застрахованного методами,

являющимися общепринятыми в медицинской практике, от последствий телесных повреждений, полученных в результате несчастного случая.

Под неправильными медицинскими манипуляциями для целей настоящих Правил понимаются действия, выполненные медицинскими работниками медицинских организаций, имеющих выданные в установленном законодательством порядке лицензии на соответствующие виды медицинской деятельности, с нарушением техники и стандартов медицинского вмешательства, подтвержденные решением судебных органов и приведшие к событиям, на случай которых осуществлялось страхование, а именно: ушиб спинного, головного мозга; ушиб внутренних органов; перелом, вывих костей; нарушение целостности тканей и органов; оставление внутри Застрахованного инородных предметов (хирургические инструменты, перевязочный материал). Если указанное обстоятельство прямо предусмотрено Договором страхования, то так же к неправильным медицинским манипуляциям относится: заражение Застрахованного ВИЧ инфекцией, гепатитом В, С. При этом к неправильным медицинским манипуляциям не относится: неоказание медицинской помощи, ошибки в выборе методов исследования и в оценке их результатов, неполное обследование пациента, организационные ошибки, ошибки ведения медицинской документации.

Период ожидания – период времени, устанавливаемый Договором страхования в отношении Застрахованного с момента принятия его на страхование, либо с иного определенного Договором страхования момента, в течение которого наступившие события не являются Страховыми случаями либо признаются Страховыми случаями с определенными ограничениями, указанными в Договоре страхования. Период ожидания может быть установлен как по Договору страхования в целом, так и по отдельным рискам.

Постоянная полная утрата трудоспособности с первичным установлением инвалидности – такое состояние здоровья Застрахованного, при котором он по жизненным показаниям нуждается в постоянном уходе, на постоянной основе утрачивает способность к труду или способность получать доход от любой трудовой деятельности и которое обусловило решение бюро медико-социальной экспертизы об установлении I или II групп инвалидности.

Постоянная частичная утрата трудоспособности с первичным установлением инвалидности – необратимое существенное снижение трудоспособности вследствие травматического повреждения или заболевания, которое обусловило решение бюро медико-социальной экспертизы об установлении II (работающей) или III групп инвалидности.

Временная утрата трудоспособности – такое состояние здоровья Застрахованного, при котором он утрачивает способность к какому-либо труду на протяжении определенного ограниченного периода времени, явившаяся следствием несчастного случая или болезни (заболевания) и удостоверенная выданным ему листком нетрудоспособности или заменяющим его документом.

Категория «ребенок-инвалид» - первично установленная в соответствии с требованиями и на основании законодательства Российской Федерации (стандарты, заключения МСЭ и т.п.) социальная недостаточность лица в возрасте до 18 лет вследствие нарушения здоровья со стойким расстройством функций организма, приводящая к ограничению жизнедеятельности и необходимости социальной защиты.

Занятия спортом на любительском уровне - систематическое занятие избранным видом спорта с возможным участием в соревнованиях.

Занятия спортом на профессиональном уровне – систематическое долговременное занятие избранным видом спорта, предполагающее участие в соревнованиях, где спорт является основной профессиональной деятельностью, занятием, профессией, основным источником дохода спортсмена, или предполагающее получение в соответствии с контрактом заработной платы и/или денежного вознаграждения.

Получатель страховых услуг – физическое лицо, в том числе физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, обратившееся к Страховщику с намерением заключить договор страхования (потенциальный получатель страховой услуги), а также Страхователь, Выгодоприобретатель и/или лицо, ответственность которого застрахована, по заключенному договору страхования.

Потребитель финансовых услуг – физическое лицо, являющееся стороной договора страхования, либо лицом, в пользу которого заключен договор страхования, либо лицом, которому оказывается финансовая услуга в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Представитель Страховщика – лицо, действующее от имени Страховщика и по его поручению: работник Страховщика, страховой агент (страховой брокер), полномочия которого подтверждены соответствующим документом (доверенность, агентский договор, договор поручения и т.п.).

Страховой агент – физическое лицо, в том числе физическое лицо, зарегистрированное в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, осуществляющее деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет Страховщика в соответствии с предоставленными ему полномочиями.

Страховой брокер - юридическое лицо (коммерческая организация) или постоянно проживающее на территории Российской Федерации и зарегистрированное в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя физическое лицо, осуществляющее деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (Страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования от имени и за счет Страхователей или Страховщика.

Страховой продукт (страховая программа) – условия страхования, разработанные Страховщиком на основании настоящих Правил страхования и предназначенные для заключения договоров (полисов) страхования (с ограниченным количеством изменяемых условий договора), в том числе в дистанционной форме, с определенной категорией Страхователей (Застрахованных лиц), объединенных по страховым интересам, видам рисков, степени рисков и иным тарификационным факторам.

Личный кабинет – информационный ресурс, размещенный на официальном сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», ведение которого осуществляется Страховщиком в установленном им порядке, позволяющий Получателю страховых услуг взаимодействовать со Страховщиком для реализации Получателем страховых услуг и Страховщиком своих прав и обязанностей, установленных договором страхования.

Официальный сайт Страховщика – официальный сайт Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», ведение которого осуществляется Страховщиком в установленном им порядке.

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

Офис Страховщика – специально оборудованное помещение, в котором Страховщик осуществляет заключение и/или расторжение договоров страхования и/или прием документов для рассмотрения вопроса о признании заявленного события страховым случаем, и/или прием заявлений, иных обращений Получателей страховых услуг, иных лиц, обращающихся к Страховщику.

Обращение (жалоба) – направленная Страховщику Получателем страховых услуг в письменной форме на бумажном носителе или в виде электронного документа просьба о восстановлении нарушенных прав и законных интересов, связанных с деятельностью Страховщика по оказанию страховых услуг и взаимоотношениями сторон договора страхования.

Кибер-убыток — любой убыток, ущерб, ответственность, претензии, затраты или расходы любого характера, прямо или косвенно вызванные, способствующие, вытекающие из или возникшие в результате или в связи с любым Кибер-актом или Кибер-инцидентом, включая, но не ограничиваясь, любые действия, предпринятые в целях контроля, предотвращения, пресечения или устранения любого Кибер-акта или Кибер-инцидента.

Кибер-акт — несанкционированное, злонамеренное или преступное действие или серию связанных несанкционированных, злонамеренных или преступных действий, независимо от времени и места, или их угрозу или мистификацию, включающую доступ к, обработку, использование или эксплуатацию любой Компьютерной системы.

Кибер-инцидент — любая ошибка или упущение или серия связанных ошибок или упущений, затрагивающих доступ к, обработку, использование или эксплуатацию любой Компьютерной системы; или любая частичная или полная неработоспособность или отказ или серия связанных частичной или полной неработоспособности или отказов доступа, обработки, использования или эксплуатации любой Компьютерной системы.

Компьютерная система — любой компьютер, аппаратное обеспечение, программное обеспечение, коммуникационная система, электронное устройство (включая, но не ограничиваясь этим, смартфон, ноутбук, планшет, носимое устройство) сервер, облако или микроконтроллер, включая любую аналогичную систему или любую конфигурацию из вышеперечисленного и включая любое связанное устройство ввода, вывода, хранения данных, сетевое оборудование или резервный объект, который принадлежит или управляется Страхователем или любой другой стороной.

Данные — информация, факты, понятия, код или любую другую информацию любого рода, которая записывается или передается в форме, подлежащей использованию, доступу, обработке, передаче или хранению Компьютерной системой.

Устройство обработки информации — любое застрахованное Договором страхования имущество, на котором может храниться Информация, но не сама Информация.

3 ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

3.1 В соответствии с настоящими Правилами объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы:

3.1.1 Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты, гибели или повреждения застрахованного имущества (**страхование имущества**);

3.1.2 Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), связанные с причинением вреда здоровью Застрахованного лица, а также с его смертью в результате несчастного случая или болезни (**страхование от несчастных случаев и болезней**);

3.1.3 Страхователя (Застрахованного лица), связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу

юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации в связи с владением, пользованием и распоряжением имуществом **(страхование гражданской ответственности)**;

3.1.4 Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском возникновения непредвиденных расходов, не относящиеся к предпринимательской деятельности **(страхование дополнительных расходов)**.

3.2 В соответствии с п. 3.1.1 настоящих Правил по договору страхования могут быть застрахованы:

3.2.1 недвижимое имущество в целом (жилые дома, строения, сооружения, помещения, квартиры, комнаты), или их конструктивные элементы и/или отделка (внутренняя, внешняя), и/или инженерное оборудование (сети), и/или внешнее оборудование и т.п.

Инженерное оборудование (сети) и внешнее оборудование при страховании жилых домов, строений, сооружений, помещений могут быть застрахованы:

– в пределах периметра жилого дома, строения, сооружения, помещения (расположенные внутри жилого дома, строения, сооружения, помещения, на его наружной стороне или крыше, включая системы инженерного оборудования (сетей) и внешнее оборудование, расположенное под землей под фундаментом или полом подвала);

– в пределах периметра участка (расположенные внутри жилого дома, строения, сооружения, помещения, на его наружной стороне или крыше, под фундаментом или полом подвала, под землей в пределах периметра территории, на которой расположено застрахованное имущество).

Если договором страхования не предусмотрено иное, инженерное оборудование (сети) и внешнее оборудование считаются застрахованными в пределах периметра жилого дома, строения, сооружения, помещения.

Если иное не предусмотрено договором страхования, при страховании квартир/комнат по договору считаются застрахованными инженерное оборудование (сети) и внешнее оборудование, расположенные на территории страхования в пределах периметра квартиры/комнаты.

3.2.2 объекты незавершенного строительства (такие объекты принимаются на страхование при условии, что на момент заключения договора страхования завершены работы по возведению фундамента, стен и крыши, а на период консервации на объекте должны быть закрыты все внешние оконные и дверные проемы, за исключением технологических вентиляционных отверстий);

3.2.3 движимое имущество (имущество домашней обстановки, обихода, удобства, личного потребления, предметы домашнего хозяйства, используемые в быту, на отдыхе, во время занятия спортом, творчеством и т.п.), в том числе:

3.2.3.1 мебель (в т.ч. встроенная мебель, антресоли); фото-, радио-, телеаппаратура, аудио-, видео-, электронная и бытовая техника (в т.ч. встроенная), в т.ч. компьютеры (за исключением ноутбуков, нетбуков), периферийное оборудование, оргтехника; электроосветительные приборы; одежда, белье, сумки, обувь; посуда, ковры и ковровые изделия; постельные принадлежности; спортивный, туристический, охотничий, рыболовный и садовый инвентарь, пчеловодческое оборудование, слесарные инструменты и оборудование, иной хозяйственный инвентарь, прочее имущество, используемое в личных целях для бытовых нужд).

3.2.3.2 средства мототранспорта, водного транспорта, воздушного транспорта (на время их нахождения на территории, предназначенной для стоянки, хранения или ремонта): quadro- и гидроциклы, снегоходы, мопеды, лодки и иное аналогичное имущество; ноутбуки, нетбуки; строительные и отделочные материалы, предназначенные для строительства (текущего ремонта); иное движимое имущество, не относящееся к указанному в п. 3.2.3.1 настоящих Правил. Имущество, перечисленное в настоящем пункте, принимается на страхование только «по описи».

3.2.4 земельные участки и ландшафтные сооружения;

3.2.5 надгробия (памятники), в том числе: надгробные плиты, мемориальные доски на стенах скорби, обелиски, стелы, постаменты, скульптуры, ограды, комплексы «стол-скамья», склепы, включая элементы внутренней отделки, религиозные знаки или символы (за исключением п. 3.4.17). При этом ограждения, столы, скамьи, фотографии, неотделимые от надгробия (памятника) и т.п., принимаются на страхование только вместе с надгробием (памятником);

3.2.6 иное имущество, не относящееся к п. 3.4. настоящих Правил.

3.3 Только если это предусмотрено договором страхования, страхование также распространяется на следующее имущество (с отражением в договоре соответствующих особенностей указанных объектов):

3.3.1 ювелирные изделия, драгоценные и полудрагоценные камни и изделия из них; драгоценные и полудрагоценные металлы и изделия из них;

3.3.2 драгоценные и полудрагоценные металлы в слитках;

3.3.3 марки, монеты, медали, рисунки, картины, скульптуры и иные предметы коллекций;

3.3.4 произведения искусства, антиквариат, оружие (охотничье, огнестрельное, холодное).

3.4 По настоящим Правилам не подлежит страхованию следующее имущество:

3.4.1 подлежащее изъятию, конфискации, реквизиции, аресту или уничтожению по решению властей;

3.4.2 на которое обращено взыскание по обязательствам;

3.4.3 недвижимое имущество, подлежащее сносу либо отчуждению в связи с изъятием земельного участка, а также находящееся в нем движимое имущество;

3.4.4 недвижимое имущество, находящееся в аварийном, ветхом, непригодном для эксплуатации состоянии и подлежащее сносу в течение срока действия договора страхования, а также находящееся в них движимое имущество;

3.4.5 движимое имущество, физический износ которого составляет 75% и более (за исключением антикварных изделий);

3.4.6 наличные деньги в российской и иностранной валюте, банковские карты, акции, облигации и другие ценные бумаги;

3.4.7 рукописи, планы, слайды, фотоснимки, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;

3.4.8 правоустанавливающие, подтверждающие и иные документы (паспорт, водительское удостоверение, паспорт транспортного средства, свидетельство о праве собственности и т.п.);

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

3.4.10 боеприпасы, взрывчатые вещества, пиротехнические изделия;

3.4.11 удобрения, ядохимикаты и воспламеняющиеся жидкости и газовые смеси;

3.4.12 информация на носителях любых видов, литографии, чертежи, негативные и позитивные пленки, клише, изготовленные для целей воспроизведения;

3.4.13 имущество, действительная стоимость которого не может быть определена, в том числе самодельное движимое имущество;

3.4.14 продукты питания, медикаменты, дрова, сено, спиртные напитки и табачные изделия, CD и DVD диски, парфюмерно-косметические изделия, бытовая химия и санитарно-гигиенические товары и любые другие расходуемые материалы (за исключением строительных и

отделочных материалов), саженцы и семена, а также мобильные телефоны, смартфоны, планшеты, ридеры, умные часы, рации, зарядные устройства (в т.ч. портативные);

3.4.15 находящееся на момент заключения договора страхования в зоне, признанной компетентными государственными органами зоной возможного стихийного бедствия и/или в зоне военных действий или иных военных операций с момента объявления в установленном порядке об угрозе военных действий (иных военных операций), если такие объявление и/или признание были произведены до момента заключения договора страхования;

3.4.16 животные, микроорганизмы;

3.4.17 легкоъемные временные элементы надгробий (памятников), временные памятные знаки и символы, в том числе деревянные кресты, венки, цветы;

3.4.18 оборудование и товары, предназначенные для использования в предпринимательской деятельности, исходя из того, что предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом (оборудованием), продажи товаров, выполнении работ или оказание услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке;

3.4.19 земельные участки (земельные угодья) сельскохозяйственных организаций (хозяйственных обществ, товариществ, кооперативов), земельные участки крестьянских (фермерских) хозяйств;

3.4.20 полевые (т.е. неприусадебные) земельные участки личных подсобных хозяйств; участки недр, обособленные водные объекты, леса; деревья, кустарники и иные многолетние насаждения;

3.4.21 движимое имущество, находящееся в помещениях и строениях общественного пользования (сараях, амбарах, погребах, подвалах, на чердаках, лестничных площадках, коридорах и т.п.);

3.4.22 движимое имущество, хранящееся на территории страхования под открытым небом (даже если оно защищено мягкими материалами – парусиной, пленкой, надувной конструкцией или иными подобными материалами) или содержится внутри открытых сооружений (в беседках, под навесом и т.д.), если иное не предусмотрено договором страхования;

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

3.5 Имущество может быть принято на страхование в виде перечня (описи) застрахованного имущества, в виде групп/категорий имущества, объединенных по классификационным признакам (мебель, одежда, спортивный инвентарь и пр.), или без составления его перечня; с установлением или без установления лимитов ответственности по каждому из застрахованных предметов либо групп/категорий имущества.

3.6 В соответствии с п. 3.1.2 настоящих Правил на страхование не принимаются лица, старше 80 лет, если иное не предусмотрено договором страхования.

3.7 Договор страхования, заключенный на условиях настоящих Правил, действует исключительно в пределах территории страхования, указанной в договоре страхования.

3.8 В соответствии с настоящими Правилами территорией страхования является:

а) при страховании имущества – территория (адрес) застрахованного имущества, указанная(-ый) в договоре страхования.

Если в период действия договора страхования застрахованное движимое имущество будет перемещено по новому адресу, то оно будет считаться застрахованным по новому адресу только после внесения соответствующих изменений в договор страхования. В случае внесения

соответствующих изменений в договор страхования, Страховщик имеет право пересмотреть условия договора, в том числе объем страхового покрытия, размер страховой премии.

В том случае, когда застрахованное имущество будет перемещаться в пределах определенной территории, такая территория должна быть обозначена в договоре страхования. При этом имущество считается застрахованным не по определенному адресу, а в пределах указанной в договоре страхования территории (адреса).

б) при страховании гражданской ответственности - территория (адрес), указанная(-ый) в договоре страхования.

в) при страховании от несчастных случаев и болезней - весь мир, за исключением регионов, в которых объявлено чрезвычайное положение, ведутся боевые действия и иные военные операции, если иное не предусмотрено договором страхования.

3.9 По условиям настоящих Правил застрахованное имущество (а также имущество, гражданская ответственность за эксплуатацию которого застрахована по договору страхования) используется Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным лицом) в личных целях (для проживания граждан) и не предназначено для извлечения прибыли, коммерческой эксплуатации и иных целей.

4 СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

4.1 По настоящим Правилам договором страхования могут быть предусмотрены следующие страховые риски:

4.1.1 По страхованию имущества:

4.1.1.1 «Пожар, удар молнии»

4.1.1.1.1 Под **пожаром** понимается процесс неконтролируемого горения (огня), способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания или вышедший за его пределы.

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения пожара, а также в результате воздействия продуктов горения (дыма, копоти и т.п.), горячих газов в результате пожара и средств, применяемых при пожаротушении (в т.ч. из соседних помещений, рядом стоящих зданий) с целью предотвращения дальнейшего распространения огня (залив водой, огнегасящими смесями и пр.).

Если пожар возник вне территории страхования (вне застрахованного помещения), но причинил ущерб застрахованному имуществу, находящемуся на территории страхования, то такое событие также считается страховым случаем.

По риску «Пожар» не подлежат возмещению убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате:

- повреждения огнем, возникшим не в результате пожара;
- обработки застрахованного имущества огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т. д.);
- пожара, вызванного выделением тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях, самовозгорания, произошедшего вследствие естественных свойств застрахованного имущества, либо иного имущества на территории страхования.

Самовозгорание – явление, обусловленное естественными свойствами некоторых материалов (веществ, смесей), заключающееся в том, что при продолжительном воздействии тепла на материал происходит аккумуляция (накопление) тепла и, при достижении температуры самонагревания, – тление или воспламенение материала при отсутствии видимого источника зажигания;

- пожара, вызванного стихийными бедствиями, противоправными действиями третьих лиц, взрывом. Данные риски могут быть застрахованы в соответствии с п. 4.1.1.3, п. 4.1.1.4, п. 4.1.1.6 настоящих Правил.

4.1.1.1.2 Под **ударом молнии** понимается прямой грозовой разряд, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, в отношении застрахованного имущества (или его элементов), пострадавшего в результате удара молнии, возмещению подлежат исключительно убытки, возникшие в результате прямого попадания молнии в застрахованное имущество.

4.1.1.2 «Повреждение водой»

4.1.1.2.1. Под повреждением водой понимается внезапное и непредвиденное воздействие жидкости или пара вследствие:

а) аварии (внезапной поломки) водопроводных, отопительных, канализационных систем, систем кондиционирования воздуха, противопожарных систем, произошедшей внутри или вне застрахованного помещения;

б) проникновения жидкости из других (чужих) помещений (в том числе технических этажей и подвалов, а также через кровлю), не принадлежавших Страхователю (Выгодоприобретателю);

в) аварии бытовых водопотребляющих устройств и приборов, а также дополнительных, не предусмотренных проектом строения (квартиры), санитарно-технических приборов и оборудования, смонтированных без нарушений установленного порядка переустройства жилых помещений (в том числе стиральных, посудомоечных машин и пр.), включая элементы, служащие для их подключения к трубопроводам систем коммунального водоснабжения, отопления и канализации, до узлов водосливной и водозаборной (запорной) арматуры, обеспечивающей такое подключение;

г) замерзания и размораживания наружных и внутренних систем водоснабжения, отопления, канализации, пожаротушения, а также стационарно подключенному к ним оборудованию, повреждения этих систем и оборудования по причине действия низких или высоких температур.

Если иное не предусмотрено договором страхования, расходы по устранению ущерба от замерзания трубопроводов (замене труб) в строениях с индивидуальными системами отопления возмещаются в размере, не превышающем стоимости замены двух погонных метров поврежденного участка труб.

Страховым случаем по данному риску не является причинение ущерба на территории страхования в период перерыва его эксплуатации, если не были приняты разумные меры для сохранения отопления здания или отключения водоснабжения и слива воды из системы и приборов, не выполнены следующие обязанности:

1. Страхователь обязан обеспечить надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем на территории страхования, их своевременное обслуживание и ремонт;

2. при перерыве в эксплуатации при отрицательной температуре окружающего воздуха индивидуальной системы отопления застрахованного строения, сооружения, жилого дома,

помещения, квартиры, комнаты, заправленной водой, Страхователь обязан слить воду из системы отопления;

3. при эксплуатации строений, сооружений, жилых домов, помещений, квартир, комнат при отрицательной температуре окружающего воздуха Страхователь обязан применять в жидкостной системе индивидуального отопления строений, сооружений, жилых домов, помещений, квартир, комнат жидкостей, не замерзающих при температуре окружающего воздуха до минус 40 градусов Цельсия.

Невыполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) вышеуказанных обязанностей является основанием для непризнания аварии инженерных систем страховым случаем.

