

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СМП – Страхование»



У Т В Е Р Ж Д Е Н О

Приказом

№ 210.7-ОД от «26» декабря 2017 г.

ИО Генерального директора

Суханов А.С.



Активация Windows

ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ИНТЕРЕСОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(от 11.08.2016 г. в редакции от 26.12.2017 г.)

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ
3. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ
4. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ
5. ИСКЛЮЧЕНИЯ
6. СТРАХОВАЯ СУММА
7. ФРАНШИЗА
8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ. СТРАХОВОЙ ТАРИФ
9. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
10. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА
11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
12. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ
13. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью «СМП-Страхование» (*далее – Страховщик*) на основании действующего законодательства Российской Федерации, лицензии на осуществление страхования, выданной органом страхового надзора, и положений настоящих Правил страхования имущественных интересов физических лиц (*далее – Правила*) осуществляет страхование путем заключения договора страхования имущественных интересов физических лиц¹ (*далее – договор страхования*) со **Страхователями**.

1.2. **Страхователь** – дееспособное физическое лицо, являющееся российским или иностранным гражданином, либо лицом без гражданства, заключившее со Страховщиком договор страхования.

1.3. **Застрахованное лицо** – дееспособное физическое лицо, в отношении которого заключен договор страхования, если такое лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным имущественный интерес самого Страхователя:

1.3.1. *В части страхования гражданской ответственности* Застрахованным лицом может являться лицо, на которого такая ответственность может быть возложена и проживающие на территории страхования члены его семьи, *если иное не предусмотрено в договоре страхования*.

1.3.2. *В части страхования от несчастных случаев* Застрахованным лицом может являться дееспособное физическое лицо, чьи имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью, застрахованы по договору страхования.

1.3.3. *В части страхования потери работы* Застрахованным лицом может являться дееспособное физическое лицо, трудовой стаж которого превышает 12 месяцев, чьи имущественные интересы застрахованы по договору страхования.

1.4. При этом все положения настоящих Правил и условий договора страхования, обязательные для Страхователя, распространяются соответственно и на Застрахованное лицо (за исключением обязанности по уплате страховой премии). Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны быть выполнены Страхователем в период действия договора страхования, наравне со Страхователем несет и Застрахованное лицо.

Застрахованное лицо должно быть названо в договоре страхования путем указания его фамилии, имени и отчества, даты его рождения или в ином порядке, позволяющем однозначно идентифицировать Застрахованное лицо.

В период действия договора страхования Страхователь вправе, *если иное не предусмотрено договором страхования*, в любое время до наступления страхового случая заменить Застрахованное лицо, письменно уведомив об этом Страховщика (п. 1 ст. 955 ГК РФ).

В части страхования от несчастных случаев Застрахованное лицо, названное в договоре страхования, может быть заменено Страхователем другим лицом лишь с согласия самого Застрахованного лица и Страховщика.

1.5. **Выгодоприобретатель** – физическое или юридическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования:

1.5.1. *В части страхования имущества* Выгодоприобретателем является лицо, имеющее основанный на законе или договоре интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества;

1.5.2. *В части страхования гражданской ответственности* Выгодоприобретателем является лицо, которому может быть причинен вред, даже если договор страхования заключен в пользу Страхователя или иных лиц, ответственных за причинение вреда, либо в договоре страхования не сказано, в чью пользу он заключен.

Выгодоприобретателем по настоящим Правилам страхования и в зависимости от условий договора страхования при условии наступления страхового случая и при включении соответствующего вида вреда в страховое возмещение могут быть:

- в случае причинения вреда жизни или здоровью физических лиц – потерпевшие лица, а также лица, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации имеют право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего лица. Право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца) имеют лица, состоявшие на иждивении умершего потерпевшего или имевшие ко дню его смерти право на получение от него содержания, определяемые в соответствии со статьей 1088 Гражданского кодекса Российской Федерации;

- в случае причинения вреда имуществу – физические и юридические лица, муниципальные образования субъектов Российской Федерации или Российская Федерация, у которых возникли убытки в результате утраты (гибели) или повреждения соответствующего имущества.

1.5.3. *В части страхования от несчастных случаев* Выгодоприобретателем является Застрахованное лицо, если в договоре страхования не указано иное лицо для получения страховых выплат. Выгодоприобретатель назначается с письменного согласия Застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор страхования может быть признан недействительным по иску Застрахованного лица, а в случае его смерти – по иску его наследников. Если в договоре страхования не указан Выгодоприобретатель, то в случае смерти Застрахованного лица Выгодоприобретателями признаются его наследники.

1.5.4. *В части страхования потери работы* Выгодоприобретателем является Страхователь (Застрахованное лицо).

1.6. Страхователь вправе в течение срока действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после наступления страхового случая или после того как Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей, предусмотренных договором страхования, либо предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по договору страхования. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

В части страхования от несчастных случаев замена Выгодоприобретателя, назначенного с согласия Застрахованного лица, допускается лишь с согласия этого лица.

1.7. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил и о дополнении настоящих Правил.

¹ В зависимости от выбранных условий страхования используются следующие наименования: при страховании имущества и гражданской ответственности – договор страхования имущества и гражданской ответственности; при страховании имущества – договор страхования имущества; при страховании гражданской ответственности – договор страхования гражданской ответственности, при страховании от несчастного случая – договор страхования от несчастного случая, при страховании потери работы – договор страхования потери работы.

1.8. Страховщик вправе на основе настоящих Правил:

- формировать условия страхования по отдельному договору страхования (страховому полису) или отдельной группе договоров страхования (страховых полисов), заключаемых на основе настоящих Правил, ориентированные на конкретного Страхователя или группу, в той мере, в какой это не противоречит законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам;
- присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных договоров страхования (страховых полисов), заключаемых на основе настоящих Правил, в той мере, в какой это не противоречит законодательству Российской Федерации.

1.9. Нижеперечисленные **термины и определения**, используемые в настоящих Правилах, имеют следующее значение, *если иное не предусмотрено договором страхования*:

Внешняя отделка – все виды внешних штукатурных, малярных и других отделочных работ, блоки, панели и плиты, установленные на фасадах строений (сооружений) и являющиеся их неотъемлемой частью, наружная покраска, облицовка, лепнина, панно, мозаика, вагонка и т.п., ставни; решетки: перила; парапеты; ступени, находящиеся с внешней стороны застрахованного строения, имеющиеся на момент заключения договора страхования (страхового полиса).

Внутренняя отделка, в том числе внутренняя отделка лоджий и балконов, – все виды внутренних штукатурных, малярных и отделочных работ, в том числе лепные работы; различные виды напольных, настенных и потолочных покрытий (в том числе технические слои тепло-, гидро-, шумоизоляции), не несущие перегородки, элементы декора (лепнина, плинтуса, арки, карнизы, наличники), двери (балконная, межкомнатные), окна (в том числе остекление лоджий и балконов), встроенная мебель (шкафы, антресоли), имеющаяся на момент заключения договора страхования (страхового полиса).

К встроенной мебели относятся антресоли и шкафы, неотъемлемой частью которых являются конструкции стен, потолков помещений и удаление/перемещение которых невозможно без ущерба хозяйственному и/или конструктивному назначению помещения.

Временная утрата трудоспособности – состояние утраты способности к труду Застрахованным лицом на протяжении определенного ограниченного периода времени, сопровождающееся освобождением Застрахованного лица медицинским учреждением от работы на срок, необходимый для проведения лечения и восстановления работоспособности.

Домашнее имущество – мебель (корпусная (отдельно стоящая)), бытовая техника (холодильники, морозильники; посудомоечные, стиральные, швейные машины, сушильные и духовые шкафы; электрические, газовые плиты и микроволновые печи и т.п.), оргтехника, телевизоры, радио-, аудио-, видеотехника, стационарные средства связи, предметы интерьера, личное имущество, поименованное в договоре страхования; спортивный, туристический инвентарь и т.д.

Инвалидность – нарушение здоровья со стойким расстройством функций организма, приводящее к ограничению жизнедеятельности и повлекшее установление группы инвалидности. Группы инвалидности соответствуют группам, установленным федеральным учреждением медико-социальной экспертизы Российской Федерации для характеристики степени инвалидности и требований ухода, показаний и противопоказаний медицинского характера.

Инженерное оборудование – инженерно-технические устройства, оборудование и приборы, находящиеся в пределах территории страхования, в том числе, но не ограничиваясь: водопроводные, канализационные, водонагревательные и отопительные (водозапорные устройства, радиаторы, печи, каминны, оборудование бань и саун, системы подогрева пола, стен, потолка и т.п.), газоснабжения (газовые колонки, котлы, плиты, арматура и т.п.), охранной и пожарной сигнализации (видеокамеры, домофоны и т.п.), системы слаботоочного электропитания (антенна, телефон, радио и т.п.), кондиционеры и сплитсистемы, электрические счетчики, устройства защитного отключения (узо) и тому подобное имущество, за исключением оборудования систем, которые не принадлежат Страхователю и если оно не застраховано в договоре страхования (страховом полисе) в составе «домашнее имущество».

Сантехническое оборудование – смесители, умывальники, унитазы, ванны, гидромассажные ванны любых видов, биде, душевые кабины любых видов, полотенцесушители и т.п.

Конструктивные элементы в квартирах – перекрытия (межэтажные, чердачные – для пентхаусов); несущие стены, перекрытия и перегородки (предусмотренные типовым строительным проектом), конструкции балконов и лоджий; входные двери и блоки входных дверей; междуэтажные лестницы (для многоуровневых квартир); инженерно-коммуникационные системы и сети, предусмотренные типовым проектом здания и имеющиеся на момент заключения договора страхования (страхового полиса), в том числе водопроводные, канализационные, отопительные, электрические (в т.ч. слаботоочные), газовые, вентиляционные (в т.ч. кондиционирования воздуха), удаление/перенос которых невозможен без ущерба хозяйственному и/или конструктивному назначению помещения.

Конструктивные элементы в строениях и сооружениях – фундаменты (с цоколем и отмосткой), наружные и внутренние стены, несущие перегородки, перекрытия (подвальные, межэтажные и чердачные), крыша, включая кровельный материал; входные двери и блоки входных дверей; конструкции балконов и лоджий, междуэтажные лестницы, крыльцо; инженерно-коммуникационные системы и сети, имеющиеся на момент заключения договора страхования (страхового полиса), в том числе водопроводные, канализационные, отопительные, электрические (в т.ч. слаботоочные), газовые, вентиляционные (в т.ч. кондиционирования воздуха), удаление/перенос которых невозможен без ущерба хозяйственному и/или конструктивному назначению помещения.

Контрагент – физическое либо юридическое лицо (организация), вступившее в качестве работодателя в трудовые отношения со Страхователем, принявшее и выполняющее определенные обязательства перед Страхователем, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности.

Контракт – трудовой договор, заключенный между Контрагентом и Страхователем в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации.

Несчастный случай – фактически произошедшее, внезапное и непредвиденное внешнее по отношению к Застрахованному лицу воздействие различных факторов, характер, время и место которых могут быть однозначно определены, которое имело место в течение срока действия договора страхования и причинило Застрахованному лицу телесные повреждения, иное расстройство здоровья, привело к временной или постоянной утрате трудоспособности, или вызвало его смерть.

К несчастным случаям, *если иное не оговорено договором страхования*, может относиться воздействие следующих внешних факторов: стихийное явление природы, взрыв, ожог, обморожение, утопление, поражение электрическим током, удар молнии, солнечный удар, нападение злоумышленников или животных, в том числе змей, а также укусы насекомых, приведшие к возникновению анафилактического шока, падение какого-либо предмета или самого Застрахованного лица, внезапное удушение,

случайное попадание в дыхательные пути инородного тела, случайное острое отравление (в т.ч. ядовитыми растениями, химическим веществами (промышленными и бытовыми), лекарственными препаратами), а также травмы, полученные при движении средств транспорта (за исключением дорожно-транспортного происшествия с участием транспортного средства, принадлежащего Страхователю (Застрахованному лицу) на праве собственности) или при их крушении, при пользовании машинами, механизмами, оружием и всякого рода инструментами. Также под несчастным случаем могут пониматься последствия неправильных медицинских манипуляций.

Страховщик и Страхователь вправе при заключении договора страхования оговорить иной перечень событий, относящихся к несчастному случаю.

Несчастный случай при ДТП – несчастный случай в результате дорожно-транспортного происшествия произошедшего на территории страхования, указанной в договоре страхования, с участием легкового транспортного средства², принадлежащего Страхователю (Застрахованному лицу) на праве собственности, и при нахождении Застрахованного лица в указанном в договоре страхования транспортном средстве.

Период возмещения – предусмотренный договором страхования период времени, за который Страховщик возмещает убытки Страхователя вследствие наступления страхового случая в соответствии с условиями договора страхования. Период возмещения исчисляется с даты потери работы Страхователем и устанавливается в договоре страхования.

Смерть (гибель) – необратимое прекращение жизнедеятельности организма.

Телесное повреждение (травма) – нарушение анатомической целостности тканей или органов с расстройством их функций, обусловленное воздействием различных факторов окружающей среды, а также собственными действиями Страхователя (Застрахованного лица) и действиями третьих лиц, машин и оборудования, предусмотренное Таблицей страховых выплат при телесных повреждениях (травмах) Застрахованного лица, приведенной в Приложении 1 к настоящим Правилам, произошедшее в период действия договора страхования.

Ценное имущество – изделия из драгоценных и полудрагоценных металлов и камней (в т.ч. столовое серебро), предметы искусства, мебель и иные предметы из ценных пород дерева, предметы антиквариата (изделия, произведенные или созданные до 1917 года), коллекции, букинистические изделия. Ценность имущества должна быть обоснована экспертным мнением.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

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

2.1.1. Страхователя или Выгодоприобретателя, связанные с *риском повреждения, гибели или утраты имущества*, указанного в договоре страхования (далее по тексту – застрахованное имущество) в результате событий, предусмотренных договором страхования из числа, указанных в пункте 4.4.1. настоящих Правил (далее – **страхование имущества**).

2.1.2. Страхователя (Застрахованного лица), связанные с *риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при эксплуатации при использовании (эксплуатации) застрахованного имущества*, (далее – **страхование гражданской ответственности**).

2.1.3. Застрахованного лица, связанные с *причинением вреда его здоровью, а также его смертью в результате несчастного случая* (далее – **страхование от несчастного случая**).

2.1.4. Страхователя, связанные с *риском неполучения доходов и/или возникновения непредвиденных расходов (далее – убытков), которые он понес вследствие отсутствия его занятости*, в результате одного из событий, поименованных в договоре страхования из числа предусмотренных в пункте 4.4.4. настоящих Правил (далее – **страхование потери работы**).

2.2. По страхованию имущества:

2.2.1. На страхование принимается следующее имущество:

а) Квартиры, помещения, строения, сооружения (конструктивные элементы).
б) Отделка квартиры, строения (внутренняя и внешняя отделка, включая инженерное оборудование, сантехническое оборудование).

в) Домашнее имущество.

г) Ценное имущество.

2.2.2. По соглашению Страхователя и Страховщика может быть заключен договор страхования в отношении следующего имущества:

а) строения и сооружения, не завершённые строительством, имеющие высокую степень строительной готовности (свыше 85%, обязательным является наличие фундамента, стен, крыши и закрытых оконных и дверных проемов, фронтонов и т.д.);

б) имущество, находящееся на внешней стороне многоквартирного жилого дома (кондиционер, антенна и т.д.) ниже второго этажа или на крыше;

в) ландшафтный дизайн, при предоставлении генплана проекта/ дендрологического плана с ассортиментной ведомостью растений/ разбивочного чертежа дорожек и площадок/ сметы, состоящей из двух частей – сметы материалов и сметы работ, а также документов, подтверждающих оплату этих работ;

г) земельные участки.

2.2.3. На страхование не принимаются, если договором страхования не предусмотрено иное:

а) наличные деньги в российской и иностранной валюте, банковские карты;

б) акции, облигации, сертификаты, чековые книжки и другие ценные бумаги;

в) рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, картотеки;

г) модели, макеты, наглядные пособия, образцы, формы, прототипы, выставочные экспонаты и т.п.;

д) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;

е) технические носители информации компьютерных и аналоговых систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти, расходные материалы для оргтехники и бытовой техники, фото, видео- и аудиоматериалы и т.д.;

² В целях настоящего страхования, под транспортным средством понимается легковой автомобиль, который не используется в производственной и/или предпринимательской деятельности, перевозке пассажиров с коммерческой целью, не участвует в спортивных соревнованиях любого уровня и заездах, носящих состязательный характер.

- ж) взрывчатые вещества, оружие без надлежащей регистрации и соблюдения условий содержания и хранения, боеприпасы;
- з) средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины, столярные и слесарные станки, водяные насосы, мотоблоки, газонокосилки и прочие механизмы, электрические инструменты, мотоциклы, мопеды, скутеры, прицепы, спортивные тренажеры, жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;
- и) находящиеся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю имущество;
- к) объекты, действительная стоимость которых не может быть определена, в том числе самодельное домашнее имущество;
- л) продукты питания, напитки, табачные изделия и парфюмерно-косметические изделия, санитарно-гигиенические материалы, предметы религиозного культа (за исключением коллекционных);
- м) животные и птицы, растения, саженцы и семена;
- н) квартиры и строения, находящиеся в ветхом или аварийном состоянии, а также освобожденные для капитального ремонта, реконструкции или подлежащие сносу;
- о) строения, квартиры и имущество в них, физический износ по которым составляет 75 и более процентов;
- п) домашнее и/или другое имущество, находящееся на хранении в подсобных, нежилых помещениях, постройках общего пользования (на чердаках, лестничных площадках, коридорах, в подвалах, погребах, сараях, амбарах и т.д.);
- р) имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения, а также в зоне военных действий, стихийных бедствий или зоне природных чрезвычайных ситуаций с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;
- с) имущество, исключенное из гражданско-правового оборота.

2.3. При отсутствии прямого указания в договоре страхования имущества, перечисленного в п. 2.2.2, 2.2.3 настоящих Правил, события, указанные в п. 4.4.1 настоящих Правил, в отношении данного имущества не признаются страховыми рисками, страховыми случаями и страховое возмещение не выплачивается.

2.4. **По страхованию от несчастного случая** не подлежат страхованию и не являются Застрахованными лицами:

- а) лица, состоящие на учете в онкологическом, психоневрологическом или наркологическом диспансере на дату заключения договора страхования;
 - б) лица, находящиеся в местах лишения свободы.
- 2.5. **По страхованию потери работы** не принимаются на страхование лица:
- а) общий трудовой стаж которых на дату заключения договора страхования не превышает 12 месяцев;
 - б) у которых на дату заключения договора страхования не закончился испытательный срок, установленный в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
 - в) работающие по срочному трудовому договору;
 - г) выполняющие работу по гражданско-правовому договору;
 - д) работающие на условиях неполного рабочего дня, неполной рабочей недели или совместительства;
 - е) являющиеся индивидуальными предпринимателями;
 - ж) являющиеся сотрудниками органов внутренних дел, гражданскими служащими или лицами, с которыми заключен служебный контракт (контракт о службе или иной документ), положения которого не регулируются Трудовым кодексом РФ и/или который не может быть расторгнут по инициативе работодателя на основании п. 1 и п. 2 ч. 1 ст. 81 Трудового кодекса РФ.

3. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие на территории, указанной в договоре страхования (далее – территория страхования).

3.2. *Территория страхования при страховании имущества:*

3.2.1. Имущество считается застрахованным только на территории, указанной в договоре страхования.

По настоящим Правилам могут быть заключены договоры страхования в отношении имущества, находящегося на территории Российской Федерации и, по особому соглашению сторон договора страхования, на территории других стран, за исключением территорий, официально объявленных зоной ведения боевых действий, проведения контртеррористических операций и т.п.

3.2.2. Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, которые указаны в договоре страхования как территория страхования.

3.2.3. Если застрахованное имущество перемещается за пределы территории страхования, то страхование, обусловленное договором страхования, в отношении этого имущества не действует, за исключением случаев, предусмотренных пп. 3.2.4 настоящих Правил.

3.2.4. При необходимости перемещения застрахованного имущества за пределы территории страхования, Страхователь вправе потребовать внесения изменений в договор страхования в части территории страхования. Страховщик имеет право рассматривать данные изменения в качестве обстоятельств, влекущих увеличение риска, и действовать в соответствии с разделом 10 настоящих Правил.

3.3. *По страхованию гражданской ответственности, страхованию от несчастного случая и страхованию потери работы* определяется договором страхования, если в договоре страхования не указана территория страхования, то территорией страхования является территория Российской Федерации.

4. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

4.1. **Страховым риском** является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование.

4.2. Страховым риском согласно настоящим Правилам является:

4.2.1. *По страхованию имущества* – повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества в результате событий, предусмотренных договором страхования, из числа указанных в пункте 4.4.1 настоящих Правил.

4.2.2. *По страхованию гражданской ответственности* – наступление гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица) за вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при эксплуатации Страхователем (Застрахованным лицом) застрахованного имущества.

4.2.3. *По страхованию от несчастного случая* – причинение вреда жизни и здоровью Застрахованного лица вследствие несчастного случая по причинам, поименованным в договоре страхования из числа указанных в п. 4.4.3 настоящих Правил.

4.2.4. *По страхованию потери работы* – неполучение доходов и/или возникновение непредвиденных расходов Страхователя в результате досрочного расторжения контракта с Контрагентом вследствие событий, поименованных в договоре страхования из числа указанных в п. 4.4.4 настоящих Правил.

4.3. **Страховым случаем** является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю, Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю, третьим лицам.

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

4.4.1. *По страхованию имущества*: повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества в результате следующих причин:

4.4.1.1. *Пожара*.

Под «Пожаром» понимается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться, вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания (включая поджог). Ущерб от повреждений огнем, возникший не в результате пожара, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.) не покрывается страхованием и возмещению не подлежит.

Возмещению подлежит ущерб в результате гибели или повреждения застрахованного имущества, как в результате прямого термического воздействия пламени, так и в результате воздействия продуктов горения и веществ, применяемых при пожаротушении.

4.4.1.2. *Удара молнии*.

Под «Ударом молнии» понимается термическое или электрическое воздействие на застрахованное имущество заряда молнии, протекавшего непосредственно через элементы этого имущества, а также ущерба, причиненного ударной волной, вызванной молнией, вне зависимости от того, протекал или не протекал заряд молнии непосредственно через элементы этого имущества;

4.4.1.3. *Взрыва газа, употребляемого для бытовых нужд*.

Под «Взрывом газа, употребляемого для бытовых нужд» понимается воздействие высокой температуры, ударной волны, перемещаемых ударной волной, либо обрушившихся вследствие воздействия взрыва предметов, конструкций, их фрагментов и обломков, принятия мер, направленных на ликвидацию опасных последствий взрыва газа, употребляемого для бытовых нужд.

4.4.1.4. *Повреждения застрахованного имущества водой из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем или иных гидравлических систем, проникновение воды или иных жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю)*.

При этом страхование распространяется на случаи гибели или повреждения застрахованного имущества, произошедшие в результате:

а) аварии расположенных на территории страхования отопительных, водопроводных, канализационных, противопожарных и иных аналогичных инженерных систем, а также непосредственно подключенных к ним устройств;

б) произвольного (не вызванного необходимостью) автоматического включения расположенных на территории страхования противопожарных систем;

в) проникновения жидкости из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), а также, если это прямо предусмотрено договором страхования, через кровлю (включая место сопряжения водоприемных воронок с кровлей) многоквартирных домов;

г) только если это прямо указано в договоре страхования – механического повреждения труб или шлангов, используемых для подвода / отвода воды, стенок и/или гидроизоляции резервуаров и систем циркуляции жидкости аквариумов, полумоечных, стиральных, посудомоечных машин, пылесосов и иных указанных в договоре страхования объектов.

4.4.1.5. *Стихийных бедствий*.

Под «Стихийным бедствием» понимаются следующие опасные природные явления: землетрясение, извержение вулкана; цунами, оползень, обвал, камнепад, лавина, сель, наводнение, затопление; шквал, ураган, смерч, очень сильный ветер со скоростью при порывах не менее 25 м/с или средней скорости не менее 20 м/с; на побережьях морей и в горных районах при достижении скорости при порывах не менее 30 м/с.

Если иное не предусмотрено договором страхования, под стихийными бедствиями (за исключением очень сильного ветра) понимаются природные чрезвычайные ситуации и/или опасные природные явления, достигшие критериев, утвержденных Федеральной службой по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (далее - Росгидромет). По стихийным бедствиям, по которым критерии указанной службой не установлены, критерии устанавливаются на основании соответствующих ГОСТов.

По соглашению Сторон в договор страхования может быть включено возмещение ущерба, возникшего вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате иных стихийных бедствий, не перечисленных в абзаце 1 п. 4.4.1.5 настоящих Правил.

4.4.1.6. *Противоправных действий третьих лиц*.

Под «Противоправными действиями третьих лиц» понимаются следующие противоправные действия третьих лиц, квалифицируемые компетентными органами по соответствующим статьям Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее КоАП РФ) либо Уголовным кодексом Российской Федерации (далее – УК РФ):

а) кража со взломом;

Под «кражей со взломом» понимается тайное хищение чужого имущества с незаконным проникновением в жилище, помещение или иное хранилище с нарушением целостности его конструкций (дверей, окон, проделыванием отверстий в перегородках, стенах, крышах, решетках) либо преодолением запорных устройств с использованием отмычек, поддельных ключей (не считаются поддельными ключи, изготовленные их законным владельцем либо иными лицами по поручению законного владельца, на основании оригиналов ключей), или иных технических средств (инструментов), и квалифицируемое по п. «б» ч. 2 или п. «а» ч. 3 ст. 158 УК РФ. Факт использования поддельных ключей должен быть подтвержден криминалистической экспертизой.

б) только если это прямо предусмотрено договором страхования – грабеж, разбой, квалифицируемые по ст. 161 УК РФ и по ст. 162 УК РФ соответственно;

в) умышленное уничтожение или повреждение имущества третьими лицами, квалифицируемые по ст. 167 УК РФ; уничтожение или повреждение застрахованного имущества по неосторожности, квалифицируемые по ст. 168 УК РФ; хулиганство, квалифицируемое по ст. 213 УК РФ или по ст. 20.1 КОАП РФ;

г) только если это прямо предусмотрено договором страхования – хищение в форме кражи, квалифицируемое по ст. 158 УК РФ.

В случае если территорией страхования является земельный участок с расположенным на нем строением, сооружением, не является страховым риском и страхование не распространяется на случаи утраты (гибели) или повреждения застрахованного движимого имущества, находящегося на территории страхования вне строения / сооружения (на крыше, на наружной части стен строений, на территории земельного участка), произошедшие в форме кражи застрахованного имущества с незаконным проникновением на территорию земельного участка, *если иное не предусмотрено договором страхования.*

4.4.1.7. *Падения на застрахованное имущество летающих объектов и их обломков, деревьев или их частей.*

4.4.1.8. *Наезда транспортных средств.*

Под ущербом, причиненным транспортным средством, понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате непосредственного воздействия транспортного средства или каких-либо предметов, сооружений или их частей, упавших на застрахованное имущество в результате наезда транспортного средства, при условии, что это транспортное средство не принадлежит Страхователю или лицам, не являющимся третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами.

4.4.1.9. *Террористического акта.*

Под «Террористическим актом» понимается деяние, квалифицируемое компетентными органами по ст. 205 УК РФ.

4.4.1.10. *Колебания параметров электрической сети.*

Под «Колебанием параметров электрической сети» понимается риск гибели или повреждения имущества, питающегося от электрической сети, и/или инженерного оборудования, воздействия сверхнормативного изменения частоты, силы и напряжения электрического тока в сетях, предназначенных для передачи и распределения электроэнергии, либо в сетях, в которых электроэнергия используется для передачи сигналов любых видов.

4.4.2. **По страхованию гражданской ответственности:** факт причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц при эксплуатации Страхователем (Застрахованным лицом) жилых помещений, расположенных по адресу, указанному в договоре страхования, повлекший за собой в соответствии с законодательством РФ возникновение его гражданской ответственности по возмещению причиненного вреда, при соблюдении следующих условий:

а) причинение вреда имело место в течение срока действия страхования;

б) на момент заключения договора страхования Страхователю, Застрахованному лицу не известны обстоятельства, которые могут послужить основанием для предъявления к нему претензий со стороны третьих лиц;

в) возникновение гражданской ответственности Застрахованного лица признано им добровольно, с письменного согласия Страховщика, на основании претензии, предъявленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо вступившим в законную силу решением суда;

г) эксплуатация помещений осуществляется в соответствии с нормативно установленными требованиями;

д) вред причинен в результате события, носящего внезапный и случайный характер (случаи причинения вреда в результате постоянного, регулярного или длительного термического воздействия, воздействия газов, паров, лучей, жидкостей или влаги не признаются страховыми случаями).

4.4.3. **По страхованию от несчастного случая:**

а) телесное повреждение (травма) Застрахованного лица, предусмотренное Таблицей страховых выплат при телесных повреждениях (травмах) Застрахованного лица в результате несчастного случая (Приложение 1 к настоящим Правилам) (далее – «травма»), произошедшее в результате:

– несчастного случая;

– несчастного случая при ДТП.

б) временная утрата трудоспособности Застрахованным лицом (далее – «временная нетрудоспособность»), в результате:

– несчастного случая;

– несчастного случая при ДТП.

в) инвалидность в результате:

– несчастного случая;

– несчастного случая при ДТП.

Договор страхования может быть заключен на условии установления Застрахованному лицу I и/или II и/или III группы инвалидности и/или категории «ребенок-инвалид».

г) смерть Застрахованного лица (далее – «смерть») в результате:

– несчастного случая;

– несчастного случая при ДТП.

4.4.4. **По страхованию потери работы:** неполучение доходов и/или возникновение непредвиденных расходов Страхователя, в результате досрочного расторжения контракта с Контрагентом:

4.4.4.1. *По обстоятельствам, не зависящим от воли сторон:*

а) Восстановление на работе работника, ранее выполнявшего эту работу, по решению государственной инспекции труда или суда (п. 2 ст. 83 ТК РФ).

б) Смерть работодателя - физического лица, а также признание судом работодателя - физического лица умершим или безвестно отсутствующим (п. 6 ст. 83 ТК РФ).

в) Наступление чрезвычайных обстоятельств, препятствующих продолжению трудовых отношений (военные действия, катастрофа, стихийное бедствие, крупная авария, эпидемия и другие чрезвычайные обстоятельства), если данное обстоятельство признано решением Правительства Российской Федерации или органа государственной власти соответствующего субъекта Российской Федерации (п. 7 ст. 83 ТК РФ).

4.4.4.2. *В случае отказа работника от перевода:*

а) На другую работу, необходимую ему в соответствии с медицинским заключением, выданным в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, либо отсутствие у работодателя соответствующей работы (п. 8 ст. 77 ТК РФ).

б) На работу в другую местность вместе с работодателем (п. 9 ст. 77 ТК РФ).

4.4.4.3. *По инициативе Контрагента в случаях:*

а) Ликвидации организации либо прекращения деятельности индивидуальным предпринимателем (п. 1 ст. 81 ТК РФ).

б) Сокращения численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя (п. 2 ст. 81 ТК РФ).

в) Смены собственника имущества организации (в отношении руководителя организации, его заместителей и главного бухгалтера) (п. 4 ст. 81 ТК РФ).

4.5. Событие, указанное в п. 4.4.4 настоящих Правил, признается страховым случаем при одновременном соблюдении следующих условий:

а) Прекращение контракта, в отношении которого осуществляется страхование, произошло в течение срока действия договора страхования.

б) Страхователь (Застрахованное лицо) зарегистрирован в целях поиска подходящей работы в государственном учреждении службы занятости населения после прекращения контракта и признан безработным в соответствии с законодательством Российской Федерации (кроме случая, предусмотренного пунктом 4.4.4.1. в)).

4.6. Договор страхования может быть заключен на случай наступления как всех событий из перечисленных в п. 4.4 настоящих Правил, так и отдельных из них в любой комбинации.

5. ИСКЛЮЧЕНИЯ

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

5.1.1. Умысла Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя. Страховщик не освобождается от страховой выплаты по страхованию гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица.

5.1.2. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

5.1.3. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

5.1.4. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок, а также локаутов, действий, вызванных трудовыми конфликтами.

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

5.3. *Страховщик освобождается от страховой выплаты*, если Страхователь, Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя.

5.4. *Исключения из страхования по страхованию имущества:*

5.4.1. При страховании имущества по риску «Пожар» не является страховым риском, и страхование не распространяется на случаи повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества, произошедшие в результате:

а) обработки застрахованного имущества огнем или теплом с целью его переработки в соответствии с технологическим процессом (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, плавления, обжига, термической обработки и т.п.);

б) умышленного уничтожения или повреждения застрахованного имущества Страхователем (Застрахованным лицом)/Выгодоприобретателем, квалифицируемых компетентными органами по соответствующим статьям Уголовного кодекса Российской Федерации (далее – УК РФ) как умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества, в т.ч. уничтожения или повреждения застрахованного имущества по неосторожности (ст.168 УК РФ); террористического акта (ст. 205 УК РФ), если иное не предусмотрено договором страхования.

5.4.2. При страховании имущества по риску «Удар молнии» не является страховым риском и страхование не распространяется на случаи повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества, произошедшие в результате:

а) имплозии (резкого образования области пониженного давления или вакуума с последующим выравниванием давления);

б) взрыва, намеренно произведенного с целью осуществления полезной работы (в т.ч. взрыва в камерах сгорания двигателя);

в) взрыва боеприпасов и/или взрывчатых веществ, если иное прямо не указано в договоре страхования;

г) вторичного воздействия разряда молнии, связанного с наведением высокого электрического потенциала в электропроводящих материалах;

д) непосредственного термического или электрического воздействия молнии на застрахованное имущество, которое в нарушение норм и правил не было снабжено надлежащим устройством молниезащиты;

е) в отношении элементов электрических сетей, пострадавших в результате удара молнии, страхованием покрывается исключительно ущерб в результате прямого попадания молнии в эти элементы. При этом ущерб, нанесенный электроприборам, технике и оборудованию, подключенным к этим сетям, возмещению не подлежит.

5.4.3. При страховании имущества по риску *«Взрыв газа, употребляемого для бытовых нужд»* не является страховым риском и страхование не распространяется, если иное не предусмотрено договором страхования, на случаи повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества, произошедшие в результате:

а) взрыва динамита или иных взрывчатых веществ.

Под взрывчатыми веществами подразумеваются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

5.4.4. При страховании имущества по риску *«Повреждение застрахованного имущества водой из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем или иных гидравлических систем, проникновение воды или иных жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю»* не является страховым риском, и страхование не распространяется на случаи повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества в результате:

а) проникновения в застрахованное помещение жидкостей, в том числе дождя, снега, града и грязи через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

б) проведения реконструкции (перепланировки) застрахованного помещения, не согласованных в установленном порядке с государственным органом, государственным унитарным предприятием, осуществляющим государственный учет и техническую инвентаризацию в Российской Федерации объектов градостроительной деятельности;

в) эксплуатации Страхователем аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, нарушения или несоблюдения Страхователем нормативных сроков эксплуатации этих систем;

г) длительного воздействия влажности внутри помещений (плесень, грибок и т.п.);

д) уборки или чистки застрахованных помещений, мытья с внешней стороны застрахованного строения, наводнений, затоплений, а также вследствие повышения уровня грунтовых вод;

е) не обеспечения Страхователем (Выгодоприобретателем) надлежащей эксплуатации водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и аналогичных систем на территории страхования, их своевременного обслуживания и ремонта;

ж) применения Страхователем (Выгодоприобретателем) при эксплуатации строений при отрицательной температуре окружающего воздуха в жидкостной системе индивидуального отопления строений жидкости, замерзающей при температуре окружающего воздуха выше минус 40 градусов Цельсия;

з) наличия жидкости в индивидуальной системе отопления строения при перерыве ее эксплуатации при отрицательной температуре окружающего воздуха, в связи с необеспечением Страхователем (Выгодоприобретателем) технологии консервации не эксплуатационного режима индивидуальной системы отопления строений;

и) осуществления Страхователем (Выгодоприобретателем), а также другими лицами с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя) на территории страхования самостоятельной установки (ремонта) сантехнического, газового, водопроводного, отопительного, электротехнического оборудования, если такая установка (ремонт) должна производиться соответствующими специализированными организациями или если такая установка (ремонт) произведена без необходимого согласования с соответствующими уполномоченными органами.

5.4.5. При страховании имущества по риску *«Стихийное бедствие»* не является страховым риском, и страхование не распространяется на случаи повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества, произошедшие вследствие:

а) обвала, камнепада, оползня или просадки грунта, вызванного проведением на территории страхования или в непосредственной от нее близости взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот, уплотнения грунта, земляных или строительно-монтажных работ, добычи или разработки месторождений полезных ископаемых, проводимых по инициативе Страхователя;

б) проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через не закрытые окна, двери, отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие причин, указанных в п. в) п. 4.4.1.4 настоящих Правил;

в) воздействия воды, в том числе, повреждения имущества дождевой, талой, грунтовой водой, из-за повышения уровня грунтовых вод, протечки через крыши, стены, цоколи, незакрытые дверные проемы и оконные заполнения, если это воздействие не вызвано непосредственно одним из перечисленных в п. 4.4.1.5. настоящих Правил событий;

г) ветхости (состояние имущества, при котором его износ превышает 75 процентов) застрахованных зданий, строений и сооружений, а также вследствие ветхости зданий, строений и сооружений, в которых находится застрахованное имущество.

5.4.6. При страховании имущества по риску *«Противоправные действия третьих лиц»* не является страховым риском, и страхование не распространяется на случаи повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества, произошедшие вследствие:

а) кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище, грабежа, разбоя, совершенных лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство и (или) работающими у Страхователя;

б) кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище, совершенной при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если при заключении договора страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте (территории страхования);

в) недостачи, необъяснимого исчезновения застрахованного имущества.

5.4.7. При страховании имущества по риску *«Противоправные действия третьих лиц»* в случае, если территорией страхования является земельный участок с расположенным на нем строением, сооружением, не является страховым риском и страхование не распространяется на случаи повреждения, гибели или утраты застрахованного движимого имущества, находящегося на территории страхования вне строения / сооружения (на крыше, на наружной части стен строений, на территории земельного участка), произошедшие в форме кражи застрахованного имущества с незаконным проникновением на территорию земельного участка, если иное не предусмотрено договором страхования.

5.4.8. При страховании имущества по риску *«Падение на застрахованное имущество летающих объектов и их обломков, деревьев или их частей»* не является страховым риском, и страхование не распространяется на случаи повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества, произошедшие в результате:

а) падения летающих объектов и их обломков, принадлежащих и/или управляемых Страхователем (Выгодоприобретателем) либо членами их семей или работающими у них лицами, а также находящихся у указанных лиц во временном пользовании;

в) стихийного бедствия, противоправных действий третьих лиц;

г) падения засохших на корню деревьев или кустов (сухостоя), находящихся на территории страхования;

5.4.9. При страховании имущества по риску «*Наезд транспортных средств*» не является страховым риском, и страхование не распространяется на случаи повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества, произошедшие:

- а) по любой причине при нахождении застрахованного имущества на дорогах общего пользования;
- б) по любой причине при погрузке-разгрузке и транспортировке застрахованного имущества.

5.4.10. При страховании имущества по риску «*Колесание параметров электрической сети*» не является страховым риском, и страхование не распространяется на случаи повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества, произошедшие в результате:

- а) вторичного воздействия разряда молнии в случаях, когда молния первично воздействовала на имущество, которое в нарушение норм и правил не было снабжено надлежащим устройством молниезащиты;
- б) 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;
- в) нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) условий договора с поставщиком электроэнергии (в т.ч. неоплата или несвоевременная оплата поставленной электроэнергии);
- г) потери, либо искажения сигналов, передаваемых электрической сетью.

5.4.11. В дополнение к исключениям из страхования, предусмотренным в п.п. 5.4.1 – 5.4.10 настоящих Правил, не является страховым случаем, и страховое возмещение не выплачивается при повреждении, гибели или утраты застрахованного имущества, вследствие:

- а) ветхости и естественного износа застрахованного имущества или постепенной потери им своих качеств или полезных свойств вследствие эксплуатации³;
- б) коррозии, окисления, порчи в обычных атмосферных условиях, брожения, гниения или иных естественных свойств застрахованного имущества;
- в) дефектов застрахованного имущества, известных Страхователю (Выгодоприобретателю) до заключения договора страхования, о которых не был поставлен в известность Страховщик;
- г) если договором страхования не предусмотрено иное, не являются страховым случаем и страховое возмещение не выплачивается, если:

– в соответствии с условиями договора страхования страхование осуществляется на нескольких территориях страхования (квартирах, строениях, нежилых помещениях) – в период перевозки, транспортировки, погрузки-разгрузки застрахованного имущества любыми видами транспорта, переноски застрахованного имущества грузчиками или иными лицами;

– повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества наступила во время и в результате проведения строительных (в т.ч. ремонтных, отделочных), пусконаладочных, профилактических работ на территории страхования, при условии, что Страховщик не был уведомлен о проведении таких работ при заключении договора страхования, а также на проводимые работы не было получено соответствующее разрешение компетентных органов (если такое разрешение требуется согласно действующим нормативным актам).

5.5. **Исключения из страхования по страхованию гражданской ответственности:**

5.5.1. события, перечисленные в п. 4.4.2 настоящих Правил, не являются страховым случаем, и выплата страхового возмещения не производится, если причинение вреда жизни, здоровью или имуществу явилось следствием:

– использования помещения, в связи с эксплуатацией которого осуществляется страхование ответственности, а также расположенного в нем домашнего имущества для целей, не соответствующих его назначению, если такое использование стало причиной вреда, причиненного жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц;

– нарушения Страхователем (Застрахованным лицом) правил хранения в помещении легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ, если допущенные нарушения явились причиной вреда, причиненного жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц;

– проведения строительных (в т.ч. ремонтных, отделочных), пусконаладочных, профилактических работ на территории страхования, при условии, что Страховщик не был уведомлен о проведении таких работ при заключении договора страхования, а также на проводимые работы не было получено соответствующее разрешение компетентных органов (если такое разрешение требуется согласно действующим нормативным актам).

5.5.2. Если иное не предусмотрено договором страхования, не является застрахованным риск наступления ответственности за причинение вреда, связанной с:

– профессиональной деятельностью Страхователя (Застрахованных лиц);

– требованиями о возмещении вреда в связи с повреждением, уничтожением или порчей имущества, которое Страхователь (Застрахованное лицо) принял в аренду (прокат, лизинг), в залог или на ответственное хранение;

– требованиями по гарантийным или аналогичным обязательствам или договорам гарантии;

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

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

– событиями, вызванными износом конструкций, оборудования, материалов, используемых в том числе сверх нормативного срока эксплуатации;

– нарушением нормативно-правовых требований при эксплуатации и/или переустройстве помещений;

³ уменьшение степени дальнейшей эксплуатационной пригодности свойств застрахованного объекта с течением времени вследствие ухудшения механических, физических и т.п. свойств объекта страхования под воздействием процессов труда, явлений природы и других факторов (физический износ), определяемый по техническому состоянию застрахованного объекта с учетом сроков эксплуатации (службы) имущества;

Под физическим износом конструкции, элемента, систем инженерного оборудования, здания и иного имущества понимается утрата ими первоначальных технико-эксплуатационных качеств (прочности, устойчивости, надежности и др.) в результате воздействия природно-климатических и антропогенных факторов.

- любого рода загрязнениями или заражениями ядерными, химическими или биологическими веществами и материалами;
- причинением вреда, которое имело место до начала или по окончании срока действия страхования;
- причинением вреда физическим лицам, находящимся со Страхователем (Застрахованным лицом) в родстве или свойстве.

5.6. *Исключения из страхования по страхованию от несчастного случая:*

5.6.1. события, перечисленные в п. 4.4.3. настоящих Правил, не являются страховыми случаями, если они произошли по причине, связанной с:

- а) совершением или попыткой совершения Страхователем, Застрахованным лицом или Выгодоприобретателем умышленного преступления, находящегося в прямой причинно-следственной связи со страховым случаем;
- б) несчастным случаем, на наступление которого напрямую повлияло употребление Застрахованным лицом алкоголесодержащих и/или наркотических веществ или медицинских препаратов, не прописанных квалифицированным врачом, и/или когда прописанные медицинские препараты не принимались в соответствии с инструкцией производителя;
- в) несчастными случаями, имевшими место до начала действия договора страхования, о которых Страховщик не был поставлен в известность заранее, или их последствиями;
- г) несчастными случаями, имевшими место после окончания срока действия договора страхования, или их последствиями;
- д) действиями Застрахованного лица, связанными с развившимся у него психическим заболеванием;
- е) с беременностью и родами, их осложнениями или последствиями, включая аборт, искусственные и преждевременные роды Застрахованного лица.

5.6.2. *Если иное не предусмотрено договором страхования*, события, перечисленные в п. 4.4.3 настоящих Правил, не являются страховыми случаями, если они произошли:

- а) во время занятия Застрахованного лица профессиональным или любительским спортом;
- б) во время участия Застрахованного лица в любых авиационных перелетах, за исключением полетов, совершаемых в качестве пассажира авиарейса, лицензированного для перевозки пассажиров и управляемого пилотом, имеющим соответствующий сертификат;
- в) вследствие самоубийства или попытки самоубийства;
- г) в период нахождения Застрахованного лица в местах лишения свободы;
- д) в момент управления Застрахованным лицом любым транспортным средством (далее – ТС) без права на управление, либо в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения и/или после применения лекарственных препаратов, противопоказанных при управлении транспортным средством, либо передачи Застрахованным лицом управления лицу, не имевшему права на управление транспортным средством или находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения или после применения лекарственных препаратов, противопоказанных при управлении транспортным средством.

5.6.3. События, перечисленные в п. 4.4.3 настоящих Правил, произошедшие в результате Несчастного случая при ДТП, не являются страховыми случаями, если они произошли в результате:

- а) управления заведомо неисправным транспортным средством (далее – ТС), эксплуатация которого запрещена в соответствии с нормативными актами Российской Федерации (в том числе Правилами дорожного движения);
- б) управления ТС лицом, не имеющим права на управление ТС соответствующей категории (в т.ч. лишенным права управления ТС), либо находившимся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения любой степени, либо под воздействием медикаментозных препаратов, применение которых противопоказано при управлении ТС, а также если Застрахованное лицо оставило место ДТП в нарушение правил дорожного движения или отказалось пройти медицинское освидетельствование после ДТП;
- в) использования ТС в целях, не свойственных его техническому назначению;
- г) использования ТС в соревнованиях, испытаниях или для обучения вождению без письменного согласования со Страховщиком;
- д) передачи ТС в лизинг, аренду, прокат или залог без письменного согласования со Страховщиком;
- е) нарушения Застрахованным лицом правил эксплуатации ТС, пожарной безопасности, перевозки и хранения огнеопасных и взрывоопасных веществ и предметов, требований безопасности при перевозке грузов (согласно Правилам дорожного движения и иным нормативным актам РФ).

5.7. *Исключения из страхования по страхованию потери работы:*

5.7.1. *Если договором страхования не предусмотрено иное*, события, указанные в п. 4.4.4 Правил, не являются страховым случаем, если:

- а) возникновение убытков (расходов) Страхователя (Застрахованного лица) связано с осуществлением им предпринимательской деятельности;
- б) предметом возмещения является причиненный Страхователю (Застрахованному лицу) моральный вред;
- в) возникновение убытков (расходов) Страхователя (Застрахованного лица) связано с уплатой штрафных санкций, установленных за различные нарушения, допущенные Страхователем.

5.7.2. *Если иное не предусмотрено договором страхования*, события, указанные в п.4.4.4 Правил, не являются страховым случаем и не подлежат возмещению убытки вследствие:

- а) досрочного расторжения контракта по иным основаниям, непредусмотренным п.4.4.4. настоящих Правил;
- б) досрочного расторжения контракта в период испытательного срока Застрахованного лица;
- в) прекращения срочного контракта;
- г) досрочного расторжения контракта между Страхователем и контрагентом, действовавшего на момент расторжения менее 6 (шести) месяцев;
- д) досрочного расторжения контракта, если на момент заключения договора страхования Страхователю было известно или заведомо должно было быть известно о его предстоящем расторжении;
- е) досрочного расторжения контракта с нарушением действующего законодательства Российской Федерации;

- ж) досрочного расторжения контракта в случае наличия у Страхователя выплат и иных вознаграждений по гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по авторским договорам;
- з) досрочного расторжения контракта при отказе Страхователя от предложения контрагента о переходе на другую должность;
- и) несоответствия контракта действующему законодательству, в том числе когда такие несоответствия возникают в результате изменений законодательства в течение периода действия договора страхования, и/или признания судом указанных контрактов недействительными;
- к) досрочного расторжения контракта по основаниям, предусмотренным подп. а) п. 4.4.4.2 настоящих Правил, если Застрахованное лицо отказалось от предложенного ему работодателем перевода на другую работу, которую он может выполнять с учетом его состояния здоровья и доход от выполнения которой будет превышать семьдесят процентов от дохода, получаемого Застрахованным лицом от выполняемой работы;
- л) досрочного расторжения контракта по основаниям, предусмотренным подп. б) п. 4.4.4.2 настоящих Правил, в связи с отказом Застрахованного лица от перевода на работу в другую местность вместе с работодателем, если расстояние между административно-территориальными границами соответствующих населенных пунктов, в пределах которых должен был быть произведен перевод, не превышает 30 (тридцать) километров.

5.8. Конкретным договором страхования могут быть предусмотрены дополнительные исключения из страхования.

6. СТРАХОВАЯ СУММА

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

6.2. Порядок определения страховой суммы *по страхованию имущества*:

6.2.1. Страховая сумма не должна превышать страховую стоимость застрахованного имущества. Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

6.2.2. Страховая (действительная) стоимость имущества может быть определена на основании:

- а) документов, представленных Страхователем при заключении договора страхования:
 - договора купли-продажи, счета-фактуры завода-изготовителя, таможенных документов, чеков, квитанций и других платежных документов;
 - специализированных справочников, периодических изданий;
 - на основании отчета об оценке;
- б) иным способом по соглашению Сторон, указанным в договоре страхования.

Страховщик при необходимости вправе назначить экспертизу в целях установления страховой стоимости имущества.

6.2.3. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (*неполное имущественное страхование*). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Договором страхования может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости (часть 2 статьи 949 ГК РФ).

6.2.4. Если имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

6.2.5. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

Если страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же имущества у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

6.2.6. По соглашению Сторон в договоре страхования может использоваться условие о выплате страхового возмещения по системе «первого риска», т.е. при наступлении страхового случая страховое возмещение выплачивается в размере реального (фактически понесенного) ущерба, но не более установленной договором страхования страховой суммы (лимита ответственности), без учета соотношения между страховой суммой застрахованного имущества и его страховой стоимостью. При страховании по системе «первого риска» не применяется п. 6.2.3 настоящих Правил.

6.3. Порядок определения страховой суммы *по страхованию гражданской ответственности*:

6.3.1. Размер страховой суммы определяется по соглашению Сторон договора страхования. При определении размера страховой суммы Стороны могут руководствоваться предполагаемым размером вреда, который может быть причинен третьим лицам.

6.4. *Порядок определения страховой суммы по страхованию от несчастного случая*:

6.4.1. Размер страховой суммы определяется по соглашению Сторон договора страхования.

6.4.2. Страховая сумма, установленная для конкретного Застрахованного лица, именуется далее индивидуальная страховая сумма.

6.4.3. Договор страхования при страховании от несчастного случая при ДТП может быть заключен по «паушальной системе». В этом случае в договоре страхования устанавливается общая страховая сумма и лимиты выплаты страхового возмещения в зависимости от количества пострадавших Застрахованных лиц.

6.4.4. *Порядок определения страховой суммы по страхованию потери работы*: страховая сумма определяется соглашением Сторон договора страхования, исходя из предполагаемого размера убытков (неполученных доходов и/или

непредвиденных расходов), которые Страхователь, как можно ожидать, понес при наступлении страхового случая, и указывается в договоре страхования.

6.5. По соглашению Сторон договор страхования в части страхования имущества может быть заключен с применением условия «до первого случая» – страховое возмещение выплачивается при наступлении первого заявленного Страхователем страхового случая, подпадающего под действие договора страхования. Действие договора страхования прекращается со дня наступления первого страхового случая, заявленного Страхователем (Выгодоприобретателем).

6.6. В договоре страхования в пределах страховой суммы могут быть установлены **лимиты страхового возмещения** (далее также – лимиты ответственности) – ограничение максимальных сумм страхового возмещения в пределах страховой суммы.

6.7. Договор страхования может быть заключен на одном из следующих условий:

6.7.1. Страхование «с **неуменьшаемой (неагрегатной) страховой суммой**» – страховая сумма является лимитом страхового возмещения по каждому страховому случаю в течение срока действия договора страхования. Страховая сумма не уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения.

6.7.2. Страхование «с **уменьшаемой (агрегатной) страховой суммой**» – страховая сумма является совокупным лимитом возмещения Страховщика по всем страховым случаям, произошедшим за время действия договора страхования. Страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения, в этом случае Страхователь может восстановить страховую сумму путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок действия договора страхования с уплатой дополнительной страховой премии, дополнительное соглашение оформляется сторонами в том же порядке и в той же форме, что и договор страхования. Договор страхования прекращает свое действие с момента, когда общая сумма выплаченного страхового возмещения достигнет установленной договором страхования страховой суммы.

При отсутствии указания в договоре страхования вида страховой суммы считается, что договором страхования установлена «**уменьшаемая (агрегатная) страховая сумма**» в соответствии с п. 6.7.2. настоящих Правил.

6.8. В течение срока действия договора страхования Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право, при условии уплаты дополнительной страховой премии, увеличить размер страховой суммы путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования.

6.9. Страховая сумма устанавливается в российских рублях. По соглашению между Страховщиком и Страхователем в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в эквиваленте иностранной валюты (далее – **страхование в валютном эквиваленте**).

6.10. В договоре страхования по страхованию имущества могут быть установлены удельные веса на элементы предметов страхования, как в абсолютной, так и в относительной величине.

7. ФРАНШИЗА

7.1. Договором страхования может быть предусмотрена **франшиза (часть убытков, не подлежащая возмещению Страховщиком)**. Франшиза может быть установлена в виде определенного процента от страховой суммы, в фиксированном размере.

Франшиза может быть **условной** (Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и **безусловной** (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

Если в договоре страхования не указан вид франшизы, то считается, что он заключен с безусловной франшизой.

7.2. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы, в том числе **временная франшиза** по страхованию потери работы – период отсутствия занятости Страхователя (Застрахованного лица), установленный договором страхования и исчисляемый в календарных днях, за который не производятся страховые выплаты. Период временной франшизы исчисляется с даты расторжения трудового договора.

В соответствии с настоящими Правилами возможно одновременное применение нескольких франшиз.

7.3. При наступлении нескольких страховых случаев, франшиза учитывается при расчете возмещения по каждому случаю. Если в результате одного страхового случая повреждается несколько застрахованных объектов или групп объектов, для которых в договоре страхования предусмотрены отдельные франшизы, то франшизы учитываются отдельно при расчете возмещения по каждому объекту или группе объектов.

8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ. СТРАХОВОЙ ТАРИФ

8.1. **Страховой премией** является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику. Исчисляется Страховщиком исходя из общей страховой суммы по договору страхования, страхового тарифа и срока страхования.

8.2. **Страховой взнос** – часть страховой премии, уплачиваемая в рассрочку.

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

8.4. Страховой тариф определяется на основании базовых тарифных ставок, рассчитанных на один год страхования, и коэффициентов к ним (их предельных значений), которые могут применяться в зависимости от характера (степени) страхового риска, а также иных условий страхования, указанных в Приложении 8 к настоящим Правилам.

8.5. Страховой тариф по конкретному договору страхования определяется по соглашению сторон и указывается в договоре страхования.

8.6. По договорам, заключенным **на срок менее одного года**, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая премия исчисляется в установленных Страховщиком процентах от величины годовой страховой премии в зависимости от срока действия договора страхования (неполный месяц принимается за полный):

Срок действия договора в месяцах										
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 договоров страхования на срок менее одного месяца страховая премия исчислена следующим образом:

Страховая премия = годовая страховая премия \times 20% / 30 \times n,

где n – срок действия договора страхования в днях.

8.7. При заключении договора страхования **на срок более одного года**, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий (взносов) за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и месяц (несколько месяцев), то страховой взнос за неполный год определяется как часть страхового взноса за год, пропорционально полным месяцам действия договора страхования.

8.8. Страховая премия уплачивается Страховщику в порядке (единовременно или в рассрочку) и в сроки, предусмотренные договором страхования, наличными денежными средствами или безналичным перечислением.

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

– при безналичной оплате – день поступления страховой премии (страхового взноса) на расчетный счет Страховщика (представителя Страховщика);

– при уплате наличными деньгами – день поступления страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика (представителя Страховщика).

8.10. Страхователь обязан сохранять документы, подтверждающие оплату страховой премии, и предъявлять их по требованию Страховщика.

8.11. При страховании в валютном эквиваленте страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (*далее – ЦБ РФ*), установленному для иностранной валюты на дату уплаты (перечисления) всей суммы страховой премии (всей суммы страхового взноса – при оплате страховой премии в рассрочку).

8.12. Если иное не предусмотрено договором страхования, в случае если в установленный договором страхования срок страховая премия (первый страховой взнос – при оплате страховой премии в рассрочку) не уплачена либо уплачена в размере меньшем, чем это предусмотрено договором страхования, договор страхования считается не вступившим в силу и не влечет никаких юридических последствий. События, наступившие по такому договору, не являются страховыми случаями, и выплата по ним не производится. Оплаченная не в полном объеме либо после указанного срока страховая премия (первый страховой взнос – при оплате страховой премии в рассрочку) подлежит возврату Страхователю в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента поступления на расчетный счет Страховщика.

8.13. При неуплате в установленный договором страхования срок всей суммы очередного страхового взноса (если стороны не договорились об отсрочке уплаты страхового взноса (договоренность об отсрочке уплаты страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования), Страхователь и Страховщик соглашаются и признают, что такая неуплата (уплата в меньшем размере, чем предусмотрено в договоре страхования) является выражением воли (волеизъявлением Страхователя (Выгодоприобретателя) на односторонний отказ от договора страхования (прекращение договора страхования) с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре страхования как дата уплаты очередного страхового взноса. При этом Страховщик уведомляет Страхователя о досрочном прекращении договора страхования по инициативе Страхователя путем направления Страхователю письменного уведомления.

В случае если очередной страховой взнос оплачен в меньшем размере, чем предусмотрено в договоре страхования, то полученная Страховщиком сумма подлежит возврату Страхователю в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента его поступления на расчетный счет Страховщика.

Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, наступившие до даты прекращения договора страхования.

8.14. Договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неуплаты страховой премии (страхового взноса).

8.15. Если страховую премию по поручению Страхователя уплачивает другое лицо, то никаких прав по договору страхования в связи с этим оно не приобретает.

9. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. По договору страхования Страховщик за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая) обязуется возместить Выгодоприобретателю понесенные убытки путем выплаты страхового возмещения в пределах установленных договором страхования страховых сумм.

9.2. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений настоящих Правил.

При наличии расхождений между положениями договора страхования и настоящих Правил преимущественную силу имеют положения договора страхования.

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

9.4. Договор страхования заключается на основании письменного Заявления на страхование Страхователя (Приложение 2 к настоящим Правилам), которое заполняется и подписывается Страхователем и является неотъемлемой частью договора страхования. Договор страхования может быть заключен также на основании устного заявления Страхователя.

9.5. В Заявлении на страхование Страхователь обязан указать все известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Существенными признаются обстоятельства, оговоренные Страховщиком в Заявлении на страхование, форме договора страхования (страхового полиса) или в письменном запросе Страховщика. Таким запросом, в частности, является предлагаемая форма Заявления на страхование в части запроса любой информации:

9.5.1. В части страхования имущества: вид страхуемого имущества, сведения о типе и основных характеристиках конструкции и описание материалов отделки, сведения о способе и системе противопожарной защиты, сведения о системе охраны, режим использования имущества (постоянное или сезонное), год постройки, сведения о последнем капитальном ремонте, состояние инженерных сетей и инженерного оборудования.

При заключении договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр представленного на страхование имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.

9.5.2. *В части страхования гражданской ответственности:* об используемом (эксплуатируемом) имуществе (вид, назначение, место расположение, площадь, год постройки, характеристика имущества, наличие опасных объектов, эксплуатация прилегающей территории и ее характеристика); о мерах пожарной безопасности и организации охраны; о территории страхования; о наличии/отсутствии предписаний надзорных органов; о наличии или отсутствии в прошлом случаев причинения вреда при осуществлении застрахованной деятельности или использовании (эксплуатации) имущества, указанного в договоре страхования, в том числе страховых случаев по аналогичным договорам страхования в течение 3 (трех) последних лет (история убытков).

9.5.3. *В части страхования от несчастного случая:* об образе жизни Застрахованного лица, включая занятия опасными для жизни и здоровья видами спорта и увлечениями, социальном статусе Застрахованного лица; о роде деятельности (о профессии и роде занятий) и/или месте постоянного проживания;

9.5.4. *В части страхования потери работы:* условия, содержащиеся в контракте(-ах), в отношении которого(-ых) заключается договор страхования; размер дохода; трудовой стаж (с указанием мест работы, занимаемых должностей и видов деятельности); периодичность смены работы; образование; условия и территория проживания; сведения о контрагенте (вид и срок осуществления деятельности, среднегодовые объемы работ (выручка) в предыдущий финансовый год, известная информация о случаях нарушения и/или неисполнения контрагентом своих обязательств по подобным и/или иным контрактам за последние 3 года; опыт взаимодействия Страхователя и контрагента); должность, занимаемая Страхователем.

9.6. Страхователь несет ответственность за достоверность данных, указанных в Заявлении на страхование и в приложениях к нему, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 ГК РФ. Страховщик не вправе требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

9.7. Для заключения договора страхования и оценки страхового риска Страховщиком **Страхователь предоставляет следующие документы** или надлежащим образом оформленные (заверенные) их копии:

9.7.1. Полностью заполненное по форме Страховщика Заявление на страхование, с учетом требований, указанных в п. 9.6 настоящих Правил (при заключении договора страхования на основании письменного заявления);

9.7.2. документ, удостоверяющий личность Страхователя (паспорт гражданина РФ, временное удостоверение личности, удостоверение личности или военный билет военнослужащего, общегражданский заграничный паспорт, удостоверение беженца, паспорт моряка, паспорт иностранного гражданина, виза либо вид на жительство иностранного гражданина, вид на жительство (для лиц без гражданства));

9.7.3. *В части страхования имущества:*

а) описание, перечень имущества, принимаемого на страхование (при необходимости);

б) свидетельство о государственной регистрации прав собственности на квартиру, на строение, на земельный участок; разрешение на строительство с приложением проекта строения, акт госкомиссии о приемке строения в эксплуатацию, справка о регистрации строения в БТИ, справка садоводческого товарищества о наличии строения на участке, членская книжка садоводческого товарищества, договор купли-продажи строения с земельным участком либо иной документ, подтверждающий право владения, пользования, распоряжения застрахованным имуществом;

в) документы, подтверждающие страховую (действительную) стоимость принимаемого на страхование имущества (договоры купли-продажи, аренды, мены, дарения, договор подряда, отчет об оценке, счета-фактуры, чеки, договор на выполнение работ, оказания услуг, отчет независимого эксперта или оценщика и другие платежные документы);

г) технический паспорт строения с приложением поэтажного плана и экспликации к нему (извлечение, выписка);

д) кадастровый паспорт/план;

е) договор долевого инвестирования в строительство и акт приема – передачи объекта недвижимости (если право собственности на объект недвижимости на момент заключения договора страхования не оформлено и не зарегистрировано);

ж) фотографии объекта недвижимости;

з) договор с охранным предприятием или вневедомственной охраной о предоставлении услуг по охране принимаемого на страхование имущества.

По соглашению сторон, при заключении конкретного договора страхования перечень документов, указанный в настоящем пункте, может быть сокращен или конкретизирован.

9.7.4. *В части страхования гражданской ответственности:*

а) документально подтвержденные подробные сведения о эксплуатируемом имуществе (в том числе место нахождения, адрес, характеристика, кадастровые номера, номера помещений, границы, планы, схемы, назначение, характер использования, оснащение, оборудование, безопасность, применяемые меры пожарной и иной охраны, описание и стоимость имущества, находящегося на территории, среднее и максимальное число физических лиц, находящихся на территории);

б) документы, подтверждающие право владения, пользования эксплуатируемым имуществом;

в) графики ремонта, перепланировки, перестройки, обустройства территории, на которой осуществляется эксплуатация имущества;

По соглашению сторон, при заключении конкретного договора страхования перечень документов, указанный в настоящем пункте, может быть сокращен или конкретизирован.

9.7.5. *В части страхования от несчастного случая:*

а) заявление на назначение Выгодоприобретателя (при необходимости).

По соглашению сторон, при заключении конкретного договора страхования перечень документов, указанный в настоящем пункте, может быть сокращен или конкретизирован.

9.7.6. *В части страхования потери работы:*

а) документы, подтверждающие регистрацию Контрагента в качестве юридического лица (для Контрагента - юридического лица); свидетельство о регистрации индивидуального предпринимателя (для Контрагента - индивидуального предпринимателя);

б) трудовой договор Страхователя (вместе с копиями дополнительных соглашений к нему);

в) трудовая книжка Страхователя;

г) справка о доходах физического лица (Страхователя) (2-НДФЛ);

д) дипломы об образовании/квалификациях Страхователя.

- е) документ (лицензия, свидетельство, сертификат, иное разрешение), предоставляющий право на осуществление деятельности Контрагента (при наличии);
- ж) бухгалтерские балансы и финансовая отчетность Контрагента за последний отчетный период и за последние 3 года, предшествующие страхованию;
- з) заключение аудиторской проверки Контрагента (если, согласно действующему законодательству, компания подлежит обязательному аудиту);

По соглашению сторон, при заключении конкретного договора страхования перечень документов, указанный в настоящем пункте, может быть сокращен или конкретизирован.

9.8. Договор страхования может заключаться путем:

- составления одного документа, подписанного от имени сторон уполномоченными лицами (пункт 2 статьи 434 ГК РФ) (*Приложение 3 к настоящим Правилам*);
- вручения Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного от имени Страховщика уполномоченным лицом (*Приложение 4 к настоящим Правилам*). В последнем случае согласие Страхователя заключить договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием Страхователем страхового полиса.

В случае утраты Страхователем страхового полиса или договора страхования в период его действия выдается дубликат. После выдачи дубликата утраченный документ считается недействительным и выплаты по нему не производятся.

9.9. **Срок, на который заключается договор страхования**, устанавливается по соглашению Сторон.

9.10. Договор страхования, *если в нем не предусмотрено иное*, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем поступления страховой премии (первого страхового взноса при оплате страховой премии в рассрочку) на расчетный счет Страховщика (при безналичной оплате), или даты получения страховой премии (первого страхового взноса) Страховщиком (при уплате наличными деньгами) и действует в течение срока, указанного в договоре страхования.

9.11. **Договор страхования прекращается в случаях:**

9.11.1. Истечения срока, на который он был заключен, – в 24 часа дня, указанного в договоре страхования как день его окончания, *если договором страхования не предусмотрено иное*;

а также досрочно в случаях:

9.11.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме – с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем исполнения указанных обязательств;

9.11.3. неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в размере и сроки, установленные договором страхования, – в порядке, предусмотренном п. 8.13 настоящих Правил;

9.11.4. волеизъявления Страхователя об отказе от договора страхования (страхового полиса);

9.11.5. смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, или ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом (кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования (страховом полисе) при его реорганизации);

9.11.6. ликвидации Страховщика в установленном законодательством порядке;

9.11.7. прекращения действия договора страхования (страхового полиса) по решению суда;

9.11.8. по соглашению Страхователя со Страховщиком;

9.11.9. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования.

9.12. **Отказ Страхователя от договора страхования:**

9.12.1. Страхователь – физическое лицо вправе отказаться от договора страхования (страхового полиса) в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай, путем направления Страховщику письменного заявления об отказе от договора страхования/страхового полиса (далее – заявление об отказе) и представления следующих документов: копии документа, удостоверяющего личность Страхователя – физического лица (его уполномоченного представителя); надлежащим образом оформленного документа, подтверждающего полномочия представителя Страхователя – физического лица (для представителей); копии документа, подтверждающего оплату страховой премии (платежного поручения / чека-ордера / чека по операции / квитанции формы А-7)); подлинника договора страхования (страхового полиса);

9.12.2. Если Страхователь – физическое лицо отказался от договора страхования в течение **«периода охлаждения» – 14 (четырнадцать) календарных дней** со дня его заключения независимо от даты уплаты страховой премии и при условии, что в данном периоде отсутствуют события, имеющие признаки страхового случая, то:

а) Страховщик осуществляет возврат уплаченной Страхователем страховой премии в полном объеме, если Страхователь отказался от договора страхования до даты возникновения обязательств Страховщика по договору страхования (далее – дата начала действия страхования);

б) Страховщик вправе удержать часть уплаченной страховой премии, рассчитанной в соответствии с настоящим пунктом Правил, пропорционально сроку действия договора страхования (страхового полиса), прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования (страхового полиса), если Страхователь отказался от договора страхования после даты начала действия страхования.

Сумма удержания Страховщиком части уплаченной страховой премии рассчитывается по формуле: $СПу = СП \times D/N$, где:

СПу – сумма удержания Страховщиком части уплаченной страховой премии;

СП – страховая премия, указанная в договоре страхования (страховом полисе);

D – количество дней срока действия договора страхования (страхового полиса), прошедших с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования (страхового полиса);

N – срок действия договора страхования (страхового полиса) в днях.

в) Договор страхования (страховой полис) считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или с иной даты, установленной по соглашению Сторон, но не позднее срока, соответствующего «периоду охлаждения».

9.12.3. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования (страхового полиса) **в иной срок, чем предусмотрен «периодом охлаждения»**, по настоящим Правилам или по договору страхования (страховым полисом):

а) уплаченная Страхователем страховая премия в соответствии со ст. 958 Гражданского кодекса Российской Федерации не подлежит возврату, *если договором (страховым полисом) не предусмотрено иное*;

б) *договором страхования может быть предусмотрено*, что Страховщик при возврате уплаченной страховой премии удерживает ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования, а также понесенные Страховщиком расходы на ведение дела, согласно утвержденной Страховщиком структуре тарифной ставки, *если иной порядок расчетов не установлен договором страхования;*

в) договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления об отказе.

9.12.4. Возврат Страхователю страховой премии (части страховой премии) в случаях, указанных в пп. 9.12.2, 9.12.3 настоящих Правил, осуществляется по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

9.12.5. Страховщик вправе приостановить возврат страховой премии до принятия решения по событию, имеющему признаки страхового, если после начала действия страхования (вступления договора страхования в силу) Страховщик получил уведомление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая по договору страхования.

9.12.6. Страховщик имеет право предусмотреть в договоре страхования более длительный срок, чем срок, установленный «периодом охлаждения».

9.12.7. В случае отказа Страхователя – физического лица от договора страхования (страхового полиса) до вступления договора страхования (страхового полиса) в силу (начала действия страхования), договор страхования (страховой полис) считается не вступившим в силу и страховые выплаты по нему не производятся.

10. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

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

Значительными, во всяком случае, признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе), письменном заявлении на страхование, а также в приложениях к ним и в настоящих Правилах, в части изменения информации, сообщенной в отношении:

а) *В части страхования имущества и гражданской ответственности:*

– об отчуждении имущества в собственность другого лица, передача его в аренду (наем) или залог;
– об изменении территории страхования;
– о возникновении неисправности, отключении, демонтаже и/или замене/изменении условий охраны и/или охранной и пожарной сигнализации, автоматических средств пожаротушения, о наличии которых было заявлено Страховщику при заключении договора страхования;

– о сносе, перестройке, перепланировке, капитальном ремонте (более 60 дней) застрахованных квартир, строений, сооружений, зданий (в том числе не завершенного строительства);

– об изменении режима эксплуатации застрахованного имущества (включая установку в застрахованном помещении, строении, квартире или комнате газовых баллонов емкостью 50 и более литров, газового оборудования, водонагревательных приборов, отопительных печей, каминов, а также устройств бань, саун и дополнительных санитарных узлов);

– об оставлении без присмотра на длительный срок (свыше 90 дней подряд, если иной срок не предусмотрен договором страхования) застрахованного имущества, если о постоянном проживании в нем было заявлено Страховщику при заключении договора страхования;

– о повреждении или уничтожении застрахованного имущества, независимо от того, произошло ли такое повреждение или уничтожение в результате страхового случая;

– об изменении качественных характеристик застрахованного имущества.

б) *В части страхования от несчастного случая:*

– об изменении образа жизни Застрахованного лица, включая занятия опасными для жизни и здоровья видами спорта и увлечениями (если это не было указано в заявлении на страхование);

– об изменении рода деятельности, социального статуса и/или места постоянного проживания;

– об установлении инвалидности Застрахованному лицу;

– о постановке на учет в наркологический и психоневрологический диспансер.

в) *В части страхования потери работы:*

– об изменении условий контракта, в отношении которого заключен договор страхования;

– об изменении коммерческой оценки Контрагента, выразившемся в резком изменении его платежеспособности, его имущественного положения, возникновении неустойчивых хозяйственных отношений, приостановке или изменении производственной деятельности контрагента, изменении местонахождения контрагента;

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

10.3. Дополнительная премия в этом случае рассчитывается по следующей формуле:

$$Д = \frac{(B2 - B1) * n}{365},$$

где:

Д – дополнительная страховая премия;

В1 – страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент заключения договора страхования;

В2 – страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент изменения договора страхования;

п – количество дней, оставшихся до окончания договора страхования.

10.4. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в порядке, предусмотренном главой 29 ГК РФ.

10.5. При неисполнении Страхователем обязанности по сообщению Страховщику информации об увеличении степени страхового риска Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования.

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

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страховщик обязан:

- а) Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и вручить ему при заключении договора страхования их экземпляр.
- б) Разъяснять положения, содержащиеся в настоящих Правилах и договоре страхования, по требованиям Страхователя, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования.
- в) Вручить Страхователю договор страхования, страховой полис или другой документ, подтверждающий заключение договора страхования.
- г) В случае проведения Страхователем мероприятий, направленных на уменьшение вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба застрахованному имуществу, внести по заявлению Страхователя изменения в договор страхования с учетом этих обстоятельств.
- д) При наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения в установленный настоящими Правилами и договором страхования срок.
- е) Не разглашать сведения о Страхователе, Застрахованном лице, Выгодоприобретателе и их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

11.2. Страховщик имеет право:

- а) Потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п.2 ст.179 ГК РФ, в соответствии с п. 10.4 настоящих Правил.
- б) При необходимости давать письменные рекомендации по уменьшению убытков.
- в) Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства события, имеющего признаки страхового случая.
- г) Проверять достоверность сообщенных Страхователем сведений.
- д) Требовать выполнения условий, предусмотренных законодательством и договором страхования.

11.3. Страхователь обязан:

- а) Своевременно, в порядке и размере, установленном настоящими Правилами или договором страхования, оплатить страховую премию.
- б) Ознакомить Застрахованное лицо, указанное в договоре страхования, с настоящими Правилами и условиями договора страхования.
- в) При заключении договора страхования в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Правил, сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.
- г) В период действия договора страхования 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 (раздел 9 настоящих Правил).

11.4. Страхователь имеет право:

- а) Ознакомиться с настоящими Правилами.
- б) В течение действия Договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, кроме случаев, когда заявленный в договоре страхования Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.
- в) По соглашению со Страховщиком назначить страховую сумму по имуществу, подлежащему страхованию и увеличивать ее в период действия договора страхования в пределах страховой стоимости; изменения осуществляются на основании письменного заявления Страхователя с оформлением дополнительного соглашения к договору страхования и перерасчетом страховой премии.
- г) Досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством.
- д) Получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством.
- е) При наступлении страхового случая получить страховое возмещение в порядке и на условиях, предусмотренных разделом 13 настоящих Правил и договором страхования.
- ж) Получить дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты.

11.5. Договором страхования могут быть предусмотрены другие права и обязанности Страховщика, Страхователя.

12. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

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

- а) Незамедлительно заявить о случившемся событии в органы, в компетенции которых входит расследование произошедшего события: органы внутренних дел, пожарного надзора, аварийные службы и др.
- б) Незамедлительно, но в любом случае не позднее 24 часов (если иной срок не установлен договором страхования) – по страхованию имущества, по страхованию гражданской ответственности, 30 (тридцати) дней (если иной срок не установлен договором страхования) – по страхованию от несчастного случая и 3 (трех) рабочих дней (если иной срок не установлен договором страхования) – по страхованию потери работы, с того момента как Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, уведомить Страховщика (его представителя) о его наступлении любым способом, позволяющим зафиксировать факт сообщения (по факсу, по электронной почте, письмом и т.п.

средствами связи), после чего следовать письменным указаниям Страховщика, если таковые будут сообщены.

Несвоевременное уведомление Страховщика о случившемся дает последнему право отказать в страховой выплате, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести выплату страхового возмещения.

в) Направить Страховщику в течение трех рабочих дней письменное Уведомление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая (Приложение 5 к настоящим Правилам), и предоставить Страховщику всю необходимую информацию и документацию относительно наступившего события, для установления факта, причин и обстоятельств наступления страхового события и определения размера причиненного ущерба согласно раздела 13 настоящих Правил, а также осуществления Страховщиком права требования к виновной стороне при ее наличии (суброгации).

г) Сотрудничать со Страховщиком при проведении им расследований, включая, но не ограничиваясь предоставлением всей необходимой информации, а также обеспечивать условия получения любой дополнительной информации о событии, имеющем признаки страхового случая.

д) Принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению возникшего ущерба (убытков), если это представляется возможным. Принимая такие меры, Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) должен следовать указаниям Страховщика, если они были сообщены.

12.2. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая **в случае повреждения, гибели или утраты имущества при страховании имущества, гражданской ответственности в повреждении имущества**, Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) обязан:

а) Сохранить поврежденный объект застрахованного имущества в неизменном виде до осмотра его Страховщиком (представителем Страховщика) в том виде, в котором он оказался после события, имеющего признаки страхового случая. При необходимости Страхователь имеет право изменять картину места происшествия с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика об убытке, при этом Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан зафиксировать эту картину путем видео- или фотосъемки, или иным аналогичным способом. Бремя доказательства необходимости перемещения, изменения состояния поврежденного имущества вследствие интересов безопасности или уменьшения ущерба возлагается на Страхователя (Выгодоприобретателя).

б) Предоставить представителям Страховщика возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного (погибшего) имущества, выяснения причин, размеров убытков и иных обстоятельств наступления страхового события.

в) Заранее известить Страховщика о времени и месте проведения соответствующими компетентными органами с участием Страхователя (Выгодоприобретателя) осмотра, экспертизы поврежденного (погибшего) имущества.

12.3. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая **в случае причинения вреда здоровью Застрахованного лица при страховании от несчастного случая**, Застрахованное лицо обязано:

а) Немедленно обратиться за помощью в медицинское учреждение и неукоснительно соблюдать рекомендации лечащего врача с целью уменьшения последствий несчастного случая или заболевания.

б) В случае если Застрахованное лицо не является Страхователем, уведомить последнего: о факте несчастного случая (обстоятельствах, при которых он произошёл, его последствиях) или факте обращения за медицинской помощью по поводу заболевания и установлении соответствующего диагноза.

в) По требованию Страховщика пройти медицинский осмотр (комиссию) для принятия Страховщиком решения о размере страховой выплаты.

В случае если Застрахованным лицом является несовершеннолетний или недееспособное лицо, ответственность за выполнение обязанностей, указанных в п.п. а, б, в п. 12.3 настоящих Правил, несет законный представитель Застрахованного лица.

12.4. Для принятия решения о признании произошедшего события страховым случаем, выплате страхового возмещения и ее размере Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) обязан предоставить Страховщику следующие документы (оригиналы документов или заверенные надлежащим образом копии документов):

12.4.1. **По любому страховому событию:**

- документы, удостоверяющие личность и правоспособность лица, обратившегося за выплатой, Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного лица. Если за выплатой обращается представитель Страхователя (Застрахованного лица), то к заявлению должна быть приложена надлежащим образом оформленная доверенность;

- договор страхования (страховой полис) со всеми приложениями и дополнительными соглашениями;

- во всех случаях, когда в расследовании факта, обстоятельств и причины события, повлекшего возникновение ущерба, *принимали участие органы МВД и прокуратуры* – постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела, а также документ, отражающий принятое процессуальное решение по итогам завершения срока предварительного следствия по возбужденному уголовному делу;

- письменное заявление Страхователя (Застрахованного лица) на страховую выплату с указанием банковских реквизитов расчетного счета для перечисления страховой выплаты (Приложение 6 к настоящим Правилам).

12.4.2. **По страхованию имущества:**

а) перечень утраченного (погибшего) или поврежденного имущества;

б) документы, подтверждающие интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества:

- для зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке объектов недвижимого имущества (квартир, строений) – свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект недвижимого имущества или выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество;

- для квартир, не зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке, – договор купли-продажи, дарения, ренты, мены недвижимости, свидетельство о праве на наследование; ордер на квартиру; выписка из домовой книги, финансово-лицевой счет с указанием ответственного квартиросъемщика; справка ЖСК о выплате пая; оплаченный договор долевого участия в строительстве и временный ордер на квартиру;

- для строений, не зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке, – свидетельство о праве собственности на земельный участок, на котором расположено указанное строение, либо иной документ, подтверждающий иное вещное право на земельный участок; акт государственной приемки строения в эксплуатацию; разрешение на строительство (для вновь возведенных строений);

- для строений в садоводческих, огороднических или дачных некоммерческих объединениях граждан – книжка садовода, оформленная на Страхователя (Выгодоприобретателя), и справка из соответствующего некоммерческого объединения граждан о наличии и характеристике строений, расположенных на земельном участке, принадлежащем страхователю (Выгодоприобретателю);
- для строений в сельской местности – выписка из похозяйственной книги; выписка из подворных списков и иных реестров, находящихся в делопроизводстве сельской администрации;
- для арендованных строений или квартир – договор аренды (найма) строений или квартир;
- для личных вещей, имущества, расположенного в доме или строении – договоры купли продажи, мены, дарения и т.п., накладные, спецификации, товарные и кассовые чеки на приобретение;
- дополнительно Страховщик может запросить у Страхователя (Выгодоприобретателя) один из следующих документов, подтверждающих право на земельный участок: свидетельство о государственной регистрации права на земельный участок с правом застройки (строительства); государственный акт на право пожизненно наследуемого владения; государственный акт на право постоянного (бессрочного) пользования земельным участком; договор о предоставлении земельного участка под жилищное строительство;
- в) документы, подтверждающие характеристику, состояние и стоимость застрахованного имущества до его утраты (гибели) или повреждения:
 - технический паспорт строения,
 - поэтажный план и экспликация к нему,
 - паспорт изделия, руководство по эксплуатации, протоколы исследования (испытаний), гарантийный талон.
 - акт ввода (приемки) в эксплуатацию,
 - договоры купли-продажи, ренты, мены, дарения и т.п., спецификации и акты приема-передачи к ним, платежные документы, подтверждающие оплату по таким договорам (чеки, расписки, платежные поручения, выписки банка со счетов и т.п.); отчет об оценке, выполненный независимой экспертной организацией или оценщиком;
 - фото и видеоматериалы, на которых засвидетельствовано состояние имущества до момента наступления страхового случая;
- г) документы, подтверждающие факт, причины и обстоятельства наступившего события, обладающего признаками страхового случая, характер причиненного ущерба, содержащие, в том числе, сведения о месте, и времени, и причинах наступления события, о лицах, ответственных за причинение ущерба, если они установлены:
 - в случае пожара, взрыва, удара молнии: акт о пожаре из подразделения государственной противопожарной службы, заключение о причине пожара от пожарного специалиста или федерального экспертно-судебного учреждения государственной противопожарной службы, акты аварийно-технических служб, акты и заключения государственных и ведомственных комиссий, постановление о возбуждении или отказе в возбуждении уголовного дела, если по факту пожара проводилась проверка правоохранительными органами, протокол осмотра места происшествия;
 - в случае повреждения застрахованного имущества водой из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем или иных гидравлических систем, проникновения воды или иных жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю: акты обследования водопроводных, отопительных или иных систем, составленные компетентными обслуживающими (подрядными) организациями; акт о факте и причине аварии на инженерной системе, составленной соответствующей службой коммунального хозяйства (в частности, аварийной службой ремонтно-эксплуатационного управления по принадлежности водосодержащих систем);
 - в случае стихийных бедствий: справки и заключения региональных подразделений Федеральной службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромета), специализированных подразделений МЧС РФ, составленные в соответствии с требованиями, наставлениями и руководствами, действующими в системе Росгидромета, МЧС РФ;
 - в случае противоправных действий третьих лиц, а также террористического акта: справка из органов внутренних дел, подтверждающая факт обращения Страхователя (Выгодоприобретателя) в ОВД по поводу противоправных действий третьих лиц, с указанием обстоятельств происшествия, виновных лиц, если они установлены, а также постановление о возбуждении или отказе в возбуждении уголовного дела с указанием вышеперечисленной информации и статей УК РФ, постановление о признании потерпевшим, протокол осмотра места происшествия, протокол и постановление по делу об административном правонарушении или прекращении производства по делу об административном правонарушении с указанием вышеперечисленной информации и соответствующей статьи КоАП РФ;
 - в случае падения летающих объектов или их обломков: документы из Федеральной авиационной службы / Международного авиационного комитета (МАК) / Министерства по чрезвычайным ситуациям (МЧС);
 - в случае падения деревьев или их частей: документы из Росгидромета /МВД / МЧС / аварийных служб или других организаций;
 - в случае наезда транспортных средств: справка ГИБДД о ДТП установленного образца, протокол / постановление об административном правонарушении, копия схемы ДТП, фото с места происшествия;
 - в случае колебания параметров электрической сети: документы, подтверждающие факт перепада силы и напряжения электрического тока в сетях (справки, заключения и протоколы (карты, выписки, распечатки) систем объективного контроля энергоснабжающей организации), акты, содержащие информацию о результатах замера напряжения в электрической сети и выходе из строя застрахованных электрических и/или электронных устройств из-за перепада напряжения;
 - видео- и фотоматериалы, отражающие место происшествия и повреждения застрахованного имущества;
- д) документы, подтверждающие размер причиненных убытков:
 - акт осмотра, акт диагностики, дефектная ведомость, акт технического освидетельствования;
 - документы, подтверждающие произведенные или необходимые для восстановления имущества расходы: калькуляции, сметы на ремонт, товарные накладные, счета и чеки на покупку материалов, счета-фактуры, акт, отчет или заключение независимого эксперта, оценщика о стоимости затрат на проведение восстановительного ремонта и с расчетом износа застрахованного имущества, заключение компетентного специалиста или экспертной организации об отсутствии технической возможности и/или экономической целесообразности проведения ремонта;
 - документы, подтверждающие стоимость годных остатков: акты, сертификаты, составленные независимыми экспертами, оценщиками, согласованными со Страховщиком, документы, подтверждающие действительную стоимость имущества

в новом состоянии и/или в состоянии на дату наступления события, имеющего признаки страхового случая (договоры купли-продажи, товарные накладные, акты, чеки на покупку имущества, прайс-листы);

– договоры на оказание услуг, накладные, счета, квитанции, платежные документы, подтверждающие оплату по договорам, подтверждающие размер расходов по предотвращению, уменьшению и установлению размера убытков, возмещаемых по договору страхования.

е) *Заявление Выгодоприобретателя на выплату страхового возмещения, содержащее* требование к Страховщику о выплате страхового возмещения, указания основания для требования выплаты, формы возмещения, а также банковские реквизиты расчетного счета для перечисления возмещения.

12.4.3. **По страхованию гражданской ответственности:**

а) документы, подтверждающие право Страхователя (Застрахованного лица) на жилое помещение, ответственность при эксплуатации которого застрахована (свидетельство о государственной регистрации права (если помещение находится в личной собственности), выписку из домовой книги или копию лицевого счета (если помещение находится в муниципальной собственности), договор долевого инвестирования и акт приемки-передачи на новое помещение (если новое помещение не оформлялось в собственность) – если застрахована ответственность при эксплуатации/ремонте квартиры; свидетельство о государственной регистрации права на землю и один из следующих документов: свидетельство о регистрации права на строение, или постановление главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли, или акт госкомиссии о приемке объекта в эксплуатацию, или справку о регистрации строения в БТИ, или договор об отчуждении недвижимости у собственника (договор купли-продажи, мены, дарения и т.п.), или членскую книжку садоводческого товарищества, в которую вписано застрахованное строение (справку садоводческого товарищества о наличии на участке строения), а также договор аренды (при сдаче строения в аренду) – если застрахована ответственность при эксплуатации/ремонте строения;

б) документы, устанавливающие наличие и форму вины Застрахованного лица в причинении вреда и причинную связь между действиями Застрахованного лица и причиненным вредом, а именно акты судебных органов (при рассмотрении дела в суде), копия постановления о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту причинения вреда (в случае если в расследовании фактов причинения вреда принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы);

в) **в случае причинения вреда имуществу** третьих лиц необходимо представить:

– акт эксплуатирующей организации (ДЕЗ, ЖЭК и т.п.), отчет аварийной службы;

– претензию Выгодоприобретателя;

– документы, удостоверяющие права Выгодоприобретателя на жилое помещение (свидетельство о государственной регистрации права (если помещение находится в личной собственности), выписку из домовой книги или копию лицевого счета (если помещение находится в муниципальной собственности), договор долевого инвестирования и акт приемки-передачи на новое помещение (если новое помещение не оформлялось в собственность) – если застрахована ответственность при эксплуатации /ремонте квартиры; свидетельство о государственной регистрации права на землю и один из следующих документов: свидетельство о регистрации права на строение, или постановление главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли, или акт госкомиссии о приемке объекта в эксплуатацию, или справку о регистрации строения в БТИ, или договор об отчуждении недвижимости у собственника (договор купли-продажи, мены, дарения и т.п.), или членскую книжку садоводческого товарищества, в которую вписано застрахованное строение (справку садоводческого товарищества о наличии на участке строения), а также договор аренды (при сдаче строения в аренду) – если застрахована ответственность при эксплуатации/ремонте строения;

– копию удостоверения личности Выгодоприобретателя;

– заключение экспертной организации о повреждении жилого помещения в результате произошедшего события и восстановительном ремонте конструктивных элементов и/или отделки помещения;

– заключение сервисных, экспертных организаций о степени повреждения движимого имущества Выгодоприобретателя в результате произошедшего события с указанием необходимого ремонта;

– документы, подтверждающие права Выгодоприобретателя на имущество, которому был причинен вред;

– документы, подтверждающие расходы на ведение дела в суде, если дело передавалось на рассмотрение в суд;

г) **в случае причинения вреда жизни и здоровью** третьих лиц необходимо представить:

– документы лечебного учреждения, подписанные главным врачом, или заключение бюро медико-социальной экспертизы, устанавливающее степень утраты трудоспособности Потерпевшим лицом (в случае причинения вреда здоровью физического лица);

– свидетельство о смерти (в случае смерти Выгодоприобретателя);

– справку об утрате заработка (дохода) и дополнительных расходах Выгодоприобретателя в связи с повреждением здоровья;

– справку о составе семьи и заработке (доходе) в случае смерти Выгодоприобретателя;

– документы, подтверждающие права лица, предъявившего требование о возмещении вреда, на возмещение вреда в случае смерти Выгодоприобретателя.

12.4.4. **По страхованию от несчастного случая:**

а) **В случае травмы** предоставляются следующие документы:

– справка лечебно-профилактического учреждения (выписка из медицинской карты амбулаторного/стационарного больного (выписной эпикриз из истории болезни)), заверенная печатью, с диагнозом, сроками лечения, результатами обследования, лечением;

– копия листка нетрудоспособности (больничного листа или иного заменяющего его документа), заверенная подписью ответственного сотрудника и печатью организации, в которой работает Застрахованное лицо (при наличии);

– заключение рентгенологического и/или ультразвукового исследования, компьютерной и/или магнитно-резонансной томографии в зависимости от характера травмы, подтверждающего поставленный диагноз.

б) **В случае временной нетрудоспособности** предоставляются следующие документы:

– справка лечебно-профилактического учреждения (выписка из медицинской карты амбулаторного/стационарного больного (выписной эпикриз из истории болезни)), заверенная печатью, с диагнозом, сроками лечения, результатами обследования, лечением;

- копия листка нетрудоспособности (больничного листа или иного заменяющего его документа), заверенная подписью ответственного сотрудника и печатью организации, в которой работает Застрахованное лицо.
- в) **В случае инвалидности** предоставляются следующие документы:
 - справка из учреждения медико-социальной экспертной комиссии (МСЭК) об установлении инвалидности;
 - справка лечебно-профилактического учреждения (выписка из медицинской карты амбулаторного/стационарного больного (выписной эпикриз из истории болезни)), заверенная печатью, с диагнозом, сроками лечения, результатами обследования, лечением.
- г) **В случае смерти** предоставляются следующие документы:
 - медицинское свидетельство о смерти;
 - свидетельство о смерти или его нотариально заверенная копия;
 - копия протокола патологоанатомического исследования (если исследование не производилось – копия заявления родственников об отказе от вскрытия и копия справки из патологоанатомического отделения, на основании которой выдается свидетельство о смерти);
 - посмертный эпикриз;
 - акт/заключение судебно-медицинской экспертизы;
 - нотариально удостоверенное завещание либо свидетельство о праве на наследство, если в договоре страхования не назначен Выгодоприобретатель.
- **При заключении договора страхования на условии «Несчастный случай при ДТП»** дополнительно предоставляются документы, подтверждающие дорожно-транспортное происшествие (справка ОВД, постановление о возбуждении уголовного дела, отказ о возбуждении уголовного дела и т.п.), а также документы, подтверждающие право собственности на ТС Страхователя (Застрахованного лица) (ПТС/свидетельство о регистрации ТС).

12.4.5. **По страхованию потери работы** предоставляются следующие документы:

- а) трудовой договор Страхователя;
- б) трудовая книжка Страхователя;
- в) справка о среднем месячном заработке Страхователя;
- г) справка из органов службы занятости населения о том, что Застрахованное лицо состоит на учете в качестве безработного, и размер выплачиваемого ему пособия по безработице;
- д) документы, подтверждающие ликвидацию организации или прекращение деятельности индивидуальным предпринимателем;
- е) письменное уведомление работодателя об увольнении с указанием его причин;
- ж) решение Правительства Российской Федерации или органа государственной власти соответствующего субъекта Российской Федерации о признании наступления чрезвычайных обстоятельств;
- з) свидетельство о смерти контрагента или судебное решение признания работодателя – физического лица умершим или безвестно отсутствующим;
- и) решение государственной инспекции труда или суда о восстановлении на работе работника, ранее выполнявшего эту должность;
- к) отказ (заверенная руководителем контрагента копия отказа) Застрахованного лица от перевода;
- л) предложения контрагента о переводе на другую работу или уведомление об отсутствии такой работы.

Документы, указанные в пп. г) п. 12.4.5 Правил представляются Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) ежемесячно.

12.5. По соглашению сторон в конкретном договоре страхования перечень документов, указанный в п. 12.4 настоящих Правил, может быть сокращен или конкретизирован.

12.6. Страховщик вправе провести проверку подлинности и достоверности представленных Страхователем, Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем документов по факту события, имеющего признаки страхового случая.

Если по представленным документам установить факт, причины, обстоятельства наступившего события, размер и характер причиненных убытков не представляется возможным, то Страховщик вправе с учетом конкретных обстоятельств события мотивированно запросить необходимые для подтверждения факта и причин наступления страхового случая, размера страховой выплаты сведения у компетентных органов (МВД, МЧС, Росгидромета, прокуратуры, органов местного самоуправления, аварийно-технических служб, государственных, ведомственных и иных комиссий и других органов, медицинских учреждений и других органов), предприятий, учреждений, организаций, располагающих информацией об обстоятельствах произошедшего события, размере причиненных убытков, а также вправе самостоятельно выяснять обстоятельства и причины такого события.

Страховщик вправе произвести страховую выплату в случае отсутствия каких-либо документов, указанных в п. 12.4 настоящих Правил, если их отсутствие не влияет на возможность установления факта, причины, обстоятельства наступившего страхового случая, размера и характера причиненных убытков.

12.7. Договором страхования Стороны могут быть определены иные условия, при которых обращение в компетентные органы и предоставление документов не является обязательным.

13. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

13.1. После представления Страхователем, Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем всех необходимых документов, указанных в п.12.2 настоящих Правил, позволяющих судить о причинах и обстоятельствах, повлекших наступление события, обладающего признаками страхового случая, и о размере причиненного убытка, Страховщик в течение 50 (пятидесяти) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен в договоре страхования) со дня представления Страхователем (Выгодоприобретателем) всех необходимых документов должен принять одно из следующих решений:

13.1.1. о признании заявленного события страховым случаем.

В этом случае в указанный в п. 13.1 настоящих Правил срок Страховщик:

- если размер убытка находится в пределах франшизы или событие произошло в период ожидания при наступлении события, обладающего признаками страхового случая по страхованию потери работы, направляет Страхователю письменное уведомление об этом;

– в остальных случаях – утверждает Страховой акт (*Приложение 7 к настоящим Правилам*) и производит страховую выплату в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты его утверждения, *если иные сроки не предусмотрены договором страхования*;

13.1.2. о непризнании заявленного события страховым случаем.

В этом случае в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия такого решения Страхователю направляется письменное уведомление с мотивированным обоснованием причин его принятия, *если иные сроки не предусмотрены договором страхования*;

13.1.3. об отказе в страховой выплате.

В этом случае в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия такого решения Страхователю направляется письменное уведомление с мотивированным обоснованием причин отказа, *если иные сроки не предусмотрены договором страхования*;

13.1.4. о проведении страхового расследования.

Страховщик имеет право, письменно уведомив Страхователя, вынести мотивированное решение об отсрочке принятия решения о признании или непризнании события страховым случаем или об отказе в выплате страхового возмещения, в случаях если:

- по фактам, послужившим причиной наступления страхового случая, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс – до окончания производства по уголовному делу или судебному процессу (до события, которое наступит ранее);
- возникла необходимость в экспертизе представленных документов. Отсрочка возможна, в случае, если у Страховщика имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай;
- полученные Страховщиком и предусмотренные договором страхования документы не подтверждают наличие страхового события и/или размер причиненного ущерба, в связи с чем возникла необходимость в запросе дополнительных документов. В этом случае Страховщик вправе запросить дополнительно документы у Страхователя и/или компетентных органов. При этом Страховщик обязан обосновать в своем запросе необходимость предоставления ему таковых документов.

Страховое расследование проводится в течение 30 (тридцати) рабочих дней после получения всей необходимой информации в соответствии с настоящим пунктом Правил страхования.

Решение о признании или непризнании события страховым случаем или об отказе в выплате страхового возмещения принимается в течение 30 (тридцати) рабочих дней после завершения страхового расследования.

13.2. Размер страхового возмещения по страхованию имущества определяется в размере реального ущерба с учетом иных условий договора страхования, уменьшающих размер страхового возмещения (франшиза, неполное имущественное страхование, наличие просроченного страхового взноса и иные условия страхования, влияющие на размер страхового возмещения), и положений настоящих Правил.

Размер реального ущерба определяется в следующем порядке:

13.2.1. При гибели застрахованного имущества – в размере его действительной стоимости на дату наступления страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования и/или реализации (далее также – **годные остатки**), если иное не предусмотрено договором страхования или действующим законодательством Российской Федерации, но не более страховой суммы (лимита ответственности), установленной в договоре страхования.

Под гибелью имущества понимается такое его состояние, при котором его восстановительный ремонт технически невозможен или стоимость восстановительного ремонта превышает его действительную стоимость, *если иное не предусмотрено в договоре страхования*.

13.2.2. При утрате застрахованного имущества – в размере его действительной стоимости на дату наступления страхового случая, если иное не предусмотрено договором страхования или действующим законодательством Российской Федерации, но не более страховой суммы (лимитов ответственности), установленной в договоре страхования.

13.2.3. При повреждении застрахованного имущества – в размере затрат, необходимых на приведение имущества в состояние, предшествующее наступлению страхового случая, но не более страховой суммы (лимитов ответственности), установленной в договоре страхования.

Застрахованное имущество считается поврежденным, если в результате страхового случая его потребительские качества ухудшились, но оно может быть использовано по назначению (в том числе и ограниченно) или приведено в годное для эксплуатации состояние путем восстановительного ремонта, при условии, что затраты на восстановление не превышают действительную стоимость застрахованного имущества, указанную в договоре страхования, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

Если расходы на восстановление застрахованного имущества превышают действительную стоимость (если иное соотношение в процентах к этой стоимости, предусмотренное договором страхования), то застрахованное имущество считается погибшим и Страховщик производит выплату страхового возмещения в соответствии с п. 13.2.2 настоящих Правил.

13.2.3.1. Если договором страхования не предусмотрено иное, к затратам на восстановление относятся:

а) в отношении застрахованного имущества, кроме земельных участков:

- расходы на материалы и/или запасные части, необходимые для приведения имущества в состояние, находившееся до наступления страхового случая;
- расходы на оплату работ по ремонту поврежденного застрахованного имущества;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы (в том числе расходы на демонтаж и монтаж, а также другие обязательные платежи, которые Страхователь должен будет произвести в связи с выполнением ремонта), необходимые для восстановления застрахованного имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед страховым случаем;
- расходы на расчистку территории страхования, вывоз строительного мусора и уборку помещения, в котором проводился восстановительный ремонт;

б) в отношении земельных участков:

– расходы по расчистке земельного участка от образовавшихся в границах территории земельного участка завалов и обломков конструкций зданий и сооружений;

13.2.3.2. Если договором страхования не предусмотрено иное, в затраты на восстановление не включаются:

а) в отношении застрахованного имущества, кроме земельных участков:

- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного имущества;

- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом застрахованного имущества, если он не входит в стоимость окончательного восстановительного ремонта;
 - расходы по переборке, профилактическому ремонту и обслуживанию застрахованного имущества, равно как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;
 - дополнительные расходы в связи со срочностью проведения работ;
 - другие, произведенные сверх необходимых расходы.
- б) в отношении земельных участков:
- расходы по восстановлению поверхностного (почвенного) слоя до первоначального состояния, включая расходы на удаление и замену поврежденного слоя (в т.ч. на восстановление инженерных сетей, подземных и/или наземных коммуникаций);
 - расходы на восстановление инженерных сетей, подземных и/или наземных коммуникаций;
 - расходы, связанные с изменениями и/или улучшениями земельного участка;
 - расходы, связанные с временным восстановлением земельного участка, если они не входят в стоимость окончательного восстановления;
 - расходы на проведение земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот, образовавшихся в границах территории земельного участка, если иное не предусмотрено договором страхования.

13.2.3.3. Размер восстановительных расходов может исчисляться на основании калькуляции Страховщика или с привлечением Страховщиком независимого эксперта.

13.2.3.4. При определении затрат на восстановление учитывается (путем вычета из суммы затрат на восстановление, учитываемых при определении страхового возмещения) износ поврежденного застрахованного имущества, агрегатов, частей, узлов и деталей, заменяемых в процессе восстановления (ремонта), если такой износ технически может быть определен – страхование «с учетом износа».

Определение размера износа проводится на основании калькуляции Страховщика или с привлечением Страховщиком независимого эксперта.

Если определить износ поврежденного застрахованного имущества технически невозможно, о чем имеется мотивированное письменное подтверждение независимого эксперта или мотивированное соглашение сторон договора страхования, то в отношении соответствующего застрахованного имущества при определении восстановительных расходов износ не учитывается.

13.2.3.5. По соглашению Сторон в конкретном договоре страхования может быть предусмотрено условие о выплате страхового возмещения «без учета износа» утраченного (погибшего) застрахованного имущества и заменяемых в процессе восстановительного ремонта поврежденного застрахованного имущества частей (деталей, узлов, агрегатов).

При отсутствии указания в договоре страхования условия расчета страхового возмещения, договор страхования считается заключенным на условии о выплате страхового возмещения в следующем порядке:

- при страховании квартиры, помещения без отделки (конструктивные элементы) – «без учета износа»;
- строения без отделки (конструктивные элементы), сооружения – «без учета износа»;
- при страховании внутренней отделки, инженерного оборудования, сантехнического оборудования квартиры, строения – «с учетом износа»;
- при страховании домашнего имущества – «с учетом износа»;
- при страховании ценного имущества – «без учета износа».

13.2.4. Если Страхователь заключил договоры страхования одного и того же имущества с несколькими Страховщиками, то Страховщик выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору страхования к общей страховой сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования данного имущества с учетом положений п. 4 ст. 951 ГК РФ.

13.2.5. По соглашению сторон в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного по потребительским свойствам утраченному имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты, – организацией и (или) оплатой Страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества. Данное условие должно быть прямо предусмотрено в договоре страхования.

13.2.6. Если Страхователю (Выгодоприобретателю) было возвращено похищенное застрахованное имущество, то он обязан уведомить об этом Страховщика в течение 3 (трех) календарных дней и по выбору Страховщика в течение 7 (семи) рабочих дней вернуть Страховщику полученную за него страховую выплату, либо передать это имущество Страховщику.

13.2.7. Если Страховщик не производил экспертизу действительной стоимости принимаемых на страхование объектов, то расчет ущерба, причиненного застрахованному имуществу, производится, *если иное не предусмотрено в договоре страхования*, в соответствии со следующими удельными весами погибших или поврежденных элементов строений и помещений в страховой сумме:

а) веса элементов строения:

Наименование укрупненного элемента строения	Фундамент	Стены	Перегородки	Перекрытия	Крыша	Лестницы, балконы, лоджии	Окна и двери	Полы	Отделка	Отопление и вентиляция	Водоснабжение и канализация	Электроосвещение	Газоснабжение	Прочее	Итого (%)
Норматив (% от страховой суммы)	16	27	2	8	8	1	5	3	6	4	2	2	1	15	100

б) веса элементов внутренней отделки и инженерного оборудования:

Элементы внутренней отделки и инженерного оборудования		Стоимость элементов внутренней отделки и инженерного оборудования в % от страховой суммы
Внутренняя отделка	Отделка пола	28
	Отделка потолка	9
	Отделка стен	25
	Межкомнатные двери	6
	Входная дверь	2
	Окна, включая остекление балконов и лоджий	9
Инженерное оборудование	Система электроснабжения, низкочастотные коммуникации (телефонный, телевизионный кабель, охранная и пожарная сигнализация и т.п.)	2
	Система водоснабжения и канализации	3
	Система вентиляции, кондиционирования	2
	Система отопления	5
	Сантехническое оборудование	9

В конкретном договоре страхования могут быть установлены иные удельные веса погибших или поврежденных элементов строений и помещений в страховой сумме, отличные от указанных выше.

13.2.8. Страховщик вправе для определения размера ущерба привлекать независимых экспертов и иных специалистов. Размер страховой выплаты определяется Страховщиком.

13.3. **Размер страхового возмещения по страхованию гражданской ответственности** определяется в зависимости от условий страхования, изложенных в конкретном договоре страхования, и включает:

13.3.1. *суммы возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью физических лиц*, исчисляемого в соответствии с требованиями гражданского законодательства:

а) расходы на возмещение утраченного потерпевшим лицом заработка (дохода), который он имел либо определенно мог иметь, размер которого определяется в соответствии с положениями действующего законодательства;

б) дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья потерпевшего лица, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование и ортезирование, предоставление слуховых аппаратов, расходы на посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевшее лицо нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение;

в) выплаты лицам, имеющим в соответствии с гражданским законодательством право на возмещение вреда в связи со смертью кормильца, в размере той доли заработка (дохода) умершего лица, которую они получали или имели право получать на свое содержание при его жизни;

г) расходы на погребение.

Выплата страхового возмещения за вред, причиненный жизни или здоровью физических лиц, производится независимо от сумм, причитающихся им по социальному обеспечению и договорам обязательного и добровольного личного страхования.

13.3.2. *суммы возмещения вреда, причиненного в виде утраты (гибели) или повреждения имущества*, включают:

а) в случае утраты (гибели) имущества – действительную стоимость погибшего имущества на момент причинения вреда за вычетом стоимости остатков, пригодных для дальнейшего использования;

б) в случае повреждения имущества – расходы по ремонту (восстановлению) поврежденного имущества до того состояния, в котором оно было до страхового случая. В расходы по ремонту (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 ремонту (восстановлению) (оплате услуг специализированных, сервисных, ремонтных организаций (служб) по демонтажу, ремонту, монтажу поврежденного имущества, доставке нового имущества взамен утраченного. Если затраты на ремонт (восстановление) поврежденного имущества превышают его действительную стоимость на момент причинения ущерба, то имущество считается погибшим. При невозможности привести поврежденное имущество в состояние, в котором оно было до наступления страхового случая, сумма возмещения вреда определяется суммой, на которую уменьшилась действительная стоимость имущества в результате наступления страхового случая.

13.3.3. *расходы, которые лицо, чье право нарушено (потерпевшее лицо), произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права.*

13.3.4. Выплата страхового возмещения в части возмещения вреда производится Выгодоприобретателю.

13.3.5. Если Страхователь (Застрахованное лицо) с письменного согласия Страховщика самостоятельно компенсировал потерпевшему лицу (Выгодоприобретателю) причиненный вред, то выплата страхового возмещения производится Страхователю, Застрахованному лицу.

13.3.6. В тех случаях, когда вред, причиненный в результате страхового случая, компенсирован Выгодоприобретателю лицом, виновным в причинении вреда, не являющимся Страхователем или Застрахованным лицом, Страховщик возмещает только разницу между суммой, подлежащей возмещению по договору страхования, и суммой, полученной Выгодоприобретателем.

13.4. **Размер страхового возмещения по страхованию от несчастного случая** определяется в зависимости от условий страхования, изложенных в конкретном договоре страхования.

13.4.1. При наступлении страхового случая **«травма»** страховая выплата производится в соответствии с Таблицей страховых выплат при телесных повреждениях Застрахованного лица в процентах от страховой суммы (лимита выплаты), согласно Приложению 1 к настоящим Правилам.

13.4.2. При наступлении страхового случая **«временная нетрудоспособность»** страховая выплата производится в размере, предусмотренном договором страхования, за каждый день нетрудоспособности, но не более чем за 90 (девяносто) дней нетрудоспособности, если договором страхования не предусмотрено иное. Договором страхования может быть предусмотрена временная франшиза – первое количество дней нетрудоспособности, не покрываемых страхованием.

13.4.3. При наступлении страхового случая **«инвалидность»** страховая выплата производится при установлении Застрахованному лицу инвалидности в следующем порядке:

а) При установлении группы инвалидности или категории «ребенок инвалид»:

1-ой группы инвалидности – 100% от страховой суммы (лимита выплаты);

2-ой группы инвалидности – 75% от страховой суммы (лимита выплаты);

3-ей группы инвалидности – 50% от страховой суммы (лимита выплаты);

категории «ребенок-инвалид» – 100% от страховой суммы (лимита выплаты).

По соглашению сторон при заключении договора страхования могут быть предусмотрены иные размеры страховой выплаты.

13.4.4. При наступлении страхового случая **«смерть»** страховая выплата производится в размере страховой суммы или лимита выплаты, установленного в договоре страхования при страховании по «паушальной системе».

13.4.5. Если несчастный случай или болезнь Застрахованного лица повлек(ла) за собой последовательность событий, предусмотренных в п.п. в), г) п. 4.4.3 настоящих Правил, признанных страховыми случаями, то размер страховой суммы по каждому следующему страховому случаю из этой последовательности уменьшается на размер ранее произведенных страховых выплат в связи с этим несчастным случаем или болезнью, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

13.4.6. Размер страховой выплаты по всем страховым случаям, происшедшим с Застрахованным лицом в период действия договора страхования, не может превышать размера страховой суммы (лимита выплаты), установленной договором страхования для Застрахованного лица.

Если в договоре страхования для Застрахованного лица установлена отдельная страховая сумма на каждый страховой риск из числа перечисленных в п. 4.4.3 настоящих Правил, то при наступлении страхового случая страховая выплата рассчитывается исходя из установленной страховой суммы по соответствующему страховому риску и выплачивается независимо от предыдущих выплат по другим страховым случаям.

13.4.7. Страховая выплата производится Застрахованному лицу или Выгодоприобретателю, названному в договоре страхования, независимо от сумм, причитающихся им по другим договорам страхования, а также по обязательному социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда.

13.5. **Размер страхового возмещения по страхованию потери работы** исчисляется в размере убытков, которые понес Страхователь за каждый календарный месяц нахождения в статусе «безработного», но в пределах установленного в договоре страхования периода возмещения, *если иное не предусмотрено договором страхования.*

13.5.1. Выплата страхового возмещения прекращается со дня заключения нового контракта между Страхователем и Контрагентом или с даты окончания периода возмещения.

13.5.2. В случае если выплата страхового возмещения производится за неполный месяц, размер страхового возмещения определяется исходя из количества дней соответствующего календарного месяца, в течение которых Страхователь находился в статусе «безработного».

13.5.3. *Если иное не предусмотрено договором страхования,* Страховщик производит выплату страхового возмещения за вычетом:

– суммы пособия по безработице, получаемого Страхователем за каждый календарный месяц нахождения в статусе «безработного»;

– суммы компенсации неполученных доходов Страхователем, в том числе и превышающих двукратный средний месячный заработок Страхователя. Если выплаты Страхователю в порядке компенсации неполученных доходов произведены после получения им страхового возмещения, Страхователь обязан возратить сумму страхового возмещения Страховщику полностью или в соответствующей части.

13.6. Если договором страхования была установлена франшиза, то при расчете размера страхового возмещения учитываются положения Раздела 6 настоящих Правил.

13.7. Страховщик выплачивает страховое возмещение в пределах, установленных договором страхования страховой суммы (лимитов ответственности/лимитов выплаты), за исключением случаев, предусмотренных п. 10.6 настоящих Правил.

13.8. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

13.9. Если после выплаты страхового возмещения обнаружится обстоятельство, лишаящее права Страхователя, Застрахованного лица на получение страхового возмещения по договору страхования, то Страхователь, Застрахованное лицо,

Выгодоприобретатель обязан незамедлительно (в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней) вернуть Страховщику полученное страховое возмещение.

13.10. В случае возникновения разногласий и/или споров между Страховщиком, Страхователем, Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем о причинах и размере причиненного ущерба, каждая из сторон вправе обратиться в независимые экспертные организации для проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, обратившейся за ее проведением.

13.11. При страховании в валютном эквиваленте страховая выплата производится в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату наступления страхового случая, но не более максимального курса для выплаты. Страховщик вправе установить максимальный курс для выплат.

Под максимальным курсом для выплат понимается курс соответствующей иностранной валюты, установленный Центральным Банком РФ на дату поступления всей суммы страховой премии (всей суммы первого страхового взноса – при оплате страховой премии в рассрочку) на расчетный счет или в кассу Страховщика, увеличенный на 1% за каждый месяц действия договора страхования (в т.ч. неполный), прошедший с даты поступления всей суммы страховой премии (всей суммы первого страхового взноса – при оплате страховой премии в рассрочку) (если иной ожидаемый процент увеличения роста курса соответствующей иностранной валюты не установлен договором страхования) до даты осуществления страховой выплаты. В случае если курс соответствующей иностранной валюты, установленный Центральным банком Российской Федерации, на дату осуществления страховой выплаты превысит вышеуказанный максимальный курс, размер страховой выплаты определяется исходя из максимального курса для выплаты.

13.12. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования к виновному лицу.

13.13. Если Страхователь, застрахованное лицо, Выгодоприобретатель отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. При разрешении споров между Страхователем (Выгодоприобретателем) и Страховщиком стороны применяют обязательный претензионный досудебный порядок.

14.2. Претензия должна содержать следующие реквизиты:

- наименование «претензия»;
- дата и место ее составления;
- суть требований и обстоятельства, имеющие отношение к событию, имеющему признаки страхового случая и явившиеся основанием для предъявления претензии;
- сумма претензии и порядок ее расчета;
- подпись представителя стороны, имеющей претензию к другой стороне, и документ, подтверждающий его полномочия.

К претензии должны быть приложены документы, подтверждающие обоснованность заявленных в претензии требований.

14.3. Письменная мотивированная претензия должна быть вручена уполномоченному представителю стороны лично или направлена по почте заказным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении.

Претензии, направленные иным образом, к рассмотрению не принимаются.

14.4. Надлежащим образом врученная претензия должна быть рассмотрена в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты ее получения.

14.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, все споры, которые возникли между Страховщиком и Страхователем в связи с договором страхования и неразрешенные в досудебном порядке передаются:

- в Арбитражный суд г. Москвы, если Страхователь (Выгодоприобретатель) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель;
- в соответствии с действующим законодательством, если Страхователь (Выгодоприобретатель) – физическое лицо.