

# ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством и на основании настоящих Правил комплексного страхования имущества физических лиц (далее по тексту - Правила) Страховая организация (Страховщик) заключает договоры добровольного страхования имущества (далее по тексту - договор страхования).

1.2. В соответствии с условиями договора страхования, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату, при наступлении предусмотренного договором страхования события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, причиненные застрахованному имуществу вследствие этого события убытки, в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. Основные термины, используемые в настоящих Правилах.

### 1.3.1. Выгодоприобретатель:

- по рискам страхования имущества и утраты права собственности - физическое или юридическое лицо, имеющее основанное на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении имущества, и в пользу которого заключен договор страхования;

1.3.2. **Страховой риск** - предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование.

1.3.3. **Страховая сумма** - определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение.

1.3.4. **Страховой тариф** - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

1.3.5. **Страховая премия или страховой взнос** - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

1.3.6. **Страховой случай** - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).

1.3.7. **Страховое возмещение** - денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с договором страхования должен выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

1.3.8. **Франшиза** - предусмотренная условиями договора страхования часть убытков Страхователя (в абсолютном размере или в процентном отношении), не подлежащая возмещению Страховщиком.

## 2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. **Страховщик** - Общество с ограниченной ответственностью «РЕСПУБЛИКАНСКИЙ СТРАХОВОЙ ДОМ» - юридическое лицо, осуществляющее страховую деятельность на основании действующей лицензии.

2.2. В соответствии с настоящими Правилами **Страхователями** признаются:

- дееспособные физические лица, являющиеся российскими либо иностранными гражданами или лицами без гражданства, заключившие со Страховщиком договоры страхования имущества, которым они владеют на праве собственности или иных вещных правах, и гражданской ответственности;

- юридические лица, индивидуальные предприниматели и физические лица, заключившие со Страховщиком договоры страхования имущества в пользу физических лиц, имеющих интерес в сохранении застрахованного имущества, и гражданской ответственности.

2.3. Имущество может быть застраховано Страховщиком по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

Страхователь вправе в течение действия договора заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом. О замене Выгодоприобретателя Страхователь должен письменно уведомить Страховщика.

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

2.4. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор страхования.

## 3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные:

3.1.1. с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом;

3.1.2. с обязанностью Страхователя (Застрахованного лица) возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц в связи с использованием Страхователем (Застрахованным лицом) имущества, указанного в п. 3.2. настоящих Правил.

3.2. Под "имуществом" понимается движимое и недвижимое имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах собственности (владение, пользование, распоряжение), а также принявшие имущество в доверительное управление (распоряжение), аренду, лизинг, на хранение, комиссию, продажу и для других целей:

3.2.1. Недвижимое имущество:

а) Жилые здания, хозяйственные постройки, квартиры, отдельные комнаты (их конструктивные элементы и внешняя отделка).

К конструктивным элементам относятся: фундамент, каркас, перекрытия, стены, колонны, фермы, лестницы, крыша, балконы, лоджии, крыльцо, отмостка, навесы и т.п., являющиеся неотъемлемой частью здания/сооружения.

К внешней отделке относятся: утепление и защита фасада, кровля.

б) Внутренняя отделка помещений и инженерное оборудование.

К внутренней отделке относятся: декоративные покрытия стен, полов, потолков (побелка, покраска, оклейка обоями, декоративная штукатурка, облицовка керамической плиткой, стеновыми панелями, настил линолеума, ковровина, паркета, ламината и др., подвесные и натяжные потолки со встроенными светильниками и др.), дверные и оконные блоки, встроенные перегородки и встроенные шкафы, элементы декора (конструкции из ГВЛ / ГКЛ, лепные элементы и др.).

К инженерному оборудованию относятся: системы водоснабжения, канализации, отопления, вентиляции, кондиционирования, электроснабжения и электроосвещения, газоснабжения, противопожарные и охранные системы, системы связи, компьютерная сеть.

в) Здания и строения, находящиеся в стадии строительства.

3.2.2. Движимое имущество:

а) предметы домашнего обихода и домашней обстановки;

б) электробытовые приборы, сложная аудио-, видео- электронная и т.п. техника; музыкальные, измерительные и оптические приборы; спортивный и охотничий инвентарь;

в) другое имущество, кроме указанного в п.3.6.

3.3. По особому соглашению сторон может быть застраховано следующее имущество, принадлежащее Страхователю:

а) изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;

б) рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства.

3.4. При страховании специализированной техники могут быть застрахованы объекты, указанные в п. 2. Дополнительных условий № 2 по страхованию специализированной техники.

3.5. Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в договоре страхования (территория страхования). Если застрахованное имущество покидает эту территорию страхования, договор страхования в отношении данного имущества не действует.

3.6. В соответствии с настоящими Правилами, страхование не распространяется на:

а) наличные деньги в российской и иностранной валюте (при этом под наличными деньгами подразумеваются деньги, находящиеся в распоряжении Страхователя или членов его семьи в местах постоянного или временного проживания, указанных в договоре страхования);

б) акции, облигации и другие ценные бумаги;

в) рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;

г) модели, макеты, образцы, формы 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 и т.д.;

ж) взрывчатые вещества;

з) имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь не распоряжается на правах собственности (аренды, ответственного хранения и т.п.);

и) домашние и сельскохозяйственные животные;

к) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия;

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

## 4. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ВИДЫ РИСКОВ

4.1. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.2. По настоящим Правилам страховым случаем признается:

4.2.1. В части страхования имущества - утрата, гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие:

4.2.1.1. **действия огня**, в том числе от удара молнии, взрыва газа, используемого в бытовых целях.

Под действием огня понимается неконтролируемое горение, способное самостоятельно распространяться вне мест специально для этого предназначенных и причиняющее материальный ущерб.

Под взрывом газа понимается внезапно произошедшее проявление высвобождаемой энергии газа или пара.

Убытки от повреждений огнем, возникшие по иным причинам, а также убытки, причиненные 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 и т.д.) возмещению не подлежат;

4.2.1.2. **аварии** электросети и отключения электрической, газовой и телефонной сети, а также повреждение застрахованного имущества водой или иной жидкостью в результате аварии водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения (в том числе повреждения порошком в случае порошкового наполнения), а также проникновения воды из соседних помещений.

Под повреждением водой или иной жидкостью понимается возникновение ущерба в результате воздействия жидкости или ее паров. Убытки, возникшие не в результате непосредственного воздействия жидкости или ее паров (плесень, грибок и т.д.) исключаются из страхового покрытия.

Под проникновением воды из соседних помещений понимается приведшее к повреждению имущества воздействию воды или иной жидкости, прорывшей через стену, пол или потолочное перекрытие, за исключением случаев протечек крыши, проникновения воды через открытые окна любой конструкции, чердачные окна, вентиляционные шахты, или через отверстия, возникшие в силу ветхости строений;

4.2.1.3. **стихийных бедствий**: наводнение, бури, урагана, ливня, града, обвала, оползня, выхода подпочвенных вод, паводка, необычных для данной местности продолжительных дождей и обильных снегопадов, удара молнии, землетрясения, тайфуна, если эти события признаны опасными природными явлениями органом Федеральной гидрометеорологической службы или МЧС..

Под наводнением понимается временное затопление значительной территории, на которой находится застрахованное имущество.

Под бурей, ураганом, понимается природное стихийное бедствие, вызванное быстрым перемещением воздушных масс.

Под землетрясением понимается сотрясение почвы в результате природных явлений, вызываемое подземными геофизическими процессами.

Под выходом подпочвенных вод понимается проникновение воды, находящейся в почве, в расположенные ниже уровня земной поверхности сооружения или в их части.

Не является страховым случаем:

а) причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие давления снега, за исключением выпадения снега (ливневого снега) в количестве необычном для данной местности, но не менее 20 мм за период не более 12 часов подряд, следствием чего явилось разрушение несущих конструкций;

б) воздействие грунтовых (подпочвенных) вод или подтопление, имеющее систематический (повторяющийся) характер.

4.2.1.4. **противоправных действий Третьих лиц** - попытка или совершение: поджога, кражи, грабежа, разбоя, хулиганских действий, террористического акта, диверсии.

Под террористическим актом понимается совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях;

4.2.1.5. **механических повреждений:** наезда транспортных средств, строительной и иной специализированной техники, падения летательных аппаратов либо их частей и предметов из них, падения деревьев, столбов, мачт освещения, средств наружной рекламы и других неподвижных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества;

4.2.2. В части страхования гражданской ответственности - причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц, произошедшее в течение срока действия договора страхования и связанное с использованием Страхователем (Застрахованным лицом) имущества (в соответствии с Дополнительными условиями № 1 по страхованию гражданской ответственности за вред, причиненный Третьим лицам).

4.2.3. В части страхования специализированной техники, как имущества – повреждение или гибель (утрата) специализированной техники вследствие аварии или транспортного происшествия (в соответствии с Дополнительными условиями № 2 по страхованию специализированной техники), а также вследствие обстоятельств, перечисленных в п.п. 4.2.1.1., 4.2.1.2., 4.2.1.3., 4.2.1.4., 4.2.1.5. настоящих Правил.

4.3. Не признаются страховыми случаями события, произошедшие вследствие:

4.3.1. военных действий всякого рода, гражданской войны или их последствий, народных волнений, забастовок, локаутов, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей;

4.3.2. воздействия ядерной энергии в любой форме;

4.3.3. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), проживающих с ним членов семьи или работающего у него обслуживающего персонала;

4.3.4. самовозгорания, брожения, гниения, износа или других естественных свойств застрахованных предметов;

4.3.5. обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;

4.3.6. кражи или расхищения имущества во время страхового случая, не застрахованного по риску утраты имущества в результате противоправных действия третьих лиц;

4.3.7. умышленного нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) условий противопожарной и охранной безопасности, приведшего к повреждению (гибели) или хищению имущества;

4.3.8. повреждение или утрата (гибель) имущества в результате перепада давления в системах отопления и водоснабжения, если перепад давления возник в результате неправильной эксплуатации страхователем систем отопления и водоснабжения;

4.3.9. повреждение или утрата (гибель) имущества в результате возгорания находящихся на хранении в застрахованном помещении горючих, само- или легковоспламеняющихся материалов, проведения в застрахованном помещении физических или химических опытов;

4.4. При страховании по риску причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц не подлежат возмещению:

4.4.1. требования о возмещении вреда, причиненного самому Страхователю (Застрахованному лицу) и его родственникам независимо от того, совместно или раздельно они проживают вместе с ним;

4.4.2. упущенной выгоды и другими косвенными убытками Третьих лиц, а также штрафов, наложенными на Страхователя (Застрахованное лицо) по факту события, в результате которого был причинен вред Третьим лицам;

4.4.3. требованиями о возмещении вреда, причиненного во время и в результате проведения в застрахованном помещении строительных или ремонтных работ при отсутствии у Страхователя (Застрахованного лица) или нанятых им исполнителей соответствующего разрешения компетентных органов на проведение этих работ, если такое разрешение требуется согласно действующим нормативным актам;

4.4.4. требованиями о возмещении вреда, причиненного использованием материалов и элементов конструкций в коммуникациях, не имеющих установленных действующим законодательством свидетельств или сертификатов качества, а также запрещенных к использованию в жилых помещениях;

4.5. Если иного прямо не предусмотрено договором страхования, не считаются страховыми случаями события причинения ущерба застрахованному имуществу, переданному в пользование по договору аренды (найма, ссуды), возникшие в результате действий (бездействия) арендатора (наймателя, ссудополучателя) и (или) иных лиц, использующих такое имущество совместно с ним.

## 5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон договора страхования.

5.2. В части страхования имущества страховая сумма устанавливается в размере, не превышающем действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости). Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения на момент (в день) заключения договора страхования.

5.3. Действительная стоимость определяется:

а) для предметов домашнего обихода и домашней обстановки, электробытовых приборов, сложной аудио-, видео-, электронной и т.п. техники, музыкальных, измерительных и оптических приборов, спортивного и охотничьего инвентаря, предметов потребления и использования, - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа застрахованного имущества;

б) для квартир или отдельных комнат в квартире жилого дома, отдельно стоящих жилых зданий и/или хозяйственных построек, включая элементы отделки и инженерного оборудования квартиры (дома, строений) - в размере стоимости приобретения квартир (комнат) или строительства в данной местности отдельно стоящего здания (постройки), полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния застрахованного имущества;

в) для изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней - в размере оценки, устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в комиссионной торговле ювелирными изделиями;

г) для произведений искусства и коллекций - в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата.

5.4. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишняя часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

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

5.5. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить

Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

5.6. Действительная стоимость устанавливается отдельно по каждому застрахованному предмету, или совокупности предметов, указанных в страховом полисе на основании предоставленных документов или путем экспертной оценки.

5.7. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.), 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, при этом подлежат возмещению расходы не более 5% от установленного договором страхования страховой суммы.

5.8. В договоре страхования стороны могут оговорить размер некомпенсируемого Страховщиком убытка - франшизы.

Франшиза может быть условной (невывчитаемой) и безусловной (вычитаемой).

При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от обязанности производить выплаты, если размер убытка не превышает размер франшизы, а если убыток превышает ее размер, то Страховщик оплачивает убыток полностью.

При установлении безусловной франшизы Страховщик освобождается от возмещения каждого убытка в оговоренном размере (в абсолютном или процентном отношении).

5.9. Страховые суммы по страхованию на случай причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц устанавливаются по соглашению сторон и являются предельными суммами страховых выплат по договору страхования.

В договоре страхования могут устанавливаться предельные суммы выплаты на один страховой случай и/или на весь срок страхования по определенному виду вреда (жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц).

5.10. После осуществления страховой выплаты договор страхования действует в размере разницы между страховой суммой в соответствующей части и суммой страховой выплаты с даты наступления страхового случая. После замены или восстановления пострадавшего имущества Страхователь имеет право с согласия Страховщика восстановить размер страхового покрытия до страховой суммы, равной действительной стоимости восстановленного имущества, с уплатой дополнительной страховой премии.

## 6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)

6.1. Общий размер страховой премии по договору страхования в целом определяется как сумма страховых премий по каждому страховому риску (см. п.п.4.2.1., 4.2.2., 4.2.3. настоящих Правил).

Страховая премия по каждому страховому риску устанавливается исходя из страховой суммы и страхового тарифа по данному риску.

6.2. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования имущества, вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие страховую премию, с учетом характеристик объекта страхования (кирпичные, блочные, металлические или деревянные, каркасно-засыпные строения или здания и т.п.), характера страхового риска, объема страховых обязательств, срока страхования. При этом базовые страховые тарифы определяются с учетом огнестойкости, средств охраны застрахованного помещения и/или помещения, в котором находится застрахованное имущество, а также других факторов страхового риска.

6.3. Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии использовать повышающие и понижающие коэффициенты к базовым страховым тарифам, экспертно определяемые в зависимости от факторов риска: оснащенность застрахованного помещения или имущества в застрахованном помещении средствами пожаротушения, удаленность от ближайшего поста пожарной службы, аварийных и ремонтных служб и т.п.

6.4. Страховая премия по договорам страхования, заключенным на срок не более 6 месяцев, уплачивается единовременно, а при заключении договора на более длительный срок - единовременно или в два срока, причем при уплате в рассрочку первая часть должна быть уплачена в размере не менее 50 % от всей страховой премии. Вторая часть страхового взноса должна быть уплачена не позднее половины срока, прошедшего с начала страхования.

6.5. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера:

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Коэффициент краткосрочности										
0.20	0.30	0.40	0.50	0.60	0.70	0.75	0.80	0.85	0.90	0.95

6.6. При страховании на срок более одного года общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год.

6.7. Страховая премия уплачивается:

- безналичным перечислением на расчетный счет Страховщика в течение 5-ти банковских дней с даты подписания договора страхования, если иное не оговорено в договоре страхования. При этом днем оплаты страховой премии является день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика;

- наличными деньгами в кассу Страховщика в день заключения и подписания договора страхования.

6.8. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, в случае неуплаты очередного страхового взноса в течение 10 рабочих дней с даты, установленной в договоре страхования как дата его уплаты, Страховщик вправе прекратить договор в одностороннем порядке, направив Страхователю письменное уведомление. При этом уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и возврату не подлежит. Договором страхования могут быть установлены иные последствия неуплаты Страхователем страховой премии.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

## 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на один год или на срок до одного или более одного года в целых месяцах.

## 8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя, в котором указывается имущество, подлежащее страхованию. После заключения договора страхования заявление становится его неотъемлемой частью.

8.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества.

Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) и/или в заявлении о страховании.

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

- а) об объекте страхования;
- б) о характере события, на случай наступления, которого осуществляется страхование (страхового риска);
- в) о размере страховой суммы;
- г) о сроке действия договора.

8.3. Договор страхования заключается на один год или на срок до одного или более одного года в целых месяцах.

8.4. Договор страхования, вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первой ее части, если иное не оговорено в договоре.

8.5. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

8.6. Договор страхования может быть заключен путем составления документа, подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком.

8.7. В случае утраты страхового полиса в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса, после чего бланк утраченного страхового полиса считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.

При утрате дубликата страхового полиса в период действия договора для получения второго и последующих дубликатов страхового полиса Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления страхового полиса.

- 8.8. Договор страхования прекращается в случаях:
- истечения срока действия, указанного в договоре как день его окончания;
  - исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (возмещение ущерба в размере страховой суммы);
  - неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором страхования сроки;
  - ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
  - признания договора страхования не действительным по решению суда;
  - в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.9. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности при гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

8.10. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.8.9. настоящих Правил, Страхователю возвращается часть страховой премии за неистекший период действия договора страхования за вычетом расходов Страховщика на ведение дела и суммы выплаченных или подлежащих выплате Страховщиком страховых возмещений.

8.11. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.8.9. настоящих Правил.

8.12. При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченный Страховщику страховой взнос не подлежит возврату, если причиной отказа не стали нарушения Страховщиком настоящих Правил страхования.

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

8.14. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в пункте 2 ст. 235 Гражданского Кодекса Российской Федерации, и отката от права собственности (ст. 236 Гражданского Кодекса Российской Федерации).

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно немедленно письменно уведомить об этом Страховщика.

8.15. При заключении договора страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик может в течение всего срока действия договора страхования осуществлять обработку указанных в нем персональных данных физических лиц. Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц — Выгодоприобретателей и иных лиц, указанных в заявлении на страхование и (или) договоре страхования, на обработку их персональных данных. Под обработкой персональных данных в настоящих Правилах понимается: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также совершение иных действий с персональными данными физических лиц в статистических целях и в целях проведения анализа страховых рисков, а также в целях исполнения настоящего договора. Страховщик обязуется обеспечивать сохранность и неразглашение персональных данных Страхователя в целях иных, нежели предусмотрены настоящей статьей.

## 9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

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

Значительными, во всяком случае, признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных Страхователю Правилах страхования (в том числе о передаче имущества в аренду или залог, переходе имущества другому лицу, о сносе, перестройке или переоборудовании зданий, сооружений, о повреждении или уничтожении имущества, утрата ключей от застрахованного помещения, обнаружение неисправности или отключения охранных систем или систем пожаротушения и т.п.)

9.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, то в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков,

причиненных расторжением договора. Договор страхования также прекращается до наступления срока, на который он был заключен, в случае невыполнения Страхователем предписаний Страховщика по улучшению качества страхового риска, выполнению указаний по мерам безопасности либо иных указаний Страховщика и требований договора страхования, явившихся условием принятия риска на страхование и указанных в договоре. Договор страхования при этом считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении Страховщика, направляемого Страхователю.

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

## 10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 10.1. Страховщик обязан:

10.1.1. Вручить Страхователю Договор страхования (Страховой полис) с приложением настоящих Правил в установленный Договором страхования срок и разъяснить Страхователю содержание этих Правил.

10.1.2. В случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба объекту страхования либо в случае увеличения его действительной стоимости по заявлению Страхователя внести соответствующие изменения в Договор страхования с учетом этих обстоятельств.

10.1.3. При страховом случае произвести страховую выплату в установленный Правилами срок.

10.1.4. Возместить расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая для предотвращения или уменьшения ущерба объекту страхования, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика в соответствии с п. 5.7 Правил.

10.1.5. Не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, если это не вступит в противоречие с законодательными актами Российской Федерации, а также за исключением случаев, установленных в п. 8.15 Правил.

10.1.6. При составлении Договора страхования формулировать четкие и однозначные для толкования положения.

### 10.2. Страховщик имеет право:

10.2.1. 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.

Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

10.2.2. Производить осмотр имущества как перед принятием его на страхование, так и в течение срока действия договора страхования, при необходимости назначить экспертизу в целях установления его страховой (действительной) стоимости, проверять информацию, сообщенную Страхователем.

10.2.3. Проверять выполнение (соблюдение) условий настоящих Правил страхования и/или договора страхования.

10.2.4. При уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, а если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, потребовать расторжения договора страхования.

При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) предусмотренной в настоящем пункте обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. Договор страхования при этом считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении Страховщика, направляемого Страхователю. Однако Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

10.2.5. Запрашивать сведения, связанные со страховым случаем, у органов пожарного надзора, правоохранительных органов, медицинских учреждений и других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая.

10.2.6. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

10.2.7. Представлять интересы Страхователя (Застрахованного лица) при урегулировании требований Третьих лиц, вести от имени Страхователя переговоры, делать заявления, заключать соглашения, принимать на себя и осуществлять от имени и по поручению Страхователя (Застрахованного лица) ведение дел в судебных, арбитражных и иных компетентных органах по предъявленным требованиям.

10.2.8. Отказать в выплате страхового возмещения, в случае неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанностей, предусмотренных в п.10.3. настоящих Правил.

10.2.9. Требовать признания договора страхования недействительным, если после его заключения будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

### 10.3. Страхователь обязан:

10.3.1. Своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и порядке, предусмотренных договором страхования.

10.3.2. При заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования.

10.3.3. В период действия договора немедленно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

10.3.4. При утрате, гибели или повреждении застрахованного имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) или его представитель обязан:

10.3.4.1. немедленно заявить о происшествии в компетентные органы (полицию, службу Государственного пожарного надзора, аварийную службу и т.д.) и уведомить о происшедшем событии любым доступным для Страхователя (Выгодоприобретателя) способом Страховщика;

10.3.4.2. в течение 5-ти рабочих дней с момента, когда Страхователь узнал или должен был узнать о причинении ущерба застрахованному имуществу, предоставить Страховщику письменное заявление о происшедшем событии с описанием характера события, обстоятельств возникновения и предполагаемого размера ущерба;

10.3.4.3. принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасанию застрахованного имущества;

10.3.4.4. предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка;

10.3.4.5. сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после наступления страхового случая, до осмотра его Страховщиком. Страхователь имеет право изменять картину убытка только после согласования со Страховщиком или если это диктуется соображениями безопасности или уменьшением размера ущерба, предварительно зафиксировав картину страхового случая при помощи фотографии или видеосъемки.;

10.3.4.6. по требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах поврежденной или гибели застрахованного имущества, а также представить документы от компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба:

- в случае действия огня - справку из органов Государственного пожарного надзора, МЧС;

- в случае взрыва газа - справку соответствующего органа аварийно-технической службы;

- в случае аварии электросети и отключения электрической, отопительной, водопроводной, газовой, канализационной, телефонной связи и других сетей; проникновения воды из соседних помещений; механических повреждений - справку из соответствующей муниципальной службы коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления и др.);

- в случае гибели (утраты) или повреждения имущества в результате стихийных бедствий - справку из службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды;

- в случае утраты имущества вследствие противоправных действий Третьих лиц – копия постановления о возбуждении органами внутренних дел уголовного дела по данному факту или копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;

- иные необходимые документы по требованию Страховщика.

10.3.4.7. передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования;

10.3.4.8. следовать указаниям Страховщика по вопросам совершения действий после причинения вреда Третьему лицу;

10.3.4.9. оказывать содействие Страховщику в судебной и во внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении вреда жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц.

#### 10.4. Страхователь имеет право:

10.4.1. Ознакомиться с настоящими Правилами страхования.

10.4.2. Выбрать по своему желанию страховые риски и объекты страхования; оспаривать оценку застрахованного имущества Страховщиком.

10.4.3. Назначить страховую сумму по каждому объекту страхования и увеличивать ее в период действия договора страхования в пределах страховой стоимости в части страхования имущества.

10.4.4. 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.

10.4.5. Осуществить дополнительное страхование у другого Страховщика, в случае, когда имущество застраховано лишь в части страховой суммы. При этом общая страховая сумма по всем договорам не должна превышать страховую стоимость имущества на момент заключения договора страхования.

10.4.6. Назначить страховую сумму по имуществу, подлежащему страхованию и увеличивать ее в период действия договора страхования в пределах страховой стоимости.

10.4.7. Досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством.

10.4.8. Получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством.

10.4.9. Договором страхования могут быть предусмотрены иные права и обязанности сторон.

#### 11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. Размер ущерба, причиненного застрахованному имуществу, определяется Страховщиком на основании данных акта осмотра, страховой (действительной) стоимости пострадавшего имущества, документов из компетентных органов, а также других документов, подтверждающих размер ущерба.

11.2. Если иного не предусмотрено договором страхования, страховое возмещение выплачивается:

11.2.1. при утрате застрахованного имущества - в размере его страховой (действительной) стоимости на дату наступления страхового случая;

11.2.2. при гибели застрахованного имущества - в размере его страховой (действительной) стоимости на дату наступления страхового случая, за вычетом стоимости имеющихся остатков, годных для дальнейшего использования или реализации.

Под гибелью понимается такое повреждение застрахованного имущества, при котором восстановление застрахованного имущества технически невозможно либо при котором стоимость восстановительных расходов поврежденного имущества превышает страховую (действительную) стоимость этого имущества на дату наступления страхового случая.

11.2.3. при повреждении застрахованного имущества - в размере восстановительных расходов за вычетом процента износа на заменяемые в процессе восстановления (ремонта) запасные части и материалы.

11.2.4. договором страхования может быть предусмотрен иной порядок расчета реального ущерба.

11.3. Восстановительные расходы включают в себя:

11.3.1. расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);

11.3.2. расходы на оплату работ по ремонту;

11.3.3. расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до того состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая;

11.3.4. расходы по доставке поврежденного имущества к месту проведения ремонтных работ.

11.4. Восстановительные расходы не включают в себя:

11.4.1. дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного имущества, реконструкцией или переоборудованием застрахованного имущества, ремонтом или заменой его отдельных частей, деталей и принадлежностей из-за изношенности, технического брака и т.д.;

11.4.2. расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

11.4.3. расходы на техническое обслуживание и гарантийный ремонт застрахованного имущества;

11.4.4. стоимость замены (вместо ремонта) или временной установки тех или иных частей, деталей, принадлежностей в сборе из-за отсутствия в ремонтных предприятиях необходимых запасных частей и деталей для ремонта этих частей, деталей, принадлежностей;

11.4.5. другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

11.5. В том случае, когда договор страхования заключался без предоставления Страхователем документов, подтверждающих страховую (действительную) стоимость застрахованного имущества, и в договоре страхования не был указан размер страховой (действительной) стоимости, Страховщик вправе при поступлении заявления о причинении ущерба застрахованному имуществу произвести оценку его страховой (действительной) стоимости собственными силами либо с привлечением независимой сторонней организации.

11.6. В том случае, когда при ремонте (восстановлении) застрахованного имущества будут обнаружены скрытые дефекты, вызванные страховым случаем, то для выплаты страхового возмещения за эти повреждения Страхователь должен обратиться к Страховщику в процессе ремонта с соответствующим заявлением. Страховщик обязан определить размер ущерба и произвести выплату страхового возмещения за обнаруженные дефекты в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами страхования и договором страхования.

11.7. Если в момент наступления страхового случая имущество (имущественный интерес) было застраховано в нескольких страховых организациях (двойное страхование), страховое возмещение по ущербу распределяется пропорционально отношению страховых сумм, в которых застрахованный предмет застрахован каждой страховой организацией, к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования, а Страховщик выплачивает страховое возмещение лишь в части, падающей на его долю.

11.8. Выплата страхового возмещения осуществляется за вычетом установленной договором страхования франшизы.

11.9. В случаях, когда причиненный ущерб по страховому случаю возмещен третьими лицами, Страховщик оплачивает только разницу между суммой, подлежащей возмещению и суммой, возмещенной третьим лицом.

11.10. Если иного не предусмотрено договором страхования:

- общая сумма выплат страхового возмещения по всем страховым случаям, произошедшим с застрахованным имуществом в течение срока действия договора страхования, не может превышать размера страховой суммы;

- после выплаты страхового возмещения страховая сумма по договору страхования уменьшается на размер выплаты с момента наступления страхового случая.

11.11. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его часть), если обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам страхования полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на страховое возмещение.

11.12. При определении размера подлежащего выплате страхового возмещения Страховщик вправе зачесть сумму просроченного страхового взноса, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено.

11.13. В случае возникновения споров между сторонами о причинах страхового случая или размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной по результатам проведения экспертизы. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.

#### 12. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком после выполнения Страхователем условий указанных в главе 10 настоящих Правил страхования, определения обстоятельств, причин, размера, характера причиненного ущерба и признания Страховщиком произошедшего события страховым случаем.

Страхователь обязан предоставить Страховщику все необходимые документы, подтверждающие причины и размер убытка. Непредставление таких документов дает Страховщику право отказать в страховой выплате в части убытка, не подтвержденной такими документами.

Страховщик вправе принять решение о страховой выплате в случае непредставления каких-либо из указанных в настоящих Правилах страхования документов, если их отсутствие существенно не повлияет на определение размера страховой выплаты.

12.2. Выплата страхового возмещения осуществляется Страховщиком в течение 10 рабочих дней с даты подписания Страхового акта, оформляемого в течение 20 рабочих дней с даты получения Страховщиком всех необходимых документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер причиненных убытков.

Датой выплаты страхового возмещения считается дата списания денежных средств с расчетного счета Страховщика либо выплаты наличными денежными средствами из кассы Страховщика.

Договором страхования может быть определена иная дата выплаты страхового возмещения.

12.3. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае:

12.3.1. Если у него отсутствует подтверждение права Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения - до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства (ст. 930 ГК РФ);

12.3.2. Если соответствующими государственными органами по факту утраты, гибели или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело, проводится расследование обстоятельств, приведших к гибели или повреждению застрахованного имущества - до окончания расследования или судебного разбирательства, если иного срока не указано в договоре страхования.

12.3.3. Если в связи с событием, послужившим основанием для требования о выплате страхового возмещения, проводится независимая экспертиза с целью установления факта страхового случая и размера причиненных убытков. При этом срок принятия Страховщиком решения о факте страхового случая и (или) размере убытков увеличивается на период времени, в течение которого проводилась экспертиза.

12.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

12.5. Страховщик вправе отказать Страхователю в выплате страхового возмещения, если:

12.5.1. Страхователь (или Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу), после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика, в предусмотренный договором страхования срок указанным в договоре способом, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

12.5.2. Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

12.6. Если договором имущественного страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случаях:

12.6.1. Возникновения убытков вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

12.6.2. Если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), за исключением случая, причинения вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица.

12.7. В случае принятия решения об отказе в выплате страхового возмещения, Страховщик в течение 20 рабочих дней после получения всех необходимых документов направляет Страхователю письменное уведомление с обоснованием причин отказа.

12.8. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде.

### **13. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

13.1. Изменение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором, при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

13.2. Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

13.3. В случае изменения договора обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении или о расторжении договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора.

### **14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

14.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия - в судебном порядке.

14.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в течение двух лет.

### **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 1**

#### **по страхованию гражданской ответственности за вред, причиненный Третьим лицам**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами комплексного страхования имущества физических лиц (далее – Правила) и настоящими Дополнительными условиями Страховщик предоставляет страховую защиту на случай вреда, причиненного Третьим лицам, вследствие пожара, в том числе действий по его тушению, воздействий воды.

2. По договору страхования гражданской ответственности может быть застрахован риск ответственности

Страхователя и/или иного указанного в договоре страхования лица (Застрахованного лица), на которое такая ответственность может быть возложена. При этом по договору страхования по условиям настоящих Дополнительных условий может быть застрахована ответственность только физического лица.

3. Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть указано в договоре страхования, а если это лицо в договоре не указано, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

4. Территорией страхования являются площади (помещения), на которых в период страхования постоянно или временно проживает Страхователь (Застрахованное лицо), которые принадлежат ему на праве собственности или аренды (субаренды) и которые эксплуатируются им в личных целях (квартира, загородные строения с прилегающим земельным участком и т.п.) или сдаются в аренду.

5. Страховым случаем при страховании гражданской ответственности признается - причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц, произошедшее в течение срока действия договора страхования и связанное с использованием Страхователем (Застрахованным лицом) имущества, в результате:

- действия огня из-за пользования электроосветительными или электро- и газонагревательными приборами, а также последствий пожаротушения;

- повреждения водой, иными жидкими веществами, паром в результате аварии водопроводной, отопительной, канализационной сети и иных инженерных систем. Случаи причинения вреда признаются страховыми при условии, что факт причинения вреда должен быть подтвержден вступившим в законную силу решением судебных органов или признанием Страхователем (Застрахованным лицом) с письменного согласия Страховщика имущественной претензии о возмещении вреда, причиненного жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц;

6. По отдельному соглашению сторон Страховщик возмещает согласованные с ним судебные расходы, связанные с ведением дел о гражданской ответственности в судебных органах, кроме расходов, связанных с исполнением решения суда. Такие расходы возмещаются в пределах лимита ответственности Страховщика, установленного договором страхования.

Если это прямо не оговорено в договоре страхования, не является страховым случаем наступление гражданской ответственности в связи с сдачей имущества в аренду, коммерческим использованием имущества (использование помещений под офисы, магазины, кафе и т.д.).

7. Факт причинения вреда и его размер должны быть подтверждены имущественной претензией, направленной потерпевшим лицом в адрес Страхователя с документальным подтверждением компетентных органов о причиненном ущербе и его размере, или решением суда о возмещении вреда, причиненного Третьим лицам.

8. При заключении договора страхования стороны вправе установить лимиты возмещения в отношении вреда, причиненного:

- жизни и здоровью Третьих лиц;

- имуществу Третьих лиц;

- по одному страховому случаю.

9. Если в результате страхового события вред причинен ряду юридических или физических лиц, страховое возмещение выплачивается пропорционально степени тяжести вреда, установленного в соответствии с гражданским законодательством РФ в отношении вреда, причиненного жизни и здоровью физических лиц или имуществу физических и юридических лиц, но не выше лимита ответственности установленного в договоре страхования.

10. Страховое возмещение в зависимости от содержания имущественной претензии к Застрахованному лицу или решения суда может включать в себя:

а) в случае причинения вреда жизни и здоровью:

- заработок, которого потерпевшее лицо лишилось вследствие утраты трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;

- дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (затраты на санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование, транспорт и т.д.);

- часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;

- расходы на погребение в случае смерти потерпевшего.

За вред, причиненный жизни и здоровью физических лиц, страховое возмещение выплачивается независимо от сумм, причитающихся им по социальному страхованию или социальному обеспечению, на основании документов компетентных органов (медицинской экспертной комиссии, органов социального обеспечения, суда и т.п.) о факте и последствиях причинения вреда жизни и здоровью, а также с учетом справок, счетов и иных документов, подтверждающих произведенные расходы на лечение.

б) в случае причинения вреда имуществу;

- расходы на приобретение утраченного равноценного имущества;

- расходы на восстановление поврежденного имущества.

11. При досудебном урегулировании убытков в случае возникновения споров между сторонами о причинах и размерах вреда каждая из сторон имеет право потребовать проведение независимой экспертизы, которая должна проводиться за счет стороны, потребовавшей ее проведения. При этом:

- если экспертиза была проведена не за счет средств Страховщика и ею будет установлена необоснованность отказа Страховщика в выплате страхового возмещения, Страховщик принимает на себя долю расходов по проведению экспертизы, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы;

- если события, приведшие к убыткам экспертизой будут признаны нестраховыми, то расходы на проведение экспертизы относятся на Страхователя.

12. В случае выплаты по решению суда Страховщику должны быть представлены документы (постановление суда, исполнительный лист и т.п.), подтверждающие факт причинения вреда и размер причиненного ущерба.

13. Убытки, заявленные Страхователю по официальной претензии от Третьих лиц, не компенсируются Страховщиком до предварительного расследования причин и размера причиненного вреда, для чего Страхователь должен направить Страховщику все имеющиеся у него материалы, связанные с оценкой нанесенного ущерба, а также сообщить дополнительные сведения, имеющие существенное значение для суждения о размере страховой выплаты.

14. При досудебном урегулировании убытков Страховщик вправе провести расследование с целью определения истинного размера причиненного Страхователем вреда Третьим лицам, на основании которого Страховщик может полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения, в связи с чем он вправе затребовать документы, полученные от компетентных органов по поводу страхового случая, медицинские заключения о вреде, причиненном Третьим лицам, документы, позволяющие судить о стоимости утраченного (поврежденного) имущества и стоимости произведенного ремонта, а также иные необходимые документы.

15. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:

- принять необходимые меры по предотвращению и уменьшению вреда, т.е. действовать так, как если бы его ответственность не была застрахована;

-сообщать о страховом случае Страховщику в сроки, установленные договором страхования (передать Страховщику копию официальной претензии о возмещении Страхователем убытков; сообщать Страховщику о начале действий компетентных органов по факту причинения вреда: расследование, вызов в суд и т.п.; представить имеющиеся документы и материалы, необходимые для принятия решения о страховой выплате по договору);

- без письменного на то согласия Страховщика не давать обещаний и не делать предложений о добровольном возмещении убытка, о признании полностью или частично своей ответственности;

- без письменного на то согласия Страховщика не принимать каких-либо прямых или косвенных обязательств об урегулировании требований третьих лиц.

16. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями, страхование не распространяется на гражданскую ответственность, связанную с исками о компенсации морального вреда, о защите чести, достоинства и деловой репутации.

17. Если договором страхования не предусмотрено иное, в остальном действуют Правила комплексного страхования имущества физических лиц.