4.1.1.2.2. По риску «Повреждение водой» не подлежат возмещению убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате:

- замерзания, размораживания водопроводных, отопительных, канализационных систем и противопожарных систем, произошедшие в результате задувания ветром отопительного котла любого типа;

- нарушения и невыполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) правил и сроков эксплуатации и технического обслуживания водопроводных, отопительных, канализационных систем, противопожарных систем;

- реконструкции (перепланировки) или ремонта застрахованного строения, сооружения, жилого дома, помещения, квартиры, комнаты, а также монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции систем пожаротушения на территории страхования;

- воздействия жидкости, если оно произошло не по одной из указанных в пп. «а» - «г» п. 4.1.1.2 настоящих Правил причин, в том числе при повреждении дождевой или талой водой, уборке и чистке застрахованных помещений, наводнения, затопления или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

- падения и/или механического повреждения аквариума на территории страхования;

- образовавшейся жидкости при размораживании холодильника;

- самостоятельной установки Страхователем (Выгодоприобретателем) (а также другими, не уполномоченными на то лицами) бытового, сантехнического, газового, теплового оборудования и водопроводных кранов;

- затопления застрахованного имущества, хранящегося в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;

- внезапного срабатывания систем пожаротушения, явившегося следствием высокой температуры или дыма, возникших при пожаре, строительных дефектов или дефектов самих систем, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю (Выгодоприобретателю) до наступления страхового случая;

- проникновения в застрахованное помещение жидкостей (в том числе дождя, снега или града) через незакрытые или неплотно прикрытые окна, двери, пороги, вентиляционные люки или конструктивные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости, строительных дефектов, дефектов гидроизоляции крыш и межпанельных/блочных швов, стихийных бедствий (данный риск может быть застрахован в соответствии с п. 4.1.1.3 настоящих Правил);

- длительного воздействия влажности внутри строения, сооружения, жилого дома, помещения, квартиры, комнаты (плесень, грибок и т.п.);

- воздействия воды, разлитой из точек ее отбора (ванн, раковин, душевых кабин и т.п.) в помещении Страхователя (Выгодоприобретателя);

- деформационных изменений тела трубы водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем или иных гидравлических систем и/или их соединений, имевших место в пределах территории страхования, в форме сквозного отверстия, произошедших по причине точечной коррозии, естественного износа или ржавления (в том числе «свищ»).

4.1.1.3 «Стихийные бедствия».

4.1.1.3.1 Под **стихийными бедствиями** понимаются следующие природные явления, если они признаны опасными природными явлениями Федеральной гидрометеорологической службы или Министерством Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (МЧС России) или иными компетентными органами:

Сильный ветер – движение воздуха относительно земной поверхности со скоростью или горизонтальной составляющей свыше 17 м/с, но не более 33 м/с.

Ураган – ветер разрушительной силы и значительной продолжительности, скорость которого превышает 33 м/с.

Вихрь – атмосферное образование с вращательным движением воздуха вокруг вертикальной или наклонной оси.

Тайфун – атмосферный вихрь, достигающий штормовой и ураганной силы. В тайфуне наблюдаются интенсивный подъем воздуха и образование мощных кучево-дождевых облаков, из которых выпадает огромное количество осадков, способных вызвать наводнение.

Смерч – сильный маломасштабный вихрь в виде столба или воронки, направленной от облака к подстилающей поверхности.

Град – атмосферные осадки, выпадающие в виде ледяных образований разной величины. Страховщик возмещает ущерб, причиненный в результате гибели или повреждения застрахованного имущества, возникший только вследствие непосредственного воздействия града на застрахованное имущество.

Наводнение – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затопления территории водой, являющегося стихийным бедствием (может происходить при подъеме уровня воды во время паводка или половодья, при заторе, зажоре, вследствие нагона воды, а также при прорыве гидротехнических сооружений).

Не относится к наводнению:

- затопление местности (жилых и подсобных помещений) в результате аварии или других неисправностей внутрихозяйственной оросительной системы, водопроводных (канализационных, очистительных) сооружений и установок, а также затопление, вызванное строительством, ремонтом водохранилищ, каналов, плотин, гидроэлектростанций, шахт, рудников;

- выхода воды из берегов наземных водоемов, который можно было предвидеть исходя из местных условий (рельефа местности, климата, сезонных колебаний воды и т.п.), характерных для территории страхования, в т.ч. при расположении застрахованных объектов менее чем за 100 м. от водоема.

Убытки от наводнения возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями Федеральной гидрометеорологической службы и МЧС России.

Паводок – фаза водного режима реки (водоема), вызываемая дождями или снеготаянием во время оттепелей, которая может многократно повторяться в различные сезоны года, характеризуется интенсивным, обычно кратковременным, увеличением расходов и уровней воды.

Убытки от паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями Федеральной гидрометеорологической службы и МЧС России.

Половодье - фаза водного режима реки, ежегодно повторяющаяся в данных климатических условиях в один и тот же сезон, характеризующаяся наибольшей водностью, высоким и длительным подъемом уровня воды, и вызываемая снеготаянием или совместным таянием снега и ледников.

Цунами – морские волны большой высоты (до нескольких десятков метров), вызванные смещением участков морского дна при землетрясениях, оползнях и извержениях вулкана.

Сель – стремительный поток большой разрушительной силы, состоящий из смеси воды и рыхлообломочных пород, внезапно возникающий в бассейнах небольших горных рек в результате интенсивных дождей или бурного таяния снега, а также прорыва завалов и морен (ледниковых отложений).

Землетрясение – 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.

Не является страховым случаем ущерб, причиненный застрахованному имуществу, если при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом не учитывались сейсмогеологические условия местности, в которой расположено это застрахованное имущество.

Убытки, причиненные землетрясением, покрываются страхованием, только если землетрясение зарегистрировано в местности, где расположена территория страхования, компетентными сейсмографическими службами.

Извержение вулкана – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана раскаленных газов, камней, пепла, а также вытеканием магмы.

Обвал - отрыв и падение больших масс горных пород на крутых и обрывистых склонах гор, речных долин и морских побережий, происходящие главным образом за счет ослабления связности горных пород под влиянием процессов выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод.

Камнепад – падение обломков горных пород, каменных глыб и крупных каменных масс с крутых горных склонов и стен.

Оползень – смещение масс горных пород по склону под воздействием собственного веса и дополнительной нагрузки вследствие подмыва склона, переувлажнения, сейсмических толчков и иных процессов.

Убытки от оползня, оседания, просадки или иного движения грунта включаются в сумму страхового возмещения только в случае, если они не вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.

Данный риск (Оползень) не применяется при страховании квартир и комнат в многоквартирных домах.

Снежная лавина – движущаяся масса снега или льда, которая сходит со склона горы.

Наряду с механическим действием масс снега и льда, страхованием покрывается ущерб, причиненный воздействием воздушного давления, сопровождающего снежную лавину.

Сильный дождь – выпадение значительных жидких или смешанных осадков (дождь, ливневый дождь, дождь со снегом, мокрый снег, ледяной дождь) с количеством выпавших осадков не менее 50 мм за период времени не более 12 ч.

Сильный снег – выпадение значительных твердых осадков (снег, ливневый снег) с количеством выпавших осадков не менее 20 мм за период времени не более 12 ч., включая нагрузку снега, если в документах компетентных органов будет зафиксировано, что повреждения произошли по причине сильного снега с указанными выше критериями, следствием чего является разрушение конструктивных элементов кровли, а также повреждение водостоков, ставней, и иного оборудования, расположенного на внешней стороне объекта недвижимости, в т.ч. последующее повреждение движимого имущества, расположенного внутри него. Понятие сильного снега не предполагает постепенное скопление снега (выпадение снега в течение длительного времени, с характеристиками, не подпадающими под критерии, указанные выше).

4.1.1.3.2 Если в течение последовательных 72 (семидесяти двух) часов в период действия договора страхования произойдет более одного природного явления определенного вида, не исключенных условиями договора страхования, или вызванных одной причиной (например, землетрясения, вулканического извержения, цунами и т.д.), то такие события признаются одним страховым случаем.

4.1.1.3.3 Договором страхования или отдельным письменным соглашением Сторон к страховому случаю также могут быть отнесены гибель или утрата застрахованного имущества в результате иных стихийных бедствий.

4.1.1.3.4 По риску «Стихийные бедствия» не подлежат возмещению убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате:

- выхода подпочвенных вод;
- землетрясения, снежной лавины, оползня, обвала, камнепада, селя, оседания и просадки или иного движения грунта, вызванных проведением в непосредственной близости от места нахождения застрахованного имущества различного рода строительных работ, в частности: выемка грунта или прокладка подземных коммуникаций, засыпка пустот или другие земляные работы; снос, капитальный ремонт или реконструкция зданий; взрывные работы или работы по добыче полезных ископаемых; промерзание и оттаивание почвы;
- повреждения или гибели застрахованного имущества под воздействием природных сил вследствие ветхости (износа) застрахованного имущества или ветхости (износа) строений, сооружений, жилых домов, помещений, квартир, комнат в которых находилось застрахованное имущество;
- подмочки (поступления воды снизу) застрахованного имущества, хранящегося в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;
- наводнения или паводка, если уровень воды не превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями Федеральной гидрометеорологической службы и МЧС России;
- воздействия на застрахованное имущество вызванных стихийным бедствием осадков, проникших через незакрытые или неплотно прикрытые окна, двери, пороги, вентиляционные люки или конструктивные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости или строительных дефектов, если только эти отверстия не возникли под воздействием стихийных бедствий;

- замерзания, размораживания водопроводных, отопительных, канализационных систем и систем пожаротушения, произошедшие в результате задувания ветром отопительного котла любого типа;

- отсутствия либо нештатной работы (аварии, поломки и др.) ливневой канализации в застрахованном строении, сооружении, жилом доме, в котором находится застрахованное имущество. Данное условие не применяется в том случае, если наличие ливневой канализации не предусмотрено архитектурным проектом для указанного строения, сооружения, жилого дома;

- падения на него каких-либо предметов, объектов не в результате стихийных бедствий и опасных природных явлений.

4.1.1.4 «Противоправные действия третьих лиц»

4.1.1.4.1 Под **противоправными действиями третьих лиц** понимается совершение третьими лицами следующих незаконных действий, квалифицируемых Уголовным кодексом Российской Федерации (далее – УК РФ):

а) Кража с незаконным проникновением.

Под *кражей с незаконным проникновением* понимается тайное хищение застрахованного имущества, совершенное путем несанкционированного проникновения в закрытое помещение, в котором находится застрахованное имущество, или его исчезновение из указанного помещения:

- через отверстия, не предназначенные в обычной обстановке для проникновения людей (например, через вентиляционные отверстия, лифтовые шахты и т.д.);

- посредством проделывания отверстий/проломов в перегородках, стенах, полах, потолках, крышах и т.д.;

- посредством взлома дверей, окон, стен, полов, потолков, кровли, применения отмычек, поддельных ключей или иных технических средств. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Факт использования поддельных ключей должен быть подтвержден документом из правоохранительных органов (результатами трасологической экспертизы);

- изъятия предметов из закрытых помещений, в которые ранее проникли обычным путем, и тайно продолжали оставаться до их закрытия и использовали отмычки, поддельные ключи или иные технические средства при выходе из помещений/строений;

- посредством использования ключей (оригиналов или дубликатов), похищенных в результате кражи с незаконным проникновением, грабежа или разбоя.

Кража с незаконным проникновением имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по п. «б» ч. 2 ст. 158 УК РФ или п. «а» ч. 3 ст. 158 УК РФ и при этом правоохранительными органами установлены признаки незаконного проникновения на территорию страхования.

б) *Грабеж с незаконным проникновением в жилище и (или) с применением насилия, не опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия* (далее – «грабеж»).

Под *грабежом* понимается а) открытое хищение застрахованного имущества с проникновением в жилище, помещение либо иное хранилище (на территории страхования) и б) открытое хищение застрахованного имущества с применением насилия, не опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия к Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи, лицам, действующим по их поручению или выполняющим для них работу и иным лицам, находящимся на территории страхования с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя) (в т.ч. арендаторам застрахованного имущества).

Грабеж имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по п. «в» или «г» ч. 2 статьи 161 УК РФ.

в) *Разбой*

Под *разбоем* понимается:

- применение к Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи, лицам, действующим по их поручению или выполняющим для них работу и иным лицам, находящимся на территории страхования с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя) (в т.ч. арендаторам застрахованного имущества), угрозы и/или насилия, опасного для жизни или здоровья, для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества;

- угроза применения насилия, опасного для жизни или здоровья Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи, лиц, действующих по их поручению или выполняющих для них работу и иных лиц, находящихся на территории страхования с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя) (в т.ч. арендаторов застрахованного имущества), в результате чего Страхователь (Выгодоприобретатель) или вышеуказанные лица, передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах территории страхования.

Разбой имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 162 УК РФ.

г) *Умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества.*

Под *умышленным уничтожением или повреждением застрахованного имущества* понимается умышленно совершенное третьими лицами деяния, повлекшего причинение значительного ущерба и, как следствие, утрату (гибель) или повреждение застрахованного имущества.

Умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 167 УК РФ.

д) *Уничтожение или повреждение застрахованного имущества по неосторожности.*

Под *уничтожением или повреждением застрахованного имущества по неосторожности* понимается совершенное третьими лицами путем неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности деяния, повлекшего утрату (гибель) или повреждение имущества.

Уничтожение или повреждение застрахованного имущества по неосторожности имеет место, 1) если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в крупном размере возбуждено уголовное дело по статье 168 УК РФ, либо 2) если имело место уничтожение или повреждение застрахованного имущества, однако в возбуждении уголовного дела отказано (либо уголовное дело прекращено), поскольку стоимость уничтоженного или поврежденного имущества менее размера, установленного статьей 168 УК РФ.

е) *Вандализм.*

Под *вандализмом* понимается осквернение зданий и иных сооружений, порча имущества в общественных местах.

Вандализм имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 214 УК РФ.

ж) *Хулиганство.*

Под *хулиганством* понимается грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу, сопровождающееся уничтожением или повреждением застрахованного имущества.

Хулиганство имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 213 УК РФ.

з) *Террористический акт*, только если это дополнительно предусмотрено договором страхования.

Под *террористическим актом* понимается совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях дестабилизации деятельности органов власти или международных организаций либо воздействия на принятие ими решений.

Террористический акт имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 205 УК РФ.

и) *Диверсия*, только если это дополнительно предусмотрено договором страхования,

Под *диверсией* понимается совершение взрыва, поджога или иных действий, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, объектов транспортной инфраструктуры и транспортных средств, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности Российской Федерации.

Диверсия имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 281 УК РФ.

4.1.1.4.2 При включении в договор страхования рисков, указанных в пп. «з» и «и» п. 4.1.1.4.1. настоящих Правил, случаи утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате этих событий считаются застрахованными вне зависимости от того, осуществлялись ли такие деяния непосредственно в отношении застрахованного имущества или нет.

4.1.1.4.3 Если по факту событий, указанных в пп. «а» - «и» п. 4.1.1.4 настоящих Правил, компетентными органами отказано в возбуждении уголовного дела в связи с отсутствием состава преступления вследствие малозначительности причиненного ущерба либо отсутствием ущерба вследствие того, что утраченное, погибшее или поврежденное имущество является застрахованным, то такое событие признается страховым случаем по риску «Противоправные действия третьих лиц» только в случае, когда в предоставленных документах из компетентных органов зафиксирован факт утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате событий, указанных в пп. «а» - «и» п. 4.1.1.4 настоящих Правил.

4.1.1.4.4 По риску «Противоправные действия третьих лиц» не подлежат возмещению убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате:

- умысла лиц, не являющихся третьими лицами, за исключением действий работников Страхователя, совершенных в течение периода времени, когда территория страхования была закрыта для доступа таких лиц;

- хищения застрахованного движимого имущества, если в момент хищения оно находилось вне строений, сооружений, жилых домов, помещений, квартир, комнат, расположенных на территории страхования (на крыше, наружных фасадах, территории приусадебного участка и т.д.) если иное не предусмотрено договором страхования;

Имущество, доставленное по требованию совершивших противоправные действия третьих лиц на территорию страхования из-за ее пределов, не является застрахованным.

- мошенничества (ст. 159 УК РФ), присвоения или растраты (ст. 160 УК РФ), злоупотребления полномочиями (ст. 201 УК РФ) и иных статей УК РФ, чем описанных 4.1.1.4. настоящих Правил;

4.1.1.5 «Постороннее воздействие»

4.1.1.5.1 Под *посторонним воздействием* понимается:

а) наезд (столкновение, опрокидывание) транспортных средств, средств железнодорожного, водного транспорта, строительной, сельскохозяйственной и прочей техники, иных самодвижущихся машин (его частей или перевозимых грузов) на застрахованное имущество.

Не является страховым случаем ущерб, причиненный застрахованному имуществу в случае, если транспортное средство управлялось (или принадлежит) Страхователем (Выгодоприобретателем, членами семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), лицами, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), иными лицами, действующими по поручению указанных лиц или выполняющими для них работу).

б) падение пилотируемых или беспилотных летательных аппаратов, объектов внеземного происхождения или их частей на застрахованное имущество; непосредственное воздействие корпуса или частей корпуса летательного аппарата, его груза или иных предметов, падающих с летательного аппарата на застрахованное имущество; воздействие падающих объектов внеземного происхождения (в частности метеоритов) или их частей, а также воздействия воздушной ударной волны, вызванной их падением на застрахованное имущество.

в) падение на застрахованное имущество деревьев, столбов, мачт освещения, опор линий электропередач, средств наружной рекламы и других неподвижных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества, строительных кранов и иных сооружений.

4.1.1.5.2 По риску «Постороннее воздействие» не подлежат возмещению убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате падения на него:

а) деревьев или кустарников – сухостоя (засохших на корню), находящегося на территории страхования;

б) каких-либо предметов, вследствие наступления «Стихийных бедствий» (п. 4.1.1.3 настоящих Правил);

в) падения на него каких-либо предметов при проведении строительных или ремонтных работ Страхователем (Выгодоприобретателем, членами семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), лицами, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), иными лицами, действующими по поручению указанных лиц или выполняющими для них работу), если иное не предусмотрено договором страхования.

4.1.1.6 «Взрыв»

Под *взрывом* понимается стремительно протекающий процесс освобождения значительного количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, вызванный стремлением газа или пара к расширению.

Возмещению подлежит ущерб, вызванный непосредственным воздействием продуктов взрыва и воздушной ударной волны при взрыве газа, пара, используемого для бытовых целей, системы паровых котлов, бойлеров и иных подобных установок, емкостей или механизмов, используемых для хранения и работающих под давлением, и других аналогичных устройств.

Взрывом резервуара (котла, трубопровода и пр.) считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и вовне резервуара. Если внутри такого резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, то повреждения, причиненные резервуару (если он является объектом застрахованного имущества), покрываются страхованием и в том случае, если его стенки не имеют разрывов.

Если источник взрыва находился вне территории страхования, но взрыв причинил ущерб застрахованному имуществу, находящемуся на территории страхования, то такой случай также считается страховым.

По риску «Взрыв» не подлежат возмещению убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате:

- преднамеренного подрыва, используемого в бытовых, промышленных, строительных или военных целях, а также в результате проведения на территории страхования химических (физических) опытов;

- взрыва, произошедшего в результате проведения в застрахованном помещении работ с газовым оборудованием, выполняемых специалистами, не имеющими соответствующей квалификации (допуска, разрешительной документации, если она необходима для проведения данных работ);

- взрыва паров легковоспламеняющихся и горючих жидкостей, аэрозолей, а также в результате взрыва динамита или иных взрывчатых веществ. Под взрывчатыми веществами понимаются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла или газов, и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме;

- вакуумом или разряжением газа в резервуаре;

- взрыва, вызванного противоправными действиями третьих лиц. Данный риск может быть застрахован в соответствии с п. 4.1.1.4 настоящих Правил.

4.1.1.7 «Воздействия электроэнергии»

Под *воздействием электроэнергии* понимается короткое замыкание, резкое изменение силы тока или напряжения в сети, воздействия индуктированных токов и т.п., произошедших не по вине Страхователя (Выгодоприобретателя, членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), иных лиц, действующими по поручению указанных лиц или выполняющих для них работу).

Страхование риска «Воздействие электроэнергии» возможно только в отношении установленного инженерного оборудования (сетей) и движимого имущества, питающегося от электрической сети, и только в дополнение к страхованию всех рисков, перечисленных в п.п. 4.1.1.1 - 4.1.1.6 настоящих Правил.

По риску «Воздействие электроэнергии» не подлежат возмещению убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате нарушения норм и правил устройства и/или эксплуатации электрических сетей, допущенного в пределах территории страхования, в т.ч. подключения к электрической сети заведомо неисправных потребителей электроток и потребителей тока суммарной мощностью больших, чем это предусмотрено конструкцией электрической сети.

4.1.1.8 «Бой стекло»

Под **боем стекла** понимается повреждение стекол, вставленных во внешние оконные или дверные рамы застрахованных строений, сооружений, жилых домов, помещений, квартир, комнат в результате их случайного и непреднамеренного разбития (боя). Страхование также распространяется на витражи, перегородки, стены, витрины, зимние сады и иные аналогичные элементы, выполненные из стекла (в т.ч. зеркал), смонтированные в местах их крепления.

Страхование риска «Бой стекло» возможно только в дополнение к страхованию всех рисков, перечисленных в п.п. 4.1.1.1 - 4.1.1.6 настоящих Правил.

Не возмещается ущерб, причиненный вследствие:

- повреждения стекол и изделий из стекла в строениях, сооружениях, жилых домах, помещениях, квартирах, комнатах, в которых проводятся строительные-монтажные или ремонтные работы;

- удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных или дверных рам или иных мест их постоянного крепления;
- повреждения поверхности стекол или деталей из стекла (царапин или сколов), а также случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол и/или изделий из стекла;
- оттаивания или размораживания стекол или деталей из стекла с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.), а также горячей воды и иных жидкостей;
- внутреннего или внешнего давления, в т.ч. прочими предметами имущества;
- перемещения (в т.ч. транспортировки) стекол или деталей из стекла;
- разрушающего воздействия на стекла и деталей из стекла отопительных приборов, плит или рекламных установок.

4.1.1.8.1 При включении в договор страхования риска «Бой стекол» страховая выплата осуществляется без предоставления документов из компетентных органов только один раз в течение периода действия договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

4.1.2 По страхованию гражданской ответственности - возникновение обязанности Страхователя (Застрахованного лица) возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Страховым случаем является признанный Страхователем (Застрахованным лицом) во внесудебном порядке с предварительного письменного согласия Страховщика или установленный вступившим в законную силу решением суда факт причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц, произошедший в период действия договора страхования в связи с эксплуатацией имущества на территории страхования, указанной в договоре страхования, повлекший возникновение обязанности Страхователя (Застрахованного лица) возместить вред в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Страховщик также возмещает судебные расходы Страхователя (Застрахованного) по делам о возмещении вреда, жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц (если вред причинен в результате события, признанного Страховщиком страховым случаем при условии, что эти расходы вместе с суммой страхового возмещения не превышают установленного в договоре лимита ответственности Страховщика).

Причинение вреда нескольким потерпевшим по одной и той же причине рассматривается 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). Если точно установить момент причинения вреда не представляется возможным, вред считается причиненным в момент, когда он был впервые обнаружен.

Если иное не предусмотрено договором страхования, не является страховым случаем наступление гражданской ответственности в связи с проведением ремонтно-строительных работ.

4.1.3 По страхованию от несчастных случаев и болезней:

4.1.3.1 Смерть в результате несчастного случая.

Страховым случаем является смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая, произошедшая в период страхования, и наступившая в течение одного года с даты такого наступления несчастного случая (за исключением событий, перечисленных в п. 5.3 настоящих Правил).

4.1.3.2 Смерть в результате болезни.

Страховым случаем является смерть Застрахованного лица в результате заболевания, впервые диагностированного в период страхования, и наступившая в течение одного года с

даты диагностирования такого заболевания (за исключением событий, перечисленных в п. 5.3 настоящих Правил).

4.1.3.3 Постоянная полная и/или частичная утрата трудоспособности с установлением группы инвалидности или категории «ребенок-инвалид» в результате несчастного случая.

Страховым случаем является первичное установление Застрахованному лицу одной из групп инвалидности или категории «ребенок-инвалид» (для лиц в возрасте до 18 лет) в течение одного года с даты несчастного случая, произошедшего в период страхования (за исключением событий, перечисленных в п. 5.3 настоящих Правил).

4.1.3.4 Постоянная полная и/или частичная утрата трудоспособности с установлением группы инвалидности или категории «ребенок-инвалид» в результате болезни.

Страховым случаем является первичное установление Застрахованному лицу одной из групп инвалидности или категории «ребенок-инвалид» для лиц в возрасте до 18 лет) в течение одного года с даты заболевания, впервые диагностированного в период страхования (за исключением событий, перечисленных в п. п. 5.3 настоящих Правил).

4.1.3.5 Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая.

Страховым случаем является временная утрата трудоспособности Застрахованного лица, наступившая в период действия договора страхования в результате несчастного случая, произошедшего в период страхования (за исключением событий, перечисленных в п. 5.3 настоящих Правил).

4.1.3.6 Временная утрата трудоспособности в результате болезни.

Страховым случаем является временная утрата трудоспособности Застрахованного лица наступившая в результате заболевания, впервые диагностированного в период страхования и произошедшая в период действия договора страхования (за исключением событий, перечисленных в п. 5.1, 5.3. настоящих Правил).

4.1.4 По страхованию дополнительных расходов:

4.1.4.1 Замена ключей.

Возмещению подлежат дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на замену замка (или личинки существующего замка) входной двери квартиры/строения, возникшие в связи с:

- хищением ключей у Страхователя (Выгодоприобретателя) или проживающих с ним членов семьи (вне зависимости от наличия дубликатов ключей) в результате кражи, грабежа или разбоя;
- случайной блокировкой замка и необходимостью взлома замка силами служб МЧС и/или в присутствии сотрудников полиции.

4.1.4.2 Аренда помещения

Возмещению подлежат дополнительные расходы, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) понес в связи с невозможностью проживания в застрахованных жилых помещениях (квартире или отдельно стоящем строении), возникшие в результате наступления страхового случая в части страхования имущества, и связанные с наймом (арендой) жилого помещения или размещением в гостинице на период восстановительного ремонта застрахованного помещения, в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования по данному риску.

При страховании отдельно стоящих строений расходы по аренде помещений возмещаются только при условии регистрации Страхователя (Выгодоприобретателя) по адресу места жительства в таких строениях.

Если иное не предусмотрено договором страхования, событие признается страховым случаем при соблюдении следующих условий:

- ущерб от повреждения застрахованных по договору конструктивных элементов и/или внутренней отделки и оборудования, признанный страховым случаем в части страхования имущества, составляет не менее 50% от их действительной стоимости;

- застрахованное помещение является непригодным для постоянного проживания вследствие его повреждения или гибели в результате наступления страхового случая из числа застрахованных рисков, указанных в п. 4.1.1 настоящих Правил и предусмотренных договором страхования;

- срок восстановительных работ на застрахованном объекте с учетом характера и длительности предстоящих работ составляет не менее 30 календарных дней.

Жилое помещение считается непригодным для постоянного проживания, если повреждения представляют опасность для жизни и здоровья людей, либо внутри помещений невозможно обеспечить необходимые климатические и санитарно-гигиенические условия проживания, что подтверждено официальной справкой, выданной обслуживающей организацией или иными компетентными органами.

4.1.4.3 Транспортировка

Возмещению подлежат дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), возникшие в результате наступления страхового случая в части страхования имущества, связанные с транспортировкой имущества специализированной компанией к месту временного проживания на время восстановительного ремонта застрахованного помещения (квартиры, строения), а также погрузкой / разгрузкой, в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования по данному риску.

На период погрузки/разгрузки и хранения на территории временного проживания события, произошедшие с застрахованным имуществом, страховым случаем не признаются, если договором страхования не предусмотрено иное.

4.1.4.4 Досрочное возвращение

Возмещению подлежат дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по его **досрочному возвращению** из мест отдыха, лечения, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) **на территорию страхования**, возникшие в результате гибели (утраты) или повреждения застрахованного имущества в результате страхового случая из числа застрахованных рисков, указанных в п. 4.1.1 настоящих Правил и предусмотренных договором страхования, в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования по данному риску.

В рамках расходов по досрочному возвращению подлежат возмещению непредвиденные транспортные расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) при выполнении следующих условий:

- до окончания срока отдыха, лечения, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) оставалось не менее 3-х календарных дней;

- в связи со страховым случаем Страхователь (Выгодоприобретатель) был вынужден приехать из места отдыха, лечения, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту), расположенного от территории страхования на расстоянии более 500 км.

4.2 Договор страхования от несчастного случая или болезней может быть заключен как по всем рискам, указанным в п.4.1.3 настоящих Правил, так и по любому в отдельности. Договором страхования могут быть предусмотрены периоды ответственности в отношении каждого Застрахованного лица: 24 часа в сутки; при исполнении своих служебных обязанностей; при исполнении своих служебных обязанностей, включая дорогу на работу и с работы; на период

тренировок, участия в соревнованиях, на мероприятия и др.; на период пребывания его в месте, определенном Договором страхования.

4.3 Договор страхования имущества может быть заключен как по совокупности страховых рисков, перечисленных в п. 4.1.1. настоящих Правил, так и выборочно, но при условии, что риск «Пожар, удар молнии» является обязательным (за исключением риска «Воздействие электроэнергии» и «Бой стекол»).

4.4 Дополнительные расходы могут быть застрахованы в любой их комбинации только в дополнении к страхованию имущества по рискам, предусмотренным в п. 4.1.1. настоящих Правил,

5 ИСКЛЮЧЕНИЯ

5.1 Если иное не предусмотрено договором страхования, **по страхованию имущества** (п. 4.1.1 настоящих Правил) не являются страховыми случаи, наступившие вследствие:

5.1.1 гибели (утраты) или повреждения имущества, не являющегося застрахованным по заключенному договору страхования;

5.1.2 гибели (утраты) или повреждения имущества, находящегося за пределами территории (адреса), указанного в договоре страхования;

5.1.3 события, хоть и имеющего признаки страхового случая, но произошедшего вне периода действия договора страхования или до вступления договора страхования в силу;

5.1.4 проникновения в застрахованный объект недвижимого имущества (на территорию страхования) атмосферных осадков (ливня, града, снега) через незакрытые или неплотно прикрытые окна, двери, вентиляционные люки, а также лоджии, балконы, террасы, швы между панелями, за исключением случаев, когда такое проникновение возникло в результате наступления страхового случая вследствие застрахованных рисков;

5.1.5 проникновения в застрахованный объект незавершенного строительства (на территорию страхования) атмосферных осадков (ливня, града, снега) в связи с отсутствием его надлежащей консервации и герметизации;

5.1.6 падения на застрахованное имущество сосулек, схода снега и льда с крыши, выступающих элементов зданий/строений, принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю);

5.1.7 протечки крыши, не являющейся общедомовым имуществом в многоквартирном доме, если эта протечка не возникла вследствие застрахованных рисков;

5.1.8 гниения, старения, коррозии, эрозии, естественного износа;

5.1.9 повторного повреждения застрахованного имущества, страховая выплата за которое была ранее произведена, либо в возмещении которого было отказано, и Страхователь впоследствии (после ремонта/восстановления в период действия договора страхования) не представил отремонтированное/восстановленное имущество Страховщику для осмотра;

5.1.10 разрушения и повреждения застрахованного недвижимого имущества или его частей, вследствие строительных дефектов (ошибок, упущений), допущенных при проектировании и строительстве застрахованного недвижимого имущества;

5.1.11 проведения перепланировки, на которую не было получено разрешение уполномоченных органов;

5.1.12 несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) инструкций по хранению, эксплуатации и обслуживанию имущества, сроков его эксплуатации (если срок эксплуатации установлен изготовителем), нарушения условий противопожарной или охранной безопасности,

правил и норм эксплуатации электрических, отопительных, водопроводных, канализационных и противопожарных систем, неисполнения предписаний государственных и ведомственных надзорных органов, нарушение правил и норм хранения и эксплуатации взрывчатых, легковоспламеняющихся или горючих веществ и предметов;

5.1.13 отключения электроэнергии, отопления, прекращения подачи газа по факту задолженности Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) по этим видам услуг;

5.1.14 использования земельного участка в целях, для которых он был не предназначен;

5.1.15 расширения жидкостей от перепада температуры или смены агрегатного состояния;

5.1.16 естественной просадки грунта, вызванной давлением на него строения, сооружения, объекта незавершенного строительства;

5.1.17 возникновение любых дефектов (трещины, оседание, гниль, перекосы, искривление, нарушение целостности) в фундаменте, стенах, перегородках, перекрытии, крыше, кровле в застрахованном недвижимом имуществе.

Под дефектом понимается неисправность конструктивного элемента, вызванная нарушением правил, норм, технических условий при их изготовлении, монтаже или ремонте, а также возникающая в процессе эксплуатации в результате нормального износа.

5.1.18 действий Страхователя (Выгодоприобретателя, членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), иных лиц, действующих по поручению указанных лиц или выполняющих для них работу), находящихся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения.

5.1.18. кибер убытка или убытка, ущерба, ответственности, претензии, затраты, расходов любого характера, прямо или косвенно вызванных, способствующих, вытекающих, возникших в результате или в связи с любой невозможностью использования, уменьшением функциональности, ремонтом, заменой, восстановлением или воспроизведением любых Данных, включая любую сумму, относящуюся к стоимости таких Данных, независимо от любой другой причины или события, способствующего этому одновременно или в любой другой последовательности.

5.2 Если иное не предусмотрено договором страхования, **по страхованию гражданской ответственности** (п. 4.1.2 настоящих Правил) не являются страховыми случаи причинения вреда, связанные с:

5.2.1 событиями, произошедшими в результате нахождения в состоянии алкогольного, наркотического, токсического опьянения Страхователя (Застрахованного лица), наступление которых находится в прямой причинно-следственной связи с применением Страхователем (Застрахованным лицом) алкогольных, наркотических, токсических, психотропных и других сильнодействующих веществ;

5.2.2 совершения или попытки совершения Страхователем (Застрахованным лицом) преступления и/или участие Застрахованного лица в незаконной деятельности, умышленных противоправных действиях, находящихся в прямой причинно-следственной связи с наступлением события с признаками страхового случая;

5.2.3 требованиями о возмещении вреда, причиненного в результате военных действий и иных военных мероприятий (спецопераций), учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего либо гражданского служащего; восстаний, мятежей, народных волнений, действий вооруженных формирований, террористического акта, диверсии;

5.2.4 причинением вреда имуществу, находящемуся в собственности, аренде, лизинге, на хранении, в доверительном управлении, прокате или залоге у Страхователя (Застрахованного лица);

5.2.5 проведением на территории страхования ремонтных, отделочных или строительных работ; проведением перепланировки и/или переоборудования помещений;

5.2.6 неполученными доходами, которые Выгодоприобретатель получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было бы нарушено (упущенная выгода);

5.2.7 профессиональной или предпринимательской деятельностью Страхователя (Застрахованного лица);

5.2.8 требованиями по гарантийным или аналогичным им обязательствам;

5.2.9 требованиями о возмещении вреда, связанного с нарушением авторских прав, прав на открытие, изобретение или промышленный образец, либо аналогичных им прав, включая недозволенное использование зарегистрированных торговых, фирменных или товарных знаков, символов и наименований;

5.2.10 требованиями, предъявляемыми Страхователями (Застрахованными лицами), ответственность которых застрахована по одному и тому же договору страхования, друг к другу;

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

5.2.12 исками о компенсации морального вреда, о защите чести, достоинства и деловой репутации;

5.2.13 требованиями о возмещении вреда по событию, произошедшему за пределами территории страхования;

5.2.14 неисполнением или ненадлежащим исполнением договорных обязательств;

5.2.15 событиями, вызванными несоблюдением законодательно закрепленных либо общепринятых правил безопасности владения, пользования, распоряжения животными (птицами);

5.2.16 требованиями о возмещении вреда, обусловленного незаконными действиями (бездействием) государственных органов, органов местного самоуправления, а также их должностных лиц;

5.2.17 любого рода косвенным ущербом;

5.2.18 штрафы, пени, неустойки и т.п.;

5.2.19 требованиями о возмещении вреда сверх объемов и размеров сумм возмещения, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

5.2.20 требованиями о возмещении вреда, имевшего место вследствие неустранения в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых в соответствии с общепринятыми нормами указывал Страховщик.

5.2.21 требованиями о возмещении вреда, не являющегося следствием причинения вреда жизни, здоровью и имуществу.

5.3 Если иное не предусмотрено договором страхования, **по страхованию от несчастных случаев и болезней** не являются страховыми случаями события, произошедшие с Застрахованным лицом:

5.3.1 в результате совершения противоправных или умышленных действий Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя, повлекших за собой наступление несчастного случая или болезни;

5.3.2 в результате умышленного причинения Застрахованным лицом себе телесных повреждений; за исключением случаев, когда Застрахованный был доведен до этого противоправными действиями третьих лиц;

5.3.3 во время нахождения Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического, токсического опьянения (отравления), под фармакологическим воздействием препаратов в результате применения им наркотических, токсических, сильнодействующих, психотропных и других веществ (в том числе лекарственных препаратов) без предписания врача или по предписанию врача, но с нарушением указанной им дозировки. Не являются исключениями события, указанные в п.4.1.3. настоящих Правил, произошедшие с Застрахованным лицом, находящимся в состоянии алкогольного, наркотического, токсического опьянения (отравления) и при этом такое состояние прямо или косвенно не повлияло на наступление событий, указанных в п.4.1.3 настоящих Правил, во время нахождения Застрахованного лица в качестве пассажира транспортного средства, водитель которого имел право на управление этим транспортным средством и не находился в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения и/или отравления, или под фармакологическим воздействием препаратов в результате применения им наркотических, токсических, сильнодействующих, психотропных и других веществ без предписания врача;

5.3.4 в результате управления Застрахованным лицом любым транспортным средством без права на управление либо в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, либо передачи управления лицу, не имеющему соответствующих прав на управление транспортным средством или находящемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

5.3.5 во время нахождения Застрахованного лица в местах лишения свободы, в изоляторах временного содержания и других учреждениях, предназначенных для содержания лиц, подозреваемых или обвиняемых в совершении преступления;

5.3.6 во время непосредственного участия Застрахованного лица в качестве военнослужащего либо гражданского служащего в военных действиях, маневрах и иных военных мероприятиях (спецоперациях), испытаниях военной техники;

5.3.7 во время прохождения Застрахованным лицом военной службы, участия в военных сборах и учениях;

5.3.8 во время войны, любых военных действий, военных операций, военных мероприятий, военных маневров либо военных учений, вторжения/нападения, вне зависимости от того объявлены ли такие события официально или нет, гражданской войны, революции, мятежа, бунта, восстания или гражданских или народных беспорядков/волнений, контртеррористических операций, возникающих вследствие вышеперечисленных событий, либо вследствие любого враждебного акта воюющей стороны или против нее, объявления военного или осадного положения и(или) мобилизации, действия военной или узурпированной власти, а также осуществления войсками, воинскими формированиями, иными вооруженными подразделениями функций по поддержанию мира, а также в результате террористического акта, диверсии;

5.3.9 в результате действия снарядов, мин, торпед, бомб и других видов военного оружия, их частей или обломков, в том числе брошенных (бесхозных), а также по причине применения любых других средств ведения войны и их последствий;

5.3.10 во время нахождения Застрахованного лица на территории стран и регионов с повышенной опасностью, в том числе зон природных бедствий/катастроф.

5.3.11 во время участия Застрахованного лица в любых авиационных перелетах или перемещениях на водных судах, за исключением перемещений его в качестве пассажира воздушного/водного судна, лицензированного для перевозки пассажиров и управляемого членами экипажа воздушного/водного судна, имеющими соответствующий сертификат;

5.3.12 в результате признания Застрахованного лица безвестно отсутствующим;

5.3.13 во время занятия Застрахованным лицом травмоопасными видами хобби и активного отдыха, а также любым видом спорта, включая участие в спортивных мероприятиях, соревнованиях, а также во время тренировок;

5.3.14 в результате болезни Застрахованного, прямо или косвенно связанной с ВИЧ-инфекцией, СПИДом. Случаи заражения застрахованного ВИЧ-инфекцией, вызванные действиями, предусмотренными ст.122 УК РФ, и подтвержденные вступившим в силу решением суда, признаются страховыми;

5.3.15 в результате причин, прямо или косвенно вызванных стойкими нервными или психическими заболеваниями/расстройствами Застрахованного лица, потери сознания, состояния невменяемости, апоплексического удара, эпилептического припадка или иных явлений судорог, охватывающих все тело Застрахованного лица, конвульсивных приступов, а также событий, произошедших с Застрахованным лицом, которое страдает (или страдало) алкоголизмом, наркоманией, токсикоманией и состоит (состояло) на диспансерном учете по этому поводу;

5.3.16 в результате заболеваний, вызванных употреблением Застрахованным лицом алкоголя, наркотических и токсических веществ (в том числе синдром зависимости от алкоголя, алкогольная кардиомиопатия, алкогольная энцефалопатия, алкогольный цирроз или иные поражения печени, алкогольный гепатит печени и все иные заболевания, возникающие при употреблении (однократном и/или постоянном/длительном употреблении) алкоголя и его суррогатов);

5.3.17 в результате любых врожденных заболеваний;

5.3.18 в результате хронических и наследственных заболеваний (внезапные поражения органов, вызванные наследственной патологией или патологией в результате развития заболевания);

5.3.19 в результате заболеваний сердечно-сосудистой системы, крови, кроветворных органов (ИБС, гипертоническая болезнь III – IV степени, атеросклероз, сердечная недостаточность, сердечная астма и т. д.), заболеваний центральной или периферической нервной системы, заболеваний печени и желудочно-кишечного тракта, заболеваний дыхательной системы, заболеваний опорно-двигательного аппарата, онкологических или иных заболеваний, травм, возникших по любой причине (включая медицинские манипуляции) или осложнений заболеваний, имевшихся (диагностированных) у Застрахованного лица до заключения договора страхования;

5.3.20 в результате имеющейся у Застрахованного лица любой группы инвалидности или категории «ребенок-инвалид» до заключения договора страхования;

5.3.21 в результате любых венерических заболеваний Застрахованного лица;

5.3.22 в результате лечения заболеваний или последствий несчастных случаев, имевших место до начала срока действия договора страхования;

5.3.23 в результате прерывания беременности, стерилизации, методов оплодотворения, лечения бесплодия;

5.3.24 в результате болезни кожи и подкожной клетчатки, а также аллергических заболеваний или проявления любых аллергических реакций,

5.3.25 в результате самолечения или какого-либо лечения, если оно не было предоставлено организацией или индивидуальным предпринимателем, имеющей (имеющим) выданную в установленном законодательством порядке лицензию на осуществление медицинской деятельности/оказание медицинских услуг;

5.3.26 в результате дорожно-транспортного происшествия, наступившего в результате нарушения Застрахованным лицом правил дорожного движения;

5.3.27 в случае несоблюдения Застрахованным лицом рекомендаций лечащего врача и лечебно-охранительного режима, отказа Застрахованного лица от предложенного лечения, приведшего к затягиванию процесса выздоровления, инвалидности или смерти Застрахованного лица;

5.3.28 в результате поствакцинальных осложнений;

5.3.29 в результате и/или присутствии коронавирусной инфекции (COVID-19), вызванной вирусом SARS-CoV-2, а также любых мутаций или изменений SARS-CoV-2;

5.3.30 в результате обращения Застрахованного лица за медицинской помощью по истечению срока действия договора страхования;

5.3.31 в период ожидания, определенный (установленный) договором страхования;

5.3.32. вследствие официально признанных случаев эпидемий, пандемий, природных бедствий (катастроф).

5.4 По страхованию от несчастных случаев и болезней также не признаются страховыми случаями: пищевые токсикоинфекции, патологические переломы, привычные и/или повторные вывихи, подвывихи, врожденные заболевания; повреждения, возникшие в результате подъема тяжелых предметов, а также на фоне дегенеративно-дистрофических изменений суставов (остеохондроз, артроз, артрит).

5.5 По страхованию от несчастных случаев и болезней временная утрата трудоспособности (пп. 4.1.3.5-4.1.3.6 настоящих Правил) не признается страховым случаем и не влечет за собой возникновение обязанности Страховщика произвести страховую выплату, если она связана с карантином, проведением медицинского обследования, уходом за больным, за ребенком или членом семьи, санаторно-курортным лечением, родовым и послеродовым отпуском, с беременностью или её прерыванием, родами, стерилизацией/рестерилизацией, оплодотворением, лечением бесплодия, наследственного заболевания, лечением зубов (их имплантацией, удалением, восстановлением и т.п., за исключением повреждений, полученных в результате несчастного случая), в связи с пластическим или косметическим хирургическим вмешательством (за исключением случаев, когда это необходимо для лечения или устранения последствий телесных повреждений, полученных в связи с несчастным случаем), в связи с неправильными медицинскими манипуляциями, в связи с пластическим или косметическим хирургическим вмешательством, лечением венерических заболеваний или заболеваний в присутствии ВИЧ-инфекции, любых заболеваний нервной системы, а также в связи с проведением диагностики методами биопсии, эндоскопии, лапароскопии и артроскопии, в связи с простудными заболеваниями (ОРВИ), в связи с попыткой совершить самоубийство, независимо от срока действия Договора страхования на момент наступления страхового случая.

5.6 Если иное не предусмотрено договором страхования, по страхованию имущества (п. 4.1.1 настоящих Правил) и по страхованию гражданской ответственности (п. 4.1.2 настоящих Правил), по страхованию дополнительных расходов (п. 4.1.4 настоящих Правил) не являются страховыми случаи, связанные с: инфекционным заболеванием, опасностью или угрозой (действительной или предполагаемой) инфекционного заболевания. Гибель (утрата), повреждения, претензии, расходы, издержки или другие потраченные суммы денежных средств включают, но не ограничиваются этим, любые расходы на очистку, детоксикацию, удаление, мониторинг или проверку:

в отношении Инфекционного заболевания, или в отношении любого имущества, застрахованного по настоящему Договору, на которое было оказано негативное влияние в результате такого Инфекционного заболевания.

Инфекционное заболевание означает любое заболевание, которое может передаваться посредством какого-либо вещества или возбудителя от одного организма другому организму, при этом:

вещество или возбудитель включает, но не ограничивается этим, вирусы, бактерии, паразиты или другие организмы или любой их вид, независимо от того, считаются они живыми или нет, и

способ передачи, будь то прямой или косвенный, включает, но не ограничивается этим, передачу по воздуху, передачу при помощи биологической жидкости, передачу с или на какие-либо поверхность или объект, твердое тело, жидкость или газ или передачу между организмами, и

заболевание, вещество или возбудитель может вызывать или угрожать ухудшением здоровья или благополучия человека; или может вызывать или угрожать повреждением, ухудшением свойств, потерей стоимости, товарных качеств или потерей возможности использования застрахованного имущества.

5.7 Если иное не предусмотрено договором страхования, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

5.7.1 воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

5.7.2 военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

5.7.3 гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

5.8 Если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов.

5.9 Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), за исключением:

5.9.1 при страховании гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью - если вред причинен по вине ответственного за него лица (ст. 963 Гражданского кодекса РФ);

5.9.2 при страховании от несчастного случая - в случае смерти Застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал не менее двух лет.

5.10 Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки (п. 3 ст. 962 Гражданского кодекса РФ).

5.11 Договором страхования могут быть предусмотрены и другие исключения из страхования, а также перечень исключений, указанный в настоящем разделе, может быть сокращен по соглашению Сторон.

6 СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ. ЛИМИТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ

6.1 Страховая сумма может устанавливаться по договору страхования в целом, по каждому риску или по группе рисков, по каждому объекту или группе застрахованных объектов.

6.2 По страхованию имущества страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком и не может превышать действительной (страховой) стоимости имущества в месте его нахождения на дату заключения договора страхования (страховой стоимости), а именно:

6.2.1 Для конструктивных элементов жилых домов, строений, сооружений – стоимости строительства в данной местности жилых домов, строений, сооружений, аналогичных по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов с учетом их износа.

6.2.2 Для конструктивных элементов квартир, комнат:

- рыночной стоимости квартир, комнат (без отделки и инженерного оборудования) с учетом ее площади, планировки, износа и физического состояния, расположенной данной местности (населенном пункте, районе населенного пункта);

- стоимости приобретения квартир, комнат, подтвержденной документально.

6.2.3 Для отделки и инженерного оборудования (сетей), внешнего оборудования жилых домов, строений, сооружений, помещений, квартир, комнат – затрат, необходимых для повторного проведения отделочных, восстановительных работ (включая стоимость материалов, инженерного оборудования (сетей), внешнего оборудования), по объему и качеству соответствующих застрахованной отделке и инженерному оборудованию (сетям), внешнему оборудованию за вычетом износа.

6.2.4 Для движимого имущества:

- рыночной стоимости аналогичного по назначению и эксплуатационно-техническим характеристикам движимого имущества (включая затраты на перевозку, монтаж, уплату таможенных сборов и пошлин) за вычетом износа;

- стоимости приобретения движимого имущества, подтвержденной документально, за вычетом износа.

6.2.5 Для изделий из драгоценных материалов и камней, произведений искусства, антиквариата, оружия, марок, монет, медалей, рисунков, картин, скульптур и иных коллекций – рыночной стоимости предметов того же вида и качества, определяемой на основании экспертной оценки, цен на аукционных торгах произведений искусства и антиквариата, цен в комиссионной торговле.

6.2.6 Для драгоценных и полудрагоценных металлов в слитках – в размере среднерыночной стоимости приобретения;

6.2.7 Для земельного участка:

- рыночной стоимости приобретения аналогичного земельного участка в данной местности исходя из размеров участка, его месторасположения, назначения использования;

- стоимости приобретения земельного участка, подтвержденной документально.

6.2.8 Для ландшафтных сооружений – стоимости приобретения и монтажа элементов ландшафтного дизайна и расходов на доставку материалов, оборудования и запасных частей, подтвержденных документально.

6.2.9 Для надгробий (памятников), ограждений и других сооружений на кладбищах – стоимости приобретения, монтажа и расходов на доставку надгробий (памятников), ограждений и других сооружений на кладбищах, подтвержденных документально;

6.2.10 Для объектов незавершенного строительства – фактически произведенных материальных и трудовых затрат на момент заключения договора страхования, исходя из утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ и затраченных материалов.

6.3 Если страховая сумма по страхованию имущества превышает страховую (действительную) стоимость имущества, то договор страхования является ничтожным в части страховой суммы, которая превышает страховую (действительную) стоимость имущества, при этом излишне уплаченная страховая премия возврату не подлежит.

6.4 Если страховая сумма по страхованию имущества установлена ниже страховой (действительной) стоимости застрахованного имущества, то при наступлении страхового случая Страховщик выплачивает Страхователю страховое возмещение пропорционально отношению страховой суммы к страховой (действительной) стоимости, если договором страхования не предусмотрено иное.

6.5 По страхованию гражданской ответственности, дополнительных расходов, страхованию от несчастных случаев и болезней страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком.

6.6 Если договором страхования не предусмотрено иное, то считается, что страховая сумма является агрегатной. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного возмещения Страховщиком до окончания срока действия договора страхования.

Страхователь имеет право восстановить страховую сумму до размера, установленного при заключении договора страхования, путем заключения дополнительного соглашения на оставшийся срок действия договора страхования с уплатой дополнительной страховой премии, определенной Страховщиком с учетом степени страхового риска на дату заключения дополнительного соглашения.

6.7 По соглашению Страхователя со Страховщиком в договоре страхования имущества может быть предусмотрен вариант страхования до первого страхового случая («По первому случаю») в течение срока страхования.

При страховании до первого страхового случая («По первому случаю») Страховщик обязуется осуществить страховую выплату по одному страховому случаю, заявленному Страхователем (Выгодоприобретателем) и произошедшему в период действия договора страхования, в пределах установленной по нему страховой суммы. В этом случае при определении суммы страхового возмещения не учитывается отношение страховой суммы к страховой (действительной) стоимости на дату наступления страхового случая.

Действие такого договора страхования прекращается с даты наступления первого страхового случая. При этом за Страховщиком сохраняется обязанность по выплате страхового возмещения по заявленному страховому случаю.

6.8 Страховая сумма устанавливается в рублях.

По соглашению сторон в договоре страхования может быть указана страховая сумма в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях.

При страховании с валютным эквивалентом размер страховой суммы и франшизы в целях выплаты страхового возмещения рассчитывается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей валюты на дату наступления страхового случая, если договором страхования не предусмотрено иное.

При этом с целью осуществления контроля за валютным риском Страховщик вправе применять ограничения на величину изменения курса валют, принимаемого Страховщиком в качестве допустимого для применения страхования с валютным эквивалентом, отражая такие ограничения соответствующим образом в договоре страхования.

6.9 В пределах установленной договором страхования страховой суммы могут быть установлены различные лимиты ответственности, в том числе: по объектам страхования, по группам имущества, по видам ответственности (вред жизни, здоровью или ущерб имуществу

Третьих лиц), по видам/объектам и элементам застрахованного имущества, элементам отделки; по страховым рискам, одному или нескольким страховым случаям, а также иным условиям договора страхования.

6.10 По страхованию движимого имущества без проведения осмотра и составления перечня (описи) имущества страховая сумма устанавливается на все страхуемое движимое имущество в целом или по группам застрахованного движимого имущества. При страховании движимого имущества без составления перечня (описи) имущества по договору страхования устанавливаются следующие лимиты ответственности Страховщика, если иные лимиты не предусмотрены договором страхования:

- мебель (в т.ч. встроенная) – 40% от страховой суммы, установленной на движимое имущество;
- фото-, радио-, телеаппаратура, аудио-, видео-, электронная и бытовая техника (в т.ч. встроенная), в т.ч. компьютеры, периферийное оборудование, оргтехника; электроосветительные приборы – 40% от страховой суммы, установленной на движимое имущество;
- прочее движимое имущество, используемое в личных целях и для бытовых нужд – 20% от страховой суммы, установленной на движимое имущество.

Лимит ответственности по одному предмету движимого имущества устанавливается в размере не более 10% от страховой суммы по соответствующей группе движимого имущества, если иное не предусмотрено договором страхования.

6.11 Если иное не предусмотрено договором страхования, размер лимитов ответственности Страховщика в страховой сумме на конструктивные элементы недвижимого имущества и на отделку и инженерное оборудование (сети) в общей страховой сумме по недвижимому имуществу (кроме земельных участков) составляет: 25% – по отделке и инженерному оборудованию (сетям); 75% – по конструктивным элементам.

6.12 При страховании недвижимого имущества договором страхования могут быть предусмотрены лимиты ответственности Страховщика по конструктивным элементам в страховой сумме, определенной на конструктивные элементы недвижимого имущества.

6.13 Если иное не предусмотрено договором страхования, при страховании отделки и инженерного оборудования (сетей) договором страхования применяются следующие лимиты ответственности Страховщика по элементам отделки и инженерного оборудования (сетей) в страховой сумме недвижимого/ых объекта/ов:

Элементы отделки:	Пол	Потолок	Стены	Заполнение проемов (окон, дверей)	Инженерное, сантехническое оборудование	Внешняя отделка
норматив	30%	10%	30%	15%	15%	-
в %	30%	10%	25%	15%	10%	10%

Если это предусмотрено договором страхования, Страхователь вправе изменить нормативы лимитов ответственности, но процентная разбивка должна быть равна 100%. Изменение лимитов ответственности должно быть отражено в договоре страхования. В указанном случае при расчете страхового тарифа Страховщик может применить поправочный коэффициент.

7 СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ)

7.1 Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, предусмотренные договором страхования. Страховая премия получается путем умножения страхового тарифа на страховую сумму.

Страховым взносом является часть страховой премии при ее уплате в рассрочку.

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

Страховщик также имеет право применять повышающие или понижающие коэффициенты к базовым страховым тарифам, размер которых определяется в зависимости от обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

7.3 Страховая премия уплачивается Страхователем в российских рублях.

Страховая премия может быть указана в иностранной валюте. При «страховании в эквиваленте» уплата страховой премии производится Страхователем в рублях, в сумме, которая эквивалентна соответствующей сумме в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации, на дату уплаты.

В случаях, когда законодательством Российской Федерации разрешены расчеты между сторонами договора страхования в иностранной валюте, страховая премия (страховой взнос) может быть установлена, а также может быть уплачена Страхователем в иностранной валюте. Страховая премия может уплачиваться Страхователем единовременно или в рассрочку (страховыми взносами) в наличной либо безналичной форме. При уплате страховой премии в рассрочку размер страховых взносов и сроки их уплаты определяются договором страхования.

7.4 Если иное не предусмотрено договором страхования, датой уплаты страховой премии (страхового взноса) признается:

- при наличной форме - дата внесения денежных средств в кассу Страховщика или получения денежных средств представителем Страховщика;
- при безналичной форме - дата (момент) подтверждения кредитной организацией, обслуживающей Страхователя (Выгодоприобретателя), исполнения его распоряжения о переводе суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика.

Страхователь имеет право передать свою обязанность по уплате страховой премии иному лицу. В этом случае он несет ответственность за действия такого лица по своевременной уплате страховой премии.

Страховщик не освобождается от обязанности исполнения договора страхования в случае несвоевременного либо не в полном объеме перечисления страховой премии Страховщику представителем Страховщика.

7.5 Договором страхования может быть предусмотрено, что, если до уплаты очередного страхового взноса Страхователь заявил о наступлении страхового случая, Страхователь теряет право на рассрочку уплаты страховой премии. В этом случае Страховщик имеет право потребовать у Страхователя досрочно уплатить неоплаченную часть страховой премии либо удержать неоплаченную часть страховой премии из страховой выплаты. Если размер неоплаченной части страховой премии на дату признания события страховым превышает размер страховой выплаты по указанному событию, сумма превышения уплачивается Страхователем в сроки, установленные договором страхования.

7.6 Договор страхования может быть заключен на любой срок до 1 года или на один год. По соглашению Страхователя со Страховщиком договор страхования может быть заключен на срок более одного года.

При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от годового размера страховой премии:

Срок действия договора в месяцах											
до 1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	

Процент от общего годового размера страховой премии, %										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

При заключении договора страхования на срок более одного года общая страховая премия по договору страхования определяется пропорционально полным месяцам всего периода страхования. В этом случае неполный месяц принимается за полный.

7.7 При неуплате/уплате не в полном объеме страховой премии или ее первого страхового взноса в установленный договором страхования срок, договор считается не вступившим в силу. При уплате страховой премии в сумме меньшей, чем предусмотрено договором страхования, Страховщик возвращает Страхователю полученную сумму в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

7.8 Договором страхования может быть предусмотрена отсрочка уплаты страховой премии (первого страхового взноса). В этом случае договор страхования вступает в силу в 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала срока действия страхования.

При наступлении страхового случая в период отсрочки Страховщик имеет право потребовать уплаты Страхователем всей неуплаченной суммы страховой премии перед осуществлением страховой выплаты или вычесть сумму неуплаченной страховой премии из суммы страховой выплаты, если иное не предусмотрено договором страхования.

8 СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1 Договор страхования заключается в письменной форме, несоблюдение которой влечет недействительность договора страхования.

8.2 Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. В последнем случае согласие страхователя заключить договор на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции).

8.3 Договор страхования может быть составлен в виде электронного документа. При этом в случае направления Страховщиком Страхователю - физическому лицу на основании его заявления в письменной или устной форме страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика с соблюдением требований Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», договор страхования, составленный в виде электронного документа, считается заключенным Страхователем на предложенных Страховщиком условиях с момента уплаты страхователем страховой премии (страхового взноса). Страхователь - физическое лицо уплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в договоре страхования и настоящих Правилах, подтверждая тем самым свое согласие заключить этот договор на предложенных Страховщиком условиях.

По требованию Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) Страховщик обязан предоставить распечатанные на бумажном носителе и заверенные им копии электронных документов без взимания дополнительной платы.

При осуществлении добровольного страхования информация в электронной форме, отправленная Страховщику и подписанная простой электронной подписью Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) - физического лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», признается

электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Страхователя – физического лица.

Осмотр объектов имущества не производится при заключении договора страхования, оформленного в виде электронного документа.

8.4 Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя (его представителя).

В случае заключения договора страхования на основании устного заявления Страхователя согласие Страхователя заключить договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика договора страхования страхового полиса (п. 2 ст. 940 Гражданского кодекса РФ) и/или уплатой страховой премии (ст. 6.1. Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1).

8.5 По просьбе Страхователя (его представителя) и с его слов Заявление на страхование и прилагаемые к нему документы (при наличии) могут быть заполнены представителем Страховщика с соблюдением следующих требований:

- использование формулировок, не допускающих неоднозначного толкования;
- при заполнении от руки - разборчивое заполнение.

Заявление на страхование подписывается Страхователем (его представителем).

Письменное Заявление на страхование является неотъемлемой частью договора страхования. Ответственность за достоверность всех сведений, предоставленных Страховщику при заключении договора страхования, несет Страхователь.

8.6 В заявлении на страхование Страхователь обязан указать полные сведения об объекте страхования, информацию обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления (факторах риска), а также обо всех действующих и заключаемых договорах страхования в отношении принимаемого на страхование имущества, Застрахованных лиц.

8.7 К обстоятельствам, имеющим существенное значение для оценки страхового риска (факторам риска), относятся:

8.7.1 *по страхованию имущества:* сведения о строении, сооружении, жилом доме, помещении, квартире, комнате, в т.ч. в которых расположено принимаемое на страхование движимое имущество (адрес, площадь, назначение, год постройки, материал стен, перекрытий, кровли и др.), наличии источников открытого огня; наличии средств (систем) противопожарной защиты, безопасности и охраны; наличие/отсутствие пассивных средств защиты (решетки, жалюзи, металлические двери; виде и принадлежности имущества; режиме эксплуатации, использования, хранения имущества; наличие/отсутствие водопровода, канализации, отопления, кондиционирования; виды и место проведения работ; квалификация специалистов, проводящих ремонтные работы; степень опасности работ; сведения о страховых случаях в отношении принимаемого на страхование имущества, которые произошли до заключения договора страхования;

8.7.2 *по страхованию гражданской ответственности:* сведения о предъявленных и урегулированных исках и претензиях третьих лиц; наличии перепланировки, переустройства жилого помещения, наличии разрешения уполномоченного органа для перепланировки; виды и место проведения работ; квалификация специалистов, проводящих ремонтные работы; степень опасности работ;

8.7.3 *по страхованию от несчастных случаев и болезней:* возраст, пол и род занятий Застрахованного лица (лиц), образ жизни, увлечения и способы проведения досуга, наличие в настоящий момент или когда-либо ранее группы инвалидности (категории «ребенок-инвалид»

(для лиц младше 18 лет)), направлений на медико-социальную экспертизу, нахождение в настоящий момент или когда-либо ранее на диспансерном учете, врожденных заболеваний и пороков развития, психических заболеваний и нервных расстройств, хронических и наследственных заболеваний Застрахованного лица, на дату заключения договора страхования; сведения о полученных ранее травмах, осуществленных выплатах, наличие ВИЧ-инфекции, СПИДа; наличие заболеваний или их последствий, последствий несчастных случаев, имеющих у Застрахованного лица на дату заключения договора страхования, территория пребывания Застрахованного лица на дату заключения договора страхования и в течение действия страхования, наличие других договоров страхования жизни, страхования от несчастных случаев и болезней, действующих на дату заявления/заключения договора страхования, либо наличие заявления(-ий) на страхование жизни, страхования от несчастных случаев и болезней в отношении лица, подлежащего страхованию, которые были отклонены или приняты на специально оговоренных условиях.

8.7.4 по страхованию дополнительных расходов: хищения ключей от квартиры или строения, возникающего заедания замка (прокручивания), отсутствие в период действия договора страхования на территории страхования с указанием количества дней; сведения о строении, сооружении, жилом доме, помещении, квартире, комнате (адрес, площадь, назначение, год постройки, материал стен, перекрытий, кровли и др.), наличии источников открытого огня; наличии средств (систем) противопожарной защиты, безопасности и охраны; наличие/отсутствие пассивных средств защиты (решетки, жалюзи, металлические двери); режиме эксплуатации, использования, хранения имущества на территории страхования; наличие/отсутствие водопровода, канализации, отопления, кондиционирования; виды и место проведения работ на территории страхования; квалификации специалистов, проводящих ремонтные работы; степень опасности работ; сведения о страховых случаях в отношении имущества, произошедшие до заключения договора на территории страхования;

8.7.5 срок страхования;

8.7.6 размер страховой суммы;

8.7.7 набор страховых рисков;

8.7.8 наличие условия о франшизе;

8.7.9 сведения о действующих и заключаемых договорах страхования в отношении принимаемого на страхование имущества, Застрахованных лиц;

8.7.10 порядок уплаты страховой премии;

8.7.11 иные сведения, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

8.8 При заключении договора страхования Страхователь (его представитель) предоставляет Страховщику следующие документы (сведения):

8.8.1 документ, удостоверяющий личность Страхователя (Застрахованного лица); миграционную карту или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации;

8.8.2 свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе;

8.8.3 страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС);

8.8.4 документ, удостоверяющий полномочия представителя Страхователя, доверенность или иной документ, свидетельствующий о наличии и объеме полномочий представителя Страхователя (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия);

8.8.5 документ, удостоверяющий личность представителя Страхователя, действующего от его имени;

8.8.6 документы, необходимые для определения страховой (действительной) стоимости, состояния и условий содержания заявленного на страхование имущества (отчет об оценке, договоры купли-продажи, поставки, подряда, аренды, кредита, залога, кадастровый план, технический план, справка БТИ, смета на строительство объекта и др.);

8.8.7 договор залога (если имущество находится в залоге), а также кредитный договор (договор займа) или документы об ином обязательстве, в обеспечение которого установлен залог в отношении имущества, принимаемого на страхование;

8.8.8 документы на переустройство (перепланировку) жилого помещения (иного недвижимого имущества), выданные уполномоченным органом исполнительной власти в порядке, предусмотренном законодательством РФ, либо заявление от Страхователя – при наличии перепланировки;

8.8.9 заключения экспертных организаций, подготовленные в отношении принимаемого на страхование имущества;

8.8.10 результаты проведенного медицинского осмотра и данные проведенных медицинских обследований Застрахованного лица;

8.8.11 документы для исполнения Страховщиком требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (если применимо).

8.8.12 Все документы, предоставляемые Страховщику в виде копий, должны быть отчетливо читаемы, а содержащиеся в них подписи и печати должны быть хорошо различимы.

8.9 Перечень документов, изложенный в п. 8.8 настоящих Правил, может быть сокращен Страховщиком.

8.10 До заключения договора страхования от несчастных случаев и/или болезней Страховщик вправе потребовать предоставления Страхователем (Застрахованным лицом) сведений о состоянии здоровья Застрахованного лица, в том числе заполнения соответствующих форм анкет, прохождения Застрахованным лицом медицинского освидетельствования либо потребовать медицинские документы из медицинской организации, где проходил лечение или наблюдался Застрахованное лицо; проведения медицинских обследований каждого принимаемого на страхование лица для оценки фактического состояния его здоровья в соответствии с п. 2 ст. 945 Гражданского кодекса Российской Федерации. О необходимости прохождения медицинского обследования Страховщик письменно уведомляет Страхователя (заявляемое на страхование лицо) при обращении Страхователя к Страховщику с заявлением о заключении Договора. В случае если Страховщик потребовал прохождения медицинского обследования для оценки страхового риска — Договор может быть заключен только после исполнения Страхователем (Застрахованным) указанных требований. Заключение Договора без обследования и/или медицинского освидетельствования принимаемого на страхование лица не освобождает Страхователя от сообщения достоверных данных о состоянии здоровья лица, принимаемого на страхование, и не лишает Страховщика права на оспаривание договора при выявлении факта сообщения заведомо ложных сведений о состоянии здоровья Застрахованного лица.

8.11 Для оценки риска по страхованию от несчастных случаев и болезней Страховщик может потребовать предоставления Страхователем (Застрахованным):

- в зависимости от величины страховой суммы на каждое Застрахованное лицо документов и сведений финансового характера, документов и сведений о наличии кредита, займа и иных финансовых обязательств у Страхователя (Застрахованного) и/или у членов его семьи, документов и сведений о наличии у Застрахованного движимого или недвижимого имущества документов и

сведений о профессиональной деятельности, в том числе заполнения соответствующих форм Анкет;

- документов и сведений о персональных данных, в том числе заполнения соответствующих форм анкет, а именно: копия свидетельства о рождении; копия общегражданского заграничного паспорта, копия свидетельства о браке/разводе; копия свидетельства об установлении отцовства; копия свидетельства об опеке или попечительстве, заверенная выдавшим органом; справка из органов внутренних дел, подтверждающая отсутствие у Страхователя (Застрахованного) судимости;

- документов и сведений о занятиях спортом на любительской, профессиональной или разовой основе, а также документов и сведений об активном отдыхе, документов и сведений о длительном пребывании за границей, в том числе заполнения соответствующих форм анкет: справка из спортивного учреждения (клуба), подтверждающая занятие спортом (с указанием конкретного вида спорта), интенсивности спортивной нагрузки, с указанием количества соревнований в которых предполагается участие Застрахованного; заявочный лист допуска команды на участие в соревнованиях; копия лицензии спортивной организации, членом которой является Застрахованный; копия лицензии Застрахованного, если вид спортивной деятельности Застрахованного требует специального лицензирования. Данные документы предоставляются в виде оригиналов либо нотариально удостоверенных копий, либо копий, заверенных подписью уполномоченного лица и заверенных печатью выдавшей организации.

8.12 По требованию Страховщика (его представителя) до заключения договора страхования Страхователь обязан предоставить имущество для преддоговорного осмотра.

По решению Страховщика преддоговорной осмотр может производиться по представленным Страхователем фотографиям имущества.

Согласование места и времени проведения осмотра имущества, принимаемого на страхование, осуществляется перед заключением договора страхования представителем Страховщика и Страхователем (его представителем) любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт и результат согласования. Страховщик вправе производить фото- и видеосъемку предоставленного на страхование имущества.

В случае привлечения Страховщиком сторонней независимой экспертной организации, осуществляющей проведение преддоговорного осмотра, она определяется Страховщиком.

Результаты проведенного осмотра фиксируются Страховщиком (его представителем) или представителем независимой экспертной организации, привлеченным Страховщиком, в присутствии Страхователя (его представителя) в письменной форме в Описании квартиры/строения, которое подписывается Страховщиком (его представителем) или представителем независимой экспертной организации и Страхователем (его представителем).

Описание квартиры/строения является неотъемлемой частью договора страхования и хранится у Страховщика. По требованию Страхователя (его представителя) ему может быть выдана копия данного документа.

При проведении осмотра Страховщик вправе производить фото- и видеосъемку предоставленного на страхование имущества. Фотографии и видеозапись имущества, принимаемого на страхование, в случае их произведения являются приложением к Описанию квартиры/строения.

Если по результатам осмотра имущества будут обнаружены какие-либо повреждения, в Описании квартиры/строения указывается характер и степень таких повреждений.

Страховщик не несет обязанность по выплате страхового возмещения за имеющиеся на момент заключения договора страхования повреждения имущества.

8.13 Перед заключением договора страхования Страховщик (страховой агент, страховой брокер) (его представитель):

- информирует Страхователя о положениях настоящих Правил страхования, программ страхования (в случае формирования), порядке их применения, вручает Страхователю настоящие Правила, о чем делается соответствующая отметка в договоре страхования или приложениях к нему;

- разъясняет условия, на которых может быть заключен договор страхования, включающие информацию об объекте страхования, страховых рисках, порядке расчета страхового тарифа, размере страховой премии, порядке и условиях осуществления страховой выплаты (страхового возмещения), в т.ч. перечне документов, которые необходимо представить вместе с Заявлением о событии, имеющем признаки страхового случая;

- разъясняет обстоятельства, влияющие на размер страховой премии, информирует о способах и сроках уплаты премии, последствиях неуплаты страхового взноса, уплаты его не в полном размере;

- разъясняет порядок применения франшизы (если применяется), информирует об исключениях из перечня страховых событий, о действиях Получателя страховых услуг, совершение которых может повлечь отказ в страховой выплате или сокращение ее размера;

- разъясняет дополнительные условия, связанные с заключением договора страхования, в том числе о необходимости проведения обследования получателя страховых услуг или осмотра имущества, подлежащего страхованию, а также перечне документов и информации, необходимых для заключения договора страхования;

- разъясняет примерный расчет размера страховой премии, сформированный на основании представленного Страхователем устного или письменного Заявления на страхование, уведомляет Страхователя о возможном изменении размера страховой премии, страховой суммы или иных условий страхования по результатам оценки страхового риска;

- разъясняет условия возврата Страхователю уплаченной страховой премии в случае его отказа от договора страхования в течение определенного срока со дня его заключения в соответствии с действующим законодательством;

- разъясняет сроки рассмотрения обращений относительно страховой выплаты, случаи продления таких сроков в связи с необходимостью получения информации от компетентных органов и (или) сторонних организаций, непосредственно связанной с возможностью принятия решения о признании события страховым случаем или с размером страховой выплаты;

- доводит до Получателя страховой услуги информацию о его праве получить информацию о принципах расчета ущерба, причиненного имуществу Выгодоприобретателя, в случае его повреждения, а также о порядке расчета износа имущества при наличии в договоре страхования условия осуществления страховой выплаты с учетом его износа;

- доводит до Получателя страховой услуги информацию о праве Получателя страховой услуги запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру;

- информирует Получателя страховой услуги об адресах мест приема документов при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, в том числе о возможности приема таких документов в электронной форме, если такая возможность предусмотрена условиями договора страхования и/или программой страхования, а также своевременно информирует Получателя страховой услуги об изменениях таких адресов на официальном сайте Страховщика, а также непосредственно Получателя страховых услуг при его обращении. В случае невозможности информирования Получателя страховых услуг до наступления события, имеющего признаки страхового случая, об адресах приема документов при наступлении события Страховщик обеспечивает своевременное получение указанных сведений посредством телефонной связи, по

электронной почте, а также иным способом, в случае указания его в договоре страхования, при обращении Получателя страховых услуг.

8.14 Страховщик разъясняет положения настоящих Правил по требованию Страхователя, лиц, имеющих намерение заключить договор страхования.

Информация, указанная в п. 8.13 настоящих Правил, доводится до Получателя страховой услуги (любого обратившегося лица без исключения) бесплатно в устной форме при его личном взаимодействии с представителем Страховщика или третьим лицом, действующим от имени Страховщика, при обращении с намерением заключить договор страхования.

По запросу Получателя страховой услуги информация, указанная в п. 8.13 настоящих Правил, может быть предоставлена в удобной для него форме, в т.ч. на бумажном носителе или в электронной форме, в т.ч. посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Страховщик обеспечивает возможность взаимодействия с Получателем страховых услуг способами, установленными договором страхования, а также посредством телефонной и почтовой связи.

8.15 Если не предусмотрено иное, договор страхования вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии или первого страхового взноса. Днем уплаты страховой премии (первого страхового взноса) считается

1.1.1 при уплате наличными денежными средствами — момент уплаты денежных средств в кассу Страховщика (его представителю);

1.1.2 при уплате в безналичной форме – момент подтверждения кредитной организацией, обслуживающей Страхователя (Выгодоприобретателя), исполнения его распоряжения о переводе суммы страховой премии (страхового взноса).

8.16 Договор страхования заканчивается в 24 часа местного времени дня, указанного в договоре страхования как день его окончания.

8.17 Если в договоре (полисе) страхования имеется ссылка на документ, в котором изложены условия страхования (полностью или частично), то данные условия излагаются в договоре (полисе) страхования либо на его оборотной стороне, либо прилагаются к договору (полису) страхования как его неотъемлемая часть, либо договор (полис) страхования содержит ссылку на адрес размещения таких условий на официальном сайте Страховщика, либо Страхователь информируется о таких условиях путем направления файла, содержащего текст данного документа, на указанный Страхователем адрес электронной почты, или путем вручения Страхователю электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст данного документа.

При заключении договора страхования в форме электронного документа факт ознакомления Страхователя с условиями страхования может подтверждаться, в том числе специальными отметками (подтверждениями), проставляемыми Страхователем в электронном виде на официальном сайте Страховщика.

В случае если документ, в котором изложены условия страхования, был представлен Страхователю без вручения текста документа на бумажном носителе, Страховщик обязан по требованию Страхователя выдать ему текст указанного документа на бумажном носителе.

8.18 Создание и отправка Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) Страховщику информации в электронной форме (заявления о заключении, изменении, досрочном прекращении договора страхования и (или) иных документов) для заключения, изменения, досрочного прекращения договора страхования осуществляется с использованием официальных сайтов Страховщика, страхового агента, страхового брокера в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или мобильных приложений Страховщика, страхового агента, страхового брокера, если такая возможность имеется.

8.19 Заключение от имени Страховщика договора страхования имеет право работник Страховщика, страховой агент (страховой брокер), полномочия которого подтверждены соответствующим документом (доверенность, агентский договор, договор поручения и т.п.).

Страховой агент, страховой брокер не вправе подписывать от имени Страховщика договор страхования в виде электронного документа электронной подписью страхового агента, страхового брокера, а также получать страховую премию (страховые взносы) от Страхователя по такому договору страхования.

Страховой брокер не вправе заключать договор страхования в виде электронного документа от имени и за счет Страхователя - физического лица или от своего имени, но за счет Страхователя - физического лица.

8.20 По требованию Страхователя документ, подтверждающий полномочия лица, подписывающего (заключающего) от имени Страховщика договор страхования, предоставляется Страхователю в форме надлежаще заверенной копии.

8.21 В договоре страхования обязательно указываются:

8.21.1 фамилия, имя, отчество (при наличии) или инициалы, должность (при подписании договора страхования работником Страховщика) лица, подписывающего от имени Страховщика договор страхования, а также сведения о документе, подтверждающем его полномочия;

8.21.2 фамилия, имя, отчество (при наличии) агента (брокера) (при подписании договора страхования агентом (брокером) - физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем), подписывающего от имени Страховщика договор страхования; сведения о документе, подтверждающем его полномочия;

8.21.3 наименование агента (брокера) - юридического лица, фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя агента (брокера), подписывающего договор страхования; сведения о документе, подтверждающем его полномочия.

8.22 При подписании договора страхования Страховщик, руководствуясь п. 2 ст. 160 Гражданского кодекса РФ, вправе согласовать со Страхователем использование факсимильного воспроизведения подписей (с помощью средств механического, электронного или иного копирования) лиц, уполномоченных от имени Страховщика подписывать договор страхования и приложения к нему.

В указанном случае факсимильное воспроизведение подписей уполномоченных лиц Страховщика в договоре страхования и приложениях к нему, а также в сопровождающих их документах (письмах, актах, заявлениях и пр.) признается сторонами договора страхования аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Страховщика и является надлежащим подписанием документов со стороны Страховщика.

8.23 Страховщик по запросу Страхователя, позволяющему подтвердить факт его получения Страховщиком, предоставляет бесплатно один раз по действующему договору страхования копии договора страхования (полиса), иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования (Правил страхования, программ страхования, дополнительных условий страхования, иных документов в соответствии с условиями, указанными в договоре страхования), за исключением информации, не подлежащей разглашению.

8.24 Все изменения условий договора страхования в течение срока его действия должны быть совершены в письменной форме. К изменениям, требующим уведомления Страховщика, но не требующим заключения дополнительного соглашения и доплаты страховой премии, относятся изменения информационного характера, не влияющие на изменение степени страхового риска.

8.25 Любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением договора страхования считаются направленными сторонами в адрес друг друга,

указанный в договоре страхования, только если они совершены в письменной форме, в том числе через личный кабинет на официальном сайте Страховщика.

8.26 В случае изменения адресов, номеров телефонов и (или) реквизитов, указанных в договоре страхования, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязуется в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента такого изменения известить об этом Страховщика в форме, позволяющей зафиксировать такое уведомление. Если Страховщик не был уведомлен об изменении номеров телефонов и (или) реквизитов другой стороны в указанный срок, то все уведомления и извещения, направленные Страхователю (Выгодоприобретателю) по адресу, указанному в договоре страхования, будут считаться надлежащим образом доставленными.

Юридически значимое сообщение/уведомление, сделанное в письменной форме, может быть направлено Стороной договора страхования в адрес другой Стороны посредством электронной почты, факсимильной и другой связи, позволяющей достоверно установить, от кого исходило сообщение/уведомление и кому оно адресовано.

Страховщик уведомляет Страхователя об изменении своих контактных данных, в том числе места нахождения, адреса, телефона, посредством размещения обновленной информации на официальном сайте Страховщика.

8.27 Страховщик обеспечивает прием заявлений в офисах, посредством почтовой связи, через Личный кабинет (при наличии) или через третье лицо, действующее по поручению Страховщика при заключении договора страхования от его имени и за его счет, в случае если это предусмотрено договором Страховщика с указанным третьим лицом.

В случае изменения указанных адресов информация об изменениях размещается на официальном сайте Страховщика. Страховщик информирует об указанном Получателя страховых услуг при его обращении.

8.28 Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

8.29 В случае утраты договора (полиса) страхования в период его действия Страховщик выдает Страхователю дубликат договора страхования на основании его письменного заявления.

8.30 Действие Договора страхования прекращается в случаях:

8.30.1 неуплаты в установленные договором размере и сроки очередных страховых взносов или их уплаты не в полном объеме. В указанном случае Договор прекращается досрочно.

Страховщик информирует Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме и досрочном прекращении договора страхования путём: направления в адрес Страхователя соответствующего уведомления; посредством личного кабинета Страхователя (при наличии), по известному Страховщику номеру телефона или электронному адресу (e-mail) Страхователя. Письмо (сообщение) считается полученным/доставленным, если оно поступило лицу, которому направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено (доставлено) или адресат не ознакомился с ним.

Договор страхования прекращается по истечении 30 дней с даты направления Страховщиком указанного письма, если в указанный период от Страхователя не поступит сумма неуплаченного (просроченного) страхового взноса. При расторжении Договора в соответствии с настоящим пунктом ранее уплаченная страховая премия возврату не подлежит.

8.30.2 истечения срока его действия;

8.30.3 принятие судом решения о признании договора страхования недействительным;

8.30.4 исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем (Выгодоприобретателем) по Договору страхования в полном объеме (при этом возврат части страховой премии Страховщиком не производится);

8.30.5 ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

8.30.6 смерти Страхователя – физического лица:

- по страхованию от несчастных случаев и болезней - при условии, что Застрахованный или иное лицо в соответствии с действующим законодательством не приняло на себя исполнение обязанностей Страхователя по договору страхования;

- по страхованию имущества и гражданской ответственности – при отсутствии законных правопреемников;

8.30.7 расторжения договора страхования по соглашению Страхователя со Страховщиком;

8.30.8 в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.31 Договор страхования может быть прекращен до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.32 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 (п. 2 ст. 958 Гражданского кодекса РФ).

В этом случае уплаченная страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное, за исключением случаев, предусмотренных п. 8.33 и п. 8.35 настоящих Правил.

Договор страхования считается прекращенным с 00 часов дня, следующего за днем получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования, если более поздний срок прекращения договора страхования не указан в заявлении Страхователя.

8.33 Страхователь вправе отказаться от договора добровольного страхования в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая. В таком случае уплаченная Страхователем страховая премия подлежит возврату Страхователю в следующем порядке:

8.33.1 если Страхователь отказался от договора страхования в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней со дня заключения договора страхования и до даты возникновения обязательств Страховщика по договору страхования (даты начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме;

8.33.2 если Страхователь отказался от договора страхования в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней со дня заключения договора страхования, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате Страхователю уплаченной страховой премии вправе

удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования.

8.34 В случаях, указанных в п. 8.33 настоящих Правил, Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной соглашением сторон, но не позднее 14 (Четырнадцати) календарных дней со дня заключения договора страхования.

В случае оплаты премии в безналичном порядке, возврат Страхователю страховой премии осуществляется в безналичном порядке, а при оплате наличными деньгами Страховщик осуществляет возврат страховой премии способом, выбранным Страхователем: наличными денежными средствами или в безналичном порядке. Возврат страховой премии осуществляется в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

8.35 Страхователь вправе отказаться от договора страхования в случае непредоставления, предоставления неполной или недостоверной информации о договоре страхования. В этом случае страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий 7 (Семи) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

8.36 По запросу Получателя страховых услуг Страховщик один раз по одному договору страхования бесплатно предоставляет ему заверенный расчет суммы страховой премии (ее части), подлежащей возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением договора страхования.

К указанному расчету по запросу Получателя страховых услуг прилагаются письменные или даются устные пояснения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования, Правил страхования и программы страхования, на основании которых произведен расчет.

9 ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1 В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными изменениями признаются:

9.1.1 по страхованию имущества, гражданской ответственности, дополнительных расходов:

- передача застрахованного имущества в залог, аренду, пользование или распоряжение другому лицу;
- проведение в застрахованном строении, сооружении, жилом доме, помещении, квартире, комнаты строительных, отделочных или монтажных работ (снос, реконструкция, капитальный ремонт, замена инженерных коммуникаций, установка камина/бани/сауны и т. п.);
- отчуждение имущества в собственность другого лица, предъявление третьими лицами прав на застрахованное имущество;
- гибель (утрата) или повреждение застрахованного имущества;
- изменение режима безопасности (в т. ч. снятие строения, сооружения, жилого дома, помещения, квартиры, комнаты с охранной или пожарной сигнализацией или их поломка,

изменение условий охраны, утрата ключей от строения, сооружения, жилого дома, помещения, квартиры, комнаты);

- установка газового оборудования, устройство печей, каминов, бань, саун и иных источников огня в застрахованном строении, сооружении, жилом доме, помещении, квартире, комнате или в строении, сооружении, жилом доме, помещении, квартире, комнате, в которых расположено застрахованное движимое имущество;

- получение предписаний надзорных органов, в том числе пожарного надзора, газовой службы, в отношении застрахованного имущества или в отношении недвижимого имущества, в котором расположено застрахованное имущество;

- наложение ареста на застрахованное имущество по решению суда.

9.1.2 По страхованию от несчастных случаев или болезней:

- установление группы инвалидности, категории «ребенок-инвалид», необходимость постоянного ухода за Застрахованным лицом, законодательное изменение критериев становления групп инвалидности или установление иного порядка оценки социальной недостаточности законодательство Российской Федерации;

- возникновение психических заболеваний;

- потеря сознания, состояние невменяемости, апоплексический удар, эпилептический припадок или иные явления судорог, охватывающие все тело Застрахованного лица, конвульсивные приступы;

- заболевания, вызванные употреблением Застрахованным лицом алкоголя, наркотических и токсических веществ;

- смена профессиональной деятельности Застрахованного, связанная с повышенным риском и/или способная привести к появлению профессиональных заболеваний; переезд (командировка) в другую страну или в другой климатический пояс на срок свыше 6 месяцев; появление опасных хобби, объективно связанных с повышением вероятности возникновения несчастных случаев или болезней;

- смена пола Застрахованного;

- инфицирование Застрахованного ВИЧ (вирусом иммунодефицита человека), заболевание Застрахованного СПИДом (синдромом приобретенного иммунодефицита) или другим аналогичным синдромом;

9.1.3 по всем видам страхования:

- изменение иных обстоятельств, оговоренных Страховщиком (например, в письменном запросе, заявлении на страхование, Договоре страхования).

9.2 Об указанных значительных изменениях Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) обязан незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента их возникновения, письменно сообщить Страховщику.

9.3 Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, вправе потребовать изменения условий договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

9.4 Если Страхователь не согласен с изменениями условий договора страхования и/или уплатой дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

9.5 Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, отпали.

10 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1 Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) имеет право:

10.1.1 перед заключением договора страхования ознакомиться с Правилами страхования, Программой страхования (в случае применения), получить экземпляры настоящих Правил страхования, условия страхования;

10.1.2 получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

10.1.3 обратиться к Страховщику с заявлением об изменении условий договора страхования;

10.1.4 заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика до момента выполнения Выгодоприобретателем каких-либо обязанностей по договору или предъявления требования о выплате страхового возмещения (замена выгодоприобретателя по договору страхования от несчастных случаев и болезней, назначенного с согласия застрахованного лица, допускается лишь с согласия этого лица);

10.1.5 на получение страхового возмещения в соответствии с условиями договора страхования и настоящих Правил;

10.1.6 досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации;

10.1.7 получить от Страховщика дубликат или копию договора (полиса) страхования в случае его утраты;

10.1.8 получить по запросу один раз по одному договору страхования бесплатно заверенный расчет суммы страховой премии (ее части), подлежащей возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением договора страхования, со ссылками на нормы права и(или) условия договора страхования и Правил страхования, на основании которых произведен расчет;

10.1.9 получить по письменному запросу в срок, не превышающий 30 (Тридцати) дней, в письменном виде бесплатно один раз по каждому страховому случаю исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты). Указанная информация и документы предоставляются в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

10.1.10 совершать иные действия (осуществлять права), предусмотренные договором страхования, настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

10.2 Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) обязан:

10.2.1 ознакомиться с условиями страхования и настоящими Правилами до заключения договора страхования;

10.2.2 уплачивать страховую премию (страховые взносы) в порядке и сроки, установленные договором страхования;

10.2.3 соблюдать правила противопожарной безопасности, инструкции (правила) по эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, а также недвижимого имущества, в котором находится застрахованное имущество; своевременно выполнять необходимые ремонтные и профилактические работы;

10.2.4 при заключении договора страхования сообщить Страховщику устно или в письменном заявлении на страхование обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, а также обо всех ранее заключенных договорах страхования, либо о полученных отказах в заключении таких договоров, в отношении объектов/лиц, принимаемых на страхование. Оказывать содействие Страховщику (его представителю) в проведении предстрахового осмотра объекта страхования и предоставлять Страховщику по его запросу документы, необходимые для определения вероятности наступления страхового случая;

10.2.5 в период действия договора страхования незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) стало об этом известно, письменно сообщать Страховщику о ставших ему значительных изменениях, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования;

10.2.6 предоставить отремонтированное/восстановленное застрахованное имущество Страховщику для осмотра в случае его повреждения, страховая выплата за которое была ранее произведена, либо в возмещении которого было отказано Страхователю;

10.2.7 в случае подачи искового заявления наделить Страховщика всеми необходимыми правами для участия в судебном разбирательстве в качестве третьего лица;

10.2.8 при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, руководствоваться положениями раздела 11 настоящих Правил;

10.2.9 по требованию Страховщика досрочно уплатить неоплаченную часть страховой премии в случае заявления о событии, имеющем признаки страхового случая Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным);

10.2.10 при получении страхового возмещения обеспечить Страховщику переход права требования к лицу, виновному в причинении ущерба, а в случае получения указанной суммы непосредственно с виновного лица немедленно сообщить об этом Страховщику;

10.2.11 предоставлять Страховщику по его запросу сведения и документы, необходимые для реализации требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

10.2.12 совершать иные действия (исполнять обязанности), предусмотренные договором страхования, настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

10.3 Страховщик имеет право:

10.3.1 проверять достоверность сведений, предоставленных при заключении договора Страхователем (его представителем) и выполнение Страхователем условий договора страхования;

10.3.2 получить от Страхователя страховую премию в порядке, сроки и размере, определенные Договором страхования, настоящими Правилами, выбранной Программой страхования (если применяется); при расчете страховой премии применять понижающие и повышающие коэффициенты, устанавливать ограничения на размеры страховых сумм и сочетания страховых рисков в Договоре страхования, вводить дополнительные исключения (например, в отношении причин страховых случаев);

10.3.3 перед заключением договора страхования требовать:

а) представления сведений (документов), позволяющих судить о степени вероятности наступления страхового случая и (или) размере убытков от его наступления,

б) проведения осмотра (экспертизы) имущества, принимаемого на страхование, с последующей оплатой указанного осмотра (экспертизы),

в) проведения медицинского осмотра,

г) предоставления документов, подтверждающих стоимость имущества.

10.3.4 потребовать изменения условий договора страхования при получении информации об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска;

10.3.5 направлять запросы в компетентные органы о предоставлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину события, имеющего признаки страхового случая;

10.3.6 самостоятельно выяснять причины и обстоятельства события, имеющего признаки страхового случая; устанавливать размер причиненного ущерба, проводить осмотр поврежденного имущества; проверять информацию, предоставленную Страхователем, Застрахованным, Выгодоприобретателем при заключении Договора страхования, а также выполнение указанными лицами условий Договора страхования и настоящих Правил; направлять предоставленные для выплаты документы на проведение независимой экспертизы;

10.3.7 назначать экспертизу в целях установления действительной стоимости имущества перед заключением договора страхования;

10.3.8 отказать в принятии нечитаемых или оформленных ненадлежащим образом документов, подтверждающих наступление страхового случая, описывающих причины и обстоятельства его наступления, размер убытка;

10.3.9 отказать в страховой выплате в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным лицом) обязательств, установленных договором страхования и (или) настоящими Правилами, или в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

10.3.10 отсрочить срок рассмотрения заявления Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) о событии, имеющем признаки страхового случая:

- до момента предоставления заявления о событии, имеющем признаки страхового случая и всех необходимых документов, указанных в разделе 12 настоящих Правил, для принятия решения о страховой выплате;

- до момента принятия решения компетентными органами, если по факту события возбуждено уголовное дело;

- если компетентные органы располагают материалами, подтверждающими отсутствие оснований для признания события страховым случаем или дающими основание Страховщику отказать в страховой выплате до выяснения всех обстоятельств;

- если по инициативе Страховщика назначена дополнительная экспертиза с целью определения величины ущерба и/или размера страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая. В этом случае срок принятия решения о признании события страховым случаем (п. 11.10 настоящих Правил) отсчитывается с даты получения Страховщиком документов, связанных с результатами проведения дополнительной экспертизы;

- если у Страховщика имеются сомнения в подлинности документов, представленных в виде копий, в праве Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения до тех пор, пока не будут предоставлены необходимые документы: оригиналы документов, ранее предоставленных в форме копий; документы, подтверждающие право Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения. О факте продления сроков рассмотрения заявления о наступлении страхового события Страховщик направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента принятия Страховщиком решения о продлении сроков (в пределах установленных сроков на принятие решения о страховой выплате (отказе в выплате)). По требованию Страховщика Страхователь обязан выдать соответствующие доверенности представителям Страховщика. В этом случае Страховщик принимает решение о страховой

выплате (отказе в выплате) в течение срока, предусмотренного настоящими Правилами, с даты получения на запросы Страховщика ответов (сведений (информации), документов из компетентных органов (организаций)). Срок каждой дополнительной проверки не может превышать 30 (Тридцать) календарных дней.

10.3.11 совершать иные действия (осуществлять права), предусмотренные договором страхования, настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

10.4 Страховщик обязан:

10.4.1 перед заключением договора страхования ознакомить Страхователя с содержанием и предоставить ему один экземпляр настоящих Правил страхования, программу страхования (при заключении договора страхования на условиях программы), дополнительных условий страхования, если они являются неотъемлемой частью договора страхования; разъяснить условия страхования, порядок применения тарифов и коэффициентов к ним.

Настоящие Правила могут быть предоставлены Страхователю путем информирования его об адресе их размещения на официальном сайте Страховщика, а также направления файла, содержащего текст Правил, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю любого электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст настоящих Правил.

Направление Правил страхования или ссылки на адрес размещения Правил на официальном сайте Страховщика по указанному Страхователем адресу электронной почты или вручение Страхователю любого электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст настоящих Правил, является надлежащим вручением Правил страхования.

10.4.2 не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе, Застрахованном лице) и их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

10.4.3 после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) заявления о наступлении страхового события и всех документов, предусмотренных настоящими Правилами, принять решение о признании заявленного события страховым, произвести расчет суммы страхового возмещения и страховую выплату в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами, или уведомить Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованное лицо) об отсутствии оснований в выплате страхового возмещения;

10.4.4 выдать Страхователю дубликат договора страхования в случае его утраты;

10.4.5 своевременно информировать Получателей страховых услуг обо всех изменениях адреса, адреса приема документов, связанных с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, путем размещения информации на официальном сайте Страховщика;

10.4.6 совершать иные действия (осуществлять обязанности), предусмотренные договором страхования, настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

11 ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

11.1 При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) обязан:

11.1.1 принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для предотвращения или уменьшения возможного ущерба (вреда). Принимая такие меры,

Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу);

11.1.2 незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента, как Страхователю стало известно о событии, имеющего признаки страхового случая, письменно заявить о происшествии в компетентные органы в зависимости от характера произошедшего события и обеспечить документальное оформление произошедшего события с указанием причины его возникновения, а именно:

11.1.2.1 при повреждении или гибели (утрате) застрахованного имущества, при причинении вреда имуществу третьих лиц:

а) при пожаре – в органы государственной противопожарной службы (ГПС МЧС России);

б) при взрыве – в соответствующие органы Ростехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, государственную противопожарную службу (ГПС МЧС России);

в) при противоправных действиях третьих лиц, террористического акта, диверсии – в правоохранительные органы (полицию);

г) при повреждении водой – в соответствующие жилищно-эксплуатационные организации или иные организации, уполномоченные проводить расследования таких случаев;

д) при стихийных бедствиях – в подразделение Федеральной службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет) или МЧС России (в зависимости от характера природного явления), а при их отсутствии – в местные органы исполнительной власти;

е) при постороннем воздействии (в зависимости от характера произошедшего события) – в органы государственной инспекции безопасности дорожного движения (ГИБДД МВД России), соответствующие органы Ространснадзора, аварийно-технические службы, подразделения МЧС России, обслуживающие и/или управляющие компании;

ж) при воздействии электроэнергии – в энергоснабжающие службы, обслуживающие и/или управляющие компании, ремонтно-эксплуатационные службы, организации, управления, а по требованию Страховщика - в независимую экспертную организацию с целью установления причины повреждения или гибели застрахованного имущества;

з) при ином внешнем воздействии (в зависимости от причины события, в т.ч. при наступлении гражданской ответственности) – в правоохранительные органы (полицию), МЧС России, обслуживающие и/или управляющие компании, аварийно-технические службы, ремонтно-эксплуатационные службы, организации, управления, сервисные центры и ремонтные службы (при гибели или повреждении оборудования, приборов, механизмов, техники и т.п.), местные исполнительные органы власти, а в случае если в соответствии с действующим законодательством РФ не требуется расследование произошедшего события компетентными органами – в независимую экспертную организацию для установления факта и причины возникновения события и причинения ущерба. Выбор независимой экспертной организации согласовывается со Страховщиком.

Факт и причины возникновения события при ином внешнем воздействии на застрахованное имущество могут быть установлены Страховщиком самостоятельно.

и) при повреждении или гибели памятника (надгробия) – в администрацию кладбища.

11.1.2.2 при причинении вреда жизни и здоровью Застрахованного лица или третьим лицам:

- вызвать «скорую помощь», либо в кратчайший срок обратиться к врачу и неукоснительно соблюдать рекомендации лечащего врача;

11.1.3 уведомить Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт обращения, в течение 24 часов с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) стало известно о наступлении события, а также;

11.1.4 в течение 5 (Пяти) календарных дней с момента, как Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, подать Страховщику письменное Заявление о событии, имеющем признаки страхового случая по установленной Страховщиком форме, содержащее все обстоятельства произошедшего события.

При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по риску «Страхование от несчастного случая или болезни» Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) сообщает Страховщику не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) стало известно о наступлении события.

Если Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) при страховании по риску «Страхование от несчастного случая или болезни» не имел возможности в силу объективных обстоятельств известить Страховщика о наступлении страхового случая в пределах 30 (Тридцати) календарных дней, Страховщик принимает к рассмотрению Заявление о наступлении страхового события, в пределах срока исковой давности, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

11.1.5 предъявить Страховщику (представителю Страховщика, эксперту) для осмотра и составления Акта осмотра поврежденное имущество при наличии соответствующей технической возможности. При отсутствии указанной возможности Страхователь уведомляет об этом Страховщика в любой форме, позволяющей зафиксировать такое уведомление.

Время и место осмотра согласовываются сторонами договора страхования.

Уполномоченный представитель Страховщика фиксирует согласование места и времени осмотра посредством:

- заключения соглашения по разработанной Страховщиком форме о месте и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества;

- направления в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, заказным письмом с уведомлением сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества - не менее двух вариантов на выбор;

- иного способа, позволяющего подтвердить, что лицо, подавшее заявление на страховую выплату, было должным образом уведомлено о необходимости проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества.

Осмотр поврежденного имущества проводится по месту нахождения Страховщика (филиала, представительства, офиса) или эксперта, за исключением случаев, когда состояние поврежденного имущества не позволяет его перемещение или делает его затруднительным.

Осмотр такого имущества должен быть проведен по месту его нахождения с соблюдением согласованного срока проведения осмотра.

Если лицо, подавшее заявление о событии, имеющем признаки страхового случая, не представило Страховщику поврежденное застрахованное имущество либо его остатки для осмотра в согласованные дату, время, место, представитель Страховщика повторно согласовывает с указанным лицом дату, время, место, осмотра поврежденного застрахованного имущества при его обращении к представителю Страховщика. При этом, если в соответствии с договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то оно приостанавливается до даты проведения осмотра.

В случае повторного непредоставления лицом, подавшим заявление о событии, имеющем признаки страхового случая, поврежденного застрахованного имущества или его остатков для осмотра в повторно согласованные со Страховщиком место, дату, время, Страховщик (его представитель) возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление о событии, имеющем признаки страхового случая, а также приложенные к нему документы (как поданные с указанным Заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано представителем Страховщика с лицом, подавшим заявление о событии, имеющем признаки страхового случая.

По усмотрению Страховщика осмотр поврежденного застрахованного имущества может быть произведен по представленным Страхователем фотографиям поврежденного застрахованного имущества. При такой возможности Страховщик уведомляет об этом Страхователя.

11.1.6 по требованию Страховщика пройти Застрахованному лицу освидетельствование в согласованную со Страховщиком дату.

Если Застрахованное лицо не прошло освидетельствование в согласованную дату, Страховщик согласовывает с ним другую дату освидетельствования при его обращении к Страховщику. При этом, если в соответствии с договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения освидетельствования, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения освидетельствования.

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

11.1.7 следовать указаниям Страховщика, если таковые имеются, и они не противоречат требованиям компетентных органов;

11.1.8 собрать необходимые доказательства и документы и осуществить все предусмотренные действующим законодательством РФ действия, необходимые для осуществления перехода к Страховщику права требования к виновным лицам. При этом, Страхователь обязан действовать добросовестно, как если бы не было договора страхования;

11.1.9 по требованию Страховщика обеспечить его участие в экспертизе по установлению причин и/или определению размера причиненного ущерба, в выяснении иных обстоятельств наступления страхового случая;

11.1.10 вместе с Заявлением о событии, имеющем признаки страхового случая, предоставить Страховщику следующие оригинальные документы или их надлежащим образом заверенные копии:

11.1.10.1 договор (полис) страхования и все заключенные по нему дополнительные соглашения; документы, подтверждающие уплату страховой премии (взноса) (по требованию Страховщика);

11.1.10.2 документы, удостоверяющие личность Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя), а также надлежащим образом оформленный документ, подтверждающий полномочия представителя (при обращении представителя).

С целью проведения идентификации Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) (его представителя) при урегулировании требования о страховом возмещении в рамках выполнения требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Страховщик вправе требовать предоставления Страхователем

(Выгодоприобретателем) (его представителем), сведений и документов, необходимых для идентификации в соответствии с указанным законом и иными нормативно-правовыми актами в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

11.1.10.3 документ, удостоверяющий личность Получателя страховой выплаты, если Получателем страховой выплаты является не лицо, обратившее к Страховщику с заявлением о наступлении страхового события. Срок осуществления страховой выплаты в этом случае начинает течь не ранее получения Страховщиком данного документа;

11.1.10.4 реквизиты банковского счета получателя страхового возмещения;

11.1.10.5 документы, подтверждающие расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) в целях уменьшения возможных убытков от страхового случая;

11.1.10.6 **по страхованию имущества:**

11.1.10.6.1 документы, подтверждающие имущественный интерес в отношении застрахованного имущества (договоры на монтаж/установку, договоры купли-продажи, товарные накладные, кассовые чеки, счета-фактуры, платежные поручения к ним и др.);

11.1.10.6.2 документы, подтверждающие размер причиненного ущерба (договоры купли-продажи материалов, подряда, возмездного оказания услуг, сметы, счета, квитанции (чеки) об оплате материалов, работ, услуг, заключение независимой экспертизы о величине причиненного ущерба и документы, подтверждающие ее оплату, если такая экспертиза была проведена по требованию или с согласия Страховщика, и т.п.);

11.1.10.6.3 документы, содержащие сведения о технических характеристиках, обслуживании и эксплуатации имущества (копии технических паспортов, экспликации, инструкции по обслуживанию и эксплуатации поврежденного имущества и т.п.);

11.1.10.6.4 техническое заключение ремонтной или обслуживающей организации о пригодности или непригодности застрахованного имущества для восстановительного ремонта и дальнейшей эксплуатации с подробным обоснованием выводов;

11.1.10.6.5 документы, необходимые Страховщику для осуществления перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые Страховщиком (если страховой случай наступил по вине третьих лиц);

11.1.10.6.6 фото-, кино-, видеоматериалы, описания, эскизы, планы и/или схемы, на которых зафиксирован внешний вид поврежденного имущества (остатков имущества) и его расположение относительно окружающей обстановки после наступления события, имеющего признаки страхового случая;

11.1.10.6.7 при страховании надгробий (памятников) – документы, удостоверяющие право на участок захоронения (удостоверение захоронения и выписка из книги регистрации установок надгробий);

11.1.10.6.8 **при пожаре:**

а) справку и/или акт о пожаре из органов государственной противопожарной службы (ГПС МЧС России);

б) заверенную копию постановления о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела и/или протокол / постановление по делу об административном правонарушении по факту пожара. В случае возбуждения уголовного дела также предоставляются процессуальные документы, вынесенные по результатам расследования уголовного дела (в зависимости от результатов расследования и принятого процессуального решения). Таким документом может

быть один из следующих документов: копия постановления о приостановлении предварительного следствия по уголовному делу и/или копия постановления о прекращении уголовного дела, и/или копия постановления о привлечении в качестве обвиняемого, копия обвинительного заключения, и/или приговор суда;

в) техническое (экспертное) заключение об исследовании причин и обстоятельств возгорания (пожара) с указанием причины пожара (по требованию Страховщика);

г) копию протокола осмотра места происшествия, копию фото таблицы с места происшествия (по требованию Страховщика);

11.1.10.6.9 при взрыве:

а) справку из службы газа, аварийной службы, акты (заключения) аварийной службы, подразделений МЧС России, подразделений Федеральной службы по экологическому, технологическому и атомному надзору (Ростехнадзора), соответствующих государственных и ведомственных комиссий, осуществляющих расследование события, выданные по факту взрыва, с указанием факта, даты и причины произошедшего события, а также виновных лиц, если они установлены;

б) заверенную копию постановления о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела и/или протокол / постановление по делу об административном правонарушении по факту взрыва. В случае возбуждения уголовного дела также предоставляются процессуальные документы, вынесенные по результатам расследования уголовного дела (в зависимости от результатов расследования и принятого процессуального решения). Таким документом может быть один из следующих документов: копия постановления о приостановлении предварительного следствия по уголовному делу и/или копия постановления о прекращении уголовного дела, и/или копия постановления о привлечении в качестве обвиняемого, копия обвинительного заключения, и/или приговор суда;

11.1.10.6.10 при повреждении водой:

а) справку (акт) из соответствующей обслуживающей и/или управляющей компании, аварийно-технической службы, ремонтно-эксплуатационной службы, организации, управления, иных компетентных организаций, подтверждающую факт повреждения водой или другими жидкостями застрахованного имущества, с обязательным указанием даты, характера, причины события, перечня повреждений, причиненных застрахованному имуществу, в случае аварии – точного места выхода воды или других жидкостей из соответствующих систем, лица, ответственного за ущерб, или в чьей зоне ответственности находится аварийный участок. При невозможности предоставления указанных документов причину повреждения застрахованного имущества водой и другими жидкостями устанавливает эксперт Страховщика или независимая экспертная организация, привлеченная Страховщиком;

б) документ о проведении технического обслуживания и ремонта инженерных систем (с графиком проведения мероприятий и указанием выявленных нарушений и их устранения).

11.1.10.6.11 при стихийном бедствии, ударе молнии - справку о характере, дате, времени и месте действия стихийного бедствия (природного явления) из подразделения Федеральной службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет) и/или МЧС России, а при невозможности предоставления справки из вышеуказанных органов – справку из местного исполнительного органа власти.

В случае предоставления справки из местного исполнительного органа власти произошедшее событие может быть признано страховым случаем только при обязательном наличии следующих двух условий:

- очевидных следов стихийного бедствия (например, поваленных деревьев, столбов, аналогичных повреждений у других строений);

- официального сообщения в средствах массовой информации о факте стихийного бедствия в зоне, в которой находится территория страхования;

11.1.10.6.12 при противоправных действиях третьих лиц:

а) заверенную копию постановления о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела. В случае возбуждения уголовного дела также предоставляются процессуальные документы, вынесенные по результатам расследования уголовного дела (в зависимости от результатов расследования и принятого процессуального решения). Таким документом может быть один из следующих документов: копия постановления о приостановлении предварительного следствия по уголовному делу и/или копия постановления о прекращении уголовного дела, и/или копия постановления о привлечении в качестве обвиняемого, копия обвинительного заключения, и/или приговор суда;

б) копию протокола осмотра места происшествия, копию фото таблицы с места происшествия (при необходимости);

в) справки по формам, установленным органами МВД России, подтверждающие факт происшедшего события и содержащие перечень поврежденного/похищенного имущества;

11.1.10.6.13 при постороннем воздействии:

а) в случае наезда, столкновения, опрокидывания транспортных средств, средств железнодорожного, водного транспорта, строительной, сельскохозяйственной и прочей техники, иных самоходных машин, их частей или грузов - справку (справки) из ГИБДД по установленной форме с указанием: места и времени ДТП, фамилий, имен, отчеств и адресов всех участников ДТП, сведений о нарушении или отсутствии нарушений ПДД РФ каждым из участников ДТП; наименование Страховщиков ОСАГО участников ДТП и номера договоров ОСАГО; копию протокола и постановления об административном правонарушении/определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении/решение суда; акты (заключения) органов Ространснадзора, подразделений МЧС России, государственных и ведомственных комиссий, осуществляющих расследование события;

б) в случае падения деревьев, столбов, мачт освещения, опор линий электропередач, средств наружной рекламы и других неподвижных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества, строительных кранов и иных сооружений и объектов, пилотируемых или беспилотных летательных аппаратов, объектов внеземного происхождения или их частей - акты (заключения) подразделений МЧС России, аварийно-технических служб, государственных и ведомственных комиссий, осуществляющих расследование события; документы служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов; справку (акт) из соответствующей обслуживающей и/или управляющей компании.

11.1.10.6.14 при воздействии электроэнергии:

а) документы из энергоснабжающей организации, обслуживающей и/или управляющей компании, ремонтно-эксплуатационной службы, организации, управления, подтверждающие факт короткого замыкания, резкого изменения силы тока или напряжения в сети, воздействия индуктированных токов и т.п.

б) заключение или акт ремонтной (сервисной) организации о выполненных ремонтных работах с указанием причин повреждения или гибели застрахованного имущества;

в) заключение независимой экспертизы о причинах повреждения или гибели застрахованного имущества и документы, подтверждающие ее оплату, если такая экспертиза была проведена по требованию Страховщика.

11.1.10.6.15 при наступлении страхового случая с застрахованным надгробием (памятником) – акт (справку) о происшествии от администрации кладбища с указанием

обстоятельств обнаружения ущерба, предполагаемых причин ущерба, характера повреждений застрахованного объекта или заключение правоохранительных органов.

11.1.10.7 по страхованию гражданской ответственности:

11.1.10.7.1 требования (претензии) о возмещении вреда, исковое заявление с приложенными к нему документами, а по окончании судебного разбирательства - вступившее в силу решение суда, если спор рассматривался в судебном порядке;

11.1.10.7.2 документы из компетентных органов, подтверждающие факт произошедшего события и его причины, перечень потерпевших лиц и поврежденного имущества:

а) при пожаре:

- справку и/или акт о пожаре из органов государственной противопожарной службы (ГПС МЧС России);

- заверенную копию постановления о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела по факту пожара. В случае возбуждения уголовного дела также предоставляются процессуальные документы, вынесенные по результатам расследования уголовного дела (в зависимости от результатов расследования и принятого процессуального решения). Таким документом может быть один из следующих документов: копия постановления о приостановлении предварительного следствия по уголовному делу и/или копия постановления о прекращении уголовного дела, и/или копия постановления о привлечении в качестве обвиняемого, копия обвинительного заключения, и/или приговор суда;

- техническое (экспертное) заключение об исследовании причин и обстоятельств возгорания (пожара) с указанием причины пожара (по требованию Страховщика);

- копию протокола осмотра места происшествия, копию фото таблицы с места происшествия (по требованию Страховщика);

б) при взрыве:

- справку из службы газа, аварийной службы, акты (заключения) аварийной службы, подразделений МЧС России, подразделений Федеральной службы по экологическому, технологическому и атомному надзору (Ростехнадзора), соответствующих государственных и ведомственных комиссий, осуществляющих расследование события, выданные по факту взрыва, с указанием факта, даты и причины произошедшего события, а также виновных лиц, если они установлены;

- заверенную копию постановления о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела по факту взрыва;

в) при **повреждении водой** - справку (акт) из соответствующей обслуживающей и/или управляющей компании, аварийно-технической службы, ремонтно-эксплуатационной службы, организации, управления, иных компетентных организаций с обязательным указанием даты, характера, причины события, виновных лиц, если они установлены;

г) иные документы компетентных органов в зависимости от характера причиненного вреда;

11.1.10.7.3 документы (заверенные надлежащим образом копии), подтверждающие факт и размер причиненного вреда потерпевшим лицам, а также право получения Выгодоприобретателем страхового возмещения:

а) **в случае смерти потерпевшего** - **лицо, состоящее на иждивении умершего потерпевшего или имевшее ко дню его смерти право на получение от него содержания (его законный представитель) представляют:**

- копию свидетельства о смерти потерпевшего (кормильца);

- свидетельство о браке;
- свидетельство о рождении ребенка (детей), если на дату смерти умершего потерпевшего (кормильца) на его иждивении находились несовершеннолетние дети, а также его детей, родившихся после его смерти;
- справку, подтверждающую факт установления инвалидности лицу, состоящему на иждивении умершего потерпевшего, если на дату смерти на иждивении умершего потерпевшего (кормильца) находились инвалиды;
- справку образовательного учреждения о том, что член семьи умершего потерпевшего, имеющий право на возмещение вреда, обучается в образовательном учреждении, если на дату смерти на иждивении умершего потерпевшего (кормильца) находились лица, обучающиеся в образовательном учреждении;
- медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, заключение медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы о необходимости постороннего ухода, если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего потерпевшего находились лица, которые нуждались в постороннем уходе;
- справку органа, осуществляющего назначение и выплату пенсии нетрудоспособному гражданину, справку службы занятости, заключение лечебного учреждения о том, что один из родителей, супруг либо другой член семьи умершего потерпевшего не работает и занят уходом за его родственниками, если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего потерпевшего находились неработающие члены семьи, занятые уходом за его родственниками.

б) в случае смерти потерпевшего - лицо, понесшее расходы на погребение умершего потерпевшего, предоставляет:

- копию свидетельства о смерти потерпевшего и документ с указанием причины смерти (справку о смерти либо медицинское свидетельство о смерти);
- документы, подтверждающие размер произведенных необходимых расходов на погребение.

в) в случае причинения вреда здоровью потерпевшего в целях возмещения утраченного заработка (дохода):

- медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности или выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке заключение судебно-медицинской экспертизы о степени утраты профессиональной или общей трудоспособности;
- документы, подтверждающие размер среднего месячного заработка (дохода), стипендии, пенсии, пособий, которые потерпевший имел на день причинения вреда его здоровью;
- документы, подтверждающие иные доходы потерпевшего, которые учитываются при определении размера утраченного заработка (дохода);

г) в целях возмещения дополнительных расходов, вызванных повреждением здоровья потерпевшего:

- медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности или выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке заключение судебно-медицинской экспертизы о степени утраты профессиональной или общей трудоспособности;
- документы, подтверждающие расходы на лечение и приобретение лекарств; документы, подтверждающие оплату услуг медицинского (лечебного) учреждения (договор на оказание услуг

медицинским (лечебным) учреждением, счета, документы об оплате (чеки)); документ, подтверждающий врачебные назначения приобретенных лекарственных средств и препаратов (выписка из амбулаторной карты или карты стационарного больного (истории болезни)); документы, подтверждающие расходы потерпевшего на приобретение лекарственных средств и препаратов на основании рецептов или копий рецептов, если оригиналы подлежат изъятию, товарных и кассовых чеков аптечных учреждений;

- документы, подтверждающие расходы на дополнительное питание: выписку из истории болезни, выданную медицинским (лечебным) учреждением, с назначением потерпевшему дополнительного питания по решению врачебной комиссии медицинской организации; кассовые чеки и иные документы, подтверждающие оплату потерпевшим приобретенных продуктов питания;

- документы, подтверждающие расходы (оплату) на протезирование и ортезирование, получение слуховых аппаратов, получение технических средств и услуг, предусмотренных федеральным перечнем реабилитационных мероприятий, технических средств реабилитации и услуг, оказываемых инвалиду, при условии, что потерпевший не имеет права на их бесплатное получение: кассовые чеки, квитанции об оплате и иные документы;

- документы, подтверждающие расходы на посторонний уход (специальный медицинский и бытовой) за потерпевшим: заключение врачебной комиссии медицинского (лечебного) учреждения о необходимости постороннего ухода с указанием его вида и длительности; договор на оказание услуг по постороннему уходу за потерпевшим; документы, подтверждающие оплату услуг по договору;

- документы, подтверждающие расходы на санаторно-курортное лечение потерпевшего: медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, о наличии у потерпевшего медицинских показаний к определенному курсу медицинской реабилитации; выписку из истории болезни, выданную учреждением, в котором осуществлялось санаторно-курортное лечение; направление установленной формы на санаторно-курортное лечение; копия санаторно-курортной путевки или документа, подтверждающего получение санаторно-курортного лечения; документы, подтверждающие оплату путевки на санаторно-курортное лечение;

- документы, подтверждающие расходы на приобретение специального транспортного средства: копия паспорта транспортного средства или свидетельства о регистрации; договор, в соответствии с которым приобретено специальное транспортное средство, и заключение уполномоченной организации о необходимости его приобретения; документы, подтверждающие оплату приобретенного специального транспортного средства;

- документы, подтверждающие расходы на профессиональное обучение (переобучение) потерпевшего: счет на оплату профессионального обучения (переобучения); копия договора с организацией, осуществляющей профессиональное обучение (переобучение); документ, подтверждающий оплату профессионального обучения (переобучения).

г) в случае причинения вреда имуществу третьих лиц:

- документы, подтверждающие имущественный интерес потерпевшего или лица, имеющего право на получение страховой выплаты, связанный с владением, пользованием или распоряжением поврежденным или погибшим имуществом;

- оригиналы документов, подтверждающие количество и стоимость погибшего или поврежденного имущества или произведенного ремонта (чеки, квитанции, счета, договоры купли-продажи, платежные поручения, заключения эксперта, отчеты об оценке, заказ-наряды с перечнем произведенных работ, договоры на выполнение работ (оказание услуг) с приложениями);

- заключение независимой экспертизы о размере причиненного вреда, если проводилась независимая экспертиза, или заключение независимой экспертизы об обстоятельствах и размере

вреда, причиненного имуществу, если такая экспертиза организована самостоятельно потерпевшим;

- оригиналы документов, подтверждающих оплату услуг независимого эксперта, если экспертиза проводилась и её оплата произведена потерпевшим;

11.1.10.8 по страхованию дополнительных расходов:

- документы компетентных органов и специализированных служб / организаций: полиции, МЧС (в подтверждение хищения ключей и/или вскрытия двери), справки/заклучения обслуживающей организации о непригодности застрахованного имущества к дальнейшей эксплуатации, заключенные договоры о предоставлении жилья, транспортировки имущества, иные подтверждающие документы;

- документы (счета, квитанции, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов на установку нового замка или замену личинки существующего замка входной двери квартиры/строения;

- документы (счета, квитанции, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов по аренде помещения для временного проживания на время восстановительного ремонта застрахованного недвижимого имущества (квартиры, строения);

- документы (счета, квитанции, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов по транспортировке имущества специализированной компанией к месту временного проживания на время восстановительного ремонта застрахованного недвижимого имущества (квартиры, строения), а также погрузке / разгрузке;

- документы (счета, квитанции, проездные документы, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов на переоформление или приобретение проездных документов, стоимость проживания в гостинице/апартаментах за неиспользованную часть срока пребывания в связи с возвращением Страхователя (Выгодоприобретателя) из поездки;

11.1.10.9 по страхованию от несчастных случаев и болезней:

11.1.10.9.1 при наступлении смерти в результате несчастного случая или болезни:

- оригинал или нотариально заверенная копия свидетельства о смерти;

- копия медицинского (врачебного) свидетельства о смерти Застрахованного лица или иной документ, подтверждающий причину смерти;

- решение суда об объявлении Застрахованного лица умершим (в предусмотренных законом случаях);

- копия Акта о несчастном случае на производстве (форма Н1) или копия Акта расследования несчастного случая по пути на (с работы), заверенная сотрудником отдела кадров/управления персоналом либо уполномоченным лицом Страхователя (с приложением документов, подтверждающих данные полномочия) и печатью отдела кадров/управления персоналом (в случаях, если лицо считается застрахованным только на время работы и по пути на/с работу/ы);

- листок нетрудоспособности из медицинской организации, где проводилось лечение;

- оригинал выписки из медицинской карты амбулаторного больного и/или копия амбулаторной медицинской карты Застрахованного, заверенная медицинской организацией, содержащая информацию о всех имевшихся у Застрахованного заболеваниях за 5 лет до начала действия Договора страхования с указанием установленных диагнозов; даты их установления, а также проведенного в связи с заболеванием лечения;

– справка от нотариуса с указанием наследников Застрахованного лица и их долей (если страховая выплата производится наследникам Застрахованного лица) или нотариально заверенная копия свидетельства о вступлении в права наследования;

– в случае, когда Застрахованный (пострадавший) является несовершеннолетним: копия свидетельства о рождении; копия паспорта родителя (опекуна, усыновителя, др.), в случае усыновления – копия документа об усыновлении (назначении опекуна);

– оригиналы документов из компетентных органов по факту и обстоятельствам произошедшего несчастного случая (протоколы об административных правонарушениях, постановления о возбуждении или постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, результаты судебно-медицинского исследования, судебно-химического исследования на наличие опьянения, решение суда).

11.1.10.9.2 при наступлении временной утраты трудоспособности или постоянной полной утраты трудоспособности с установлением группы инвалидности или категории «ребенок-инвалид» в результате несчастного случая или болезни:

– документы из медицинской организации, подтверждающие факт обращения за медицинской помощью в результате несчастного случая или заболевания, установленный диагноз, дату его установления;

– копии закрытых листков нетрудоспособности, сотрудником отдела кадров/управления персоналом либо уполномоченным лицом (с приложением документов, подтверждающих данные полномочия) и печатью отдела кадров/управления персоналом организации, в которой работает Застрахованный;

– копия направления на медико-социальную экспертизу, заверенная руководителем и с печатью учреждения медико-социальной экспертизы;

– официальный документ, выданный федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы, удостоверяющий факт установления и группу инвалидности Застрахованного лица – справка об установлении инвалидности;

– справки, выданные федеральным государственным учреждениям медико-социальной экспертизы, об установленных ранее группах инвалидности (в случае повторного установления группы инвалидности);

– документы из медицинской организации, подтверждающие диагноз заболевания, в результате которого была установлена инвалидность Застрахованному лицу, дату его первичного установления Застрахованному лицу и дату установления диагноза – акт и протокол проведения медико-социальной экспертизы гражданина в федеральном государственном учреждении медико-социальной экспертизы;

–оригинал выписки из медицинской карты амбулаторного больного и/или копия амбулаторной медицинской карты Застрахованного, заверенная медицинской организацией, содержащая информацию о всех имевшихся у Застрахованного заболеваниях за 10 лет до начала действия Договора страхования с указанием установленных диагнозов; даты их установления, а также проведенного в связи с заболеванием лечения;

–копия Акта о несчастном случае на производстве (форма Н1) или копия Акта расследования несчастного случая по пути на (с работы), заверенная сотрудником отдела кадров/управления персоналом либо уполномоченным лицом Страхователя (с приложением документов, подтверждающих данные полномочия) и печатью отдела кадров/управления персоналом (в случаях, если лицо считается застрахованным только на время работы и по пути на/с работу/ы);

– снимки повреждений костей и т.д.;

– оригиналы документов из компетентных органов по факту и обстоятельствам произошедшего несчастного случая (протоколы об административных правонарушениях, постановления о возбуждении или постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, результаты судебно-медицинского исследования, судебно-химического исследования на наличие опьянения, решение суда).

11.1.10.9.3 Если для решения вопроса о страховой выплате Страховщику потребуется дополнительная информация, он имеет право требовать от Застрахованного лица прохождения медицинской экспертизы. Медицинская экспертиза проводится в указанной Страховщиком медицинской организации за счет Страховщика.

11.2 Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов или при необходимости вправе запросить дополнительные документы с учетом конкретных обстоятельств события, имеющего признаки страхового случая, у Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), правоохранительных органов, государственных и ведомственных комиссий, других учреждений, организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также документы, необходимые для исполнения требований в сфере ПОД/ФТ.

11.3 Информация, полученная Страховщиком из государственных сервисов (источников) в сети Интернет, является допустимым доказательством получения (подтверждения) сведений, полномочий, рода деятельности и пр., необходимых для правомерности принятия решения по выплате страхового возмещения.

11.4 После того, как Страховщику стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу Получателя страховых услуг Страховщик информирует последнего:

11.4.1 обо всех предусмотренных договором и (или) Правилами страхования необходимых действиях, которые Получатель страховых услуг должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках осуществления указанных действий и представления документов;

11.4.2 о предусмотренных договором и (или) Правилами страхования форме и способах осуществления страховой выплаты, направленных на обеспечение прав Получателя страховых услуг на получение страховой выплаты удобным для него способом, из числа указанных в договоре страхования и (или) настоящих Правилах.

11.5 В случае, когда Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) не представил Страховщику документы, указанные в п. 11.1.10 настоящих Правил, Страховщик вправе отсрочить принятие решения до предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным лицом) всех необходимых документов.

Предоставляемые документы должны быть составлены на русском языке или предоставляться с переводом на русский язык, заверенный нотариально.

11.6 Документы, указанные в п. 11.1.10 настоящих Правил, предоставляемые Получателем страховой услуги Страховщику, принимаются последним:

11.6.1 при личном обращении Получателя страховых услуг (его представителя) – по Перечню (описи) документов с указанием даты приема документов. Перечень (опись) документов подписывается представителем Страховщика и Получателем страховых услуг. Перечень (опись) документов может вестись Страховщиком с использованием автоматизированной системы, имеющейся в распоряжении Страховщика (его представителя);

11.6.2 при предоставлении документов почтовым отправлением, с использованием сети «Интернет» или по факсу представитель Страховщика проверяет: комплектность документов (соответствие требованиям настоящих Правил и (или) договора страхования); правильность

оформления документов; фиксирует прием документов и дату приема в Перечне (описи) или в автоматизированной системе.

В случае если документы на страховую выплату были направлены Страховщику без сопроводительного письма, содержащего перечень предоставленных документов, или описи, Страховщик не имеет право отказать в их приеме.

11.7 В случае выявления факта предоставления Получателем страховых услуг (его представителем) документов не в полном объеме (не достаточных для принятия решения о признании события страховым и осуществления страховой выплаты) и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями настоящих Правил страхования, Страховщик:

- принимает документы, при этом срок принятия решения о признании заявленного события страховым не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов, указанных в п. 11.1.10 настоящих Правил страхования,

- уведомляет об указанном лице, подавшее Заявление о событии, имеющем признаки страхового случая с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов.

Срок уведомления Получателей страховых услуг – физических лиц о выявлении факта предоставления документов, не достаточных для принятия решения о признании заявленного события страховым и об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов составляет 15 (Пятнадцать) рабочих дней с момента получения документов почтовым отправлением с использованием сети «Интернет» или по факсу.

Срок уведомления получателей страховых услуг – юридических лиц о выявлении факта предоставления документов, не достаточных для принятия решения о признании заявленного события страховым и об осуществлении страховой выплаты и (или) ненадлежащим образом оформленных документов составляет 30 (Тридцать) рабочих дней с момента получения документов почтовым отправлением.

Срок предоставления Получателем страховых услуг документов, указанных в уведомлении, составляет 90 (Девяносто) календарных дней, если иной срок не указан в уведомлении.

Страховщик имеет право не признать событие страховым случаем и отказать в страховой выплате в случае, если:

- лицо, подавшее заявление о наступлении страхового события, не предоставило или предоставило не в полном объеме документы и/или сведения (информацию), подтверждающие факт и причину наступления страхового случая и размер вреда, подлежащего возмещению, и/или предоставило документы (сведения, информацию), оформленные ненадлежащим образом в соответствии с требованиями настоящих Правил страхования, необходимые для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты;

- Страхователь (Выгодоприобретатель, лицо, подавшее заявление о событии, имеющем признаки страхового случая) препятствовал в выяснении обстоятельств произошедшего события.

11.8 Страховщик не имеет права требовать предоставления Страхователем (его представителем) документов для получения страховой выплаты повторно, если имеются доказательства получения Страховщиком указанных документов. Исключения составляют случаи:

- а) обращения за страховой выплатой по договору страхования, переданному в составе страхового портфеля. Страховщик вправе запросить у подавшего заявление на страховую выплату лица повторного предоставления документов, направлявшихся им передавшему страховой портфель страховщику, но не переданных передавшим страховой портфель страховщиком Страховщику.

б) обращения с требованием об осуществлении страхового возмещения к страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность лица, причинившего вред, в случае, если ранее потерпевший обращался за возмещением вреда в рамках прямого возмещения убытков, но страховщик, застраховавший гражданскую ответственность потерпевшего (страховщик потерпевшего), не осуществил возмещение вреда либо потерпевший не согласен с размером выплаты, и при этом у страховщика потерпевшего была отозвана лицензия на осуществление страховой деятельности либо в отношении такого страховщика введена процедура банкротства. Страховщик вправе запросить у подавшего заявление об осуществлении страхового возмещения лица повторного предоставления документов, направлявшихся им страховщику потерпевшего.

Страховщик для принятия решения об осуществлении страховых выплат в связи с повреждениями транспортных средств и (или) установленных на него его узлов и агрегатов, не связанных с дорожно-транспортным происшествием и противоправными действиями третьих лиц, не вправе требовать от Получателя страховых услуг документы, подтверждающие органами МВД России (полиции) факт и обстоятельства страхового случая.

11.9 В случае если на официальном сайте Страховщика, страхового агента, страхового брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или в мобильных приложениях Страховщика, страхового агента, страхового брокера предусмотрена возможность предоставления Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) (его представителем) информации и документов для получения страховой выплаты (заявления о наступлении страхового события) в электронном виде, Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) (его представитель) может представить Страховщику документы для получения страховой выплаты, в виде электронных, подписанных/заверенных простой электронной подписью Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) (его представителя).

При этом Страховщик вправе принять решение по событию, имеющему признаки страхового случая, на основании документов, подписанных/заверенных электронной подписью Получателя страховой услуги (его представителя), или затребовать у Получателя страховой услуги (его представителя) оригиналы или заверенные надлежащим образом Получателем страховой услуги (его представителем) копии документов, предоставленных в виде электронных документов.

В случае запроса Страховщиком оригиналов или заверенных надлежащим образом копий документов срок осуществления страховой выплаты исчисляется со дня, следующего за днем получения Страховщиком оригиналов или заверенных надлежащим образом копий документов, указанных в п. 11.1.10 настоящих Правил.

В случае если заявление о событии, имеющем признаки страхового случая, с документами подаются Получателем страховой услуги (его представителем) в электронном виде, Страховщик вправе до осуществления страховой выплаты направить ему любым доступным способом (сообщение на телефон, по электронной почте, размещение в Личном кабинете Страхователя и т.д.) осуществленный им расчет страховой выплаты.

Получатель страховой услуги (его представитель) обязан сообщить о своей согласии или несогласии с размером страховой выплаты не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты предоставления Страховщиком соответствующего расчета. При согласии с расчетом Страховщика срок выплаты страхового возмещения исчисляется со дня получения соответствующего согласия; при несогласии с размером страхового возмещения, рассчитанным без предоставления оригиналов или заверенных соответствующими компетентными органами копий документов, Получатель страховой услуги (его представитель) обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней предоставить Страховщику оригиналы или заверенные надлежащим образом копии документов, предоставленных им ранее в виде копий, подписанных/заверенных электронной подписью. В последнем случае срок осуществления страховой выплаты исчисляется с момента получения Страховщиком оригиналов или заверенных надлежащим образом копий документов.

11.10 После получения всех необходимых и надлежащим образом оформленных документов (п.11.1.9. настоящих Правил) Страховщик рассматривает их и в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней:

11.10.1 Принимает решение о признании события страховым случаем и составляет Страховой акт, либо

11.10.2 Если отсутствуют основания для осуществления страховой выплаты – принимает решение о непризнании события страховым случаем и отказе в осуществлении страховой выплаты. В течение 3 (Трех) рабочих дней после принятия решения об отказе Страховщик информирует Получателя страховых услуг в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и настоящих Правил, на основании которых принято решение об отказе. Указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

Страховщик по письменному запросу Получателя страховых услуг в срок, не превышающий 15 (Пятнадцати) рабочих дней, предоставляет документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), обосновывающие решение об отказе, бесплатно один раз по одному событию, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты.

11.11 По устному или письменному запросу Получателя страховых услуг, в том числе полученному в электронной форме, в срок, не превышающий 15 (Пятнадцати) рабочих с момента получения такого запроса, при возможности идентификации Получателя страховых услуг в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» Страховщик после принятия решения о страховой выплате предоставляет информацию о расчете суммы страховой выплаты, которая должна включать:

а) страховую сумму (ее часть) по личному страхованию, подлежащую выплате, или окончательную сумму страхового возмещения, подлежащую выплате, по имущественному страхованию и (или) указание на компенсацию ущерба в натуральной форме с перечнем имущества, передаваемого Получателю страховых услуг в качестве страхового возмещения, ремонтных (восстановительных) работ, иных действий по страховому возмещению в натуральной форме;

б) порядок расчета страховой выплаты;

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

Страховщик предоставляет Получателю страховых услуг по его письменному запросу письменный расчет суммы страховой выплаты с учетом износа имущества с указанием сведений о примененном порядке расчета.

12 РАЗМЕР СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1 Размер страхового возмещения определяется:

12.1.1 **По страхованию имущества:**

12.1.1.1 **при гибели застрахованного имущества** - в размере страховой суммы (лимита, установленного на объект страхования или группу имущества), но не более страховой (действительной) стоимости имущества на дату заключения договора страхования за вычетом стоимости годных остатков погибшего имущества, предусмотренной договором франшизы, ранее произведенных выплат, если иное не предусмотрено договором страхования.

Годными остатками погибшего имущества признаются детали, узлы, элементы и прочего рода части имущества, оставшиеся после гибели застрахованного имущества, которые в совокупности с другими частями этого имущества определяли общее назначение такого имущества и раздел которых в натуре без изменения их назначения невозможен, но возможно их повторное использование/эксплуатация самостоятельно или в составе иного имущества по любому назначению. К годным остаткам приравниваются и такие детали, узлы, элементы и прочего рода части погибшего имущества, повторное использование/эксплуатация которых невозможны, но возможна передача таких частей в утиль/переработку. Стоимость годных остатков определяется как стоимость, по которой они могли бы быть реализованы (в т.ч. при сдаче в утиль/переработку (например, по стоимости материалов/веществ, из которых они изготовлены, с учетом затрат на их утилизацию)). Стоимость годных остатков определяется на дату наступления страхового случая.

В случае гибели застрахованного имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от своих прав на него в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.

12.1.1.2 при утрате застрахованного имущества - в размере страховой суммы (лимита, установленного на объект страхования или группу имущества), но не более страховой (действительной) стоимости имущества на дату заключения договора страхования за вычетом предусмотренной договором франшизы, ранее произведенных выплат, если иное не предусмотрено договором страхования.

Если Страхователю (Выгодоприобретателю) было возвращено похищенное имущество (его часть), то он обязан вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом расходов на его ремонт или приведение в порядок.

12.1.1.3 при повреждении застрахованного имущества - в размере восстановительных расходов, но не свыше страховой суммы (лимитов ответственности, установленных договором страхования). При этом Страховщик не возмещает ущерб от утраты товарной стоимости (товарного вида) застрахованного имущества.

Если иное не предусмотрено договором страхования, стоимость заменяемых при восстановительном ремонте частей (узлов, агрегатов, деталей) и материалов, имеющих в застрахованном имуществе, возмещается с учетом их износа. Размер износа заменяемых частей и материалов рассчитывается как разница между стоимостью новых аналогичных частей (деталей, узлов, агрегатов) и действительной стоимостью этих частей на день наступления страхового случая.

Страховщик вправе, но не обязан, произвести выплату, эквивалентную расходам на восстановительный ремонт без учета износа, когда невозможно восстановить точную копию поврежденного застрахованного имущества с соблюдением его качественных и количественных характеристик.

12.1.1.3.1 Восстановительные расходы возмещаются Страховщиком исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен и включают в себя:

а) в отношении застрахованного имущества, кроме земельных участков:

- расходы на материалы и/или запасные части для ремонта по ценам, действующим на территории страхования на момент наступления страхового случая;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта по рыночной стоимости транспортных услуг на территории страхования;
- расходы на оплату работ по проведению ремонта по рыночным ценам на ремонтные работы на территории страхования;

- расходы на монтаж/демонтаж сопряженных конструкций, строительных лесов, не пострадавшего имущества, если это технологически необходимо для восстановления поврежденного имущества и устранения причин страхового случая;

- расходы на уборку и химчистку территории страхования после страхового случая.

б) в отношении земельных участков:

- расходы по расчистке застрахованного земельного участка от завалов конструкций зданий, строений, сооружений и других обломков, оказавшихся на нем в результате событий, на случай наступления которых он был застрахован;

- расходы по расчистке застрахованного земельного участка от камней, наносов и отложений и т.п., оказавшихся на нем в результате стихийных бедствий и природных явлений, от которых он был застрахован;

- расходы на оплату земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других пустот, возникших в результате событий, от которых он был застрахован;

- расходы на оплату работ по восстановлению или удалению грунта на земельном участке до состояния, в котором он находился до наступления страхового случая;

При невозможности дальнейшего использования земельного участка для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия договора страхования до наступления страхового случая, а также, когда расходы по приведению земельного участка в состояние, пригодное для его дальнейшего использования, превышают действительную стоимость земельного участка, размер ущерба, возмещаемого Страховщиком, определяется в размере страховой суммы (лимита, ответственности), но не более действительной стоимости земельного участка на дату заключения договора страхования, предусмотренной договором франшизы, ранее произведенных выплат, если иное не предусмотрено договором страхования.

12.1.1.3.2 Восстановительные расходы не включают в себя:

а) в отношении застрахованного имущества, кроме земельных участков:

- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного имущества по сравнению с тем состоянием, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая (за исключением случаев, когда заменяемые элементы выходят из обращения в связи с моральным старением или несоответствием текущим требованиям безопасности);

- расходы, вызванные временным, профилактическим или вспомогательным ремонтом или восстановлением, за исключением случаев, когда этот ремонт является частью окончательного ремонта и если в связи с ним не повышаются общие расходы по ремонту;

- расходы по переборке, профилактическому или гарантийному ремонту и обслуживанию застрахованного имущества, равно как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;

- дополнительные расходы, связанные с экспресс-доставкой материалов и запасных частей, срочностью выполнения работ и т.п.;

- другие расходы, произведенные сверх необходимых.

б) в отношении земельных участков:

- расходы на восстановление инженерных сетей, подземных и/или наземных коммуникаций;

- расходы, связанные с изменениями/улучшениями застрахованного земельного участка;

- расходы, вызванные временным восстановлением земельного участка, не являющимся частью окончательного восстановления;

- расходы вследствие работ на земельном участке, не связанных с ликвидацией последствий страхового случая, или произведенные сверх необходимых.

12.1.1.4 Размер ущерба исчисляется на основании действующих оценочных норм, документов, счетов и расценок иных организаций о расходах, связанных с восстановлением погибшего, поврежденного или утраченного застрахованного имущества (калькуляций, смет, чеков, счетов, отчетов, заключений, документов, аналогичных указанным и/или заменяющие указанные).

12.1.2 По страхованию от несчастного случая или болезни:

12.1.2.1 При наступлении смерти в результате несчастного случая или болезни – 100% страховой суммы, установленной по соответствующему риску (пп. 4.1.3.1.- 4.1.3.2. настоящих Правил), или по договору в целом.

12.1.2.2 При наступлении постоянной полной или частичной утраты трудоспособности с первичным установлением группы инвалидности или категории «ребенок-инвалид» (для лиц в возрасте до 18 лет) в результате несчастного случая или болезни, если иное не предусмотрено договором страхования:

а) при установлении I группы инвалидности – 100% страховой суммы, установленной по данному риску или по договору в целом;

б) при установлении II группы инвалидности – 80% от страховой суммы, установленной по данному риску или по договору в целом;

в) при установлении III группы инвалидности – 50% от страховой суммы, установленной по данному риску или по договору в целом;

г) при установлении категории «ребенок-инвалид» – 100% страховой суммы, установленной по данному риску или по договору в целом.

В случае заключения договора страхования в отношении иностранного гражданина, лица без гражданства по риску «присвоение Застрахованному лицу «категории «ребенок-инвалид» или присвоение группы инвалидности в результате несчастного случая, произошедшего в течение периода страхования» случай присвоения Застрахованному лицу, достигшему 18 лет инвалидности, признается страховым, только если оно произведено в соответствии с российским законодательством на основании заключения бюро медико-социальной экспертизы.

12.1.2.3 При наступлении временной утраты трудоспособности в результате:

А) болезни – 0,3% от страховой суммы, установленной по данному риску или по договору в целом, за каждый день нетрудоспособности, если иное не предусмотрено договором страхования. При временной утрате трудоспособности в результате болезни Страховщик выплачивает страховое возмещение начиная с 4 дня, но не более 100 дней совокупно в год, если иное не предусмотрено договором страхования.

Страховая выплата по риску производится только при непрерывной утрате Застрахованным трудоспособности. Нетрудоспособность не считается непрерывной, если листок нетрудоспособности был закрыт, но затем снова выдан, даже если основанием выдачи нового листка нетрудоспособности явилось одно и то же заболевание.

Б) несчастного случая - процент от страховой суммы, установленной по данному риску или по договору в целом, в соответствии с «Таблицей размеров страхового обеспечения» (Приложение № 6, 7 к настоящим Правилам).

Если после страховой выплаты по одному страховому случаю, согласно «Таблице страховых выплат» Застрахованному положены выплаты в большем объеме, чем было

выплачено первоначально, страховые выплаты в размере возникающей разницы будут произведены при условии, что Страховщику предоставлены соответствующие документы.

12.1.2.4 Датой наступления страхового события признается:

- в случае смерти - дата смерти Застрахованного лица, указанная в свидетельстве о смерти;
- в случае Постоянной полной или частичной утраты трудоспособности с установлением группы инвалидности или категории «ребенок-инвалид» - дата установления инвалидности согласно справке медико-социальной экспертизы, выданной Застрахованному лицу;
- в случае Временной утраты нетрудоспособности - дата получения травмы, зафиксированная в медицинских документах, выданных Застрахованному, или дата освобождения от работы, указанная в листе нетрудоспособности.

12.1.2.5 Размер страховой выплаты осуществляется Страховщиком исходя из общей страховой суммы, установленной для Застрахованного лица по всем страховым рискам, или страховой суммы, установленной для Застрахованного лица по данному страховому риску. Общая сумма выплат по всем страховым случаям, произошедшим с Застрахованным лицом в течение срока действия договора страхования, не может превышать общей страховой суммы, установленной для Застрахованного лица.

12.1.3 Страхование гражданской ответственности:

12.1.3.1 при причинении вреда имуществу третьих лиц («имущественный ущерб»):

а) в случае полной гибели имущества - в размере действительной стоимости погибшего имущества на дату наступления страхового случая (с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния) за вычетом стоимости годных остатков.

В случае полной гибели имущества Выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы;

б) в случае повреждения имущества – в размере расходов по его восстановлению до того состояния, в котором оно на момент страхового случая в размере не более действительной стоимости имущества на дату наступления страхового случая.

В расходы по восстановлению включаются необходимые и целесообразные затраты на приобретение материалов, запасных частей (за вычетом износа заменяемых в процессе восстановления материалов и запасных частей) и оплату работ по восстановлению. Если затраты на восстановление поврежденного имущества превышают его действительную стоимость на момент страхового случая, то страховая выплата определяется как за погибшее имущество.

К расходам на восстановительный ремонт поврежденного имущества не относятся расходы, вызванные улучшением и модернизацией имущества.

12.1.3.2 при причинении вреда жизни или здоровью третьих лиц («физический ущерб») в размере:

а) утраченного потерпевшим заработка (дохода), который он имел либо определенно мог иметь на день причинения ему вреда;

б) понесенных расходов, вызванных причинением вреда здоровью потерпевшего, в том числе расходов на медицинское обслуживание и лечение, усиленное и дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование и ортезирование, предоставление слуховых аппаратов, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, транспортные расходы (расходы на транспортировку пострадавшего в медицинское учреждение или его возвращение к месту проживания, расходы по репатриации), подготовку к

другой профессии, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение;

в) в связи со смертью потерпевшего:

- части заработка, которого лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на иждивении пострадавшего лица, или имевшие право на получение от него содержания;

- расходов на погребение потерпевшего лица в соответствии с гарантированным перечнем услуг по погребению, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

12.2 По страхованию дополнительных расходов:

12.2.1 При наступлении страхового случая по риску «Замена ключей» подлежат возмещению:

а) расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по оплате материалов и запасных частей, используемых для ремонта (восстановления);

б) расходы по доставке материалов к месту ремонта, за исключением расходов по оплате услуг такси и расходов по эксплуатации личного транспорта Страхователя/Выгодоприобретателя;

в) расходы по оплате работ по ремонту;

г) необходимые и целесообразные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по выяснению причин наступления события, включая расходы на получение документов из компетентных органов.

12.2.2 При наступлении страхового случая по риску «Аренда помещения» возмещению подлежат документально подтвержденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по арендной плате помещения для временного проживания на время восстановительного ремонта застрахованного помещения (квартиры, строения), не включая стоимость дополнительно оплачиваемых расходов и услуг, в том числе коммунальных платежей, питания, расходов на телефонную и интернет-связь и т.д.

Если договором страхования не предусмотрено иное, расходы по аренде возмещаются Страховщиком на срок не более 180 дней с момента наступления страхового случая, но в любом случае не более фактического срока проведения восстановительного ремонта. При этом расходы по аренде в период задержки выполнения ремонтных работ по причине отсутствия строительных материалов, недостатка средств на оплату работ подрядчика и т.п. Страховщиком не возмещаются.

12.2.3 При наступлении страхового случая по риску «Транспортировка» возмещению подлежат:

а) документально подтвержденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с транспортировкой (перевозкой автомобильным транспортом) имущества специализированной компанией к месту временного проживания на время восстановительного ремонта застрахованного помещения (квартиры, строения);

б) документально подтвержденные расходы по оплате услуг погрузки / разгрузки имущества в ходе транспортировки.

Не подлежат возмещению расходы по оплате услуг такси и расходов по эксплуатации личного транспорта Страхователя / Выгодоприобретателя.

12.2.4 При наступлении страхового случая по риску «Досрочное возвращение» возмещению подлежат расходы по досрочному возвращению Страхователя (Выгодоприобретателя) из поездки, если в момент причинения ущерба застрахованному имуществу он отсутствовал на территории страхования:

12.2.4.1 документально подтвержденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на переоформление проездных билетов, или на приобретение новых проездных документов – при условии, что первоначальные проездные документы замене не подлежат.

Проездные документы оформляются на тот вид транспорта, на который были оформлены первоначальные документы, а в случае, если это невозможно – исходя из наиболее оптимального маршрута.

Если на момент причинения вреда застрахованному имуществу у Страхователя (Выгодоприобретателя) отсутствовали обратные билеты или были приобретены билеты с открытой датой, то стоимость их приобретения Страховщиком не возмещается.

Расходы по эксплуатации личного транспорта Страховщиком не возмещаются.

Размер возмещения по транспортным расходам не может превышать:

- стоимости авиабилетов на самолет в эконом-классе;
- стоимости проезда на железнодорожном транспорте в купе, не включая стоимость дополнительных услуг;
- стоимости проезда на автобусе, пароме;

12.2.4.2 документально подтвержденная стоимость проживания в гостинице (апартаментах) за неиспользованную часть срока пребывания в размере стоимости, которая не была возмещена Страхователю (Выгодоприобретателю) организатором поездки или принимающей стороной.

12.2.4.3 Указанные выше расходы подлежат возмещению в случае досрочного возвращения Страхователя (Выгодоприобретателя) из поездки на территории всего мира.

12.2.4.4 В случае досрочного возвращения Страхователя (Выгодоприобретателя) из зарубежной поездки указанные в настоящем пункте документы должны быть переведены на русский язык и соответствующим образом оформлены (копии – нотариально заверены). Расходы, связанные с переводом и нотариальным заверением копий документов, возмещаются Страховщиком при предоставлении Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, подтверждающих такие расходы.

12.2.4.5 Указанные выше расходы подлежат возмещению в отношении досрочного возвращения Страхователя (Выгодоприобретателя), а также путешествующих с ним несовершеннолетних детей, если Страхователь (Выгодоприобретатель) является их единственным сопровождающим (в том числе с учетом миграционных требований).

12.2.4.6 По риску «Досрочное возвращение» не подлежат возмещению дополнительные расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) в связи с поездкой помимо указанных в п. 12.2.4.1 и п. 12.2.4.2 . настоящих Правил, в том числе расходы на лечение, экскурсионное обслуживание, аренду транспортных средств, обучение и т.д.

12.3 Страховщик также возмещает расходы Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), произведенные в целях уменьшения убытков, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика.

Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), произведенные при наступлении страхового случая в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или понесены по указанию Страховщика, возмещаются даже в том случае, если соответствующие меры оказались безуспешными.

Расходы, произведенные в целях уменьшения убытков, возмещаются независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

По страхованию имущества расходы, произведенные в целях уменьшения убытков, возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества.

По страхованию гражданской ответственности степень участия Страхователя (Застрахованного лица) в уменьшении причиненного вреда и размер возмещения расходов, произведенных в целях уменьшения убытков, определяются соглашением Страхователя (Застрахованного лица) со Страховщиком.

12.4 Причинение вреда нескольким лицам в результате воздействия одного события или в результате воздействия ряда последовательно (или одновременно) возникших событий (например, пожара, взрыва и т.п.), вызванных одной и той же причиной, рассматривается как один страховой случай.

12.5 Если иное не предусмотрено договором страхования, при причинении в результате наступления одного страхового случая вреда жизни / здоровью или имуществу нескольких лиц в размере, превышающим страховую сумму (лимиты ответственности) по страхованию гражданской ответственности, страховые выплаты осуществляются в порядке и очередности признания события страховым случаем (а в случае одновременного возмещения ущерба нескольким лицам – пропорционально размеру причиненного ущерба).

В случае, когда на момент осуществления Страховщиком страховой выплаты Страховщику одновременно заявлены требования о возмещении вреда жизни, здоровью и имуществу третьих лиц, в первую очередь возмещается вред, причиненный жизни, во вторую очередь – вред, причиненный здоровью, и в третью очередь – вред, причиненный имуществу.

12.6 Если по страхованию гражданской ответственности Страхователь (Застрахованное лицо) с письменного согласия Страховщика самостоятельно компенсировал потерпевшему (Выгодоприобретателю) причиненный вред, то выплата страхового возмещения производится Страхователю (Застрахованному лицу).

В тех случаях, когда вред, причиненный в результате страхового случая, компенсирован Выгодоприобретателю лицом, виновным в причинении вреда, не являющимся Страхователем (Застрахованным лицом), Страховщик возмещает только разницу между суммой, подлежащей возмещению по договору страхования, и суммой, полученной Выгодоприобретателем.

Если вред, причиненный третьим лицам, подлежит возмещению не только Страхователем, но и иными лицами, ответственными за его причинение, Страховщик возмещает в пределах страховой суммы только разницу между размером всего ущерба и суммой, которая подлежит возмещению иными лицами, ответственными за причинение вреда. Страхователь обязан известить Страховщика о наличии таких лиц и о суммах возмещения, которые подлежат взысканию с этих лиц.

12.7 В случае возникновения споров о причинах и размере ущерба каждая из Сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Независимая экспертиза проводится за счет Стороны, потребовавшей ее проведения.

12.8 Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течение предусмотренных законодательством РФ сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.

12.9 Выплата страхового возмещения не производится Страхователю (Выгодоприобретателю) по повреждениям (в т.ч. аналогичным), имеющимся на дату начала срока действия договора страхования, или за которые Страховщиком было осуществлено страховое возмещение по данному договору страхования, но Страхователь (Выгодоприобретатель) не

предоставил документы и фотоматериалы, свидетельствующие об устранении данных повреждений до наступления этого страхового случая.

12.10 Если страховая сумма по страхованию имущества превышает страховую стоимость в результате страхования одного объекта в нескольких страховых организациях, то каждая из страховых организаций производит страховую выплату в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному ей договору страхования к общей страховой сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования данного объекта, и Страховщик производит страховую выплату лишь в части, приходящейся на его долю.

13 ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

13.1 Страховщик осуществляет страховую выплату в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня подписания страхового акта, если иной срок не предусмотрен договором страхования.

Страховая выплата осуществляется путем выдачи наличных денежных средств из кассы Страховщика или безналичным переводом на счет получателя страховой выплаты. Все расходы по перечислению страховой выплаты на банковский счет получателя производятся за счет получателя страховой выплаты. Способ выплаты страхового возмещения указывается в договоре страхования.

Днем осуществления страховой выплаты является дата списания денежных средств с расчетного счета Страховщика или дата выдачи денежных средств из кассы Страховщика.

Страховщик не несет ответственность за нарушение сроков выплаты, если он направил уведомление об утверждении Страхового акта Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу), но он не явился за получением страхового возмещения, либо не предоставил Страховщику документы и информацию, необходимые для перечисления страховой выплаты, в том числе банковские реквизиты. В указанном случае срок осуществления страховой выплаты продлевается (приостанавливается) до даты явки Страхователя (Выгодоприобретателя) за выплатой (при осуществлении ее в наличной форме) или до получения Страховщиком документов и информации, необходимых для перечисления страховой выплаты, в том числе банковских реквизитов (при осуществлении выплаты в безналичной форме).

При этом Страховщик направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) соответствующее уведомление о факте приостановки срока выплаты любым способом, позволяющим объективно зафиксировать факт отправки сообщения, и запрашивает недостающие сведения.

13.2 Если это прямо предусмотрено договором страхования, при страховании имущества Страховщик может произвести страховое возмещение в натуральной форме, в том числе путем проведения ремонтных (восстановительных) работ силами ремонтных, строительных и иных организаций, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры:

13.2.1 В случае недостаточности суммы страхового возмещения для возмещения вреда в натуральной форме и при отсутствии согласия Страхователя (Выгодоприобретателя) на доплату разницы между стоимостью возмещения вреда в натуральной форме и суммой страхового возмещения, страховое возмещение выплачивается в денежной форме.

13.2.2 Возмещение вреда в натуральной форме осуществляется, в том числе посредством финансирования:

- проведения ремонтных (восстановительных) работ;
- приобретения аналогичного имущества;
- строительства объекта недвижимости взамен утраченного.

13.2.2.1 В случае финансирования ремонтных (восстановительных) работ приемку выполненных работ производит Страхователь (Выгодоприобретатель), если иное не установлено действующим законодательством или договором страхования. Выбор организации для проведения ремонтных (восстановительных) работ, определение места и срока ремонтных (восстановительных) работ осуществляет Страховщик, если иное прямо не указано в договоре страхования.

13.2.2.2 В случае финансирования приобретения аналогичного имущества взамен утраченного или поврежденного, возмещение ущерба осуществляется посредством перечисления суммы страховой выплаты на счет продавца. Выбор продавца осуществляется Страховщиком, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором страхования.

13.2.2.3 В случае финансирования строительства объекта недвижимости взамен утраченного, возмещение ущерба осуществляется посредством перечисления суммы страховой выплаты на счет организации-подрядчика, технического заказчика, других организаций, участвующих в процессе строительства. Выбор соответствующей организации осуществляет Страховщик, если иное не установлено действующим законодательством или договором страхования.

13.2.3 Если иное не предусмотрено договором страхования, днем страхового возмещения ущерба Страхователю (Выгодоприобретателю) в натуральной форме является:

- дата подписания Страхователем (Выгодоприобретателем) Акта приема-передачи выполненных работ или иного документа, подтверждающего выполненные работы;
- дата подписания Акта приема-передачи имущества, аналогичного утраченному.

13.2.4 Если ремонт осуществлялся ремонтной организацией по выбору Страховщика, претензии по качеству работ предъявляются непосредственно Страховщику, если иное не предусмотрено действующим законодательством. Для обеспечения своей ответственности за качество работ перед Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщик обязан предусматривать соответствующие меры ответственности в договорах с ремонтными организациями.

13.2.5 При предъявлении Страхователем (Выгодоприобретателем) претензии к Страховщику за несоблюдение порядка осуществления возмещения причиненного вреда в натуральной форме Страховщик обязан рассмотреть указанное обращение в срок, не превышающий 15 (Пятнадцати) рабочих дней.

13.3 Общая сумма страховых выплат по всем страховым случаям, произошедшим в период действия договора страхования, не может превышать страховую сумму, установленную договором страхования, за исключением расходов, указанных в п. 12.3 настоящих Правил. Страховые выплаты осуществляются с учетом франшизы, определенной договором страхования, по соответствующему риску.

13.4 Если иное не предусмотрено договором страхования, Страховщик вправе (но не обязан) осуществить страховую выплату **без предоставления Страхователем подтверждающих документов** от компетентных органов, если факт наступления страхового события (кроме случаев, по которым возбуждено уголовное дело, а также повреждения / уничтожения движимого имущества без составления описи) может быть определен Страховщиком и размер ущерба/вреда не превышает **300 000 (Триста тысяч)** рублей.

Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) не вправе требовать осуществления страховой выплаты в соответствии с условиями настоящего пункта.

13.5 Страховая выплата производится в валюте Российской Федерации.

Если страховая сумма по соответствующему риску в договоре страхования установлена в эквиваленте иностранной валюты, то при наступлении страхового случая применяется курс ЦБ РФ, установленный для данной валюты на день наступления страхового случая.

При этом с целью осуществления контроля за валютным риском Страховщик вправе применять ограничения на величину изменения курса валют, принимаемого Страховщиком в качестве допустимого для применения страхования с валютным эквивалентом, отражая такие ограничения соответствующим образом в Договоре страхования.

В случаях, разрешенных законодательством РФ, выплата страхового возмещения производится в иностранной валюте.

14 СУБРОГАЦИЯ

14.1 К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

14.3 Страхователь (Выгодоприобретатель) (его представитель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

14.4 Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

15 РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

15.1 Споры, возникающие при исполнении условий договора страхования, разрешаются сторонами в процессе переговоров. При недостижении соглашения спор передается на рассмотрение суда в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

15.2 В случае, если возникшее разногласие на момент обращения к Страховщику в досудебном порядке подлежит рассмотрению уполномоченным по правам Потребителей финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», Страхователь (Выгодоприобретатель) должен до направления финансовому уполномоченному обращения направить Страховщику претензию с документами, приложенными к ней и обосновывающими свое требование в письменной или электронной форме.

Страховщик обязан рассмотреть заявление Страхователя (Выгодоприобретателя) и направить ему мотивированный ответ об удовлетворении, частичном удовлетворении или отказе в удовлетворении предъявленного требования

- в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения претензии в случае, если она направлена в электронной форме по стандартной форме, которая утверждена Советом Службы финансового уполномоченного, и если со дня нарушения, по существу которого идет спор, прошло не более ста восьмидесяти дней;

- в течение 30 (тридцати) дней со дня получения претензии в иных случаях.

15.3 Обращение к Финансовому уполномоченному является обязательной стадией перед обращением в суд, за исключением случаев, предусмотренных законом. Решение Финансового уполномоченного, принятое не в пользу Потребителя финансовых услуг, не препятствует его дальнейшему обращению в суд.

16 ФОРС-МАЖОР

16.1 Страхователь и Страховщик освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение, а также ненадлежащее исполнение обязательств по договору страхования, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств явилось следствием непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств природного (опасные природные явления и процессы) или социально-общественного (гражданская война, забастовка, военные действия, эпидемия и т.п.) характера.

16.2 Возможное неисполнение обязательств по договору страхования должно находиться в непосредственной причинной связи с указанными в настоящем разделе обстоятельствами.

16.3 Сторона договора страхования, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, обязана в разумные сроки с момента наступления вышеуказанных обстоятельств в письменной форме уведомить другую сторону об их наступлении и предполагаемом сроке их действия.

16.4. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает неуведомившую сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств.