

**Акционерное общество
«СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК» (АО «СГ МСК»)**

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор

_____ Д.И. Тимохин



Приказ АО «СГ МСК»

от «02» мая 2014 г. № 39/14

Предыдущие редакции утверждены:

Приказ № 74 от 21.02.2014г.

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА, ИСПОЛЬЗУЕМОГО ФИЗИЧЕСКИМИ
ЛИЦАМИ, И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

1. Общие положения
2. Субъекты страхования
3. Объект страхования
4. Страховые риски. Страховой случай
5. Исключения из страховых рисков и страховых случаев
6. Порядок определения страховой суммы
7. Страховая премия (страховой взнос)
8. Заключение договора страхования
9. Срок действия договора страхования
10. Порядок прекращения договора страхования
11. Последствия изменения степени риска
12. Права и обязанности сторон договора страхования
13. Выплата страхового возмещения
14. Изменение и дополнение договора страхования
15. Порядок разрешения споров
16. Дополнительные условия №1 по страхованию гражданской ответственности

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании настоящих Правил страхования имущества, используемого физическими лицами и гражданской ответственности (далее - Правила или Правила страхования) Акционерное общество «Страховая группа МСК», именуемое далее Страховщик, заключает Договоры добровольного страхования имущества физических лиц и/или гражданской ответственности с дееспособными физическими лицами и юридическими лицами.

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

При наличии расхождений между нормами Договора страхования и настоящих Правил преимущественную силу имеют положения Договора страхования.

1.3. Договор страхования считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах в том случае, если в Договоре страхования прямо указывается на их применение и сами Правила приложены к Договору.

1.4. В тексте настоящих Правил используются понятия, имеющие следующие значения:

– **«Гражданская ответственность по обязательствам вследствие причинения вреда»** (далее - **Гражданская ответственность**) - установленная гражданским законодательством Российской Федерации обязанность физического или юридического лица возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу других лиц (потерпевших) в порядке, размере и на условиях, предусмотренных главой 59 Гражданского Кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ);

– **«Застрахованная деятельность»** - вид деятельности Страхователя (Застрахованного лица), в процессе осуществления которой, гражданская ответственность за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу других лиц (потерпевших), застрахована;

– **«Застрахованное лицо»** - указанное в договоре страхования лицо иное, чем Страхователь, гражданская ответственность которого застрахована по договору страхования, заключенному между Страхователем и Страховщиком;

– **«Лимит страхового возмещения»** - ограничение максимально возможной суммы выплаты страхового возмещения, установленное по соглашению Сторон в пределах, не превышающих страховую сумму. Стороны вправе для обозначения лимита страхового возмещения использовать в Договорах страхования, заключаемых на условиях настоящих Правил, также термин «лимит ответственности». В случае использования термина «лимит ответственности» в отношении него действуют все положения настоящих Правил и заключенных на их условиях Договоров, действующие в отношении лимитов страхового возмещения;

– **«Повреждение имущества»** – утрата имуществом свойств и ценности в результате наступления страхового случая, которые возможно восстановить путем выполнения ремонта для приведения данного имущества в состояние, годное для использования по первоначальному назначению, при условии, что расходы на восстановление указанного имущества по ценам на дату наступления страхового случая не превышают его страховой стоимости;

– **«Потерпевший»** - физическое лицо, жизни, здоровью или имуществу которого (или юридическое лицо, имуществу которого) был причинен вред иным лицом, указанным в качестве застрахованного лица в Договоре страхования, при использовании застрахованного имущества и/или при осуществлении застрахованной деятельности и которое вправе требовать полного возмещения причиненных ему убытков в размере и на условиях, предусмотренных главой 59 Гражданского Кодекса Российской Федерации; положениями настоящих Правил, касающиеся

потерпевших, которые применяются и к лицам, понесшим ущерб в результате смерти кормильца, наследников потерпевших, и к другим лицам, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют право на возмещение указанного вреда;

– **«Работник Страхователя (Выгодоприобретателя)»** - физическое и/или сотрудник юридического лица, выполняющее обязанности, предусмотренные гражданско-правовым или трудовым договором, заключенным со Страхователем (Выгодоприобретателем);

– **«Члены семьи Страхователя (Застрахованного лица)»** - соответственно супруг, дети (в том числе усыновленные), родители (усыновители) Страхователя (Застрахованного лица), их братья, сестры и внуки, бабушки и дедушки. Другие родственники и иные лица признаются членами семьи Страхователя (Застрахованного лица), если они постоянно проживают со Страхователем (Застрахованным лицом) (т.е. зарегистрированы по месту жительства или месту пребывания в одном с ним помещении) и ведут с ним общее хозяйство (общий бюджет семьи, совместное питание, общее пользование предметами домашней обстановки и обихода, совместное участие в их приобретении);

– **«Страховая стоимость застрахованного имущества»** (краткое наименование – «страховая стоимость») - действительная стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения Договора страхования;

– **«Агрегатная страховая сумма»** - денежная сумма, в пределах которой страховщик обязуется осуществить страховую выплату по всем страховым случаям, произошедшим в течение срока действия Договора страхования. При агрегатной страховой сумме после наступления каждого страхового случая, повлекшего осуществление выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на размер указанной страховой выплаты;

– **«Уничтожение имущества»** - безвозвратная утрата имуществом свойств и ценности в результате наступления страхового случая, которые невозможно восстановить путем выполнения ремонта, или утрата свойств и ценности имуществом в такой степени, что их восстановление путем выполнения ремонта требует осуществления расходов в размере, превышающем его страховую стоимость;

– **«Земельный участок»** – часть поверхности земли (в том числе поверхностный слой), границы которой установлены, описаны и удостоверены в установленном порядке уполномоченным государственным органом, а также все, что находится под поверхностью земельного участка, если иное не предусмотрено федеральными законами о недрах и иными федеральными законами.

- **«Механическое повреждение земляного покрова»** – изъятие, удаление или перенос части поверхности земли (в т. ч. плодородного слоя почвы), в результате которых на земельном участке возникли ямы, просадки и другие нарушения земляного покрова;

– **«Утрата плодородного слоя почвы (земельного участка)»** – частичное или полное разрушение плодородного слоя почвы, которое характеризуется ухудшением его физических и биологических свойств, а также снижением природно-хозяйственной ценности земельного участка;

– **«Территория страхования»** – территория, на которую распространяется действие страховой защиты (страхования). Страховые события, предусмотренные договором страхования, могут быть признаны страховыми случаями, только если они произошли в пределах территории страхования;

– **«Ландшафтные сооружения»** – искусственно созданные человеком предметы и/или объекты (элементы) рельефа земной поверхности, влияющие на общий вид и характер местности (ландшафта) или целенаправленно измененные человеком элементы природного ландшафта, расположенные на земельном участке, имеющем фиксированные границы, права владения, пользования, распоряжения которым зарегистрированы в установленном действующем законодательством порядке.

Толкование применяемых терминов в отсутствие их определения в настоящих Правилах, осуществляется в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации. В случае отсутствия определения какого-либо термина в действующем законодательстве Российской Федерации и нормативных актах, значение соответствующего термина определяется в соответствии с его общепринятым лексическим значением.

1.5. Договоры страхования, заключенные в соответствии с настоящими Правилами, действуют на территории Российской Федерации, если иное не оговорено договором страхования.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. **Страховщик** - Акционерное общество «Страховая группа МСК» - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившее лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном действующим законодательством порядке.

Страхователями признаются дееспособные физические лица или юридические лица, заключившие со Страховщиком на основании настоящих Правил Договоры страхования.

Выгодоприобретателями признаются физические или юридические лица, в пользу которых заключен договор страхования, имеющие право на получение страховой выплаты.

2.2. Имущество может быть застраховано Страховщиком по Договору страхования в пользу лица (Страхователя или иного лица Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного 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 того, как Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по Договору страхования, либо предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

2.3. 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.

2.4. На условиях Дополнительных условий №1 по страхованию гражданской ответственности к настоящим Правилам страхования, может быть застрахован риск гражданской ответственности самого Страхователя или иного лица, на которого такая ответственность может быть возложена (далее - Застрахованное лицо), перед третьими лицами, жизни, здоровью и/или имуществу которых может быть причинен вред.

Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

Договор страхования риска гражданской ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц (Выгодоприобретателей), которым может быть причинен вред, даже если договор заключен в пользу Страхователя или иного лица, ответственного за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

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

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются:

3.1.1. Объектами страхования имущества являются имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели) или повреждения имущества, указанного в договоре страхования.

3.1.2. Объектами страхования гражданской ответственности являются имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности Страхователя (Застрахованного лица) за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации (согласно Дополнительных условий №1 по страхованию гражданской ответственности).

3.1.3. В случаях прямо предусмотренных условиями договора страхования, имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с риском возникновения непредвиденных расходов, указанных в Договоре страхования и не относящиеся к предпринимательской деятельности Страхователя (Застрахованного лица).

3.2. Под «имуществом» понимается движимое и недвижимое имущество, относящееся к одной из следующих категорий:

а) здания, строения, сооружения, квартиры или отдельные комнаты, их внутренняя и внешняя отделка и инженерное (техническое оборудование) оборудование;

б) ландшафтные сооружения и ограждения (зеленые насаждения и скульптуры считаются застрахованными, только если это прямо предусмотрено договором страхования);

в) предметы домашнего обихода/хозяйственной деятельности и домашней обстановки;

г) электробытовые приборы, строительные инструменты, теле-, видео-, аудио-, фото- и киноаппаратура, электронно - вычислительная и т.п. техника, периферийные устройства к ней, а также принадлежности к ним;

д) музыкальные, измерительные и оптические приборы;

е) сельскохозяйственный, спортивный и охотничий инвентарь;

ж) ювелирные изделия (изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней);

з) рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства, предметы, имеющие историческую и/или художественную ценность;

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

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

л) движимое имущество (техника);

м) надмогильные сооружения;

н) земельные участки;

о) иное имущество, кроме указанного в п.3.4. настоящих Правил.

Имущество Страхователя (Выгодоприобретателя), прямо не указанное выше, относится к соответствующей категории по аналогии.

В части страхования имущества под убытками (ущербом) понимается реальный ущерб - расходы, которые Страхователь (Выгодоприобретатель), произвел или должен будет произвести для восстановления своего нарушенного права, а также гибель (утрату) или повреждение застрахованного имущества.

В части страхования гражданской ответственности:

– под вредом жизни и здоровью Третьих лиц понимаются неблагоприятные последствия в виде повреждения и (или) расстройства здоровья (травма, увечье), смерти физического лица, а также умаление связанных с жизнью и здоровьем имущественных прав: смерти кормильца, расходы на погребение, утраченный Третьим лицом заработок (доход), который он имел либо определенно мог иметь на день причинения ему вреда, а также дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное

лечение, подготовку к другой профессии, если установлено, что Третье лицо нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение;

– под вредом имуществу Третьих лиц понимается реальный ущерб - расходы, которые лицо, чье право оказалось нарушено в результате действий Страхователя (Застрахованного лица), произвело или должно будет произвести для восстановления своего нарушенного права, а также гибель (утрату) или повреждение имущества.

В части страхования непредвиденных (дополнительных) расходов:

Под расходами на ведение дел в судах, риск возникновения которых подлежит страхованию по настоящим Правилам, понимаются: государственная пошлина и судебные издержки (издержки, связанные с рассмотрением дела в суде), возложенные на Страхователя (Застрахованное лицо) вступившим в законную силу судебным постановлением, а также иные документально подтвержденные необходимые расходы Страхователя (Застрахованного лица), которые он произвел в рамках участия в рассмотрении в суде дела в отношении предъявленных требований третьих лиц (за исключением расходов на оплату услуг своего представителя (адвоката), если иное прямо не предусмотрено договором страхования).

3.3. Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых прямо указано в Договоре страхования (территория страхования). Если застрахованное движимое имущество перемещается за пределы этой территории, то страхование в отношении этого имущества прекращается, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

3.4. Страхование, обусловленное договором страхования не распространяется и на условиях настоящих Правил не может быть застраховано следующее имущество:

- 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, фотоматериалы и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;
- г) технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;
- д) взрывчатые вещества/боеприпасы и их аналоги;
- е) имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь не распоряжается на правах собственности (аренды, ответственного хранения и т.п.);
- ж) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия;
- з) имущество, находящееся в зоне, официально признанной компетентными государственными органами зоной природной чрезвычайной ситуации и/или вероятной природной чрезвычайной ситуации и/или на территории, где введен режим чрезвычайного положения до момента заключения Договора страхования;
- и) строения и жилые помещения, признанные местными органами власти находящимися в аварийном состоянии или подлежащими сносу, капитальному ремонту, реконструкции, а также имущество, находящееся в них;
- к) имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам, или подлежащее конфискации, аресту, реквизиции, уничтожению по решению уполномоченных органов.

3.5. Отношения сторон, не оговоренные в соответствующих Дополнительных условиях №1, регулируются настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

4.1. Под «страховым риском» понимается предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

4.2. Под «**страховым случаем**» понимается совершившееся в период действия Договора страхования событие, предусмотренное Договором страхования (с учетом исключений предусмотренных п.п.4.4.2., 4.5.2., 4.7.1., 4.8.1., 4.11, 4.13., 4.14., 5.1 - 5.4. и п.11.3. настоящих Правил), с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

4.3. По настоящим Правилам, при страховании имущества Договор страхования (с учетом исключений предусмотренных п.п.4.4.2., 4.5.2., 4.7.1., 4.8.1., 4.11, 4.13., 4.14., 5.1 - 5.4. и п.11.3. настоящих Правил) может быть заключен может на следующих основных условиях (от следующих основных страховых рисков):

4.3.1. «**Пожар, взрыв, удар молнии**» (согласно п.4.4.-4.6. Правил);

4.3.2. «**Залив**» (согласно п.4.7. Правил);

4.3.3. «**Стихийные бедствия**» (согласно п.4.8. Правил);

4.3.4. «**Противоправные действия третьих лиц**» (согласно п.4.9. Правил);

4.3.5. «**Механическое воздействие посторонних объектов**» (согласно п.4.10. Правил);

4.3.6. «**Колебание параметров электрической сети**» (согласно п.4.11. Правил).

В случае если Страховщик предоставляет страховую защиту по одному или нескольким рискам, указанным в п.п. 4.3.1. - 4.3.6. настоящих Правил, в разделе «Страховые риски» договора страхования указываются соответствующие риски (названия рисков) и/или пункты Правил. Если Страховщик предоставляет страховую защиту от всех рисков, указанных в п.п. 4.3.1. - 4.3.6. настоящих Правил, в разделе «Страховые риски» договора страхования может также указываться термин «Полный пакет рисков».

4.4. Под **пожаром** в рамках настоящих Правил понимается неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

4.4.1. При заключении договора страхования на условиях «**пожар**» под страховым риском (с учетом исключений предусмотренных п.п.4.4.2., 4.5.2., 4.7.1., 4.8.1., 4.11, 4.13., 4.14., 5.1 - 5.4. и п.11.3. настоящих Правил) понимается риск повреждения или гибели (утраты) указанного в Договоре страхования имущества вследствие вызванного пожаром воздействия огня (в т.ч. путем поджога), задымления, повреждения или загрязнения продуктами горения, повышения температуры, изменения давления газа или воздуха, принятия мер, направленных на тушение пожара, в том числе при нахождении очага возгорания за пределами территории страхования и если такие меры были необходимы, чтобы предотвратить возгорание объекта страхования.

4.4.2. При заключении договора страхования на условиях «**пожар**» к страховым рискам не относится и не является страховым случаем повреждение или гибель (утрата) имущества в результате пожара, возникшего вследствие:

– террористического акта (ст.205 УК РФ).

4.5. Под **взрывом** в рамках настоящих Правил понимается мгновенное физическое и/или химическое изменение состояния вещества, сопровождающееся образованием сжатых газов или паров, приводящее к возникновению ударной волны.

4.5.1. При заключении договора страхования на условиях «**взрыв**» под страховым риском (с учетом исключений предусмотренных п.п.4.4.2., 4.5.2., 4.7.1., 4.8.1., 4.11., 4.13., 4.14., 5.1 - 5.4. и п.11.3. настоящих Правил) понимается риск повреждения или гибели (утраты) указанного в Договоре страхования имущества вследствие вызванных взрывом воздействия 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.

4.5.2. При заключении договора страхования на условиях **«взрыв»** к страховым рискам не относится и не является страховым случаем повреждение или гибель (утрата) имущества в результате:

- взрыва, намеренно произведённого с целью осуществления полезной работы (в т.ч. взрыва в камерах сгорания двигателя);
- взрыва боеприпасов и/или взрывчатых веществ, находящихся на хранении на территории страхования, если иное прямо не указано в Договоре страхования.

4.6. Под **ударом молнии** в рамках настоящих Правил понимается возникновение прямого грозового (электрического) разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое воздействие.

При заключении договора страхования на условиях **«удар молнии»** под страховым риском (с учетом исключений предусмотренных п.п.4.4.2., 4.5.2., 4.7.1., 4.8.1., 4.11., 4.13., 4.14., 5.1 - 5.4. и п.11.3. настоящих Правил) понимается риск повреждения или гибели (утраты) указанного в Договоре страхования имущества в результате прямого термического, механического или электрического воздействия на застрахованное имущество разряда молнии, протекавшего непосредственно через элементы этого имущества, а также ущерба, причинённого ударной волной, вызванной молнией, вне зависимости от того, протекал или не протекал заряд молнии непосредственно через элементы этого имущества.

4.7. При заключении договора страхования на условиях **«залив»** под страховым риском (с учетом исключений предусмотренных п.п.4.4.2., 4.5.2., 4.7.1., 4.8.1., 4.11, 4.13., 4.14., 5.1 - 5.4. и п.11.3. настоящих Правил) понимается риск повреждения или гибели (утраты) указанного в Договоре страхования имущества в результате вредоносного воздействия на застрахованное имущество жидкости, находящейся в любом агрегатном состоянии, (а также воздействие расширения жидкости при изменении её агрегатного состояния), поступившей к имуществу вследствие:

- а) аварии отопительных, водопроводных, канализационных, противопожарных и иных аналогичных инженерных систем, а также непосредственно подключенных к ним устройств;
- б) автоматического не санкционированного включения противопожарных систем;
- в) гидравлического удара;
- г) проникновения воды из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) по причинам, отличным от перечисленных в подпунктах «а» – «в».

Под «аварией» отопительных, водопроводных, канализационных, противопожарных и иных аналогичных инженерных систем в рамках настоящих Правил понимается нарушение целостности сетей и коммуникаций либо терминальных устройств (кранов, запоров и т.п.) вследствие непосредственного внешнего воздействия на них, вследствие превышения внутреннего давления над стандартными для подобных сетей и коммуникаций значениями, а также вследствие наличия в них внутренних дефектов.

4.7.1. При заключении договора страхования на условиях **«залив»** к страховым рискам не относится и не является страховым случаем повреждение или гибель (утрата) элементов инженерных систем, расположенных за пределами территории страхования, повреждённых в результате аварии (в т.ч. вследствие замерзания в них жидкости), если иное не предусмотрено Договором.

При заключении договора страхования на условиях **«залив»**, если иное не предусмотрено договором страхования, к страховым рискам не относится и не является страховым случаем повреждение или гибель (утрата) застрахованного имущества в результате:

- проникновения в помещение атмосферных осадков через незакрытые окна, двери, проломы и проёмы, в том числе ремонтные, в стенах и иных конструктивных элементах, влагопроницаемые конструкции и перегородки, в т.ч. вызванного чрезмерным износом и/или конструктивным недостатком элементов здания и/или иного имущества;

- проникновения в помещение, где расположено застрахованное имущество, атмосферных осадков через кровлю строений и сооружений. Если иное прямо не предусмотрено Договором страхования, то данное исключение из числа страховых рисков и страховых случаев также распространяется на кровли многоквартирных домов;
- воздействия на застрахованное имущество жидкости и/или повышенной влажности, и вызвавшего коррозию, поражение грибками и/или плесенью и т.п.
- ремонта или реконструкции застрахованных зданий, сооружений и помещений, либо помещений, в которых находится застрахованное имущество;
- монтажа, демонтажа или ремонта водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и иных подобных систем;
- строительных дефектов или дефектов систем и коммуникаций, о которых было известно или заведомо должно было быть известно Страхователю (Выгодоприобретателю) до наступления страхового случая;
- осуществления уборки и/или чистки помещений;
- повышения уровня грунтовых вод;
- естественного износа или коррозии водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и иных подобных систем, расположенных в застрахованных помещениях, не выходящими за рамки обычных для подобных систем износа и коррозии;
- нарушения правил монтажа и/или эксплуатации сетей и коммуникаций либо терминальных устройств (кранов, запоров и т.п.), установленных нормативными документами, производителем соответствующего оборудования либо очевидных, исходя из предназначения устройств;
- действия опасных природных явлений и/или стихийных бедствий (в определении настоящих Правил).

4.8. При заключении договора страхования на условиях «**стихийные бедствия**» страховым риском (с учетом исключений предусмотренных п.п.4.4.2., 4.5.2., 4.7.1., 4.8.1., 4.11., 4.13., 4.14., 5.1 - 5.4. и п.11.3. настоящих Правил) понимается риск повреждения или гибели (утраты) указанного в Договоре страхования имущества вследствие вредоносного воздействия на застрахованное имущество нижеследующих стихийных бедствий:

- а) **урагана, циклона (тайфуна), шторма, шквала и смерча (вихря, торнадо);**
- б) **выпадения града** (включая сопровождающее его выпадение атмосферных осадков других видов). При этом повреждение или гибель (утрата) застрахованного имущества вследствие воздействия атмосферных осадков, которые выпадали совместно с градом, приравнивается к повреждению или гибели (утрате) застрахованного имущества вследствие взаимодействия с падающим градом, если соответствующее устройство защиты застрахованного имущества было повреждено или уничтожено вследствие воздействия падающего града;
- и) **наводнения, паводка, затопления (подтопления);**
- г) **селя, лавины, оползня, обвала, цунами, землетрясения и вулканического извержения;**
- д) **нагрева (охлаждения) атмосферного воздуха** до температуры, которая соответственно выше (ниже) соответствующей сезонно-климатической нормы, установленной по региону месторасположения застрахованного имущества более чем на 15 градусов (по шкале Цельсия);
- е) **атмосферных осадков в виде дождя или снега**, интенсивность выпадения которых выше не менее чем на 20% соответствующей сезонно-климатической нормы, установленной по региону месторасположения застрахованного имущества.

4.8.1. При заключении договора страхования на условиях «**стихийные бедствия**» к страховым рискам не относится и не является страховым случаем повреждение или гибель (утрата) имущества в результате осадков и/или смещения грунта, произошедшего вследствие осуществления землеустроительных или строительно-монтажных работ, разработки месторождений полезных ископаемых.

4.9. При заключении договора страхования на условиях «**противоправные действия третьих лиц**» под страховым риском (с учетом исключений предусмотренных п.п.4.4.2., 4.5.2., 4.7.1.,

4.8.1., 4.11., 4.13., 4.14., 5.1 – 5.4. и п.11.3. настоящих Правил) понимается риск повреждения или гибели (утраты) указанного в Договоре страхования имущества вследствие:

а) кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище, грабеж, разбой;
б) умышленного уничтожения или повреждения застрахованного имущества; уничтожения или повреждения застрахованного имущества по неосторожности; хулиганство; вандализм;

4.9.1. Под «кражей с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище» в рамках настоящих Правил понимается тайное хищение чужого имущества, если злоумышленник:

4.9.1.1. Проникает в помещения на территории страхования, взламывая двери или окна, применяя отмычки или иные технические средства.

4.9.1.2. Взламывает в пределах помещений на территории страхования предметы, используемые в качестве хранилищ имущества, или вскрывает их с помощью отмычек или иных инструментов;

4.9.1.3. Изымает предметы из закрытых помещений на территории страхования, куда он ранее проник обычным путем, и в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и использовал средства, указанные в п. 4.9.1.1., при выходе из указанного помещения.

4.9.1.4. При совершении обычной кражи оказывается обнаруженным и использует средства, упомянутые в п.п. 4.9.1.2. и 4.9.1.3. для того, чтобы овладеть украденным имуществом.

4.9.2. Под «грабежом» понимается открытое хищение имущества в толковании Уголовного кодекса Российской Федерации.

4.9.3. Под «разбоем» понимается нападение в целях хищения чужого имущества в толковании Уголовного кодекса Российской Федерации.

4.9.4. Под «хулиганством» понимаются соответствующие деяния в толковании Уголовного кодекса Российской Федерации.

4.9.5. Под «вандализмом» понимаются соответствующие деяния в толковании Уголовного кодекса Российской Федерации.

4.10. Под **механическим воздействием посторонних объектов** в рамках настоящих Правил понимается воздействие ударного импульса, вызванного столкновением между стационарным застрахованным объектом и любым другим объектом (механическое воздействие), либо ударной волны (резкого увеличения плотности, давления и скорости вещества среды, в которой находился застрахованный объект).

4.10.1. При заключении договора страхования на условиях **«механическое воздействие посторонних объектов»** под страховым риском (с учетом исключений предусмотренных п.п.4.4.2., 4.5.2., 4.7.1., 4.8.1., 4.11., 4.13., 4.14., 5.1 - 5.4. и п.11.3. настоящих Правил) понимается риск повреждения или гибели (утраты) указанного в Договоре страхования имущества в результате:

– столкновения с застрахованным имуществом других объектов, включая самоходные машины, водный и железнодорожный транспорт, летательные аппараты и их обломки, животных, деревья, столбы, обломки и элементы конструкции зданий и сооружений и т.п.;

– воздействия на застрахованное имущество ударной волны любого вида, возникшей по любым причинам за исключением ударной волны, вызванной взрывом, молнией и ударной волны, распространяющейся в жидкости (гидравлического удара).

4.11. При заключении договора страхования на условиях **«колебание параметров электрической сети»** под страховым риском (с учетом исключений предусмотренных п.п.4.4.2., 4.5.2., 4.7.1., 4.8.1., 4.11., 4.13., 4.14., 5.1 - 5.4. и п.11.3. настоящих Правил) понимается риск повреждения или гибели (утраты) указанного в Договоре страхования имущества вследствие сверхнормативного изменения частоты, силы и/или напряжения электрического тока (в т.ч. в результате короткого замыкания и/или вторичного воздействия разряда молнии) в сетях, предназначенных для передачи и распределения электроэнергии, либо в сетях, в которых электроэнергия используется для передачи сигналов любых видов.

При заключении договора страхования на условиях **«колебание параметров электрической сети»** к страховым рискам не относится и не является страховым случаем повреждение или

гибель (утрата) имущества, если сверхнормативное изменение частоты, силы и/или напряжения электрического тока (в т.ч. в результате короткого замыкания и/или вторичного воздействия разряда молнии) в сетях произошло в результате нарушения норм и правил устройства и/или эксплуатации электрических сетей, допущенного в пределах территории страхования, в т.ч. вследствие подключения к электрической сети заведомо неисправных потребителей электроточка и потребителей тока суммарной мощностью больших, чем это предусмотрено конструкцией электрической сети.

4.12. Только в случае, если это прямо указано в Договоре страхования, в дополнение к страховым рискам, указанным в п.4.3. настоящих Правил, Договор страхования (с учетом исключений предусмотренных п.п.4.4.2., 4.5.2., 4.7.1., 4.8.1., 4.11., 4.13., 4.14., 5.1 - 5.4. и п.11.3 настоящих Правил) может предусматривать страхование на следующих условиях (от следующих дополнительных страховых рисков):

4.12.1. **Террористический акт:**

При заключении договора страхования на условиях «**террористический акт**» под страховым риском (с учетом исключений предусмотренных п.п.4.4.2., 4.5.2., 4.7.1., 4.8.1., 4.11., 4.13., 4.14., 5.1 - 5.4. и п.11.3 настоящих Правил) понимается риск повреждения или гибели (утраты) указанного в Договоре страхования имущества вследствие совершения взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях, квалифицируемое ст.205 УК РФ.

4.12.2. **Конструктивные дефекты:**

При заключении договора страхования на условиях «**конструктивные дефекты**» под страховым риском (с учетом исключений предусмотренных п.п.4.4.2., 4.5.2., 4.7.1., 4.8.1., 4.11., 4.13., 4.14., 5.1 - 5.4. и п.11.3 настоящих Правил) понимается риск повреждения или гибели (утраты) указанного в Договоре страхования имущества вследствие отклонения качества, формы и фактических размеров конструкций, их элементов и материалов от требований нормативных документов или проекта, возникающие в результате несовершенства и/или нарушения норм проектирования, конструирования и возведения или монтажа. При этом, обусловленное настоящими Правилами страхование по риску «**конструктивные дефекты**» распространяется исключительно на такие отклонения качества, формы и фактических размеров конструкций, их элементов и материалов от требований нормативных документов или проекта, возникающие в результате несовершенства и/или нарушения норм проектирования, конструирования и возведения или монтажа, в отношении которых Страхователь находился в добросовестном неведении (не знал и не должен был знать) на дату заключения договора страхования.

4.12.3. **Авария оборудования:**

4.12.3.1. При заключении договора страхования на условиях «**авария оборудования**» под страховым риском (с учетом исключений предусмотренных п.п.4.4.2., 4.5.2., 4.7.1., 4.8.1., 4.11., 4.13., 4.14., 5.1 - 5.4. и п.11.3 настоящих Правил) понимается риск повреждения или гибели (утраты) указанного в Договоре страхования имущества вследствие внезапного и непреднамеренного выхода из строя внутридомового газового, электрического, дизель-генераторного оборудования.

4.12.3.2. При заключении договора страхования на условиях «**авария оборудования**» к страховым рискам не относится и не является страховым случаем повреждение или гибель (утрата) имущества, если событие произошло в результате нарушения норм и правил эксплуатации газового, электрического, дизель - генераторного оборудования, размещенного на территории страхования.

4.13. При заключении договора страхования на условиях «**Непредвиденные расходы**» под страховым риском (с учетом исключений предусмотренных п.п.4.4.2., 4.5.2., 4.7.1., 4.8.1., 4.11., 4.13., 4.14., 5.1 - 5.4. и п.11.3 настоящих Правил) понимается риск возникновения непредвиденных

(дополнительных) расходов Страхователя (Застрахованного лица), находящихся в прямой причинно-следственной связи с повреждением или гибелью (утратой) застрахованного имущества в результате событий, предусмотренных договором страхования и/или наступлением гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате владения, пользования, распоряжения имуществом, находящимся на указанной в договоре страхования территории страхования, а именно:

а) расходов по расчистке территории страхования от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего вследствие повреждения или гибели (утраты) в результате событий, предусмотренных договором страхования;

б) расходов на проведение экспертизы ущерба (вреда), причиненного в результате событий, предусмотренных договором страхования (по выяснению обстоятельств причинения ущерба и/или размера ущерба);

в) расходов на ведение дел в судах, возникших в случае предъявления требований третьих лиц о возмещении Страхователем (Застрахованным лицом) вреда причиненного жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате владения, пользования, распоряжения имуществом, находящимся на указанной в договоре страхования территории страхования.

4.14. На основании настоящих Правил, страхование земельного участка осуществляется на случай его повреждения (захламление, засорение, загрязнение в т.ч. повреждение плодородного слоя почвы нефтепродуктами, а также другие виды порчи земельного участка) или гибели, приводящие его в состояние, непригодное для использования по целевому назначению, в результате наступления следующих событий (страховых рисков):

- Пожар, взрыв (согласно п.4.4.-4.5. Правил);
- Стихийные бедствия (согласно п.4.8. Правил);
- Противоправные действия третьих лиц (согласно п.4.9. Правил);
- Механическое воздействие посторонних объектов (согласно п.4.10. Правил).

4.14.1. При страховании земельных участков, в дополнение к исключениям предусмотренным п.п.4.4.2., 4.5.2., 4.7.1., 4.8.1., 4.11., 4.13., 4.14., 5.1 - 5.4. и п.11.3 настоящих Правил, если иное не предусмотрено договором страхования, к страховым рискам не относится и не является страховым случаем повреждение или гибель (утрата) застрахованного земельного участка, происшедшее вследствие:

- невыполнения (нарушения) Страхователем (Выгодоприобретателем) действующих норм и предписаний и норм органов ведомственного и государственного пожарного надзора, правил и инструкций, регламентирующих эксплуатацию земельных участков;
- использования застрахованного земельного участка для целей иных, чем те, для которых он предназначен;
- постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе неатмосферных, осадков (сажа, копоть, дымы, пыль и т.д.) на застрахованный земельный участок;
- деградации земель вследствие естественных процессов или производственной деятельности на застрахованном земельном участке;
- эксплуатации сооружений и устройств для транспортирования и хранения нефтяных, химических и других продуктов на застрахованном земельном участке без оборудования их средствами для предотвращения загрязнения земельных участков и контрольно-измерительной аппаратурой для обнаружения утечки указанных продуктов;
- распоряжений государственных органов или местных властей;
- событий, произошедших до или после окончания действия договора страхования и/или на территории, не оговоренной в договоре страхования;
- событий повлекших случаи ущерба, не превышающего нормативы предельно допустимых концентраций вредных химических, бактериальных, паразитарно-бактериальных и радиоактивных веществ в почве, экологических нормативов выбросов и сбросов загрязняющих веществ в

окружающую природную среду, лимитов использования природных ресурсов, размещения отходов, утвержденных органами исполнительной власти.

5. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВЫХ РИСКОВ И СТРАХОВЫХ СЛУЧАЕВ

5.1. По настоящим Правилам в любом случае к страховым рискам не относится и не является страховым случаем наступление ответственности Страхователя вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязательств по договору с третьими лицами.

5.2. Если иное не предусмотрено договором страхования, к страховым рискам не относится и не является страховым случаем повреждение или гибель (утрата) имущества вследствие:

5.2.1. Умысла Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или совместно проживающих с ними членов их семей или работающего у них обслуживающего персонала.

5.2.2. Действий (бездействия) Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) и/или его работников, членов его семьи в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения.

5.2.3. Действий (бездействия) Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) и/или его работников, членов его семьи с нарушениями обязательных требований правил и норм эксплуатации электрических, отопительных, водопроводных, канализационных и противопожарных систем в результате невыполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) в установленный срок требований (предписаний), выданных соответствующим контролирующим и/или надзорным органом.

5.2.4. Нарушение положений, устанавливающих обязательные требования пожарной безопасности, содержащиеся в Федеральном законе от 21.12.1994 № 69-ФЗ «О пожарной безопасности», в принимаемых в соответствии с ним федеральных законах и законах субъектов Российской Федерации, иных нормативных правовых актах, нормативных документах уполномоченных государственных органов, в частности, стандартах, нормах и отраслевых правилах пожарной безопасности, инструкциях и других документах, направленных на предотвращение пожаров и обеспечение безопасности людей и объектов в случае возникновения пожара.

5.2.5. Нарушения условий эксплуатации застрахованного имущества, допущенное лицом, на котором лежала обязанность по их соблюдению.

5.2.6. Осуществления эксплуатации застрахованного имущества работником Страхователя (Выгодоприобретателя), членом его семьи, который не имел документа, свидетельствующего о предоставлении права осуществлять эксплуатацию застрахованного имущества (в случае, когда наличие такого документа обязательно).

5.2.7. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; военный мятеж, военные действия, маневры или иные военные мероприятия; гражданская война, народные волнения или забастовка; уничтожение, осуществленное по распоряжению государственного органа.

5.2.8. Осуществления на территории страхования строительно-монтажных работ, если иное прямо не указано в Договоре страхования.

5.2.9. Совершения Страхователем или лицом, в пользу которого заключен Договор страхования, умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем.

5.2.10. Перепада напряжения в сети электропитания, короткого замыкания независимо от их причины, не повлекшие возникновения огня (пламени), если эти события не вызваны пожаром.

5.2.11. Обработки застрахованного имущества огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки).

5.2.12. Хищения застрахованного имущества, совершенного способом иным, чем кража с проникновением в помещение или иное хранилище, грабеж, разбой.

5.3. Если иное не предусмотрено Договором страхования, к страховым рискам не относится и не является страховым случаем повреждение или гибель (утрата) имущества, если указанные события произошли вне территории страхования, которая определена в Договоре страхования.

5.3.1. Если иное не предусмотрено договором страхования, в отношении страхования ландшафтных сооружений и ограждений, к страховым рискам не относится, предусмотренное настоящими Правилами страхование не распространяется и не признается страховым случаем:

- повреждения, уничтожения (гибели, утраты) инженерных систем, необходимых для функционирования элементов ландшафтного дизайна в результате поломки, выхода из строя деталей, узлов и агрегатов инженерных систем при эксплуатации;
- повреждения, уничтожения (гибели, утраты) элементов садовой архитектуры, иных элементов садово-парковой композиции и благоустройства территории в результате поломки при эксплуатации;
- естественного износа, коррозии узлов и деталей застрахованных инженерных систем, необходимых для функционирования элементов ландшафтного дизайна, естественного износа элементов садовой архитектуры, иных элементов садово-парковой композиции и благоустройства территории вследствие эксплуатации;
- вырубки (выкорчевывания) растительных насаждений в связи с реконструкцией и изменением ландшафтного дизайна, а так же в связи с естественным отмиранием, порчей, поражением растительных насаждений болезнями.

5.3.1.1. в отношении событий указанных в п.4.7., п.4.11. и п.4.12.3. Правил, к страховым рискам не относится, не признается страховым случаем и не подлежат возмещению Страховщиком - расходы в отношении работ по устранению повреждений трубопроводов газовой, водопроводной, отопительной, канализационной, противопожарной или иных гидравлических систем и/или проводки (электрической, телефонной и т.п.), находящихся в границах застрахованного земельного участка, приведших к аварии.

5.4. К страховым рискам не относятся и не являются страховым случаем повреждение или гибель (утрата) имущества, произошедшие после наступления изменений в обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, о которых Страхователь не уведомил Страховщика в порядке, предусмотренном п.п. 11.1 настоящих Правил.

6. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ СУММЫ

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

Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон Договора страхования в размере, не превышающем действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости) в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

6.2. Если иное не предусмотрено Договором страхования, действительная стоимость имущества определяется:

- а) для зданий, строений, сооружений, ландшафтных сооружений и ограждений - в размере стоимости строительства в данной местности здания, строения или сооружения, полностью аналогичного застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния;
- б) для квартир или отдельных комнат в квартире жилого дома, - в размере стоимости приобретения аналогичных квартир (комнат) в этом же районе с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;
- в) для внутренней отделки помещений - в размере затрат на такую же отделку с применением аналогичных по качеству и свойствам отделочных материалов, за вычетом износа;

г) для предметов домашнего обихода и домашней обстановки, электробытовых приборов, теле-, видео-, аудио-, фото- и киноаппаратуры, электронно-вычислительной и т.п. техники, периферийных устройств к ней, а также принадлежностей к ним, музыкальных, измерительных и оптических приборов сельскохозяйственного, спортивного и охотничьего инвентаря, прочих предметов потребления и использования – исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа застрахованного имущества;

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

е) для рисунков, картин, скульптур, коллекций марок, монет и иных коллекции или произведения искусства, предметов, имеющих историческую и/или художественную ценность – в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата;

ж) для моделей, макетов, образцов, форм – в соответствии с оценкой эксперта;

з) для драгоценных металлов в слитках и драгоценных камней без оправ - в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании сложившихся рыночных цен на момент заключения Договора страхования, но не выше цен на момент наступления страхового случая;

и) для движимого имущества (техники); жилых вагончиков, передвижных домиков и их принадлежностей – исходя из суммы, необходимой для приобретения предметов, полностью аналогичных застрахованным, с учетом износа застрахованного имущества;

к) для зданий и строений, находящихся в стадии строительства (объектов незавершенного строительства), в период когда строительные работы не осуществляются - исходя из затрат, необходимых для восстановления застрахованного объекта до состояния, в котором он находился на момент заключения Договора страхования;

л) для земельных участков – в размере рыночной стоимости либо кадастровой стоимости земельного участка либо исходя из экспертной оценки, произведенной Страховщиком или независимым оценщиком.

6.3. 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 излишне 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.

6.4. Если в Договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть причинённого застрахованному имуществу ущерба пропорционально отношению страховой суммы к действительной (страховой) стоимости (неполное страхование).

Договором страхования может быть предусмотрена выплата страхового возмещения «по первому риску», т.е. в пределах страховой суммы, страховой стоимости и причинённого ущерба без учета соотношения страховой суммы и действительной (страховой) стоимости имущества (о чем особо указывается в Договоре страхования), либо другие способы исчисления суммы страхового возмещения.

6.5. В случае, если имущество было застраховано не на полную действительную (страховую) стоимость, либо его действительная (страховая) стоимость в течение срока действия Договора

страхования возросла, Страхователь имеет право за дополнительную плату осуществить дополнительное страхование (достраховать) имущество. Увеличение страховой суммы оформляется в письменном виде, путем подписания сторонами дополнительного соглашения и уплаты Страхователем дополнительной страховой премии за не истекший срок действия Договора страхования.

6.6. Если иное не предусмотрено Договором страхования, в соответствии с настоящими Правилами по договору страхования устанавливается агрегатная страховая сумма, и соответственно, после наступления каждого страхового случая, повлекшего осуществление выплаты страхового возмещения, страховая сумма уменьшается на размер указанной страховой выплаты. Страховая сумма считается уменьшенной со дня наступления страхового случая без дополнительного волеизъявления Сторон.

После восстановления поврежденного объекта Страхователь имеет право за дополнительную страховую премию восстановить первоначальную страховую сумму.

В случае, если Страхователь не воспользовался своим правом на восстановление страховой суммы, при наступлении следующих страховых случаев расчёт сумм страхового возмещения производится в соответствии с содержанием абзаца 1 п.6.4. настоящих Правил, если Договором страхования прямо не предусмотрено иное.

6.7. Страховые суммы в Договоре страхования указываются в российских рублях, кроме случаев, прямо предусмотренных действующим валютным законодательством Российской Федерации. По соглашению сторон в Договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в рублевом эквиваленте определенной суммы в иностранной валюте (в дальнейшем – **«страхование в валютном эквиваленте»**).

6.8. По соглашению сторон в Договоре страхования могут быть установлены лимиты страхового возмещения - максимальные (предельные) суммы выплат по какому-либо риску применительно ко всему или части застрахованного имущества, в расчете на один страховой случай или на весь срок действия Договора страхования, и т.п.

6.9. В договоре страхования стороны могут указать франшизу - часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

В соответствии с условиями страхования 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 договором страхования не оговорено иного, франшиза считается безусловной и вычитается из суммы страховой выплаты.

При этом франшиза применяется ко всем убыткам независимо от их количества в течение срока действия договора страхования.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

6.10. По соглашению сторон Договор страхования может быть заключен на условии, предусматривающем страхование «на один страховой случай», о чем прямо указывается в Договоре страхования. При этом, в случае заключения Договора страхования на условии «на один страховой случай» страховое возмещение рассчитывается без учета отношения страховой суммы к страховой стоимости, но в любом случае не может превышать размера страховой суммы. То есть при наступлении страхового случая, предусмотренного Договором страхования, страховое возмещение выплачивается в размере понесенного ущерба, но не более страховой суммы, при этом Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право обратиться за выплатой только один раз. После выплаты страхового возмещения по первому страховому случаю Страховщик считается исполнившим свои обязательства по Договору страхования в полном объеме и действие Договора

страхования прекращается с даты, следующей за днем наступления страхового случая автоматически, без дополнительного волеизъявления сторон.

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)

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

7.2. Страховой тариф представляет собой ставку 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.

7.3. При «страховании в валютном эквиваленте» страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату уплаты страховой премии наличными денежными средствами или на дату перечисления страховой премии по безналичному расчету. При уплате страховой премии в рассрочку очередной взнос страховой премии уплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для иностранной валюты на дату уплаты (перечисления) очередного страхового взноса.

7.4. Страховая премия по соглашению сторон может уплачиваться как наличными деньгами в кассу Страховщика (уполномоченному представителю Страховщика), так и путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика, если иное не предусмотрено действующим на момент уплаты страховой премии законодательством Российской Федерации.

7.5. Договор страхования может предусматривать уплату страховой премии в рассрочку (несколькими страховыми взносами). При рассрочке в Договоре страхования указываются размер, порядок и сроки уплаты страховых взносов.

Если Договором страхования не предусмотрено иное, обязательство Страхователя по уплате страховой премии (страхового взноса) считается исполненным:

а) при уплате страховой премии наличными деньгами - в момент уплаты в кассу Страховщика или получения представителем Страховщика страховой премии (страхового взноса). Прием наличных денежных средств оформляется квитанцией по установленной форме;

б) при уплате страховой премии по безналичному расчету - в момент поступления страховой премии (страхового взноса) на расчетный счет Страховщика.

7.6. При оплате страховой премии в рассрочку, в случае неуплаты Страхователем очередного (т.е. второго и каждого последующего) страхового взноса в сроки, предусмотренные договором страхования или его уплаты в меньшей, чем предусмотрено договором страхования сумме, договор страхования досрочно расторгается с даты, указанной в качестве срока оплаты очередного страхового взноса.

7.6.1. Если иное не предусмотрено договором страхования, в соответствии с настоящими Правилами при оплате страховой премии в рассрочку, предусмотрены следующие последствия неуплаты (неполной оплаты) в установленные сроки очередных страховых взносов:

При неуплате Страхователем соответствующего очередного страхового взноса Страховщик вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения договора страхования с даты, указанной в качестве срока оплаты очередной части страховой премии, письменно уведомив об этом Страхователя, если иное не предусмотрено договором страхования. При этом уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату.

Страхователь считается уведомленным надлежащим образом об отказе Страховщика от исполнения договора страхования Страховщиком, если Уведомление об отказе от исполнения договора страхования направлено почтовым отправлением по указанному в договоре страхования месту нахождения или месту жительства Страхователя.

7.6.2. Договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неуплаты страховых взносов в предусмотренные Договором сроки.

7.7. Если договором страхования предусмотрены иные последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов и страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик в случае предоставления отсрочки в уплате вправе при определении размера страховой выплаты зачесть сумму просроченного страхового взноса в размер страховой выплаты.

7.8. Если договором страхования не предусмотрено иное, при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по договору страхования, в котором уплата страховой премии осуществляется в рассрочку и срок внесения очередного страхового взноса (части страховой премии) еще не наступил, действие условия договора страхования об оплате страховой премии в рассрочку автоматически прекращается (т.е. изменяется срок исполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязательств по оплате всех оставшихся неоплаченными на дату наступления вышеуказанного события очередных взносов страховой премии), и, соответственно, в указанном случае Страхователь обязан досрочно уплатить всю оставшуюся сумму неуплаченных и/или недоплаченных страховых взносов по договору страхования не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за датой письменного уведомления Страховщика о наступлении страхового случая. Страхователь вправе в указанный срок предоставить Страховщику письменное заявление с просьбой зачесть сумму неуплаченных и/или недоплаченных страховых взносов в счет выплаты страхового возмещения. В случае просрочки оплаты Страхователем вышеуказанной суммы неуплаченных и/или недоплаченных страховых взносов по договору страхования, Страховщик вправе на основании статьи 410 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке прекратить не исполненное Страхователем обязательство по оплате данных страховых взносов зачетом денежных средств из суммы причитающегося Страхователю страхового возмещения в связи с наступлением заявленного страхового случая. В указанном случае, выплата Страховщиком данного страхового возмещения производится за вычетом вышеуказанных страховых взносов по договору страхования, о чем Страхователь извещается в простой письменной форме не позднее 10-ти (десяти) рабочих дней, следующих за датой страховой выплаты.

8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя, которое включает в себя список имущества, подлежащего страхованию. После заключения Договора страхования заявление становится его неотъемлемой частью.

8.2. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные в Договоре страхования и в заявлении на страхование.

8.3. Страховщик имеет право произвести осмотр принимаемого на страхование имущества, проверяя его состояние (наличие, целостность, исправность, условия эксплуатации или хранения, степень износа), соответствие заявленной и действительной стоимостей имущества, оценивает возможные страховые риски, запрашивает у Страхователя все необходимые сведения, позволяющие судить о степени риска, а также имеет право назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости страхуемого имущества.

8.4. Страховщик имеет право запросить у Страхователя при заключении Договора страхования документы, подтверждающие его (либо Выгодоприобретателя) права и имущественные интересы в отношении принимаемого на страхование имущества, а также заявленную стоимость имущества. В этом случае Страхователь обязан представить необходимые подтверждающие документы или их надлежащим образом заверенные копии (для обозрения и снятия копии):

- свидетельство о праве собственности;

- договор аренды или найма;
- договор купли-продажи;
- выписку из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- кадастровый план;
- товарные и кассовые чеки;
- отчет об оценке;
- счета ремонтных или строительных предприятий.

В случае если у Страхователя отсутствуют какие-либо из вышеуказанных документов и/или в представленных Страхователем вышеуказанных документах отсутствуют необходимые сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик в целях осуществления оценки страхового риска вправе предложить Страхователю предоставить иные конкретные документы, в которых содержатся соответствующие сведения об обстоятельствах, необходимых для оценки страхового риска.

8.5. Договор страхования заключается в письменной форме в соответствии с требованиями действующего Законодательства Российской Федерации и может быть заключен путем составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его устного или письменного заявления страхового полиса (свидетельства или иного документа), подписанного Страховщиком.

8.6. Иные условия, оговорки и особые условия, включаемые в Договор страхования, страховой полис (свидетельство или иной документ), не должны расширять (увеличивать) объемы обязательств Страховщика, установленные настоящими Правилами страхования.

8.7. В случае утраты Договора страхования в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат, после чего утраченный документ считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.

8.8. 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 отказа от права собственности (ст. 236 Гражданского Кодекса Российской Федерации).

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

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Срок действия Договора страхования устанавливается по соглашению сторон.

9.2. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем зачисления страховой премии (первой части страховой премии) на расчетный счет Страховщика (представителя Страховщика) или уплаты страховой премии (части страховой премии) наличными деньгами, если условиями договора страхования не предусмотрен иной срок страхования, но не ранее дня начала срока страхования, указанного в договоре страхования.

9.3. Действие договора страхования заканчивается в 24 часа 00 минут дня, указанного в договоре как последний день срока его действия.

10. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока действия Договора страхования;

– исполнения Страховщиком обязательств по Договору страхования в полном объеме (выплата страхового возмещения в размере страховой суммы либо при страховании на условиях, предусмотренных п.6.10. Правил – наступление страхового случая независимо от суммы страховой выплаты);

– ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

– по соглашению сторон;

– в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. 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, в случае гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

В этом случае Договор страхования прекращает действовать со дня прекращения существования страхового риска.

10.3. При досрочном прекращении Договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.10.2. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

10.4. Страхователь вправе отказаться от Договора страхования (расторгнуть Договор в одностороннем порядке) путем подачи Страховщику письменного заявления об отказе, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.10.2. настоящих Правил.

10.5. При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от Договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия возврату не подлежит, если иное не предусмотрено Договором страхования.

10.6. При страховании с валютным эквивалентом в случае прекращения (расторжения) договора страхования в порядке, предусмотренном п.п. 10.3. Правил (а также в случаях когда возврат предусмотрен согласно 10.5. Правил), возврат части страховой премии за неистекший срок страхования осуществляется исходя из фактически уплаченной страховой премии в рублях.

11. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

11.1. В период действия Договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х рабочих дней с того момента, когда он узнал о данных изменениях, 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, даже если увеличение степени риска происходит не по воле Страхователя.

Значительными во всяком случае признаются любые изменения сведений, указанных в Договоре страхования (страховом полисе), Правилах страхования, письменном заявлении на страхование и/или письменном ответе Страхователя, адресованном Страховщику.

Существенными обстоятельствами, влияющими на увеличение степени риска, также в любом случае признаются:

– переустройство (перепланировка, переоборудование) в застрахованном помещении;

– утрата ключей от застрахованного помещения/строения;

– обнаружение неисправности или отключения (в том числе по причине прекращения обслуживания) охранных систем или систем пожаротушения.

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

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования (страхового полиса) или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования (страхового полиса) в соответствии с правилами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации.

11.3. Независимо от того, наступило повышение страхового риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия Договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного объекта, его подверженность риску, а также правильность сообщенных Страхователем сведений.

11.4. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) предусмотренной в пункте 11.1 настоящих Правил обязанности, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования.

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

12.1. Страховщик обязан:

12.1.1. Вручить Страхователю Договор страхования (страховой полис) с приложением настоящих Правил в установленный Договором страхования срок;

12.1.2. После получения сообщения о страховом случае:

а) произвести осмотр места страхового случая, выяснить все обстоятельства, составить страховой акт и определить с учетом предоставленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документов размер убытка;

б) после получения Заявления о страховом случае и всех необходимых документов, подтверждающих факт наступления страхового случая, его причины и обстоятельства, а также характер и размер причиненного убытка, принять решение о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем;

в) произвести расчет суммы страховой выплаты;

г) при признании произошедшего события страховым случаем осуществить страховую выплату в установленный настоящими Правилами и/или договором страхования срок;

д) при отказе в страховой выплате направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление с указанием причин отказа в срок, предусмотренный для осуществления страховой выплаты.

12.1.3. Не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

12.1.4. Выдать Страхователю дубликат Договора страхования в случае его утраты.

12.1.5. совершать другие действия, предусмотренные Договором страхования, настоящими Правилами и/или действующим законодательством Российской Федерации.

12.2. Страховщик имеет право:

12.2.1. Требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) предоставления информации, необходимой для оценки страхового риска при заключении договора страхования и в течение срока действия договора страхования.

12.2.2. Провести осмотр имущества и затребовать необходимую информацию перед заключением Договора страхования, а также осуществлять проверку предоставленной информации в период действия Договора.

12.2.3. 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.

12.2.4. 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.

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

12.2.6. При наступлении страхового случая или события, имеющего признаки страхового случая:

12.2.6.1. Давать письменные указания Страхователю (Выгодоприобретателю), обязательные к исполнению, направленные на предотвращение убытков и (или) уменьшение их последствий.

12.2.6.2. Запрашивать сведения, связанные со страховым случаем, у органов пожарной охраны, правоохранительных органов, медицинских учреждений и других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также требовать предоставления соответствующей документации Страхователя (Выгодоприобретателя).

12.2.6.3. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

12.2.6.4. Участвовать и/или организовать осмотр поврежденного имущества и (или) поврежденного имущества третьих лиц (потерпевших).

12.2.6.5. Провести экспертизу предъявленных Страхователю (Застрахованному лицу) требований о возмещении причиненного вреда.

12.2.6.6. Оспорить размер требований к Страхователю (Застрахованному лицу) по факту причиненного вреда третьим лицам (потерпевшим) в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

12.2.6.7. Представлять интересы Страхователя (Застрахованного лица) при урегулировании требований третьих лиц (потерпевших), вести от имени Страхователя (Застрахованного лица) 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.

12.2.6.8. При наличии разногласий со Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) о размере ущерба, причиненного в результате наступления страхового случая, организовать проведение независимой экспертизы для определения действительного размера ущерба.

12.2.6.9. В течение срока рассмотрения документов, определенного настоящими Правилами, принять решение о продлении срока принятия решения по заявлению о выплате страхового возмещения до выяснения всех обстоятельств страхового случая (в т. ч. до получения письменного ответа на запросы, направленные в компетентные органы), но в любом случае не более чем на 30 (тридцать) рабочих дней.

При продлении срока принятия решения по заявлению о выплате страхового возмещения Страховщик обязан не позднее 7 рабочих дней по истечении установленного срока рассмотрения документов направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление о продлении срока рассмотрения заявления о выплате страхового возмещения с указанием причины.

12.2.6.10. Отказать в страховой выплате в случаях, установленных настоящими Правилами, договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

Указанные в п.п. 12.2.6.1. - 12.2.6.8. настоящих Правил действия Страховщика не являются основанием для признания его обязанности произвести страховую выплату.

12.2.7. Совершать иные действия в целях выполнения своих обязательств по Договору страхования.

12.3. Страхователь обязан:

12.3.1. Своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах, порядке и в срок, предусмотренные Договором страхования.

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

12.3.3. В период действия Договора незамедлительно 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.

12.3.4. Относиться к застрахованному имуществу так, как если бы оно не было застраховано: соблюдать установленные нормы и правила эксплуатации и содержания имущества, а также положений, устанавливающих обязательные требования пожарной безопасности, содержащиеся в ФЗ "О пожарной безопасности", в принимаемых в соответствии с ним федеральных законах и законах субъектов Российской Федерации, иных нормативных правовых актах, нормативных документах уполномоченных государственных органов, в частности, стандартах, нормах и отраслевых правилах пожарной безопасности, инструкциях и других документах, направленных на предотвращение пожаров и обеспечение безопасности людей и объектов в случае возникновения пожара и т.п.

12.3.5. Совершать другие действия, предусмотренные настоящими Правилами, Дополнительными условиями и/или Договором страхования.

12.3.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая Страхователь обязан:

12.3.6.1. Принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по предотвращению или уменьшению убытков, подлежащих возмещению по условиям договора страхования, а также по устранению причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба; если это представляется возможным, Страхователь (Выгодоприобретатель) должен запросить у Страховщика инструкции, которые ему следует выполнять.

12.3.6.2. Незамедлительно сообщить в соответствующие компетентные органы (органы МВД, Следственный комитет, прокуратура, государственная противопожарная служба, аварийные службы, МЧС РФ и иные государственные органы, их ведомственные подразделения и службы, а также уполномоченные ими организации учреждения, наделенные полномочиями принимать решения (в том числе подтверждать определенные обстоятельства и/или наступление соответствующих фактов) в отношении событий, указанных в Договоре страхования в качестве страхового риска (страхового случая), о наступлении события, имеющего признаки страхового случая.

12.3.6.3. надлежащим образом оформить и сохранить все необходимые документы, связанные с произошедшим событием, приведшим к причинению убытков (вреда), а также в течение срока, согласованного со Страховщиком, сохранить в неизменном состоянии место причинения ущерба; Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право изменять картину ущерба, только если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера ущерба, с согласия Страховщика; Если Страхователь намеревается изменить картину страхового случая по вышеуказанным причинам, он обязан наиболее полно зафиксировать картину страхового случая с помощью фотографии, видеосъемки или иным аналогичным способом.

12.3.6.4. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, после того, как Страхователю стало известно о произошедшем событии, уведомить об этом Страховщика по телефону, факсимильной связи или телеграммой, сообщив следующие сведения:

- номер и дату договора страхования (страхового полиса);

– краткие сведения о произошедшем событии, в результате которого был причинен или может быть причинен ущерб, с указанием всех лиц, вовлеченных в данное событие, дат, причин и характера возникновения ущерба (вреда);

– имеющиеся сведения о характере и ориентировочном размере причиненного ущерба (вреда).

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о произошедшем событии подать в произвольной форме письменное уведомление Страховщику содержащее вышеуказанную информацию. Факт надлежащего исполнения данной обязанности должен быть подтвержден письменным доказательством (почтовым уведомлением о вручении, распиской в получении, получением письменного подтверждения получения сообщения).

12.3.6.5. Сообщить Страховщику в письменном виде всю информацию, позволяющую судить о размере, причинах, последствиях страхового случая, характере и размерах причиненного ущерба, с указанием обстоятельств события, вовлеченных в событие лиц и причин возможных претензий от третьих лиц (потерпевших), а также предоставить документы компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба.

12.3.6.6. Сотрудничать со Страховщиком при проведении им расследований, включая предоставление всей необходимой информации, а также обеспечивать условия получения любой дополнительной информации о событии.

12.3.6.7. Обеспечить представителям Страховщика доступ к подлинникам любых документов, имеющих отношение к наступлению страхового случая, предоставить представителям Страховщика возможность изучать, копировать, фотографировать любые документы, связанные с причинением убытков, а также опрашивать любых лиц, обладающих сведениями (информацией) об обстоятельствах наступления страхового случая.

12.3.6.8. Без письменного согласия Страховщика не давать обещаний и не делать предложений о добровольном полном или частичном возмещении вреда, причиненного третьим лицам, не выплачивать возмещения иначе как по вступившему в силу решению суда, не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию предъявленных требований без соответствующих предварительных консультаций со Страховщиком и его письменных рекомендаций.

12.3.6.9. При судебном урегулировании спора не препятствовать праву Страховщика вступить в дело в качестве третьего лица до вынесения судом решения, а также ходатайствовать перед судом о привлечении Страховщика в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования; выдать указанным Страховщиком лицам доверенность или иные необходимые документы для защиты интересов Страхователя (Застрахованного лица), если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для осуществления защиты, как в судебном, так и в досудебном порядке. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя (Застрахованного лица) в суде или иным образом осуществлять помощь в правовой защите Страхователя.

12.3.7. Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика:

а) о возбуждении в связи с причинением вреда судебного дела, проведении компетентными органами расследования, наложении ареста на имущество, проведении иных процессуальных действий;

б) обо всех требованиях имущественного характера, предъявленных к Страхователю (Застрахованному лицу) в связи с причинением вреда. При получении таких требований от потерпевшего Страхователь обязан разъяснить этому лицу условия, на которых риск застрахован, а также необходимость отвечать на письменные запросы Страховщика о предоставлении документов, необходимых для проведения расследования страхового события Страховщиком, а также необходимости участия Страховщика в осмотре поврежденного имущества или оценке причиненного вреда;

в) о предъявлении потерпевшим искового заявления в суд. В этом случае Страхователь по просьбе Страховщика обязан выдать доверенность указанному Страховщиком лицу на право представлять Страхователя в судебном процессе со всеми необходимыми процессуальными полномочиями.

12.4. Страхователь имеет право:

а) ознакомиться с настоящими Правилами, Дополнительными условиями;

б) выбрать по своему желанию страховые риски;

в) в период действия договора страхования изменить по согласованию со Страховщиком размер страховой суммы (лимитов страхового возмещения), срок действия договора страхования, иные условия с уплатой страховой премии, в случаях установленных Страховщиком, дополнительной страховой премии;

г) 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;

д) осуществить дополнительное страхование в случае, когда имущество застраховано лишь в части страховой стоимости. При этом общая страховая сумма по всем Договорам не должна превышать страховую стоимость имущества на момент заключения Договора страхования;

е) досрочно расторгнуть Договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством.

12.5. Все сообщения, предусмотренные настоящими Правилами и Договором страхования, должны осуществляться сторонами в письменной форме способами связи, обеспечивающими фиксирование сообщений, либо непосредственно вручаться под расписку.

12.6. Договором страхования могут быть также предусмотрены другие права и обязанности сторон.

13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

13.1. **Страховое возмещение** - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю/выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Страховое возмещение может быть выплачено только после того, как будут полностью установлены причины и обстоятельства, а также характер и размер причиненного убытка (вреда). Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику все необходимые документы, подтверждающие факт наступления страхового случая, его причины и обстоятельства, а также характер и размер убытка (вреда). 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 п. 13.2. настоящих Правил документов, если их отсутствие существенно не повлияет на определение размера страховой выплаты.

Страховое возмещение может осуществляться в денежной или натуральной форме.

Если в Договоре страхования прямо не предусмотрено иное, страховое возмещение выплачивается в денежной форме.

Если иное не предусмотрено договором страхования, под возмещением в натуральной форме понимается производство восстановительного ремонта силами ремонтных организаций, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры с оплатой за ремонт непосредственно на счет организации, производивший ремонт поврежденного имущества. В этом случае, если договором страхования предусмотрена франшиза и/или агрегатная страховая сумма, Страхователь (Выгодоприобретатель) до начала ремонтных работ оплачивает сумму, эквивалентную размеру франшизы, и/или сумму разницы между стоимостью ремонта и остатком

страховой суммы Страховщику или непосредственно организации осуществляющей ремонт, если договором страхования не оговорено иное.

Приемку выполненных работ Страхователь производит самостоятельно. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе обратиться с претензиями по качеству работ непосредственно организации, производящей ремонт (восстановительные работы).

13.2. Если иное не предусмотрено договором страхования, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику заявление о событии, имеющем признаки страхового случая с приложением всех необходимых документов:

13.2.1. При повреждении или гибели (утрате) имущества:

- подлинник договора страхования со всеми изменениями и дополнениями (по требованию Страховщика);

- доверенность на ведение дел, получение страховой выплаты в страховой компании (для представителя Страхователя (Выгодоприобретателя));

- документы, удостоверяющие личность Страхователя (Выгодоприобретателя);

- документы, подтверждающие наличие прав собственности или иного имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении застрахованного имущества на день наступления страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор аренды или найма, договор купли-продажи);

- в случае пожара – надлежаще заверенные копии акта о пожаре, заключения пожарно-испытательной лаборатории о причинах возникновения пожара, постановлений о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела с указанием места и степени повреждения;

- в случае взрыва - заключение соответствующего органа государственной или муниципальной аварийной службы;

- в случае залива, аварии оборудования - акт комиссионного обследования коммунальных служб, заключение соответствующего органа государственной или муниципальной аварийной службы с указанием места прохождения водопроводных, канализационных сетей, отопительных систем и отметкой места возникновения аварии;

- по риску «колебание параметров электрической сети» (согласно п.4.11 Правил) - справку электроснабжающей организации о факте перепада напряжения или отключения электроснабжения;

- по риску **«механическое воздействие посторонних объектов»** (согласно п.4.10. Правил), в случае наезда транспортного средства – справку органа ГИБДД, акт о транспортном происшествии, справку о дорожно-транспортном происшествии, копию протокола и постановления по делу об административном правонарушении или копию определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении;

- в случае механических повреждений - акт о произошедшем событии, составленный организацией, ответственной за уборку/поддержание порядка на территории, на которой произошло событие;

- застрахованного по риску **«механическое воздействие посторонних объектов»** (согласно п.4.10. Правил), в случае падения на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей – справку из компетентных органов (внутренних дел, пожарных, аварийно-технических, аварийно-спасательных, подразделений МЧС РФ и т.д.), местных органов исполнительной власти, заключение Федерального агентства воздушного транспорта, Межгосударственного авиационного комитета (МАК), подтверждающие факт наступления события и размер причиненных убытков;

- в случае стихийных бедствий - справку от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды, подразделений МЧС РФ, подтверждающую факт стихийных бедствий в месте нахождения застрахованного имущества с указанием даты и времени стихийного бедствия;

– в случае противоправных действий третьих лиц и террористических актов – справку из органов МВД либо Следственного комитета, ФСБ (если в расследовании обстоятельств участвуют органы ФСБ) с указанием даты, времени, места, обстоятельств и причин гибели или повреждения застрахованного имущества;

– во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение убытков (ущерба), принимали участие органы МВД, Следственного комитета и прокуратуры – постановление следственных органов о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела либо принятое по делу решение, постановление по делу об административном правонарушении или определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении;

– в случае повреждения земельного участка (захламенение, засорение, загрязнение в т.ч. повреждение плодородного слоя почвы нефтепродуктами, а также другие виды порчи земельного участка) или гибели, приводящие его в состояние, непригодное для использования по целевому назначению (согласно п.4.14 Правил) - акты, заключения государственных и ведомственных комиссий, компетентных органов, местных органов исполнительной власти, справка от подразделений МЧС РФ, акт о загрязнении земель, составленный и подписанный представителями уполномоченных органов, данные лабораторных анализов, подтверждающие факт наступления события и размер причиненных убытков. Лабораторные анализы проводятся в химических лабораториях специализированных инспекций аналитического контроля территориальных природоохранных органов системы соответствующих министерств и государственных служб (Минприроды РФ, Госкомсанэпиднадзора РФ, агрохимслужбы системы Минсельхоза РФ и др.). документы подтверждающие размер ущерба: заключение об оценке стоимости объекта недвижимости, калькуляция, смета затрат на восстановление имущества ;

– документы, подтверждающие размер понесенных расходов по уменьшению убытков, возникших вследствие наступления страхового случая: договоры, счета, акты, кассовые чеки, бланки строгой отчетности.

При этом, если у Страхователя (Выгодоприобретателя) отсутствуют какие-либо из вышеуказанных документов и/или в предоставленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документах отсутствуют соответствующие сведения, необходимые для подтверждения факта наступления страхового случая, установления его обстоятельств, а также определения характера и размера убытков, подлежащих возмещению по договору страхования, Страховщик вправе в порядке, предусмотренном п.12.2.6.9 настоящих Правил, предложить Страхователю (Выгодоприобретателю) предоставить дополнительные конкретные документы, в которых содержатся сведения об обстоятельствах наступления страхового случая, характере и размере убытков.

13.2.2. При причинении вреда жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц (потерпевших):

– подлинник договора страхования со всеми изменениями и дополнениями (по требованию Страховщика);

– документы, подтверждающие имущественные права третьих лиц в отношении поврежденного имущества (свидетельство о праве собственности, договор аренды или найма, договор купли-продажи);

– документы, удостоверяющие личность Страхователя (Выгодоприобретателя);

– копию предъявленного Страхователю требования о возмещении вреда, соответствующее решение суда, если спор рассматривался в судебном порядке;

– акт осмотра поврежденного имущества третьих лиц (если составлялся);

– соответствующие имеющиеся документы (или их заверенные копии), перечисленные в п.13.2.1. Правил, подтверждающие факт и размер причиненного вреда, выданные экспертными организациями, другими соответствующими компетентными органами и организациями, позволяющие судить о стоимости поврежденного или погибшего имущества третьих лиц

(потерпевших), стоимости произведенных восстановительных работ и размере причиненного вреда.

При предъявлении требования о возмещении вреда в связи со смертью кормильца, расходов на погребение, утраченного третьим лицом (потерпевшим) заработка (дохода), который он имел либо определенно мог иметь на день причинения ему вреда, а также дополнительно понесенных расходов, вызванных повреждением здоровья, в том числе расходов на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, подготовку к другой профессии, если установлено, что третье лицо нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение - дополнительно к вышеуказанным документам предоставляются также документы, указанные в п.п.5.2.1.-5.2.5. Дополнительных условий №1 по страхованию гражданской ответственности.

При этом, если у Страхователя (Выгодоприобретателя) отсутствуют какие-либо из вышеуказанных документов и/или в предоставленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документах отсутствуют соответствующие сведения, необходимые для подтверждения факта наступления страхового случая, установления его обстоятельств, а также определения характера и размера убытков, подлежащих возмещению по договору страхования, Страховщик вправе в порядке, предусмотренном п.12.2.6.9 настоящих Правил, предложить Страхователю (Выгодоприобретателю) предоставить дополнительные конкретные документы, в которых содержатся сведения об обстоятельствах наступления страхового случая, характере и размере убытков.

13.2.3. При заключении договора страхования по риску **«Непредвиденные (дополнительные) расходы»** (согласно п.4.13. Правил):

13.2.3.1. в отношении расходов на ведение дел в судах:

- вступившее в силу решение суда, при рассмотрении в которого на Страхователя были возложены соответствующие судебные расходы;
- документы, подтверждающие соответствующие расходы (договоры, акты сдачи-приемки, платежные документы).

13.2.3.2. в отношении расходов по расчистке территории страхования:

- Документы, подтверждающие размер расходов по расчистке территории страхования от обломков (остатков) застрахованного имущества (договоры, акты сдачи-приемки, счета, квитанции, накладные, платежные документы).

13.2.3.3. в отношении расходов на проведение экспертизы:

- Документы, подтверждающие соответствующие расходы (копия отчета либо заключения эксперта, договоры, акты сдачи-приемки, счета, квитанции, накладные, платежные документы).

При этом, если у Страхователя (Выгодоприобретателя) отсутствуют какие-либо из вышеуказанных документов и/или в предоставленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документах отсутствуют соответствующие сведения, необходимые для подтверждения факта наступления страхового случая, установления его обстоятельств, а также определения характера и размера убытков, подлежащих возмещению по договору страхования, Страховщик вправе в порядке, предусмотренном п.12.2.6.9 настоящих Правил, предложить Страхователю (Выгодоприобретателю) предоставить дополнительные конкретные документы, в которых содержатся сведения об обстоятельствах наступления страхового случая, характере и размере убытков.

Страхователь (Выгодоприобретатель) представляет Страховщику оригиналы вышеуказанных документов, предусмотренных пунктом 13.2.1.-13.2.3. настоящих Правил, либо их копии, заверенные нотариально, или выдавшим документы лицом (органом).

Для подтверждения оплаты приобретенных товаров, выполненных работ и (или) оказанных услуг страховщику представляются оригиналы платежных документов. Копии всех документов должны быть заверены подписью уполномоченного лица и печатью организации.

13.2.4. В целях подтверждения факта наступления страхового случая, его причин, характера и размера причиненного ущерба (вреда), Страховщик вправе:

- привлечь специалистов (экспертов) для проведения экспертной оценки по поводу обстоятельств наступившего события и причиненного вреда (убытков);
- при необходимости, в целях получения более полной информации о произошедшем событии, запросить сведения, связанные с этим событием у таможенных, правоохранительных органов, органов прокуратуры, банков, налоговой службы, организаций, располагающих информацией об обстоятельствах возникновения события, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства события.

Страховщик также вправе самостоятельно осуществлять иные действия, связанные с выяснением всех обстоятельств события и определением размера убытков в зависимости от причин, обстоятельств и характера убытка.

13.3. После предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, подтверждающих факт наступления страхового случая, его причины и обстоятельства, а также характер и размер убытка (вреда) оговоренных в п.п. 13.2. настоящих Правил и/или в Договоре страхования, Страховщик в течение 10 (десяти) рабочих дней принимает решение о страховой выплате и составляет страховой акт или направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) мотивированный отказ в страховой выплате.

Страховое возмещение выплачивается в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты составления страхового акта, если Договором не предусмотрен иной срок выплаты.

13.4. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения.

13.5. Размер страхового возмещения устанавливается исходя из:

- а) при гибели (утрате) либо уничтожении имущества - размера страховой суммы поврежденного имущества, за вычетом стоимости годных для дальнейшей реализации/использования остатков;
- б) при частичном повреждении имущества – размера восстановительных расходов за вычетом износа используемых при восстановлении материалов, частей, узлов, агрегатов и деталей, но не более страховой суммы, если иное не предусмотрено Договором страхования.

13.6. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.), если такие расходы были документально подтверждены и 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.

13.7. Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

Если иное не предусмотрено договором страхования, в расходы на восстановление имущества не включаются:

- дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- утрату товарной стоимости;
- дополнительные расходы, связанные с оплатой сверхурочных работ, экспресс-доставкой материалов, запасных частей или машин, перевозку воздушным транспортом;

- дополнительные расходы, вызванные срочностью проведения работ, изменением планировки (конструкции) застрахованного имущества;
- расходы по переборке, профилактическому ремонту и обслуживанию, равно как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;
- другие, произведенные сверх необходимых расходы.

13.8. Если иное не установлено Договором страхования, страховое возмещение в части страхования имущества выплачивается в сумме, равной причинённому ущербу, умноженному на соотношение установленных Договором страховой суммы к страховой стоимости, за вычетом франшиз и сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба с других лиц в пределах установленных лимитов. При наличии ранее выплаченных страховых возмещений к определению суммы возмещения дополнительно применяются положения п.6.6. настоящих Правил, а в случае двойного страхования - также и положения п.6.3. настоящих Правил.

13.9. Под расходами на восстановление земельного участка понимаются такие расходы, как:

- расходы на проведение работ по рекультивации земель;
- расходы по ликвидации последствий их загрязнения, захламления, уничтожения, самовольного снятия и перемещения плодородного слоя, порчи земель в результате нарушения правил обращения с пестицидами, агрохимикатами и иными опасными для здоровья людей и окружающей среды веществами и отходами производства и потребления и т.д.

Расходы на восстановление земельного участка в случае его загрязнения химическими веществами определяются на основании установленного порядка определения размеров ущерба от загрязнения земель химическими веществами, утверждаемого уполномоченным органом исполнительной власти Российской Федерации.

13.9.1. В дополнение у вышеуказанному, в расходы на восстановление земельного участка не включаются:

- расходы, связанные с улучшением застрахованных земель;
- расходы, вызванные временным (вспомогательным) восстановлением земельного участка.

13.10. При страховании с валютным эквивалентом, страховая выплата осуществляется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для данной иностранной валюты на дату выплаты (перечисления). При этом при расчете страховой выплаты данное условие применяется в случае, если курс иностранной валюты не превышает максимального курса для выплат, под которым понимается курс иностранной валюты, установленный Центральным банком Российской Федерации на дату оплаты страховой премии (первого страхового взноса - при оплате страховой премии в рассрочку), увеличенной на 1% на каждый месяц (в т.ч. неполный), прошедший с момента оплаты страховой премии (первого страхового взноса - при оплате страховой премии в рассрочку). В случае если курс иностранной валюты, установленный Центральным банком Российской Федерации, превысит вышеуказанный максимальный курс, размер выплаты страхового возмещения определяется, исходя из максимального курса.

При этом применяется следующий порядок определения страховой выплаты:

- если размер убытков определяется в российских рублях, то страховая выплата производится в рублях, а договор страхования продолжает действовать в размере разницы между агрегатной страховой суммой (если она установлена в договоре страхования) и суммой страховой выплаты, пересчитанного в валюту, в которой определена страховая сумма, по валютному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перечисления, если договором страхования не предусмотрено иное;
- если размер убытков определяется в валюте, в которой установлена страховая сумма, то страховая выплата производится в рублях в соответствии с первым абзацем настоящего пункта Правил, а договор страхования продолжает действовать в размере разницы между агрегатной страховой суммой (если она установлена в договоре страхования) и суммой страховой выплаты

страхового возмещения в валютном эквиваленте, если договором страхования не предусмотрено иное.

13.11. 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 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.

13.12. Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое в соответствии с законодательством или условиями страхования полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.

13.13. В части страхования имущества порядок определения страховой выплаты включает расчет страховой выплаты на основании произведенного расчета убытков (ущерба) с учетом следующих условий:

13.13.1. Если страховая сумма, установленная в договоре страхования в отношении данного имущества, превысила его страховую стоимость в результате страхования одного и того же имущества у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), то страховая выплата, получаемая им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его действительной стоимости (страховой стоимости). При этом каждый из страховщиков производит страховую выплату в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору страхования к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования, а Страховщик осуществляет страховую выплату лишь в части, падающей на его долю.

13.13.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение за убыток (ущерб) от третьих лиц, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям договора страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

13.13.3. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже действительной стоимости (страховой стоимости) имущества, размер страховой выплаты определяется как часть понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) убытков пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости (страховой стоимости), если иное не оговорено в договоре страхования.

13.14. Если иное не предусмотрено Договором страхования, в случае заключения договора страхования согласно настоящим условиям «**Защита без справок**», один раз в течение срока действия Договора страхования, при наступлении предусмотренного Договором страхования события (за исключением страхования риска «**Противоправные действия третьих лиц**» (согласно п.4.9. Правил), риска «**Террористический акт**» (согласно п.4.12.1. Правил) и риска «**Непредвиденные (дополнительные) расходы**» (согласно п.4.13. Правил)) обращение в компетентные органы и предоставление Страхователем (Выгодоприобретателем) документов из компетентных органов не требуется в случаях, если сумма ущерба не превышает 5 % от общей страховой суммы, установленной договором страхования в отношении страхования имущества, или 100 минимальных размеров оплаты труда на дату заключения договора страхования (применяется наименьшее из указанных значений).

Размер ущерба в этом случае определяется представителем Страховщика, на основании Заявления о наступлении страхового случая, Акта осмотра поврежденного имущества, фотоматериалов фиксирующих причиненные повреждения, и других имеющихся документов.

При этом в случае страхования строения, сооружения или объектов незавершенного строительства Страхователь (Выгодоприобретатель) по требованию Страховщика предоставляет справку, выданную председателем правления садоводческого, огороднического или дачного некоммерческого объединения граждан (товарищества, потребительского кооператива, некоммерческого партнерства), подтверждающую факт наступления ущерба и характер повреждений, причиненных застрахованному имуществу.

Для указанных в настоящем пункте условий **«Защита без справок»**, договором страхования может быть предусмотрен лимит страхового возмещения. В таком случае размер страховой выплаты не может превышать установленного договором лимита страхового возмещения. Если впоследствии при урегулировании убытка будет выявлено, что причиненный застрахованному имуществу ущерб превышает установленный договором страхования лимит страхового возмещения по условиям **«Защита без справок»**, выплата страхового возмещения производится в размере вышеуказанного установленного лимита.

Под компетентными органами для целей настоящих Правил понимаются органы исполнительной власти, их ведомственные подразделения и службы, а также уполномоченные ими организации учреждения, наделенные полномочиями принимать решения (в том числе подтверждать определенные обстоятельства и/или наступление соответствующих фактов) в отношении событий, указанных в Договоре страхования в качестве страхового риска (страхового случая).

13.15. В части страхования гражданской ответственности порядок определения страховой выплаты включает расчет суммы страховой выплаты на основании произведенного расчета убытков с учетом следующих условий:

13.15.1. Страховая выплата производится в размере, предусмотренном условиями договора страхования, в пределах установленных предельных размеров выплат (лимитов страхового возмещения).

13.15.2. В тех случаях, когда вред, причиненный Страхователем третьим лицам (потерпевшим), возмещается также другими лицами, Страховщик оплачивает только разницу между суммой страховой выплаты по договору страхования, и суммой, компенсируемой другими лицами. Страхователь обязан известить Страховщика о ставших ему известными выплатах в возмещение вреда третьим лицам (потерпевшим), производимых другими лицами.

13.15.3. При возмещении вреда по одному страховому случаю нескольким потерпевшим третьим лицам, если общий известный объем нанесенного вреда превышает страховую сумму и (или) лимит возмещения, установленные в договоре страхования в отношении данного риска, то страховая выплата каждому потерпевшему третьему лицу осуществляется пропорционально отношению страховой суммы и (или) лимита возмещения к сумме нанесенного ущерба соответствующему потерпевшему третьему лицу.

Общая сумма страховых выплат, независимо от числа потерпевших лиц, не может превышать страховой суммы и лимита страхового возмещения, установленных в договоре страхования в отношении данного риска.

13.15.4. В случае, если на основании исполнения решения суда или по согласованию со Страховщиком Страхователь самостоятельно компенсировал вред, причиненный третьим лицам (потерпевшим), и (или) оплатил присужденные ко взысканию судебные расходы Страховщик вправе произвести страховую выплату по страхованию гражданской ответственности Страхователю в пределах произведенной им компенсации вреда, но не более установленных по договору страхования предельных размеров выплат (лимитов страхового возмещения) и в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования в отношении данного риска.

13.15.5. Страховщик, Страхователь и третье лицо (потерпевший), которому причинен вред, на основании заявленной данным третьим лицом претензии могут в порядке досудебного урегулирования согласовать предъявленные требования, а Страховщик - произвести страховую выплату по ним - при наличии необходимых и достаточных документов, подтверждающих факт, характер и причину страхового случая, размер причиненных убытков. Размер страховой выплаты по законным и обоснованным требованиям потерпевших третьих лиц о возмещении убытков определяется Страховщиком, а в случае его отказа в принятии такого решения - на основании вступившего в законную силу решения суда о возмещении вреда, причиненного указанным третьим лицам. В случае осуществления страховых выплат на основании вступившего в законную силу решения суда Страховщик производит страховую выплату, включая судебные расходы, в размере, установленном судом, но не выше страховой суммы, установленной по соответствующему риску.

13.16. Во всех случаях страховая выплата осуществляется с учетом следующих условий:

13.16.1. Общая сумма страховых выплат по всем страховым случаям, произошедшим в период действия договора страхования, не может превышать агрегатную страховую сумму, если она установлена в договоре страхования в отношении данного страхового риска (объекта страхования).

13.16.2. Страховая выплата осуществляется с учетом установленной в договоре страхования франшизы.

13.16.3. Страховая выплата осуществляется с учетом установленных в договоре страхования лимитов страховых выплат.

13.16.4. Если страховой случай наступил до наступления срока уплаты очередного страхового взноса, Страховщик осуществляет расчет страховой выплаты с учетом положений п.7.8. настоящих Правил.

13.17. Страховщик вправе отказать Страхователю в страховой выплате, если:

- 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;

- повреждения или гибели (утраты) застрахованного имущества, осуществления непредвиденных (дополнительных) расходов и/или наступления гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица) в результате событий иных, чем страховой случай.

13.18. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если договором страхования не предусмотрено иное, когда страховой случай наступил вследствие:

- Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий и их последствий;
- Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов;

Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если:

- Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

- Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя);

13.19. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа, в соответствии с п.13.3 настоящих Правил.

14. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

14.1. Изменение Договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено Договором.

14.2. Соглашение об изменении или о расторжении Договора совершается в той же форме, что и Договор, если из закона, иных правовых актов, Договора или существующих обычаев не вытекает иное.

14.3. 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.

15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

15.1. Если иное не предусмотрено действующим законодательством и/или договором страхования, по спорам, вытекающим из неисполнения или ненадлежащего исполнения Страховщиком и (или) Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным лицом) условий договора страхования, обязательно соблюдение досудебного порядка урегулирования спора - предъявление письменной претензии. В указанном случае, споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным лицом) разрешаются путем переговоров между сторонами в течение 25-ти рабочих дней с момента получения претензии, а при не достижении согласия - в судебном порядке по месту нахождения ответчика.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 1 по страхованию гражданской ответственности

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями №1 по страхованию гражданской ответственности (далее - **Дополнительные условия**) и Правилами страхования, Страховщик заключает договоры страхования гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица) по обязательствам, возникающим вследствие причинения им вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, в результате действий (бездействий) Страхователя (Застрахованного лица) в процессе занятия Страхователем (Застрахованным лицом) определенной в договоре страхования застрахованной деятельностью на указанной в договоре страхования территории страхования.

2. По настоящим **Дополнительным условиям**, в отношении страхования гражданской ответственности Договор страхования может быть заключен на следующих основных условиях (от следующих основных рисков):

- **«Гражданская ответственность за вред, причиненный жизни, здоровью потерпевших»** (согласно п.2.1. **Дополнительных условий**);

- **«Гражданская ответственность за вред, причиненный имуществу потерпевших»** (согласно п.2.2. **Дополнительных условий**).

- **«Гражданская ответственность»** - совокупность вышеуказанных рисков **«Гражданская ответственность за вред, причиненный жизни, здоровью потерпевших»** и **«Гражданская ответственность за вред, причиненный имуществу потерпевших»**.

2.1. При заключении договора страхования на условиях **«Гражданская ответственность за вред, причиненный жизни, здоровью потерпевших»** страховым риском (с учетом исключений предусмотренных п.п.4.4.2., 4.5.2., 4.7.1., 4.8.1., 4.11, 4.13., 4.14., 5.1 – 5.4. и п.11.3. настоящих **Правил**) является риск наступления ответственности Страхователя (Застрахованного лица), признанный им добровольно с письменного согласия Страховщика или установленный решением суда за причинение вреда жизни, здоровью потерпевших третьих лиц в результате действий (бездействий) Страхователя (Застрахованного лица) при владении или использовании (эксплуатации) застрахованного имущества, указанного в Договоре страхования, а также в случаях, когда это отдельно прямо предусмотрено в Договоре страхования: в процессе занятия Страхователем (Застрахованным лицом) определенной в договоре страхования застрахованной деятельностью, либо при наступлении событий, не исключенных **Правилами, настоящими Дополнительными условиями и Договором страхования** (с учетом исключений и ограничений по п.2.4. – п.2.6. **Дополнительных условий**);

Под вредом жизни, здоровью потерпевшего по настоящим **Дополнительным условиям** понимаются неблагоприятные последствия в виде повреждения и (или) расстройства здоровья (травма, увечье), смерти физического лица, а также умаление связанных с жизнью и здоровьем имущественных прав: смерти кормильца, расходы на погребение, утраченный Третьим лицом заработок (доход), который он имел либо определенно мог иметь на день причинения ему вреда, а также дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, подготовку к другой профессии, если установлено, что Третье лицо нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение.

2.2. При заключении договора страхования на условиях **«Гражданская ответственность за вред, причиненный имуществу потерпевших»** страховым риском (с учетом исключений

предусмотренных п.п.4.4.2., 4.5.2., 4.7.1., 4.8.1., 4.11, 4.13., 4.14., 5.1 - 5.4. и п.11.3. настоящих Правил) является риск наступления ответственности Страхователя (Застрахованного лица), признанный им добровольно с письменного согласия Страховщика или установленный решением суда, за причинение вреда имуществу потерпевших третьих лиц в результате ненадлежащих действий (бездействий) Страхователя (Застрахованного лица) при владении или использовании (эксплуатации) застрахованного имущества, указанного в Договоре страхования, а также в случаях, когда это отдельно прямо предусмотрено в Договоре страхования: в процессе занятия Страхователем (Застрахованным лицом) определенной в договоре страхования застрахованной деятельностью, либо при наступлении событий, не исключенных Правилами, настоящими Дополнительными условиями и Договором страхования (с учетом исключений и ограничений по п.2.4. - п.2.6. Дополнительных условий);

Под вредом имуществу потерпевшего по настоящим Дополнительным условиям понимается реальный ущерб - расходы, которые лицо, чье право оказалось нарушено в результате действий Страхователя (Застрахованного лица), произвело или должно будет произвести для восстановления своего нарушенного права, а также гибель (утрату) или повреждение имущества Третьих лиц.

2.3. Причинение вреда одному или нескольким потерпевшим в результате воздействия одного или ряда последовательно (или одновременно) возникших событий, вызванных одной и той же причиной, рассматривается как один страховой случай.

2.4. **Только в случае, если это прямо указано в договоре страхования, предусмотренное настоящими Дополнительными условиями страхование распространяется на виды застрахованной деятельности Страхователя, Застрахованного лица, их работников, связанные с:**

2.4.1. Ремонт, переоборудованием зданий, строений, помещений.

2.4.2. Владением домашними и/или дикими животными, а также их содержанием, разведением, лечением, уходом за ними и т.д.

2.4.3. Эксплуатацией или иным использованием передвижной механической техники (сельскохозяйственной, строительной и т.д.), для которой не требуется регистрация в государственных органах в качестве транспортного средства.

2.4.4. Приемом или передачей имущества в аренду, найм, прокат, лизинг, залог, на хранение, реализацию.

Если иное не оговорено в договоре страхования, к страховым рискам не относятся, не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению Страховщиком убытки и (или) ответственность за вред, причиненный третьим лицам вследствие:

2.4.5. Причинения вреда антикварным и другим уникальным предметам, зданиям и сооружениям, имеющим историко-культурное значение, изделиям из драгоценных металлов и драгоценных и полудрагоценных камней, наличным деньгам, ценным бумагам, предметам религиозного культа, а также произведениям науки, литературы и искусства, другим объектам интеллектуальной собственности.

2.4.6. Причинения вреда лицам, находящимся со Страхователем в трудовых отношениях, если вред причинён им при исполнении ими трудовых (служебных, должностных) обязанностей; однако, если вред причиняется указанным лицам в нерабочее время и не в связи с выполнением ими трудовых (служебных, должностных) обязанностей, он подлежит возмещению в соответствии с положениями настоящих Правил и Дополнительных условий.

2.4.7. Причинения Страхователем вреда Застрахованному лицу (лицам), или причинением Застрахованным лицом вреда Страхователю или другими Застрахованным лицам (все указанные лица являются таковыми в рамках одного договора страхования).

2.4.8. Причинения вреда супругу, детям (в том числе усыновленным), родителям (усыновителям) Страхователя (Застрахованного лица), их братьям, сестрам и внукам, бабушкам и дедушкам, а также их родственникам и иным лицам, которые постоянно проживают со Страхователем

(Застрахованным лицом) (т.е. зарегистрированы по месту жительства или месту пребывания в одном с ним помещении) и/или ведут с ним общее хозяйство (общий бюджет семьи, совместное питание, общее пользование предметами домашней обстановки и обихода, совместное участие в их приобретении).

2.4.9. воздействия асбеста, асбестоволокна или любых продуктов, содержащих асбест, а также диэтилстирола, диоксина, мочевинового формальдегида.

2.4.10. Причинения вреда окружающей природной среде (экологический ущерб).

2.4.11. Причинения вреда чести, достоинству, деловой репутации.

2.4.12. Причинения морального вреда.

2.4.13. Действий Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), и (или) их работников в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения.

2.5. К страховым рискам не относятся, не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению Страховщиком убытки и (или) ответственность за вред, причиненный третьим лицам:

2.5.1. Сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных действующим законодательством.

2.5.2. Вследствие нарушения (неисполнения, ненадлежащего исполнения) договора, заключенного Страхователем (например, требованиями о возмещении убытков, заявленных на основе договоров, контрактов, соглашений или по согласованию со Страхователем, а также платежи, производимые взамен исполнения обязательств в натуре или в качестве штрафных санкций по договорам, требованиями по гарантийным или аналогичным обязательствам или договорам гарантии).

2.5.3. Подлежащий возмещению в рамках обязательных видов страхования.

2.5.4. Вследствие невыполнения Страхователем в установленный срок требований (предписаний), выданных надзорным и (или) контролирующим органом.

2.5.5. Вследствие неустранения в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, повышающих степень страхового риска по договору страхования.

2.5.6. Незаконными действиями государственных и общественных организаций, а также должностных лиц.

2.5.7. Не возмещаются штрафы, упущенная выгода, утрата товарной стоимости.

2.5.8. Иными событиями, прямо указанными в договоре страхования.

2.6. В рамках настоящих Дополнительных условий в полном объеме действуют Исключения из страховых рисков и страховых случаев, которые указаны в Разделе 4 и 5 Правил страхования.

Кроме того, по настоящим Дополнительным условиям Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

2.6.1. Умысла Страхователя или Выгодоприобретателя; однако Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица.

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

2.7. Неисполнение Страхователем обязанности незамедлительного уведомления Страховщика или его представителя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

3. Виды и состав убытков и расходов, учитываемых при определении суммы страхового возмещения.

3.1. Порядок определения размера убытков (ущерба) по страхованию гражданской ответственности включает расчет суммы страховой выплаты на основании Заявления о страховом

случае и документов, подтверждающих факт, причины, обстоятельства и последствия наступления страхового случая и размер вреда, причиненного третьим лицам (потерпевшим).

Факт наступления гражданской ответственности и размер убытков, причиненных третьим лицам, должны быть подтверждены имущественной претензией, направленной потерпевшим третьим лицом в адрес Страхователя (Застрахованного лица) с документальным подтверждением компетентных органов о причиненном вреде и его размере, или вступившим в законную силу решением суда о возмещении вреда, причиненного данным третьим лицом.

При определении размера убытков (ущерба) в зависимости от условий, предусмотренных договором страхования, Страховщиком могут учитываться суммы:

- а) расходов, которые Страхователь произвёл или должен произвести для компенсации **вреда, причиненного жизни, здоровью потерпевших** (п.2.1. Дополнительных условий);
- б) расходов, которые Страхователь произвёл или должен произвести для компенсации **вреда, причиненного имуществу потерпевших** (п.2.2. Дополнительных условий);
- в) дополнительных расходов, помимо указанных в п.п. а) и б) п.3.1. Дополнительных условий, которые Страхователь произвёл или должен произвести при наступлении страхового случая (п.3.5. Дополнительных условий);

3.2. Размер страхового возмещения по договорам страхования, заключенным в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, может определяться исходя из величины **взысканной со Страхователя компенсации** за причинение вреда конкретному потерпевшему (потерпевшим), согласно вступившего в силу судебного решения. При этом Страховщиком выплачивается страховое возмещение в отношении только той части присужденной ко взысканию компенсации, которая предназначена для возмещения причиненного вреда (ущерба), ответственность Страхователя за которые застрахована по договору страхования.

3.3. При досудебном урегулировании страхового случая по риску «Гражданская ответственность за вред, причиненный жизни, здоровью потерпевших» (согласно п.2.1. Дополнительных условий), в состав убытков и расходов, учитываемых при определении размера страхового возмещения, могут включаться:

а) расходы по возмещению утраченного пострадавшим физическим лицом заработка (дохода), который он имел либо определённо мог иметь. Размер утраченного заработка (дохода) определяется в процентах к его среднему месячному заработку (доходу) до увечья или иного повреждения здоровья, либо до утраты им трудоспособности, соответствующих степени утраты профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профессиональной трудоспособности – степени утраты общей трудоспособности, в соответствии с порядком, установленным действующим гражданским законодательством;

б) дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья пострадавшего физического лица, в том числе расходы на лечение, приобретение лекарств, протезирование, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, приобретение специальных транспортных средств и т.д., если пострадавший нуждается в этих видах помощи и не имеет права на их бесплатное получение. Определение размера дополнительных расходов производится Страховщиком на основании документов компетентных органов (медицинских учреждений, врачебно-трудовых экспертных комиссий, органов социального обеспечения) о фактах и последствиях причинения вреда, а также с учетом справок, счетов и платежных документов, подтверждающих произведенные расходы в соответствии с п.5.2. настоящих Дополнительных условий;

в) часть заработка (дохода), которого в случае смерти пострадавшего физического лица (смерти кормильца) лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или лица, имевшие право на получение от него содержания. Определяется в размере той доли заработка (дохода) умершего, которую они получали или имели право получать на своё содержание при его жизни, в соответствии с порядком, установленным действующим гражданским законодательством;

г) расходы на погребение в случае смерти пострадавшего физического лица, которые определяются в размере необходимых и целесообразных расходов на основании документов, подтверждающих такие расходы, и возмещаются лицу, которое их понесло.

3.3.1. Размер подлежащего возмещению утраченного потерпевшим заработка (дохода) определяется в процентах к его среднему месячному заработку (доходу) до увечья или иного повреждения здоровья либо до утраты им трудоспособности, соответствующих степени утраты потерпевшим профессиональной трудоспособности, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3.2. Ущерб, причиненный лицам в результате смерти кормильца, как правило, возмещается путем регулярных выплат (ренты), однако по согласованию с указанными лицами страховые выплаты могут быть осуществлены единовременно за весь срок исполнения Страховщиком обязательств перед этими лицами.

3.3.3. Расходы на дополнительное питание включаются в страховую выплату в размере не выше 3 (трех) процентов страховой суммы, установленной по риску «гражданская ответственность за вред, причиненный жизни, здоровью потерпевших» (п.2.1. настоящих Дополнительных условий), а если она не установлена отдельно, то от страховой суммы, установленной в целом в отношении страхования гражданской ответственности по договору страхования, если иное не установлено договором страхования.

3.3.4. Расходы на посторонний уход включаются в страховую выплату в размере не выше 10 (десяти) процентов страховой суммы, установленной по риску «гражданская ответственность за вред, причиненный жизни, здоровью потерпевших» (п.2.1. настоящих Дополнительных условий), а если она не установлена отдельно, то от страховой суммы, установленной в целом в отношении страхования гражданской ответственности по договору страхования, если иное не установлено договором страхования.

3.3.5. Лицам, имеющим право на возмещение вреда в связи со смертью кормильца, вред возмещается в размере той части заработка (дохода) погибшего, которую они получали или имели право получать на свое содержание при его жизни и которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3.6. Страховщик вправе по согласованию с потерпевшим произвести частичную страховую выплату на основании документов о предоставленных медицинских услугах, необходимость в оказании которых была вызвана страховым случаем, либо оплатить эти услуги непосредственно оказавшему их медицинскому учреждению.

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

3.4. При досудебном урегулировании страхового случая по риску «Гражданская ответственность за вред, причиненный имуществу потерпевших» (согласно п.2.2. Дополнительных условий), в состав убытков, учитываемых при определении размера страхового возмещения по договору страхования могут включаться убытки, причиненные в результате повреждения, гибели (уничтожения) и/или утраты имущества.

При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик вправе договориться о том, что при определении размера страхового возмещения учитываются убытки, причиненные в результате одного, нескольких или всех обстоятельств из числа перечисленных в настоящем пункте.

3.4.1. При повреждении имущества потерпевших в состав реального ущерба, учитываемого при определении размера страхового возмещения, включаются:

а) расходы по оплате составления сметы ремонтных работ;

б) расходы по оплате приобретения деталей, узлов, агрегатов, механизмов, материалов и комплектующих с учётом фактического физического износа заменяемых деталей узлов, агрегатов, механизмов, материалов на момент непосредственно перед наступлением страхового случая;

в) расходов по оплате перевозки деталей, узлов, агрегатов, механизмов, материалов и комплектующих и/или поврежденного имущества к месту выполнения ремонтных работ, исключая оплату срочной перевозки и/или перевозки воздушным транспортом;

г) расходов по оплате ремонтных работ, включая операции по демонтажу и утилизации поврежденных элементов застрахованного имущества, исключая оплату работ по производству временного ремонта и сверхурочных работ;

д) расходов по оплате испытаний и/или сертификации восстановленного имущества;

е) расходы по оплате расчистки территории страхования от обломков и завалов до состояния, в котором возможно начало осуществления ремонтно-восстановительных работ.

При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик вправе договориться об исключении одного или нескольких видов расходов из числа перечисленных выше из состава реального ущерба, учитываемого при определении размера страхового возмещения.

3.4.2. В рамках настоящих Дополнительных условий:

Повреждение имущества - утрата свойств и ценности этим имуществом, которые возможно восстановить путем выполнения ремонта, требующего расходов в размере меньшем его действительной стоимости.

Уничтожение (гибель) имущества - безвозвратная утрата свойств и ценности этим имуществом, которые невозможно восстановить путем выполнения ремонта, или которые возможно восстановить только путем выполнения ремонта, требующего расходов в размере равном или большем его действительной стоимости.

В случае если сумма расходов, исчисленная в соответствии с содержанием п.3.4.1. Дополнительных условий и положений договора страхования, равна или превышает действительную стоимость имущества, которую оно имело в момент непосредственно перед наступлением страхового случая, такое имущество признаётся уничтоженным и сумма реального ущерба, учитываемого при определении размера страхового возмещения, в отношении такого имущества исчисляется в соответствии с содержанием п.3.4.3. Дополнительных условий.

3.4.3. При уничтожении (гибели) имущества реальный ущерб, учитываемый при определении размера страхового возмещения, считается равным действительной стоимости имущества, которую оно имело в момент непосредственно перед наступлением страхового случая, за вычетом стоимости годных для реализации остатков имущества.

3.4.4. При утрате имущества реальный ущерб, учитываемый при определении размера страхового возмещения, считается равным действительной стоимости имущества, которую оно имело в момент непосредственно перед наступлением страхового случая.

3.4.5. В состав убытков, учитываемых при определении размера страхового возмещения в случае нанесения вреда имуществу, в любом случае не включаются:

а) расходы по модернизации, реконструкции, либо любому иному улучшению технических и/или эксплуатационных характеристик имущества;

б) расходы по плановому ремонту и/или техническому обслуживанию имущества, осуществляемому вне связи и зависимости от наступления страхового случая;

в) ущерб, возникший вследствие естественной убыли застрахованного имущества, которая обусловлена его физико-химическими свойствами;

г) упущенная выгода, связанная с утерей имуществом товарного вида, не влекущей за собой ухудшение его технических и/или эксплуатационных характеристик;

д) утрата товарной стоимости имущества.

3.4.6. Страховщик вправе по согласованию с потерпевшим в счет страховой выплаты организовать и оплатить ремонт поврежденного имущества.

Потерпевший (Выгодоприобретатель) вправе обратиться с претензиями в отношении качества ремонта поврежденного имущества непосредственно к лицу, осуществившему указанный ремонт.

3.5. При наступлении страхового случая Страховщик также возмещает расходы в целях уменьшения убытков (предоставление транспортного средства для доставки потерпевшего в лечебное учреждение, участие в ликвидации последствий причинения вреда и т.д.), если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

3.5.1. Степень участия Страхователя в уменьшении вреда, причиненного им, и размер возмещения затрат могут определяться соглашением Страхователя со Страховщиком, а при отсутствии согласия сторон - судом.

3.6. В случае, если это прямо предусмотрено договором страхования, при заключении договора страхования согласно п.п. б) - в) п.4.13. Правил по риску **«Непредвиденные (дополнительные) расходы»** (с учетом исключений предусмотренных п.п.4.4.2., 4.5.2., 4.7.1., 4.8.1., 4.11, 4.13., 4.14., 5.1 - 5.4. и п.11.3 настоящих Правил) при наступлении страхового случая по соответствующему риску Страховщик осуществляет страховую выплату в счет возмещения:

а) расходов **на проведение экспертизы** ущерба (вреда), причиненного в результате событий, предусмотренных договором страхования (по выяснению обстоятельств причинения вреда и/или размера вреда);

б) расходов **на ведение дел в судах**, возникших в случае предъявления требований третьих лиц о возмещении Страхователем (Застрахованным лицом) вреда причиненного жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате владения, пользования, распоряжения имуществом, находящимся на указанной в договоре страхования территории страхования.

Под расходами на ведение дел в судах в рамках настоящих Дополнительных условий понимаются: государственная пошлина и судебные издержки (издержки, связанные с рассмотрением дела в суде), возложенные на Страхователя (Застрахованное лицо) вступившим в законную силу судебным постановлением, а также иные документально подтвержденные необходимые расходы Страхователя (Застрахованного лица), которые он произвел в рамках участия в рассмотрении в суде дела в отношении предъявленных требований третьих лиц (за исключением расходов на оплату услуг своего представителя (адвоката), если иное прямо не предусмотрено договором страхования).

3.6.1. Указанные расходы возмещаются Страховщиком в пределах страховой суммы, установленной по риску «Непредвиденные (дополнительные) расходы».

3.6.2. Если иное не установлено договором страхования, лимиты страхового возмещения по указанным расходам составляют:

а) для расходов по п.3.6.а) - не выше 3 (трех) процентов от страховой суммы по риску «Непредвиденные (дополнительные) расходы»;

б) для расходов по п.3.6.б) - не выше 97 (девяносто семи) процентов от страховой суммы по риску «Непредвиденные (дополнительные) расходы».

4. Страховая сумма, лимиты страхового возмещения.

4.1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями в договоре страхования в отношении страхования гражданской ответственности устанавливается отдельная страховая сумма.

4.2. Размер страховой суммы устанавливается по соглашению сторон.

4.3. Стороны имеют право договориться об указании в договоре страхования лимитов страхового возмещения. Лимиты страхового возмещения могут устанавливаться в том числе в отношении:

- одного страхового случая;
- одной или нескольких категорий страховых рисков;
- одной или нескольких территорий страхования.

5. Действия Сторон при наступлении события, имеющего признаки страхового случая.

5.1. В соответствии с условиями страхования, предусмотренными настоящими Правилами, Выгодоприобретатель вправе обращаться напрямую к Страховщику с требованием о выплате страхового возмещения. Для осуществления этого права Выгодоприобретателя Страхователь (Застрахованное лицо) обязан сообщить ему соответствующую информацию.

5.1.1. При наступлении события, которое может послужить основанием для предъявления требования о возмещения вреда или о взыскании убытков, причиненных в рамках осуществления Страхователем (Застрахованным лицом) застрахованной деятельности, Страхователь (Застрахованное лицо) обязан:

5.1.1.1. Принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по предотвращению или уменьшению убытков, подлежащих возмещению по условиям договора страхования, а также по устранению причин, способствующих возникновению дополнительных убытков.

5.1.1.2. Надлежащим образом оформить и сохранить все необходимые документы, связанные с произошедшим событием, приведшим к причинению вреда, а также в течение срока, согласованного со Страховщиком, сохранить в неизменном состоянии картину произошедшего события.

5.1.1.3. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 72 часов с момента как Страхователю (Застрахованному лицу) стало известно о произошедшем событии, уведомить Страховщика по телефону, факсимильной связи или телеграммой, сообщив следующие сведения:

- номер и дату договора страхования;
- краткие сведения о произошедшем событии, в результате которого был причинен или может быть причинен вред, с указанием всех лиц, вовлеченных в данное событие, дат, причин, характера и ориентировочного размера причиненного вреда.

Страхователь (Застрахованное лицо) обязан подать в произвольной форме письменное уведомление Страховщику содержащее вышеуказанную информацию, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента как Страхователю стало известно о произошедшем событии.

5.1.1.4. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3(трех) рабочих дней после получения Страхователем официального требования (претензии) от потерпевшего Третьего лица о возмещении причиненного вреда, сообщить об этом Страховщику по телефону, факсимильной связи или телеграммой, предоставить Страховщику письменное Заявление о страховом случае, а также незамедлительно сообщать Страховщику о начале действий компетентных органов по факту причинения вреда (расследование, вызов в суд и т.д.), информировать о ходе следствия, судебного разбирательства и т.д.

5.1.1.5. Следовать указаниям Страховщика по вопросам совершения действий после причинения вреда потерпевшим третьим лицам.

5.1.1.6. Обеспечить представителям Страховщика доступ к подлинникам любых документов, имеющих отношение к причинению вреда потерпевшим третьим лицам, предоставить представителям Страховщика возможность изучать, копировать, фотографировать любые документы, связанные с причинением вреда, а также опрашивать любых лиц, обладающих сведениями (информацией) об обстоятельствах наступления страхового случая.

5.1.1.7. Без письменного согласия Страховщика не давать обещаний и не делать предложений о добровольном полном или частичном возмещении причиненного вреда, не выплачивать возмещения иначе как по вступившему в силу решению суда, не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию предъявленных требований.

5.1.1.8. Письменно согласовывать со Страховщиком назначение экспертов, адвокатов и других лиц для урегулирования предъявленных требований потерпевших третьих лиц.

5.1.1.9. Выдать указанным Страховщиком лицам доверенность или иные необходимые документы для защиты интересов Страхователя (Застрахованного лица), если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для осуществления

защиты, как в судебном, так и в досудебном порядке. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя (Застрахованного лица) в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя (Застрахованного лица) по урегулированию предъявленных требований потерпевших Третьих лиц.

5.1.1.10. При обращении за страховой выплатой предоставить Страховщику письменное Заявление о страховом случае и соответствующие документы, подтверждающие факт наступления, причины и последствия страхового случая, а также характер и размер причиненного вреда.

5.1.1.11. При наличии лиц (иных, чем Страхователь, Застрахованное лицо и их работники), ответственных за причинение вреда, сообщить об этом Страховщику и передать ему все документы, сообщить все сведения, необходимые для осуществления права требования к этому лицу.

5.1.1.12. Известить Страховщика о ставших ему известных выплатах в возмещение вреда потерпевшим Третьим лицам, производимыми другими лицами.

5.1.2. Страховщик имеет право при наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

5.1.2.1. Давать письменные указания Страхователю, обязательные к исполнению, направленные на предотвращение вреда и (или) его уменьшение.

5.1.2.2. Направлять запросы в компетентные органы, экспертные учреждения и другие предприятия, учреждения и организации по поводу обстоятельств причинения вреда Третьим лицам и размера убытков, а также требовать предоставления соответствующей документации Страхователя.

5.1.2.3. Представлять интересы Страхователя при урегулировании требований потерпевших Третьих лиц, вести переговоры, делать заявления, заключать соглашения, принимать на себя ведение дел в судебных, арбитражных, а также иных компетентных органах и организациях по предъявленным требованиям.

5.1.2.4. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая.

5.1.2.5. Провести экспертизу предъявленных Страхователю требований о возмещении причиненного вреда.

5.1.2.6. Оспаривать размеры требований к Страхователю по факту причиненного вреда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

5.1.2.7. В течение срока рассмотрения документов, определенного п.13.4. Правил, принять решение о продлении срока принятия решения по заявлению о выплате страхового возмещения до выяснения всех обстоятельств страхового случая (в т. ч. до получения письменного ответа на запросы, направленные в компетентные органы), но в любом случае не более чем на 30 (тридцать) рабочих дней.

При продлении срока принятия решения по заявлению о выплате страхового возмещения Страховщик обязан не позднее 7 рабочих дней по истечении установленного срока рассмотрения документов направить Потерпевшему (Выгодоприобретателю) письменное уведомление о продлении срока рассмотрения заявления о выплате страхового возмещения с указанием причины.

5.1.2.8. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления причин и обстоятельств наступления страхового случая и размера причиненного вреда, включая сведения, составляющие коммерческую тайну.

5.2. После того, как Страховщик получил уведомление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (потерпевший) вправе уточнить у Страховщика перечень документов, которые необходимо предоставить Страховщику исходя из характера причиненного вреда. Страхователь (Потерпевший, Выгодоприобретатель), намеренный воспользоваться своим правом на выплату страхового возмещения, кроме письменного Заявления о выплате страхового возмещения, обязан передать Страховщику документы, подтверждающие факт, причины, обстоятельства и последствия наступления страхового случая и размер вреда,

причиненного потерпевшим третьим лицам (подлинники или надлежащим образом заверенные копии):

При причинении вреда жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц (потерпевших):

- подлинник договора страхования со всеми изменениями и дополнениями (по требованию Страховщика);
- документы, удостоверяющие личность Страхователя (Выгодоприобретателя);
- копию предъявленного Страхователю требования о возмещении вреда, соответствующее решение суда, если спор рассматривался в судебном порядке;
- акт осмотра поврежденного имущества Третьих лиц (если составлялся);
- соответствующие имеющиеся документы (или их заверенные копии), перечисленные в п.13.2.1. Правил, подтверждающие факт и размер причиненного вреда.

В случае причинения вреда жизни, здоровью (п.2.1. Дополнительных условий).

5.2.1. При предъявлении требования о возмещении утраченного заработка (дохода) потерпевшего представляются:

- а) заключение соответствующего медицинского учреждения с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности;
- б) выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке заключение медицинской экспертизы о степени утраты профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профессиональной трудоспособности – о степени утраты общей трудоспособности;
- в) справка или иной документ о среднем месячном заработке (доходе), стипендии, пенсии, пособиях, которые потерпевший имел на день причинения вреда его здоровью;
- г) иные документы, подтверждающие доходы потерпевшего, которые учитываются при определении размера утраченного заработка (дохода).

5.2.2. Лица, понесшие ущерб в результате смерти кормильца, при предъявлении требования о возмещении вреда представляют:

- а) заявление с перечислением членов семьи погибшего и указанием лиц, находившихся на его иждивении и имевших право на получение от него содержания;
- б) копия свидетельства о смерти;
- в) справка о заработке (доходе), получаемой пенсии, пожизненном содержании, стипендиях, других выплатах (рента, алименты и т.д.) погибшего за период, предусмотренный гражданским законодательством;
- г) свидетельство о рождении ребенка (детей), если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились несовершеннолетние дети;
- д) справка, подтверждающая установление инвалидности, если на дату наступления страхового случая на иждивении погибшего находились инвалиды;
- е) справка образовательного учреждения о том, что член семьи погибшего, имеющий право на получение возмещения вреда, обучается в этом образовательном учреждении, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились лица, обучающиеся в образовательном учреждении;
- ж) заключение (справка медицинского учреждения, органа социального обеспечения) о необходимости постороннего ухода, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились лица, которые нуждались в постороннем уходе;
- з) справка органа социального обеспечения (медицинского учреждения, органа местного самоуправления, службы занятости) о том, что один из родителей, супруг либо другой член семьи погибшего не работает и занят уходом за его родственниками, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились неработающие члены семьи, занятые уходом за его родственниками.

5.2.3. Лица, понесшие необходимые расходы на погребение погибшего, при предъявлении требования о возмещении вреда представляют:

- а) копию свидетельства о смерти;

б) документы, подтверждающие произведенные необходимые расходы на погребение.

5.2.4. Потерпевший при предъявлении требования о возмещении дополнительно понесенных им расходов, вызванных повреждением здоровья в результате наступления страхового случая, а также расходов на лечение и приобретение лекарств, на бесплатное получение которых потерпевший не имеет права (в том числе сверх базовой программы обязательного медицинского страхования), представляет:

- а) выписку из истории болезни, выданную лечебным учреждением;
- б) документы, подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения;
- в) документы, подтверждающие оплату приобретенных лекарств.

5.2.5. Потерпевший при предъявлении требования о возмещении дополнительно понесенных им расходов, вызванных повреждением здоровья в результате наступления страхового случая (кроме расходов на лечение и приобретение лекарств), представляет выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке медицинское заключение, заключение медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы о необходимости дополнительного питания, протезирования, постороннего ухода, санаторно-курортного лечения, специальных транспортных средств, а также:

а) при предъявлении требования о возмещении расходов на дополнительное питание:

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

б) при предъявлении требования о возмещении расходов на протезирование - документы, подтверждающие оплату услуг по протезированию;

в) при предъявлении требования о возмещении расходов на посторонний уход - документы, подтверждающие оплату услуг по постороннему уходу;

г) при предъявлении требования о возмещении расходов на санаторно-курортное лечение:

- выписка из истории болезни, выданная учреждением, в котором осуществлялось санаторно-курортное лечение;
- копия санаторно-курортной путевки или иной документ, подтверждающий получение санаторно-курортного лечения, заверенный в установленном порядке;
- документы, подтверждающие оплату путевки на санаторно-курортное лечение.

д) при предъявлении требования о возмещении расходов на приобретение специальных транспортных средств:

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

е) при предъявлении потерпевшим требования о возмещении расходов, связанных с подготовкой к другой профессии:

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

В случае причинения вреда имуществу (п.2.2. Дополнительных условий).

5.2.6. При причинении вреда имуществу потерпевшего (транспортным средствам, зданиям, сооружениям, постройкам, иному имуществу физических, юридических лиц) потерпевший представляет:

а) документы, подтверждающие право собственности потерпевшего на поврежденное имущество либо право на страховую выплату при повреждении имущества, находящегося в собственности другого лица;

б) заключение независимой экспертизы о размере причиненного вреда или заключение независимой технической экспертизы об обстоятельствах и размере вреда, причиненного транспортному средству, если такая экспертиза организована самостоятельно потерпевшим (если экспертиза организована Страховщиком, заключения экспертов находятся у него);

в) документы, подтверждающие оплату услуг независимого эксперта, если оплата произведена потерпевшим;

г) документы, подтверждающие оказание и оплату услуг по эвакуации поврежденного имущества, если потерпевший требует возмещения соответствующих расходов. Подлежат возмещению расходы по перемещению поврежденного имущества от места, где произошел страховой случай до места его ремонта или хранения;

д) документы, подтверждающие оказание и оплату услуг по хранению поврежденного имущества, если потерпевший требует возмещения соответствующих расходов.

Возмещаются расходы на хранение со дня наступления страхового случая до дня проведения Страховщиком осмотра или независимой экспертизы;

е) соответствующие имеющиеся документы (или их заверенные копии), перечисленные в п.13.2.1. Правил, подтверждающие факт, причины и обстоятельства причинения вреда, характер и размер причиненного вреда;

5.2.7. Потерпевший представляет Страховщику оригиналы документов, предусмотренных пунктом 5.2.6. настоящих Дополнительных условий, либо их копии, заверенные нотариально, или выдавшим документы лицом (органом).

Для подтверждения оплаты приобретенных товаров, выполненных работ и (или) оказанных услуг Страховщику представляются оригиналы документов.

В случае осуществления Страхователем дополнительных расходов, связанных с событием, имеющим признаки страхового случая (п.3.5. и п.3.6. Дополнительных условий).

5.2.8. Страхователь при предъявлении требования о возмещении дополнительно понесенных им расходов, представляет Страховщику документы (оригиналы или заверенные нотариально копии), подтверждающие осуществление таких расходов.

5.3. При этом, если у Страхователя (Потерпевшего, Выгодоприобретателя) отсутствуют какие-либо из вышеуказанных документов и/или в предоставленных Страхователем (Потерпевшим, Выгодоприобретателем) документах отсутствуют соответствующие сведения, необходимые для подтверждения факта наступления страхового случая, установления его обстоятельств, а также определения характера и размера вреда, подлежащего возмещению по договору страхования, Страховщик вправе в порядке, предусмотренном п.5.1.2.7 настоящих Дополнительных условий, предложить Страхователю (Потерпевшему, Выгодоприобретателю) предоставить дополнительные конкретные документы, в которых содержатся сведения об обстоятельствах наступления страхового случая, характере и размере причиненного вреда.

6. Порядок исчисления суммы страхового возмещения.

6.1. По соглашению сторон Договор страхования может быть заключен на условии, предусматривающем страхование «на один страховой случай», о чем прямо указывается в Договоре страхования. При этом, в случае заключения Договора страхования на условии «на один страховой случай» страховое возмещение рассчитывается в порядке предусмотренном настоящими Дополнительными условиями, но в любом случае не может превышать размера страховой суммы. То есть при наступлении страхового случая, предусмотренного Договором страхования, Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право обратиться за выплатой только

один раз. После выплаты страхового возмещения по первому страховому случаю Страховщик считается исполнившим свои обязательства по Договору страхования в полном объеме и действие Договора страхования прекращается с даты, следующей за днем наступления страхового случая автоматически, без дополнительного волеизъявления сторон.

6.2. Размер страхового возмещения исчисляется Страховщиком, на основании документов, указанных в п.5.2., п.5.3. Дополнительных условий, исходя из страховой суммы, суммы убытков, рассчитанной в соответствии с положениями раздела 3. Дополнительных условий и договора страхования, с учётом установленных лимитов страхового возмещения и/или франшиз.

6.3. Страхователь, получивший возмещение от Страховщика, обязан возратить Страховщику полученные суммы возмещения (или их соответствующую часть), если в течение предусмотренных законодательством РФ сроков исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам/Дополнительным условиям полностью или частично лишает его права на страховое возмещение.

6.4. В случае если страховая выплата по договору страхования должна быть выплачена нескольким потерпевшим и сумма их требований в части возмещения вреда, причиненного им, предъявленных Страховщику на день подписания первого страхового акта по этому страховому случаю, превышает страховую сумму (лимит ответственности) по договору страхования, страховые выплаты производятся пропорционально отношению страховой суммы (лимита ответственности) к сумме указанных требований потерпевших.

7. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Дополнительными условиями, Страховщик, Страхователь (Застрахованное лицо) и Выгодоприобретатель (потерпевший) руководствуются Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации.