

Утверждены приказом  
Генерального директора  
№ 243 от «26» декабря 2017 г.

**ПРАВИЛА**  
***комплексного страхования имущества граждан***

*Редакция 6.17*

**Санкт-Петербург**  
**2017**

**Содержание:**

1. Общие положения.....	3
2. Термины и определения .....	4
3. Объекты страхования.....	6
4. Территория страхования.....	7
5. Страховые риски. Страховые случаи. Застрахованные дополнительные расходы .....	7
6. Исключения из страхового покрытия .....	12
7. Особые условия страхования ответственности за вред, причиненный вследствие проведения строительно-монтажных работ .....	14
8. Страховая сумма, страховая премия, франшиза .....	15
9. Срок действия, прекращение и изменение Договора страхования (Полиса) .....	16
10. Права и обязанности сторон.....	18
11. Порядок и условия осуществления страховых выплат .....	22
12. Суброгация .....	26
13. Двойное страхование .....	26
14. Порядок разрешения споров .....	26

**Приложение:**

Приложение № 1	Публичная оферта о порядке заключения Либерти Страхование (АО) договоров комплексного страхования имущества граждан	27
Приложение № 2	Таблица базовых страховых тарифов	34

## 1. Общие положения

1.1. На основании настоящих Правил Либерти Страхование (АО) (далее по тексту – «Страховщик») заключает договоры страхования имущества граждан с физическими или юридическими лицами (далее по тексту – «Страхователи»).

1.2. По настоящим Правилам в качестве Выгодоприобретателей могут выступать лица, имеющие основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

Все положения настоящих Правил, касающиеся Страхователя, в отношении страхования имущества граждан, в равной степени распространяются также и на Выгодоприобретателя, если это не противоречит действующему законодательству.

1.3. На основании настоящих Правил также может быть застрахована гражданская ответственность граждан при эксплуатации имущества за вред, причиненный здоровью, жизни или имуществу Третьих лиц.

1.4. По Договору страхования (Полису), заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную Договором страхования (Полисом) плату (страховую премию), при наступлении предусмотренного в Договоре страхования (Полисе) события (страхового случая), возместить лицу, в пользу которого заключен Договор страхования (Полис), причиненный вследствие этого события ущерб застрахованному имуществу, либо убытки в связи с иными имущественными интересами и выплатить страховое возмещение в пределах страховой суммы.

1.5. Страхователь, заключая Договор страхования (Полис) на основании настоящих Правил, в соответствии с федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» выражает Страховщику свое согласие:

- на обработку своих персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, обезличивание, блокирование, уничтожение (без уведомления об уничтожении), путем обработки автоматизированным или неавтоматизированным способом в целях осуществления страховой деятельности на срок 10 лет, а также на их передачу в целях исполнения Договора страхования (Полиса), а также обеспечения внутреннего документооборота Третьим лицам, в том числе за границу,

- на использование данных, указанных в Анкете-заявлении (в том числе адреса электронной почты и номера телефона), для обмена информацией в целях исполнения Договора страхования (Полиса), а также в целях получения информации о специальных предложениях, акциях, рекламы Страховщика любыми способами, в том числе по сетям электросвязи, в частности путем направления сообщений на электронную почту и sms-сообщений на мобильный телефон.

1.5.1. Для осуществления вышеуказанных целей Страховщик имеет право передавать персональные данные, ставшие ему известными в связи с заключением и исполнением Договора страхования (Полиса), третьим лицам, с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных.

Страховщик обязуется обеспечить сохранность и неразглашение персональных данных Страхователя в целях иных, нежели предусмотрены настоящей статьёй.

1.5.2. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано (полностью или частично) путем направления в письменной форме соответствующего заявления Страхователя в Либерти Страхование (АО) по адресу: 196084, Санкт-Петербург, Московский пр., д. 79 а, лит. А.

1.5.3. В случае полного отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных, действие Договора страхования (Полиса) в отношении такого лица прекращается, а в случае отзыва такого согласия субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, Договор страхования (Полис) прекращается полностью. При этом действие Договора страхования (Полиса) прекращается досрочно, с даты получения Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

1.5.4. После прекращения действия Договора страхования (Полиса) (в том числе при его расторжении), а также в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных, Страховщик обязуется уничтожить такие персональные данные в срок, не превышающий 5 лет с момента прекращения действия Договора страхования (Полиса) либо момента получения Страховщиком заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

1.6. Подписание страхового Полиса возможно с использованием факсимильного отображения подписи уполномоченного представителя Страховщика и печати Страховщика, а порядок заключения определен в специальном соглашении, представляющем собой Публичную оферту Страховщика (Приложение № 1 к Правилам страхования), акцепт условий которой осуществляется проставлением Страхователем положительной отметки напротив предложенных рисков и объектов страхования из числа предусмотренных настоящими Правилами страхования: «Ущерб имуществу граждан» и «Гражданская ответственность перед Третьими лицами», – и проставлением положительной отметки в отношении

согласия с условиями Публичной оферты и согласия с оплатой страховой премии (с получением подтверждающей оплату квитанции).

## 2. Термины и определения

Для целей настоящих Правил используются следующие понятия:

2.1. При страховании имущества граждан:

2.1.1. «недвижимое имущество» – имущество, использование которого по назначению и без ущерба его характеристикам и ценностным свойствам, исключает его перемещение: здания, строения, сооружения, земельные участки и иное имущество, прикрепленное к земле и связанное с ней;

2.1.2. «земельный участок» – часть поверхности земли (в том числе почвенный слой), границы которой описаны и удостоверены в установленном порядке;

2.1.3. «здание» – строение с внутренним пространством (помещениями), созданное и используемое для различных нужд;

2.1.4. «сооружение» – единичный результат строительной деятельности, предназначенный для осуществления определенных потребительских функций. Различают:

– гражданские сооружения: жилые, спортивные, рекреационные и т. п.;

– транспортные сооружения: дороги, ЛЭП, трубопроводы; гидротехнические и мелиоративные сооружения;

– емкостные сооружения: резервуары, бункеры, силосы;

2.1.5. «строение» – отдельно стоящая жилая или нежилая постройка (здание, жилой дом, баня, хозяйственная постройка и т. п.);

2.1.6. «жилой дом» – индивидуально-определенное здание, которое состоит из комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых нужд, связанных с их проживанием в таком здании;

2.1.7. «квартира» – структурно обособленное помещение в многоквартирном доме, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме и состоящее из одной или нескольких комнат, включая основные конструкции этого обособленного помещения, его отделку, а также окна;

2.1.8. «основные конструкции» – несущие и ограждающие конструктивные элементы здания, строения, сооружения или квартиры (внешние и внутренние стены, перекрытия, монолитные бетонные и железобетонные лестницы и т. п.), а также окна и дверные конструкции (кроме межкомнатных), электропроводка, трубопроводы систем отопления, водоснабжения, канализации, газоснабжения. В том случае, если указанные конструктивные элементы являются многослойными, то к понятию «основные конструкции» относится тот слой, который выполняет несущие функции по отношению к остальным слоям конструктивного элемента (отделке), за исключением отделки стен, внешней по отношению к квартире;

2.1.9. «отделка» – отделка основных конструкций всеми видами материалов, которые по своему характеру являются прикрепленными к этим конструкциям (обои, штукатурка, плитка, покраска, побелка, гипрок, паркет, ковролин, натяжные потолки и т. п.). В понятие «отделка» включается встроенная мебель, в том числе шкафы-купе и встроенные мебельные гарнитуры кухонь. К отделке также относятся любые дверные межкомнатные конструкции и межкомнатные оконные конструкции, деревянные, металлические, стеклянные лестницы, лестницы из прочих материалов, за исключением бетонных и железобетонных. Также отделка лоджий и застекленных балконов (при условии, что данные объекты имеют полностью закрытый контур);

2.1.10. «окна» – проемы во внешних конструктивных элементах, включая стекла, рамы и коробки;

2.1.11. «движимое имущество» – любое имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю), не относящееся к понятию «недвижимое имущество» (в том числе не относящееся к основным конструкциям, отделке, инженерным коммуникациям, техническому оборудованию);

2.1.12. «инженерные коммуникации, техническое оборудование» – системы отопления (в том числе системы подогрева пола, стен, потолка), наблюдения и охраны (в том числе камеры, домофоны), пожарной безопасности, вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (в том числе водозапорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины и т. п.), канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат), газоснабжения (в том числе газовые колонки, плиты, котлы), электропитания, в том числе слаботочные (антенна, телефон, сигнализация, радио и т. п.), иное оборудование, указанное в Договоре страхования (Полисе).

2.1.13. «электробытовая техника» – любая техника, используемая в быту и работающая от электрического тока (в том числе холодильная, видео-, аудио-, компьютерная и другая техника);

2.1.14. «сопричастные Страхователю (Выгодоприобретателю) лица» – близкие родственники Страхователя (Выгодоприобретателя); лица, проживающие совместно со Страхователем

(Выгодоприобретателем), а также лица, находящиеся на территории страхования по поручению или с согласия Страхователя (Выгодоприобретателя);

2.1.15. «Третьи лица» – физические или юридические лица, не являющиеся Страхователем, Страховщиком или Застрахованным лицом.

Для целей настоящих Правил также не признаются Третьими лицами:

- родственники Страхователя или Застрахованных лиц,
- лица, находящиеся в служебном подчинении или иной зависимости от Страхователя (Застрахованного лица),
- лица, по отношению к которым Страхователь (Застрахованное лицо) является аффилированным<sup>1</sup> лицом.

2.1.16. «франшиза» – форма собственного участия Страхователя (Выгодоприобретателя) в покрытии ущерба: часть убытков, не подлежащая возмещению Страховщиком.

При установлении условной франшизы – Страховщик выплачивает страховое возмещение в полном объеме, если размер ущерба по страховому случаю превысил условную франшизу. Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превысил размер условной франшизы.

При установлении безусловной франшизы – страховое возмещение всегда и по каждому страховому случаю уменьшается на величину безусловной франшизы;

**Примечание.** Безусловная франшиза применяется по каждому страховому случаю, в отношении каждого застрахованного объекта, в размере, указанном в настоящем Полисе (Договоре). При этом, в случае полной гибели застрахованного объекта недвижимости (квартиры, здания, строения, сооружения, жилого дома и т. п.) и движимого имущества в нем, применяется одна, наибольшая, из франшиз, указанных в Полисе (Договоре) страхования по уничтоженному имуществу.

2.1.17. «реальный ущерб» – расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления поврежденного имущества;

2.1.18. «действительная стоимость (страховая стоимость)» – стоимость имущества в месте его нахождения, которая определяется на основании заключения специализированной независимой экспертизы либо на основании документов, представленных Страхователем. Определения действительной стоимости в отношении различных видов имущества указаны в пункте 8.5.1. настоящих Правил.

2.2. При страховании гражданской ответственности граждан при эксплуатации имущества:

2.2.1. «эксплуатация имущества» – использование объекта недвижимого имущества, являющегося территорией страхования, застрахованными лицами и лицами, обладающими правом доступа к такому имуществу, в целях проживания определенного и ограниченного круга физических лиц, ведения личного подсобного хозяйства, крестьянского хозяйства или садоводства.

2.2.2. «застрахованные лица» – лица, чья ответственность за вред, причиненный при эксплуатации имущества, застрахована.

Застрахованными лицами являются:

- собственник имущества,
- наниматель по договору социального найма и члены его семьи,
- физические лица, использующие территорию страхования для проживания,
- иные лица, указанные в Договоре страхования (Полисе) как Застрахованные.

Не является застрахованной ответственность собственника имущества, если таким собственником является государство или муниципальное образование, если иное не предусмотрено Договором страхования (Полисом).

Если Страхователь, в соответствии с настоящим пунктом, не относится к категории Застрахованных лиц, то его ответственность в любом случае не застрахована.

2.2.3. «Третьи лица» – физические или юридические лица, не являющиеся Страхователем, Страховщиком или Застрахованным лицом.

Для целей настоящих Правил также не признаются Третьими лицами:

- родственники Страхователя или Застрахованных лиц,
- лица, находящиеся в служебном подчинении или иной зависимости от Страхователя (Застрахованного лица),
- лица, по отношению к которым Страхователь (Застрахованное лицо) является аффилированным<sup>2</sup> лицом.

2.2.4. «Выгодоприобретатели» – Третьи лица, жизни, здоровью или имуществу которых причинен вред Застрахованным лицом при эксплуатации имущества.

<sup>1</sup> Под аффилированными лицами, в соответствии со ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», понимаются физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

2.2.5. «претензионные расходы» – затраты, осуществленные Застрахованным лицом с предварительного письменного согласия Страховщика, направленные на урегулирование претензий Третьих лиц во внесудебном порядке (в том числе, но не только, расходы на проведение экспертиз).

### 3. Объекты страхования

3.1. В соответствии с настоящими Правилами объектами страхования являются:

3.1.1. имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты, гибели или повреждения застрахованного недвижимого и движимого имущества. Объекты страхования указываются в Договоре страхования (Полисе) и/или приложениях к нему.

3.1.2. имущественные интересы Страхователя (Застрахованных лиц), связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить вред жизни, здоровью и/или имуществу, причиненный Третьим лицам в связи с эксплуатацией имущества, указанного в Договоре страхования (Полисе).

3.1.3. имущественные интересы Страхователя, связанные с несением дополнительных расходов в связи с наступлением страхового случая.

3.2. По Договору страхования (Полису), заключенному на основании настоящих Правил, могут быть застрахованы:

3.2.1. объекты недвижимости в целом (здания, строения, сооружения), а также отдельные архитектурные и конструктивные части и элементы объекта недвижимости (части зданий, квартиры, помещения, основные конструкции строений, внутренняя отделка, инженерные коммуникации и техническое оборудование).

Только если это прямо указано в Договоре страхования (Полисе), стационарное инженерное оборудование (коммуникации), расположенное за пределами зданий, строений или сооружений, признается частью соответствующего объекта недвижимого имущества, если оно:

а) обеспечивает работу застрахованных инженерных коммуникаций, технического оборудования внутри указанного застрахованного недвижимого имущества;

б) принадлежит тем же лицам (и на тех же правах), которым принадлежит указанное застрахованное недвижимое имущество;

в) расположено в пределах территории страхования.

3.2.2. Застрахованным движимым имуществом для целей настоящих Правил является имущество, принятое на страхование и не исключенное из страхового покрытия в соответствии с настоящими Правилами и Договором страхования (Полисом).

3.3. В соответствии с настоящими Правилами могут быть застрахованы любые объекты имущества граждан, в отношении которого граждане имеют основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении данных объектов имущества.

3.4. В соответствии с настоящими Правилами, страхование не распространяется на следующее имущество, если иное не указано в Договоре страхования (Полисе):

3.4.1. акции и другие ценные бумаги, наличные деньги;

3.4.2. рукописи, планы, чертежи, любые документы, бухгалтерские и деловые книги;

3.4.3. слайды, негативы, фотоснимки, информацию на носителях любых видов;

3.4.4. продукты питания, лампы в осветительных приборах и иные предметы, средний срок службы которых менее 1 года;

3.4.5. драгоценные металлы, драгоценные, полудрагоценные и поделочные камни, а также изделия из них;

3.4.6. предметы искусства, предметы религиозного культа, коллекции, антиквариат;

3.4.7. растения, семена и животных;

3.4.8. ветхие объекты (физический износ которых превышает 75%) или объекты, признанные аварийными в установленном порядке;

3.4.9. объекты, подлежащие изъятию, конфискации, реквизиции, аресту, повреждению или уничтожению по распоряжению государственных органов;

3.4.10. мобильные телефоны и портативные компьютеры;

3.4.11. модели, макеты, образцы, формы, выставочные экземпляры и т. п.;

3.4.12. ядовитые, едкие и взрывчатые вещества, а также легковоспламеняющиеся жидкости и газы;

3.4.13. оружие, боеприпасы, орудия лова;

3.4.14. объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства;

3.4.15. земельные участки, почву;

3.4.16. многолетние насаждения, сельскохозяйственные культуры, урожай сельскохозяйственных культур;

3.4.17. предметы, закрепленные на наружной стороне зданий и сооружений (мачты, антенны, открытые электропровода, осветительные приборы и т. д.);

3.4.18. средства транспорта;

3.4.19. временные постройки;

3.4.20. изделия из меха – шубы, дубленки, пальто и пр.

3.5. Страховая защита не действует в отношении недвижимого имущества, первоначально принятого на страхование, но впоследствии определенного как имущество, при строительстве/реконструкции которого были допущены нарушения соответствующего отраслевого законодательства, при условии, что нарушения носят неустранимый характер или затраты на их устранение превышают рыночную стоимость соответствующего имущества и/или нарушения повлекли за собой требования о сносе соответствующего объекта.

#### 4. Территория страхования

Территория страхования – место действия страхования (страхового покрытия, страховой защиты), обусловленного Договором страхования (Полисом).

4.1. При страховании недвижимого имущества (зданий, строений, сооружений, квартир, помещений и пр.) и движимого имущества в нем страхование действует на площади нахождения недвижимого имущества, адрес которого указан в Договоре страхования (Полисе) в разделе «Территория страхования».

4.2. Если иное не оговорено в Договоре страхования (Полисе), движимое имущество считается застрахованным только в пределах тех помещений (зданий, территорий), находящихся в пределах Территории страхования, которые указаны в Договоре страхования (Полисе) и приложениях к нему. Если застрахованное движимое имущество изымается с Территории страхования, то действие страховой защиты прекращается на период изъятия.

4.3. При страховании гражданской ответственности территорией действия страхования (страхового покрытия, страховой защиты) является площадь имущественного объекта, указанного в Договоре страхования (Полисе) в графе «Территория страхования».

Событие признается страховым случаем, если источник вреда (вредоносный фактор) находился на территории страхования и/или действия Застрахованного лица совершены на этой же территории.

#### 5. Страховые риски. Страховые случаи. Застрахованные дополнительные расходы

Согласно настоящим Правилам **Страховым случаем** является совершившееся событие, указанное в пунктах 5.1.1 – 5.1.8 Правил, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Выгодоприобретателю. Детальное описание каждого риска определено в пунктах 5.2 – 5.9 настоящих Правил.

Страховым случаем в отношении застрахованного **имущества граждан** является утрата, гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие реализации страхового риска, указанного в 5.1.1 – 5.1.7 Правил.

Страховым случаем при страховании **гражданской ответственности** является факт реализации страхового риска, указанного в пункте 5.1.8 настоящих Правил.

5.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование, а именно:

**5.1.1. Пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или его груза.**

**5.1.2. Опасные природные явления.**

**5.1.3. Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем; повреждение водой или другими жидкостями из соседних (чужих) помещений.**

**5.1.4. Воздействие посторонних предметов.**

**5.1.5. Противоправные действия Третьих лиц.**

**5.1.6. Кража со взломом, грабеж, разбой.**

**5.1.7. Бой оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла.**

**5.1.8. Гражданская ответственность перед Третьими лицами при эксплуатации имущества.**

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

Обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения возникает, если страховой случай наступил в период действия страхования, обусловленного Договором страхования (Полисом).

Страхователь вправе застраховать имущество по полному перечню рисков или выборочно, от конкретных рисков.

Выборанный Страхователем объем страхового покрытия (набор страховых рисков) указывается в Договоре страхования (Полисе) и приложениях к нему.

## **5.2. Пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или его груза.**

**5.2.1. «Пожар»** – это горение в форме открытого пламени или тления, которое возникло не в специально отведенном для этого месте или распространилось за пределы такого места и способно самостоятельно распространяться далее.

**Примечание 1.** Если вследствие принятия мер по тушению пожара или мер по предупреждению его распространения застрахованное имущество оказалось повреждено или погибло, то страховая выплата по риску **«Пожар»** производится и в том случае, когда застрахованное имущество не пострадало от воздействия огня (высокой температуры, дыма).

**Примечание 2.** Вспышка, вызванная коротким замыканием тока, не считается пожаром.

В случае, если пожар возник вследствие воздействия электрического тока на электрическое устройство (в том числе на электропроводку) или вследствие выхода из строя (поломки) электрического устройства по иной причине, подлежит возмещению ущерб, причиненный пожаром, за исключением повреждения (или гибели) электрического устройства, явившегося источником пожара и расходов, вызванных необходимостью ремонта (или замены) такого устройства.

5.2.1.1. По риску **«Пожар»** страхованием **не покрываются** и возмещению не подлежат повреждения (или гибель) застрахованного имущества, произошедшие вследствие:

- воздействия на него полезным огнем или теплом с целью обработки, переработки или в других целях (например, сушки, варки, глажения, копчения, жарки, нагревания, горячей обработки или плавления металлов и т. д.);
- опаливания или прожигания горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т. п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами, или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного.

При этом ущерб от пожара, возникшего вследствие использования полезного огня или тепла, подлежит возмещению, за исключением повреждений (или гибели) имущества, на которое непосредственно было направлено воздействие полезного огня или тепла.

**5.2.2. «Удар молнии»** – под ударом молнии понимается электрический искровой атмосферный разряд, при котором ток разряда протекает через застрахованное имущество и вызывает механические повреждения или пожар.

5.2.2.1. По риску **«Удар молнии»** страхованием не покрывается и возмещению не подлежит повреждение (или гибель) застрахованного имущества, вызванное иным, кроме как прямой удар, воздействием молнии (например, выход из строя электрических устройств, оказавшихся под воздействием индуцированного перенапряжения вследствие удара молнии в соседний объект или в землю).

**5.2.3. «Взрыв»** – взрыв паровых котлов, газопроводов, газовых баллонов, аппаратов и других аналогичных устройств и газа, употребляемого в бытовых целях. Под «взрывом» понимается стремительно прорисекающийся процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов или паров к расширению.

5.2.3.1. По риску **«Взрыв»** страхованием **не покрываются** и возмещению не подлежат:

- убытки, произошедшие вследствие повреждения (или гибели) самих котлов, газопроводов, аппаратов и других аналогичных устройств, произошедшие в результате их взрыва, а также расходы, вызванные необходимостью их ремонта (или замены);
- убытки, причиненные вакуумом или разрежением газа в резервуаре (котле, трубопроводе и т.п.);

**5.2.4. «Падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или его груза»** – падение непосредственно на застрахованное имущество, а также такое падение, которое вызвало «пожар» (пункт 5.2.1) или «взрыв» (пункт 5.2.3).

**5.3. «Опасные природные явления»** – поименованные природные явления, отнесенные к категории «опасных» соответствующими компетентными органами/организациями (гидрометеорологической службой, МЧС и т. п.).

5.3.1. Покрываются страхованием при включении в Договор страхования (Полис) страхового риска в указанной в заголовке настоящего пункта формулировке:

5.3.1.1. землетрясение, извержение вулкана, цунами;

5.3.1.2. лавина, оползень, сель;

5.3.1.3. оседание (просадка) грунта (обусловленное исключительно природными причинами проседание поверхности Земли);

5.3.1.4. горный обвал, падение камней, грунта;

5.3.1.5. воздействие ветра (в том числе буря, ураган, смерч);

5.3.1.6. наводнение (наводнением считается выход воды за обычные пределы какого-либо природного или искусственного русла или озера, резервуара, канала или любого водоема);



- 5.3.1.7 затопление (затоплением считается образование сплошной водной поверхности, которая некоторое время находится на территории страхования или плывет через нее);
- 5.3.1.8. воздействие осадков (в том числе дождь, снег, град);
- 5.3.1.9. давление снега;
- 5.3.1.10. воздействие мороза.

**Примечание.** Убытки Страхователя, вызванные одним опасным природным явлением, суммируются и считаются одним страховым случаем, к которому применяются предусмотренные Договором страхования (Полисом) ограничения по одному страховому случаю (франшизы, лимиты ответственности).

Страховщик возмещает убытки, произошедшие в течение не более чем:

- 48 последовательных часов воздействия событий, перечисленных в пунктах 5.3.1.2 – 5.3.1.10;
- 72 последовательных часов воздействия событий, перечисленных в пунктах 5.3.1.1.

При этом момент начала этого периода выбирается Страхователем.

5.3.2. По риску **«Опасные природные явления»** страхованием **не покрываются** и возмещению не подлежат повреждения (или гибель) застрахованного имущества, произошедшие вследствие:

- 5.3.2.1. ветхости (частичного разрушения, повреждения или утраты несущей способности вследствие длительной эксплуатации);
- 5.3.2.2. нарушения строительных норм и правил; ошибок, допущенных при проектировании и/или строительстве; дефектов строительных материалов или конструкций;
- 5.3.2.3. выхода из берегов наземных водоемов (стоячих или проточных) с затоплением населенного пункта, в котором располагается территория страхования, и который за последние 20 лет до момента возникновения убытка уже подвергался затоплению вследствие выхода из берегов стоячих или проточных водоемов, если Договором страхования (Полисом) не предусмотрено иное в отношении конкретной территории страхования;
- 5.3.2.4. повреждения застрахованного имущества водой (в том числе талой, дождевой, водопроводной водой, из-за протечки крыш), если они не вызваны непосредственно событием, отнесенным к категории опасных природных явлений;
- 5.3.2.5. воздействия молнии;
- 5.3.2.6. проведения земляных работ или работ, связанных с выемкой грунта, проведением взрывных работ, разработкой месторождений полезных ископаемых, авариями подземных сооружений;
- 5.3.2.7. естественной просадки грунта, вызванной давлением на него здания, построенного без соблюдения необходимых строительных норм и правил в отношении устройства фундаментов, этажности и т. п. (без учета местных особенностей грунта);
- 5.3.2.8. затопления, вызванного засорением дренажных систем.

**5.4. Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем; повреждение водой или другими жидкостями из соседних (чужих) помещений.**

**5.4.1. «Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем»** – воздействие на застрахованное имущество жидкости или пара, вышедших из систем водоснабжения, отопления, канализации и/или пожаротушения в результате их аварии.

**Примечание 1.** Под «аварией» в рамках данного риска понимается поломка, повреждение или выход из строя соответствующего инженерного оборудования/коммуникаций (смесителей, бойлеров, фильтров, сантехнических приборов, отопительных радиаторов, труб, соединительных элементов и т. п.).

**Примечание 2.** К элементам систем водоснабжения и канализации приравниваются стационарно подключенные к таким системам стиральные и посудомоечные машины.

**Примечание 3.** При необходимости замены труб отопительных, водопроводных и канализационных систем непосредственно в застрахованных зданиях (строениях, сооружениях) и помещениях по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимость замены двух погонных метров поврежденного участка труб. В остальных случаях повреждение (или гибель) тех элементов инженерного оборудования/коммуникаций, с которыми произошла авария, а также расходы по их ремонту (или замене) не подлежат возмещению.

**5.4.2. «Повреждение водой или другими жидкостями из соседних (чужих) помещений»** – воздействие на застрахованное имущество жидкости или пара, проникших из посторонних помещений. Под «посторонними» в данном случае понимаются помещения, не находящиеся в пользовании, владении, распоряжении или под управлением Выгодоприобретателя (Страхователя).

5.4.3. Если иное не указано в Договоре страхования (Полисе), страхованием не покрывается по риску **«Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем; повреждение водой или другими жидкостями из соседних (чужих) помещений»** и не подлежит возмещению повреждение (или гибель) застрахованного имущества вследствие:

- 5.4.3.1. проведения любых строительных работ лицом, в чьем пользовании, владении или распоряжении находится застрахованное имущество (или по заданию такого лица), если повреждение (или гибель)

застрахованного имущества произошло в период проведения указанных работ и находится с ними в прямой причинно-следственной связи;

5.4.3.2. аварии, причиной которой явилось то обстоятельство, что монтаж инженерного оборудования (или коммуникаций), осуществляемый лицом, в чьем пользовании, владении или распоряжении находится застрахованное имущество (или по заданию такого лица), не был окончен;

5.4.3.3. проведения испытаний с изменением давления лицом, в чьем пользовании, владении или распоряжении находится застрахованное имущество, либо по заданию такого лица;

5.4.3.4. воздействия талых, дождевых, грунтовых и почвенных вод (в том числе вследствие засорения водостоков и протечек крыш);

**Примечание.** Если Страхователь (Выгодоприобретатель) на любом законном основании не эксплуатирует помещения, непосредственно граничащие с крышей, чердачным помещением здания, техническим этажом, то убытки от проникновения воды из-за протечек крыш подлежат возмещению.

5.4.3.5. засорения канализации (в тех случаях, когда засор вызван действиями Страхователя (Выгодоприобретателя) или иных лиц, обладающих правом доступа к застрахованному имуществу).

5.4.3.6. несоблюдения Страхователем обязанностей, указанных в пункте 10.2.11 настоящих Правил.

5.4.3.7. незакрытых кранов, вентилей на территории страхования, как в результате повреждения водой, так и в результате воздействия пара и/или высокой влажности.

**5.5. «Воздействие посторонних предметов»** – непосредственное повреждение (уничтожение) застрахованного имущества:

5.5.1. наездом (контактом, ударом и т. п.) посторонних транспортных средств;

5.5.2. падением посторонних предметов (или их частей) из числа следующих: метеориты, деревья, столбы, строительные краны, другие строительные механизмы и конструкции, здания (строения, сооружения).

**Примечание 1.** Под «посторонними» понимаются предметы, не находящиеся на территории страхования, во владении, пользовании, распоряжении или под управлением Страхователя (Выгодоприобретателя) либо иных лиц, обладающих правом доступа к застрахованному имуществу.

**Примечание 2.** По риску «Воздействие посторонних предметов» компенсируется страховыми выплатами ущерб, причиненный воздействием на застрахованное имущество любых предметов, в том числе не указанных в пунктах 5.5.1 и 5.5.2 настоящих Правил, если такое падение вызвано событиями, указанными в данных пунктах.

**5.6. «Противоправные действия Третьих лиц»** – преднамеренные действия Третьих лиц, направленные на повреждение и/или уничтожение застрахованного имущества, которые квалифицированы в соответствии с Уголовным Кодексом Российской Федерации (далее – УК РФ) как:

– умышленное уничтожение или повреждение имущества (ст. 167 УК РФ);

– хулиганство (ст. 213 УК РФ);

– вандализм (ст. 214 УК РФ),

либо в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях (далее КоАП РФ) как:

– уничтожение или повреждение чужого имущества (ст. 7.17 КоАП РФ);

– мелкое хулиганство (ст. 20.1 КоАП РФ).

5.6.1. Не является страховым случаем по риску «Противоправные действия Третьих лиц» и не подлежит возмещению в рамках указанного риска:

5.6.1.1. утрата застрахованного имущества вследствие его хищения;

5.6.1.2. повреждение (уничтожение) застрахованного имущества в результате действий Третьих лиц, которые квалифицированы в соответствии с Уголовным Кодексом Российской Федерации как терроризм (ст. 205 УК РФ) или диверсия (ст. 281 УК РФ), если иное не предусмотрено Договором страхования (Полисом).

**5.7. «Кража со взломом, грабеж, разбой»**

**5.7.1. «Кража со взломом»** – кража с незаконным проникновением в жилище, помещение или иное хранилище, расположенные на территории страхования, когда лицо, не обладающее правом доступа к застрахованному имуществу, обеспечивает себе такой доступ:

5.7.1.1. путем вскрытия с помощью любых технических средств (отмычек, поддельных ключей, рычагов или иных средств, кроме подлинных ключей) закрытых проемов в ограждающих конструкциях зданий, строений, сооружений, помещений (окон, дверей, ворот, люков и т. п.), при этом оставляя следы применения указанных технических средств,  
или

5.7.1.2. путем разрушения (повреждения) ограждающих конструкций зданий (строений, сооружений, помещений) или их отдельных элементов в т. ч. окон и дверей,  
или

5.7.1.3. способом, не указанным в пунктах 5.7.1.1 и 5.7.1.2 настоящих Правил (например, тайно проникло в помещение и продолжало там оставаться), но вышло из помещения (здания, строения, сооружения) путем, указанным в этих пунктах, или

5.7.1.4. с помощью подлинных ключей, которыми оно завладело в результате грабежа или разбоя.

5.7.2. По риску **«Кража со взломом»** страховыми выплатами также компенсируются ущерб, причиненный повреждением застрахованного имущества в период времени между его хищением (в результате кражи со взломом, грабежа или разбоя) и последующим обнаружением (например, изъятием у Третьего лица), а также расходы, необходимые для доставки указанного имущества к территории страхования.

5.7.3. **«Грабеж, разбой»** в смысле настоящих Правил имеет место, если:

5.7.3.1. к Страхователю (Выгодоприобретателю) или лицам, работающим у него, применяется насилие для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества;

5.7.3.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) или работающие у Страхователя лица под угрозой их здоровью или жизни передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах территории страхования; если территорией страхования является несколько зданий или объектов, грабежом считается изъятие имущества в пределах того здания, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя (Выгодоприобретателя) или работающих у него лиц;

5.7.3.3. застрахованное имущество изымается у Страхователя (Выгодоприобретателя) или работающих у него лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии, если такое их состояние не явилось следствием их осознанных действий и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию. К лицам, работающим у Страхователя (Выгодоприобретателя), приравниваются члены семьи последнего, которым временно была поручена забота о застрахованном имуществе.

**Примечание.** Страхованием покрываются убытки, причиненные изъятием, повреждением или уничтожением только того застрахованного имущества, которое в момент совершения **«кражи со взломом»** или **«грабежа, разбоя»** находилось на территории страхования.

Незастрахованным считается имущество, доставленное на территорию страхования лишь по требованию злоумышленника из-за пределов этой территории страхования.

5.7.4. **Страхованием не покрываются** по риску **«Кража со взломом, грабеж, разбой»** и возмещению не подлежат:

5.7.4.1. убытки вследствие кражи без взлома («простая кража»), таинственного (необъяснимого) исчезновения застрахованного имущества;

5.7.4.2. убытки вследствие таких действий лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) и ведущих с ним совместное хозяйство, которые имеют признаки **«кражи со взломом»** или **«грабежа, разбоя»**;

5.7.4.3. убытки вследствие умышленных действий лиц, работающих у Страхователя (Выгодоприобретателя), за исключением случаев, когда осуществление и подготовка **«кражи со взломом»** или **«грабежа, разбоя»** проводились в то время, когда доступ в застрахованные помещения для этих лиц был закрыт.

**5.8. «Бой оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла и пластика»** – случайное разбитие оконных и дверных стекол, стеклянных стен, перегородок, зеркал, витражей или аналогичных изделий из стекла, уже вставленных в оконные или дверные рамы или иным образом смонтированных в местах их постоянного крепления.

5.8.1. **Страхованием не покрываются** по риску **«Бой оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла»** и возмещению не подлежат убытки от:

5.8.1.1. боя оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла в результате их неправильной установки, мойки; действия перепадов температуры окружающей среды; транспортировки или иного перемещения объектов.

5.8.1.2. повреждение поверхности таких изделий (сколы, царапины, окраска и т. п.) боем не являются.

5.8.1.3 бой оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла, а также повреждение поверхности таких изделий из любого вида оружия.

**5.9. «Гражданская ответственность перед Третьими лицами при эксплуатации имущества»** – привлечение Застрахованного лица к гражданско-правовой ответственности за неосторожное (неумышленное) причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц, вследствие использования имущества.

5.9.1. Привлечение к гражданско-правовой ответственности Застрахованного лица является страховым случаем при одновременном наличии следующих условий:

5.9.1.1. причинение вреда Третьим лицам произошло в период действия страхования, обусловленного Договором страхования (Полисом);

5.9.1.2. претензия Третьих лиц заявлена Застрахованному лицу (или иск предъявлен в суд):

- в период действия страхования;
- либо не позднее 30 дней после окончания действия страхования, обусловленного Договором страхования (Полисом);
- либо в период действия страхования, обусловленного возобновленным Договором страхования (Полисом). Возобновленным считается Договор страхования (Полис) гражданской ответственности, заключенный на новый срок с тем же Страховщиком и в отношении ответственности за вред, причиненный при использовании имущества, ответственность при эксплуатации которого была застрахована по Договору страхования (Полису). При этом перерыв в действии страхования, обусловленного ранее действующим Договором страхования (Полисом), и страхования, обусловленного возобновленным Договором страхования (Полисом) ответственности, не должен превышать 30 дней.

5.9.2. Факт привлечения Застрахованного лица к гражданско-правовой ответственности устанавливается трехсторонним соглашением Страховщика, Застрахованного лица и Выгодоприобретателя и/или вступившим в законную силу судебным решением.

5.9.3. В случае причинения вреда Третьим лицам, стороны принимают меры к урегулированию спора во внесудебном порядке.

При наличии необходимых и достаточных документов и данных, бесспорно подтверждающих факт, обстоятельства и причину наступления события причинения вреда Третьим лицам, наличие вины в действиях (бездействии) Застрахованного лица, а также документов и данных, определяющих размер причиненного вреда, страховая выплата должна быть произведена на основании трехстороннего соглашения Страховщика, Застрахованного лица и Выгодоприобретателя.

5.9.4. При наличии причинно-следственной связи между действиями (бездействием) Застрахованного лица при использовании имущества и причинением вреда (ущерба) жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц, страховой случай считается наступившим вне зависимости от удаленности поврежденного объекта от места страхования.

## **5.10. Страхование дополнительных расходов.**

5.10.1. Если прямо указано в Договоре страхования (Полисе), Страховщик возмещает следующие расходы, понесенные Страхователем в результате наступления страхового случая:

5.10.1.1. расходы по найму: непредвиденные расходы, понесенные Страхователем по найму жилого помещения (строения), размещению в гостинице (не включая стоимость дополнительных услуг гостиниц) на период осуществления восстановительных работ на застрахованном объекте (помещении (строении)), принадлежащем Страхователю, если застрахованное помещение (строение) является непригодным для постоянного проживания вследствие его повреждения или гибели в результате наступления страхового случая из числа застрахованных рисков, указанных в 5.1.1 – 5.1.8 настоящих Правил и предусмотренных Договором страхования (Полисом).

Жилое помещение (строение) считается непригодным для постоянного проживания, если повреждения, полученные в результате наступления страхового случая, представляют опасность для людей либо внутри строения невозможно обеспечить необходимые климатические и санитарно-гигиенические условия проживания.

Если иное не предусмотрено Договором страхования (Полисом), то период, в течение которого возмещаются расходы по найму, составляет не более 30 календарных дней.

Период начала компенсации расходов по найму жилых помещений считается с даты, когда в отношении поврежденного застрахованного имущества фактически начались строительные-монтажные работы по его восстановлению, в том числе согласно заключенному договору подряда.

Расходы по найму жилых помещений (строений) возмещаются при условии, что восстановление застрахованного жилого помещения (строения) производится в соответствии с нормативными сроками строительства (ремонта) аналогичных объектов; расходы по найму в период задержки выполнения ремонтных работ по причине отсутствия строительных материалов, недостатка средств на оплату работ подрядчика и т. п. Страховщиком не возмещаются.

5.10.1.2. расходы по замене дверных замков: расходы по замене дверных замков в дверях, расположенных в помещениях (строениях), принадлежащих Страхователю, вызванные утратой ключей вследствие кражи со взломом, грабежа, разбоя.

## **6. Исключения из страхового покрытия**

**Общие исключения по рискам, указанным в пунктах 5.1.1 – 5.1.8 настоящих Правил**

6.1. Страховщик освобождается от ответственности, если ущерб наступил в результате:

- 6.1.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 6.1.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- 6.1.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок (ст. 964 ГК РФ);

6.1.4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов (ст. 964 ГК РФ);

6.1.5. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя) или Застрахованных лиц.

**Исключения из страхового покрытия в отношении застрахованного имущества граждан по рискам, указанным в пунктах 5.1.1 – 5.1.8 настоящих Правил**

6.2. Не является страховым случаем и не подлежит возмещению повреждение (или гибель) застрахованного имущества, произошедшее вследствие:

6.2.1. проведения химических/физических опытов на территории страхования, а также изготовления или иных действий с:

- радиоактивными материалами, оборудованием и приборами, содержащими такие материалы, или любыми источниками ионизирующего излучения;
- ядовитыми веществами;
- горючими и взрывчатыми материалами;
- химически и/или биологически опасными веществами.

Данное условие не применяется, если вышеуказанные действия произведены, лицом, не обладавшим правом доступа к застрахованному имуществу, в процессе совершения (включая подготовку к совершению) преступления;

6.2.2. воздействия животных;

6.2.3. использования несертифицированного газового оборудования или газового оборудования, не предназначенного для использования в застрахованных объектах, в отношении которых заключен Договор страхования (Полис);

6.2.4. использования для отопления зданий (строений, сооружений) и помещений различных устройств, не предназначенных для этих целей (примусы, газовые приборы, печи отопления транспортных средств и т. д.);

6.2.5. использования территории страхования лицами, обладающими правом доступа к территории страхования, в иных целях, кроме как **для проживания** определенного и ограниченного круга физических лиц, ведения личного подсобного хозяйства, крестьянского хозяйства или садоводства (например, при использовании под офис, магазин, склад, производственное помещение, гостиницу и т. п.), кроме тех случаев, когда возможность такого использования была предварительно согласована со Страховщиком;

6.2.6. невыполнения предписаний компетентных органов или Страховщика об устранении нарушений законодательства и/или Договора страхования (Полиса) на территории страхования;

6.2.7. постоянного, регулярного или длительного термического воздействия, воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе неатмосферных осадков (сажа, копоть, дым, пыль и др.), за исключением случаев внезапного и непредвиденного воздействия вышеуказанных субстанций;

**Исключения из страхового покрытия в отношении застрахованного имущества граждан по рискам, указанным в пунктах 5.1.1 – 5.1.7 настоящих Правил**

6.3. Не является страховым случаем и не подлежит возмещению повреждение (или гибель) застрахованного имущества, произошедшее вследствие:

6.3.1. проникновения в здание (строение, сооружение) дождевой (талой) воды, снега, града, дыма или загрязняющих веществ через: незакрытые окна и двери, любые отверстия в строительных конструкциях, в том числе через отверстия, появившиеся вследствие ветхости или строительных дефектов (в том числе протечки крыш), кроме случаев, когда появление таких отверстий и последующее повреждение (или гибель) застрахованного имущества находится в прямой причинно-следственной связи с наступлением страхового риска;

6.3.2. расположения застрахованного движимого имущества в момент его повреждения (или гибели) вне обычного местонахождения (вне застрахованного по Договору страхования (Полису) здания, строения, сооружения или помещения, в котором такое имущество должно было находиться), кроме случая, когда иное местонахождение имущества было прямо предусмотрено Договором страхования (Полисом). Однако, если застрахованное имущество оказалось за пределами обычного местонахождения в результате наступления страхового риска и вследствие этого неизбежным образом оказалось повреждено (или погибло), положения настоящего пункта не применяются;

6.3.3. повреждения (или гибели) застрахованного имущества, произошедшего в период проведения на территории страхования строительных работ по устройству (в том числе сносу, изменению) несущих или ограждающих конструкций зданий (строений, сооружений) и помещений;

6.3.4. повреждения (или гибели) застрахованного имущества непосредственно в результате его гниения, брожения, коррозии и других естественных процессов изменения свойств такого имущества;

6.3.5. обвала (обрушения) здания, строения, сооружения или помещения, в том случае, если такой обвал (обрушение) не был вызван событием из числа застрахованных рисков;

6.3.6. влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);

6.3.7. в период проведения реконструкции, ремонтных и/или любых строительно-монтажных работ на территории страхования.

6.4. Страховщик применяет безусловную франшизу в размере 25% от суммы страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие следующих действий, совершенных на территории страхования или на иных территориях, находящихся во владении, пользовании или распоряжении Страхователя (Выгодоприобретателя):

6.4.1. несоблюдения правил пожарной безопасности к хранению внутри застрахованных помещений легковоспламеняющихся и горючих жидкостей;

6.4.2. в период времени, когда не были задействованы (включены, активированы и т.п.) средства безопасности, о которых Страхователь сообщил страховщику при заключении Договора страхования (Полиса) в Заявлении (Анкетe), если указанное обстоятельство способствовало повышению вероятности наступления страхового случая или увеличению размера ущерба, подлежащего компенсации Страховщиком. Данное условие не применяется в тех случаях, когда Страхователь предоставит доказательства того, что средства безопасности не были задействованы в силу причин, не зависящих от его воли, а также от воли Выгодоприобретателя или других лиц, обладавших правом доступа к застрахованному имуществу.

6.4.3. в результате случайного (неумышленного) взрыва устройства по неосторожности, использованных Страхователем, Выгодоприобретателем или сопричастными им лицами.

Однако если в результате «взрыва» произошел «пожар», то убытки, причиненные имущественным интересам Страхователя (Выгодоприобретателя) в результате гибели или повреждения застрахованного имущества, подлежат возмещению полностью.

### **Исключения из страхового покрытия по риску «Гражданской ответственности перед Третьими лицами при эксплуатации имущества», указанному в пункте 5.1.8 настоящих Правил**

6.5. Не является страховым случаем и страховая выплата не производится, если вред жизни, здоровью или имуществу Третьих лиц причинен вследствие:

6.5.1. действий (бездействия) Страхователя (Застрахованного лица), которые квалифицированы как преступление или умышленное административное правонарушение;

6.5.2. события, в наступлении которого отсутствует вина Застрахованного лица;

6.5.3. неправомерного бездействия Страхователя (Застрахованного лица), результатом которого явилось незаключение договоров на оказание услуг (например, коммунальных услуг по обслуживанию объекта недвижимости или общего имущества собственников); неисполнения Страхователем (Застрахованным лицом) своих обязательств по таким договорам либо неисполнения Страхователем (Застрахованным лицом) законных решений органов управления общим имуществом и решений общего собрания жильцов, если указанные действия (бездействие) Страхователя (Застрахованного лица) находятся в прямой причинно-следственной связи с причинением вреда Третьим лицам и вред не был бы причинен при ином, правомерном поведении Страхователя (Застрахованного лица);

6.5.4. хранения легковоспламеняющихся и/или горючих жидкостей в количестве, превышающем установленные нормы;

6.5.5. действий (бездействия) Страхователя (Застрахованного лица), осуществленных вне территории страхования и не связанных с эксплуатацией имущества, в отношении которого заключен Договор страхования (Полис);

6.5.6. профессиональной деятельности Застрахованных лиц, а также деятельности, обусловленной трудовым или гражданско-правовым договором.

6.5.7. Не является страховым случаем привлечение Застрахованного лица к гражданско-правовой ответственности:

6.5.7.1. если претензия Третьих лиц заявлена Застрахованному лицу (либо претензия Застрахованному лицу не заявлена, а подано исковое заявление в суд) по истечении срока на предъявление претензии, установленного пунктом 5.9.1.2 настоящих Правил, за исключением случая, предусмотренного тем же пунктом;

6.5.7.2. если источник вреда (вредоносный фактор) находился за пределами территории страхования;

6.5.7.3. за вред, причиненный имуществу, которое в момент повреждения находилось на территории страхования;

6.5.7.4. за причинение вреда лицам, не являющимся в соответствии с пунктом 2.2.3 настоящих Правил Третьими лицами.

## **7. Особые условия страхования ответственности за вред, причиненный вследствие проведения строительно-монтажных работ**

7.1. Под строительно-монтажными работами (далее – СМР) для целей настоящих Правил понимаются следующие строительные (в том числе проектные, ремонтные и др.) работы:

7.1.1. работы, на осуществление которых, в соответствии с действующим законодательством, требуется получение разрешения (согласования) компетентных органов, или в отношении которых существуют требования законодательства о выполнении их квалифицированным исполнителем, в том числе имеющим соответствующий допуск к работам, выданный Саморегулируемой организацией (далее – СРО) строителей/проектировщиков (или если лицо, осуществляющее соответствующие работы должно было иметь такой допуск в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации), если иное не указано в Договоре страхования (Полисе);

7.1.2. работы с общим имуществом (например, с общим имуществом в многоквартирном доме);

7.1.3. работы с системами газоснабжения и газовым оборудованием;

7.1.4. работы по установке и обслуживанию систем пожаротушения и сопутствующего оборудования.

7.2. Квалифицированный исполнитель строительно-монтажных работ – лицо, обладающее опытом, знаниями и умениями в данной области, что подтверждается соответствующими дипломами, разрядами, опытом работы и т. п., а в случаях, предусмотренных законодательством, – лицензиями, допусками, разрешениями на выполнение соответствующих строительно-монтажных работ, и/или лицо, определенное в качестве исполнителя таких работ нормативно-правовым актом.

**7.3. Не застрахована ответственность за вред, причиненный в период проведения на территории страхования СМР, если причинение вреда Третьим лицам обусловлено проводящимися СМР, если иное не предусмотрено Договором страхования (Полисом).**

7.4. При страховании ответственности Застрахованного лица за вред, причиненный Третьим лицам по окончании СМР, действуют следующие требования:

7.4.1. СМР должны быть выполнены с соблюдением требований законодательства о получении разрешения (согласования) в компетентных органах;

7.4.2. СМР должны быть выполнены квалифицированным исполнителем.

7.5. Требования, предусмотренные в пункте 7.4 настоящих Правил, распространяются на СМР, которые производились в период нахождения имущества в собственности или в пользовании любого из Застрахованных лиц (как в период действия Договора страхования (Полиса), так и до его заключения).

7.6. Если причинение вреда Третьим лицам произошло вследствие того, что СМР были выполнены с нарушением правил, установленных пунктом 7.4.1 настоящих Правил, то событие привлечения к гражданско-правовой ответственности Застрахованного лица вследствие причинения указанного вреда не является страховым случаем и выплата страхового возмещения не производится.

7.7. Если причинение вреда Третьим лицам произошло вследствие того, что СМР были выполнены с нарушением правил, установленных пунктом 7.4.2 настоящих Правил, то Страховщик имеет право уменьшить размер страховой выплаты на 25% .

7.8. Если вследствие проведенных СМР был причинен вред Третьим лицам, то на Страхователя (Застрахованном лице) лежит бремя доказывания того, что требования, установленные настоящими Правилами в отношении проведения СМР (пункт 7.4), были соблюдены. Для этого Страхователь (Застрахованное лицо) обязан представить Страховщику соответствующие доказательства. Если Страховщику такие доказательства не представлены, то наступают последствия, предусмотренные пунктами 7.6 и/или 7.7 настоящих Правил.

7.9. В случае расхождения положений настоящего раздела с положениями иных разделов Правил приоритетное значение имеют положения настоящего раздела.

## **8. Страховая сумма, страховая премия, франшиза**

8.1. Страховой суммой для целей настоящих Правил является сумма, определенная соглашением сторон между Страховщиком и Страхователем, в пределах которой Страховщик обязуется по Договору страхования (Полису) выплатить страховое возмещение Выгодоприобретателю.

8.2. Страховая сумма по каждому застрахованному объекту (или по совокупности однородных объектов) устанавливается отдельно и указывается в Договоре страхования (Полисе) или приложениях к нему.

8.3. При повреждении (гибели) застрахованного объекта в результате страхового случая страховая сумма уменьшается на величину страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с условиями настоящих Правил в отношении поврежденного (погибшего) объекта. Страховая сумма считается уменьшенной непосредственно сразу после наступления страхового случая.

В период действия Договора страхования (Полиса) Страхователь, по соглашению со Страховщиком, может изменить размер страховой суммы (лимита ответственности).

8.4. В случае причинения вреда Третьим лицам страховая сумма (лимит ответственности) уменьшается со дня причинения вреда на размер страхового возмещения, подлежащего выплате.

Страхователь, по соглашению со Страховщиком, может восстановить необходимый размер страховой суммы (лимита ответственности) за дополнительный страховой взнос.

8.5. В отношении застрахованного имущества страховая сумма не должна превышать действительную стоимость (страховую стоимость) имущества, подлежащего страхованию в месте его нахождения в день заключения Договора страхования (Полиса).

В отношении страхования дополнительных расходов устанавливается лимит ответственности 2% от страховой суммы, установленной в отношении объекта недвижимого имущества, но не более 200 000 (Двести тысяч) рублей, если иное не предусмотрено в Договоре страхования (Полисе).

8.5.1. Страховой (действительной) стоимостью является:

- в отношении зданий, строений, сооружений – стоимость строительства для данной местности объекта, аналогичного застрахованному по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов, в рыночных ценах, сложившихся на дату заключения Договора страхования (Полиса), с учетом износа объекта страхования (в том случае если такой износ превышает 25%);
- в отношении основных конструкций квартир, помещений – рыночная стоимость соответствующего объекта имущества, то есть та цена, по которой он может быть продан при наличии желания его продать;
- в отношении отделки помещений, окон – размер затрат, которые необходимо произвести для того, чтобы создать аналогичный объект имущества (включая стоимость материалов и их доставки, а также стоимость отделочных (ремонтных) работ);
- в отношении инженерных коммуникаций, технического оборудования – в размере затрат на ремонт, включая стоимость материалов, оборудования и работ на дату страхового случая;
- в отношении движимого имущества, приборов и оборудования, стационарно установленных снаружи или внутри помещений, строений, сооружений (электротехнических, санитарно-технических, газовых, осветительных, радиотехнических и пр.) – рыночная стоимость объекта страхования, сложившаяся на дату заключения Договора страхования (Полиса) с учетом износа.
- в отношении элементов имущества, обладающих исторической, культурной и/или художественной ценностью – стоимость замещения, то есть сумма затрат на создание объекта, аналогичного застрахованному (но не идентичного), в рыночных ценах, существующих на дату заключения Договора страхования (Полиса), без учета износа объекта оценки;

8.6. Если страховая сумма, установленная в Договоре страхования (Полисе), окажется меньше действительной (страховой) стоимости застрахованного объекта, сумма ущерба и расходы выплачиваются пропорционально соотношению страховой суммы и страховой стоимости застрахованного объекта, рассчитанной на момент наступления страхового случая, если Договором страхования (Полисом) не предусмотрено иное.

8.7. Если страховая сумма, установленная в Договоре страхования (Полисе), превысит действительную (страховую) стоимость застрахованного объекта, Договор страхования (Полис) является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную (страховую) стоимость на момент наступления страхового случая. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

8.8. Договором страхования (Полисом) может быть предусмотрена условная или безусловная франшиза. В этом случае размер и вид франшизы указываются в Договоре страхования (Полисе).

Если в результате одного события причинен вред нескольким лицам (Третьим лицам), то считается, что привлечение к ответственности Застрахованного лица по требованиям Третьих лиц в связи с таким событием является одним страховым случаем, при котором франшиза применяется однократно.

8.9. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить в порядке и в сроки, которые установлены Договором страхования (Полисом).

8.10. Оплата страховой премии производится единовременным платежом или в рассрочку в соответствии с условиями Договора страхования (Полиса).

8.11. Страховая премия может быть оплачена наличным платежом или по безналичному расчету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.12. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы.

8.13. Страховой тариф зависит от вида и характеристик имущества, в отношении которого применяется страхование, условий и особенностей его хранения (эксплуатации), определенных Договором страхования (Полисом), страховых рисков, страховых сумм, периода страхования, франшиз, лимитов возмещения и других факторов, влияющих на степень риска.

## **9. Срок действия, прекращение и изменение Договора страхования (Полиса)**

9.1. Договор страхования (Полис) заключается на основании письменного либо устного Заявления Страхователя.

9.2. Договор страхования (Полис) считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, в том случае, если в Договоре страхования (Полисе) прямо указывается на их применение и сами Правила приложены к Договору страхования (Полису). Вручение Страхователю Правил страхования при заключении Договора страхования (Полиса) удостоверяется записью в Договоре страхования (Полисе).



9.3. При заключении Договора страхования (Полиса) Стороны могут изменить (исключить) отдельные положения настоящих Правил и/или дополнить Договор страхования (Полис) положениями, не противоречащими действующему законодательству Российской Федерации. Все изменения (дополнения) к настоящим Правилам указываются в Договоре страхования (Полисе).

9.4. При заключении Договора страхования (Полиса) Страхователь сообщает Страховщику всю известную Страхователю информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме Договора страхования (Полиса) и приложениях к нему или в его письменном запросе.

9.5. Договор страхования (Полис) вступает в силу в момент его подписания сторонами.

9.6. Договор страхования (Полис) прекращает свое действие одновременно с окончанием срока действия обусловленного им страхования. По окончании срока действия Договора страхования (Полиса) стороны не приобретают новых прав и обязанностей по Договору страхования (Полису). Обязательства сторон, возникшие в период действия Договора страхования (Полиса) и страхования, им обусловленного, подлежат исполнению вне зависимости от окончания срока действия Договора страхования (Полиса).

9.7. Страхование, обусловленное Договором страхования (Полисом), распространяется только на события, которые произошли:

- с 00 часов 00 минут даты, указанной в Договоре страхования (Полисе) как дата начала срока страхования, но не ранее дня, следующего за днем оплаты Страхователем страховой премии или ее первого взноса, если иное не предусмотрено Договором страхования (Полисом);
- до 24 часов 00 минут даты, обозначенной в Договоре страхования (Полисе) как дата окончания срока страхования.

9.8. В случае неуплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса при оплате в рассрочку) в размере и сроках, установленных Договором страхования (Полисом), Договор страхования (Полис) считается не вступившим в силу и Стороны не несут по нему обязательств, а действие страхования не начинается.

9.9. Договор страхования (Полис) прекращается (расторгается) ранее срока, указанного в пункте 9.6 настоящих Правил:

9.9.1. в силу закона, если после заключения Договора страхования (Полиса) (вступления Договора страхования (Полиса) в силу) возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (например, гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая);

9.9.2. в силу отказа Страхователя или Выгодоприобретателя от Договора страхования (Полиса);

9.9.3. по требованию Страховщика согласно пунктам 10.6.6 и 10.6.7 настоящих Правил;

9.9.4. исполнения Страховщиком обязательств по Договору страхования (Полису) в полном объеме;

9.9.5. иных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором страхования (Полисом).

9.10. В случае смерти Страхователя, произошедшей в период действия Договора страхования (Полиса) и/или страхования им обусловленного, Договор страхования (Полис) продолжает свое действие. Права и обязанности Страхователя (Выгодоприобретателя) по Договору страхования (Полису) переходят к лицу, унаследовавшему застрахованное имущество (ст. 960 ГК РФ).

9.11. Изменение и дополнение условий Договора страхования (Полиса) производится по соглашению сторон на основании заявления одной из сторон в течение пяти дней с момента получения согласия от другой стороны.

9.12. Изменение и дополнение условий Договора страхования (Полиса) действительны с момента оформления дополнительно согласованных условий в письменной форме.

9.13. Если какая-либо из сторон не согласна на внесение изменений и дополнений в Договор страхования (Полис), то в пятидневный срок стороны обязаны решить вопрос о действии Договора страхования (Полиса) на прежних условиях или о его прекращении.

9.14. О намерении досрочного расторжения Договора страхования (Полиса) стороны обязаны уведомить друг друга не позднее чем за 5 дней до даты расторжения.

9.15. Страховщик при досрочном прекращении Договора страхования (Полиса) по основаниям, указанным в пунктах 9.9.1, 9.9.2 настоящих Правил, возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший период действия Договора страхования (Полиса) за вычетом понесенных расходов. В иных случаях досрочного прекращения Договора страхования (Полиса), не указанных в настоящем пункте Правил, страховая премия возврату не подлежит.

9.16. Если в период действия Договора страхования (Полиса) Страхователю (Выгодоприобретателю) производилась выплата страхового возмещения, то страховая премия не возвращается.

9.17. Не является застрахованной ответственность Страхователя (Застрахованного лица) за вред, причиненный после заключения Договора страхования (Полиса), но до начала действия страхования, обусловленного Договором страхования (Полисом), а также ответственность за вред, причиненный после прекращения действия страхования, обусловленного Договором страхования (Полисом).

9.18. Неуплата Страхователем страховой премии (страхового взноса) по вступившему в силу Договору страхования в предусмотренные Договором страхования сроки или в предусмотренном Договором страхования размере признается сторонами выражением воли Страхователя (Выгодоприобретателя) на односторонний отказ от Договора страхования (прекращение Договора страхования) с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в Договоре страхования как дата уплаты страховой премии (соответствующего страхового взноса). При этом Страховщик направляет уведомление о досрочном прекращении Договора страхования, что означает признание такого отказа со стороны Страхователя, а также выражает волю Страховщика на отказ от дальнейшего исполнения договорных обязательств (на досрочное прекращение Договора). Договор страхования будет считаться прекратившим свое действие с 00 часов 00 минут дня, следующего за датой, указанной в Договоре страхования как дата уплаты страховой премии (соответствующего страхового взноса). При этом все уведомления и извещения направляются по адресам, которые указаны в Договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов сторон, стороны обязаны в течение 3 рабочих дней с момента изменения адресов или реквизитов известить друг друга об этом.

9.19. В случае отказа Страхователя (физического лица) от Договора страхования (полиса) в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения (независимо от момента уплаты страховой премии) при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, Страховщик в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя, возвращает Страхователю (по его выбору наличными деньгами или в безналичном порядке) уплаченную страховую премию в следующем размере:

- если Страхователь отказался от Договора страхования (полиса) в срок до даты начала действия страхования уплаченная премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме;

- если Страхователь отказался от Договора страхования (полиса) в срок после даты начала действия страхования Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия Договора страхования (полиса), прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия Договора страхования.

9.20. В случаях прекращения действия Договора, указанных в пункте 9.19., Договор страхования (полис) считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования (полиса), если иная дата не установлена соглашением сторон, но не позднее четырнадцати календарных дней со дня заключения Договора страхования (полиса).

## 10. Права и обязанности сторон

10.1. Страховщик обязан:

10.1.1. своевременно выдать Страхователю Договор страхования (Полис);

10.1.2. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования;

10.1.3. в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших/увеличивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба либо в случае увеличения действительной стоимости имущества, внести, по заявлению Страхователя, изменения в Договор страхования (Полис), учитывающие эти обстоятельства;

10.1.4. при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в соответствии с положениями настоящих Правил и Договора страхования (Полиса);

10.1.5. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и настоящими Правилами;

10.1.6. совершать другие действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и Договором страхования (Полисом).

10.2. Страхователь обязан:

10.2.1. своевременно уплачивать страховые взносы, в соответствии с положениями настоящих Правил и Договором страхования (Полисом);

10.2.2. при заключении Договора страхования (Полиса) Страхователь обязан сообщить Страховщику всю известную Страхователю информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме Договора страхования (Полиса) и приложениях к нему или в его письменном запросе;

10.2.3. при заключении Договора страхования (Полиса) и в течение срока его действия обеспечить беспрепятственный доступ Страховщику на Территорию страхования, возможность проведения осмотра Территории страхования (в том числе застрахованного и не застрахованного имущества, помещений, сооружений) а также возможность организации и проведения экспертизы;

10.2.4. соблюдать все меры противопожарной безопасности, охраны помещений и имущества, безопасности проведения работ и другие, предписанные законами, другими нормативными актами, правилами, внутренними инструкциями Страхователя, а также предусмотренные в Договоре страхования (Полисе). Не оставлять включенными электробытовую технику при отсутствии Страхователя/Выгодоприобретателя (либо иных проживающих лиц) на территории страхования (допускается подключение к электросети, однако электробытовая техника должна быть выключена), за исключением холодильного оборудования, кондиционерных систем, систем безопасности. При несоблюдении данной обязанности Страховщик оставляет за собой право отказать в выплате страхового возмещения по риску «пожар»;

10.2.5. содержать в исправном состоянии и использовать на полную мощность все имеющиеся на момент заключения Договора страхования (Полиса) и дополнительно согласованные системы безопасности;

10.2.6. соблюдать нормы и требования, установленные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами уполномоченных государственных органов, а также правилами и инструкциями производителей используемых на территории страхования товаров или услуг, безопасности проведения работ и другие аналогичные требования;

10.2.7. обеспечить соблюдение требований, указанных в пунктах 10.2.4 – 10.2.6 настоящего раздела, Застрахованными лицами (при включении в покрытие риска согласно пункту 5.1.8 настоящих Правил) и сопричастными Страхователю (Выгодоприобретателю) лицами (при включении в покрытие рисков согласно пунктам 5.1.1. – 5.1.7 настоящих Правил);

10.2.8. незамедлительно принять все возможные и разумные меры к замене замка в застрахованном здании, строении, сооружении, квартире или помещении, в случае утраты ключа от этого замка;

10.2.9. в период действия Договора страхования (Полиса) Страхователь обязан незамедлительно (в течение 48 часов) в письменной форме сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования (Полиса), если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (ст. 959 ГК РФ);

10.2.10. Значительными изменениями, существенно влияющими на увеличение страхового риска, являются любые изменения в обстоятельствах, сообщенных Страхователем в Договоре страхования (Полисе) и приложениях к нему (заявлении на страхование и пр.), а также сведения/информация:

- об изменении прав Страхователя (или Выгодоприобретателя) на застрахованные объекты недвижимости или земельные участки, находящиеся под ними, об отчуждении застрахованного имущества, о передаче застрахованного имущества в залог;
- об изменении прав Страхователя и Застрахованных лиц на объект, в отношении которого заключен Договор страхования (Полис) гражданской ответственности;
- о предоставлении застрахованного имущества в аренду (субаренду)/найм, лизинг или о передаче в пользование (управление) по иным основаниям;
- о переводе застрахованных помещений в нежилой фонд;
- о предъявлении компетентными органами претензий, предписаний, определений об устранении на территории страхования нарушений законодательства, прав Третьих лиц, или об устранении последствий таких нарушений (в том числе, но не только, о сносе строения или сооружения, ликвидации выбросов в окружающую среду, прекращении деятельности, создающей повышенную опасность для окружающих и т. п.);
- о предъявлении Третьими лицами любых претензий (или исков) в отношении прав на застрахованное имущество или земельный участок;
- о наложении на застрахованное имущество ареста, о принятии мер по обеспечению иска, установлении сервитута;
- об изменениях в характере использования имущества;
- об изменении состояния инженерных коммуникаций и/или оборудования (в том числе об их аварийной работе или об установке новых инженерных коммуникаций или оборудования без соблюдения требований к такой установке);
- о ремонте или переоборудовании застрахованных зданий, строений, сооружений и квартир, а также о ремонте зданий, строений, сооружений и квартир, непосредственно примыкающих к застрахованным, или об установлении на таких зданиях строительных лесов или подъемников.

10.2.11. в рамках страхования от «повреждения водой или другими жидкостями из инженерных систем; повреждения водой или другими жидкостями из соседних (чужих) помещений» в холодное время года в достаточной мере отапливать все помещения или перекрыть, освободить от воды и содержать в таком

состоянии все водонесущие системы, сооружения и устройства, относящиеся к системе водоснабжения, канализации, отопления и кондиционирования в неотапливаемых помещениях.

**10.3. При наступлении события**, в связи с которым Страхователь (Выгодоприобретатель по застрахованному имуществу) намерен обратиться к Страховщику с заявлением о выплате страхового возмещения, *Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:*

10.3.1. немедленно, как только станет известно о таком событии, заявить о происшествии в органы, в компетенцию которых входит расследование произошедшего события (МВД, МЧС, аварийные службы, ЖЭС, ТСЖ, Жилищный кооператив и т. п.);

10.3.2. немедленно, не позднее 24 часов с момента, как станет известно о таком событии (за исключением праздничных и общевыходных дней), уведомить об этом Страховщика способом, свидетельствующем о получении данного уведомления Страховщиком.

Любое уведомление должно быть в последующем, в течение 72 часов (за исключением праздничных и общевыходных дней), подтверждено письменно, с учетом почтовых реквизитов сторон;

10.3.3. принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба, по спасанию застрахованного имущества, по уменьшению вреда имуществу, жизни и здоровью Третьих лиц; если это представляется возможным, Страхователь должен запросить у Страховщика инструкции, которые ему следует выполнять.

Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в той мере, насколько бездействие Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении застрахованного имущества привело к увеличению возможного ущерба застрахованному имуществу или насколько бездействие Страхователя (Застрахованного лица) привело к увеличению размера вреда, нанесенного Третьим лицам вследствие умышленного неприятия Страхователем (Выгодоприобретателем) или Застрахованным лицом разумных и доступных мер для уменьшения вреда (ущерба);

10.3.4. сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая, до осмотра его представителем Страховщика, с целью дать возможность Страховщику установить причины и размер ущерба.

При страховании гражданской ответственности, до составления Акта осмотра Страхователь (Застрахованное лицо) не вправе изменять предметы и обстановку, указывающие на источник причинения вреда и обстоятельства происшествия, за исключением случаев, когда изменение обстановки продиктовано соображениями безопасности и/или уменьшения вреда;

10.3.5. предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера ущерба, участвовать в мероприятиях по уменьшению ущерба и спасанию застрахованного имущества;

10.3.6. предоставлять мотивированные, подкрепленные обосновывающими документами ответы на запросы Страховщика об обстоятельствах случившегося.

Такие же обязанности лежат и на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении Договора страхования (Полиса) в отношении имущества в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение;

10.3.7. организовать составление Акта осмотра территории страхования, а *при причинении вреда Третьим лицам и при наличии возможности – Акта осмотра поврежденного имущества Третьих лиц* с участием Страховщика, а также потерпевшего – Третьего лица. Для составления Акта осмотра Страховщик обязан явиться не позднее 72 часов (за исключением праздничных и выходных дней) с момента получения уведомления о событии с признаками страхового случая.

10.3.7.1. При неявке Страховщика и/или независимой специализированной экспертно-оценочной организации, действующей по поручению Страховщика, в указанный срок Страхователь (Застрахованное лицо) самостоятельно обращается в специализированную экспертно-оценочную организацию в целях составления Акта осмотра территории страхования и (при наличии такой возможности) поврежденного имущества Третьих лиц.

Целесообразно произведенные Страхователем (Застрахованным лицом) расходы на оплату услуг такой организации компенсируются Страховщиком одновременно с выплатой страхового возмещения, если последнее подлежит выплате в соответствии с условиями Договора страхования (Полиса).

10.3.7.2. Акт осмотра территории страхования должен содержать информацию о причинах страхового случая и/или о причинах и источниках вреда, информацию о размере и характере повреждений, перечне поврежденного имущества и поражающих факторах (залив водой, повреждение огнем, воздействие взрыва, прочее).

*Акт осмотра поврежденного имущества Третьих лиц должен содержать информацию о размере и характере повреждений, перечне поврежденного имущества и поражающих факторах (залив водой, повреждение огнем, воздействие взрыва, прочее).*

Допустимым является составление единого документа (Акта осмотра), в котором нашли отражение вышеуказанные обстоятельства.

10.3.8. Нарушение Страхователем (Застрахованным лицом) требований пунктов 10.5.1, 10.2.1, 10.5.2, 10.3, 10.2.2 настоящих Правил может повлечь отказ Страховщика в выплате страхового возмещения.

10.3.9. доказать действительную стоимость застрахованного имущества на дату заключения Договора. В случае непредоставления таких доказательств, действительная стоимость застрахованного имущества определяется на основании произведенного страховщиком расчета/калькуляции восстановительной стоимости, исходя из расчета стоимости ремонта, поврежденного или утраченного имущества на дату наступления страхового случая.

10.4. Неисполнение обязанности, предусмотренной в пункте 10.3.2, дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая.

10.5. Дополнительно к положениям пункта 10.3, при привлечении к гражданско-правовой ответственности Страхователя (Застрахованных лиц) вследствие причинения ими вреда жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц при эксплуатации имущества, Страхователь (Застрахованное лицо) обязан:

10.5.1. не признавать полностью или частично требования (иски) Третьих лиц, не обещать в добровольном порядке возместить нанесенный вред, не предпринимать действий, направленных на возмещение причиненного вреда, а также не заключать соглашения о компенсации вреда – без получения предварительного письменного согласия на это Страховщика;

10.5.2. выполнять указания Страховщика, направленные на урегулирование убытков и претензий (исков) Третьих лиц, в том числе в ходе судебного разбирательства;

10.5.3. выдать по требованию Страховщика нотариальную доверенность на имя последнего, предоставляющую максимальные процессуальные полномочия на представление интересов Застрахованного лица в суде и в других учреждениях по факту причинения вреда Третьим лицам.

10.6. Страховщик имеет право:

10.6.1. участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая и указывая необходимые для этого меры, однако эти действия Страховщика или его представителей не могут рассматриваться как признание Страховщиком его обязанности выплачивать страховое возмещение. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) препятствует этому, страховое возмещение сокращается в той мере, в которой это привело к увеличению ущерба;

10.6.2. проводить любые экспертизы в целях установления факта страхового случая и определения размера ущерба (вреда);

10.6.3. представлять интересы Страхователя (Застрахованного лица) в целях урегулирования требований (претензий), предъявленных Третьими лицами в связи со страховым случаем, в том числе:

- вести от имени Страхователя (Застрахованного лица) переговоры и заключать соглашения о возмещении причиненного вреда;
- принимать на себя ведение дел в судебных органах;
- оспорить размер имущественных и неимущественных претензий/исков, предъявленных Застрахованному лицу в установленном законом порядке;
- давать руководящие указания Страхователю (Застрахованному лицу), направленные на уменьшение размера вреда, ликвидацию его последствий, а также указания, направленные на урегулирование претензий. Указания Страховщика при внесудебном урегулировании претензий, а также по ходу судебного процесса обязательны для исполнения Страхователем (Застрахованным лицом);

10.6.4. осматривать территорию страхования;

10.6.5. приостановить выплату страхового возмещения, если по факту, связанному с наступлением страхового случая, возбуждено уголовное дело или административное производство.

10.6.6. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования (Полиса) или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий Договора страхования (Полиса) или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования (Полиса).

10.6.7. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем предусмотренной в пункте 10.2.6. настоящих Правил обязанности, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования (Полиса) и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора страхования (Полиса).

10.7. Страхователь имеет право:

10.7.1. получать по своему запросу любую имеющуюся у Страховщика информацию, касающуюся рассмотрения требований Третьих лиц, в частности, в тех случаях, когда такая информация стала доступна Страховщику без участия Страхователя;

10.7.2. уплачивать страховую премию в рассрочку, если такая возможность предусмотрена Договором страхования (Полисом);

10.7.3. расторгнуть Договор страхования (Полис);

10.7.4. в случае утраты Страхователем экземпляра Договора страхования (Полиса) получить соответствующий дубликат;

10.7.5. изменять картину ущерба, только если это диктуется соображениями безопасности, уменьшения размеров ущерба, с согласия Страховщика или после составления акта осмотра в соответствии с пунктом 10.3.7 настоящих Правил;

## **11. Порядок и условия осуществления страховых выплат**

11.1. При страховом случае страховая выплата производится в виде страхового возмещения.

11.2. Выплата страхового возмещения осуществляется Страховщиком на основании составляемого им Акта о страховом случае. Обязанность по сбору и представлению Страховщику документов, необходимых для составления Акта о страховом случае, лежит на Страхователе.

11.3. Страховщик сам или с помощью привлечения независимого экспертного бюро устанавливает факт, причины и обстоятельства страхового случая, определяет размер ущерба и составляет акт осмотра поврежденного/погибшего имущества.

11.4. Акт о страховом случае должен быть составлен и утвержден Страховщиком или уполномоченным им лицом в течение 5 дней (за исключением праздничных и выходных дней) после предоставления Страхователем документов, указанных в пунктах 11.7 и 11.24, определения размера ущерба согласно пункту 11.3 и, при необходимости, получения Страховщиком сведений, связанных со страховым случаем, из правоохранительных органов, медицинских учреждений и других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая.

Акт о страховом случае не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая. В этом случае Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события Страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения в 14-дневный срок (за исключением общевыходных и праздничных дней) после предоставления Страхователем документов, перечисленных в пунктах 11.7, 11.24 настоящего раздела.

11.5. Возмещение подлежит выплате на основании Акта о страховом случае (согласно пункту 11.4) после того, как будут установлены причины и обстоятельства страхового случая и определен размер ущерба (согласно пункту 11.3).

При размере страхового возмещения, не превышающем 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей, выплата производится в течение 7 дней (за исключением праздничных и выходных дней). Если размер страхового возмещения превышает 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей, то выплата производится в течение 30 дней (за исключением праздничных и выходных дней).

Указанные в данном пункте сроки исчисляются с момента утверждения Страховщиком или уполномоченным им лицом Акта о страховом случае.

Днем уплаты страхового возмещения считается день списания суммы страховой выплаты с расчетного счета Страховщика.

11.6. Составление Акта о страховом случае (и соответственно выплата страхового возмещения) может быть приостановлено Страховщиком, если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, возбуждено уголовное дело или административное производство – до окончания расследования и вступления в силу правоприменительного акта, но не более 2 месяцев со дня получения Страховщиком документов, указанных в пунктах 11.7, 11.24 и 11.3 настоящих Правил.

**Примечание.** Страхователь (Выгодоприобретатель) выдает ответственному сотруднику Страховщика доверенность на представление интересов перед юридическими и физическими лицами для защиты и восстановления нарушенных при наступлении страхового случая имущественных прав. При отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от выдачи соответствующей доверенности настоящее дополнительное условие не применяется.

### **По рискам, указанным в пунктах 5.1.1 – 5.1.7 настоящих правил, в отношении застрахованного имущества граждан:**

11.7. Страхователь при наступлении события, имеющего признаки страхового случая по рискам, указанным в пунктах 5.1.1 – 5.1.7 согласно настоящим Правилам, представляет Страховщику следующие документы:

11.7.1. оригиналы документов: справки, акты, постановления из компетентных органов (органы внутренних дел, органы госпожнадзора, аварийные службы и т. д.) о факте случившегося (исключение составляют события с признаками страхового случая по риску 5.1.7);

11.7.2. документы, подтверждающие интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества. Наличие интереса в сохранении движимого имущества будет установленным, если, при отсутствии требований иных лиц о получении страхового возмещения в отношении движимого имущества, Страховщику будут представлены документы, подтверждающие интерес Выгодоприобретателя в сохранении соответствующего объекта недвижимого имущества.

- 11.7.3. заявление Страхователя о выплате страхового возмещения, в котором Страхователь указывает:
- дату и описание страхового случая;
  - причины ущерба и всю имеющуюся у Страхователя информацию о причинах повреждений или гибели (утраты) застрахованного имущества;
  - действия Страхователя при наступлении страхового случая;
  - ориентировочный размер ущерба и размер страхового возмещения, на которое претендует Страхователь, с соответствующей описью и указанием стоимостей;
  - размер компенсации ущерба, полученной от Третьих лиц;
- 11.7.4. акт (акты) осмотра территории страхования и поврежденного имущества Третьих лиц, составленные в соответствии с пунктом 10.3.7.2 настоящих Правил;
- 11.7.5. документы, подтверждающие фактически произведенные Страхователем расходы, указанные в пунктах 10.3.7.1, 11.13 и 5.10 настоящих Правил;
- 11.7.6. Договор страхования (Полис);
- 11.7.7. документы, удостоверяющие личность Страхователя и Выгодоприобретателя.
- 11.8. Размер страхового возмещения по рискам, указанным в пунктах 5.1.1 – 5.1.7 согласно настоящим Правилам, не может превышать размера реального ущерба, причиненного имуществу, и определяется:
- 11.8.1. при полной гибели застрахованного имущества – в размере его действительной (страховой) стоимости непосредственно перед наступлением страхового случая, за вычетом стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению. Страхователь (Выгодоприобретатель) не вправе отказаться от таких остатков.
- Под полной гибелью в настоящих Правилах понимается повреждение, утрата или уничтожение застрахованного имущества при технической невозможности его восстановления или такое его состояние, когда необходимые расходы на его ремонт и восстановление превышают его действительную стоимость на момент непосредственно перед наступлением страхового случая;
- 11.8.2. при частичном повреждении застрахованного имущества – в размере расходов по его восстановлению до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая;
- Примечание:** Если величина износа по объекту страхования «отделка» составляет 25% и более, выплата страхового возмещения производится с учетом такого износа, при износе менее 25% выплата страхового возмещения производится без износа. Величина износа устанавливается на основании заключения сертифицированного оценщика.
- 11.8.3. при повреждении зданий, строений, сооружений, квартир, помещений, отделки инженерного оборудования, технического оборудования и окон сумма страхового возмещения определяется одним из следующих вариантов:
- 11.8.3.1. объявляется тендер среди не менее чем трех профильных компаний региона, в котором расположена Территория страхования, по результатам которого определяется победитель-подрядчик; при этом возмещение производится (по выбору Страхователя) на счет Страхователя по смете подрядчика-победителя или в форме оплаты услуг этого подрядчика;
- 11.8.3.2. на основании отчета профессионального оценщика.
- 11.9. В затратах на восстановление учитываются расходы:
- 11.9.1. на демонтаж;
- 11.9.2. на приобретение материалов и запасных частей для ремонта;
- 11.9.3. на оплату работ по производству ремонта;
- 11.9.4. на оплату расходов по доставке материалов к месту ремонта.
- Перечисленные затраты исчисляются в ценах на материалы, запасные части и услуги, действовавших на дату страхового случая в местности нахождения застрахованного имущества.
- 11.10. В отношении элементов отделки и имущества, обладающих исторической, культурной и/или художественной ценностью, в случае повреждения застрахованного имущества, при определении суммы страхового возмещения учитываются расходы по восстановлению функциональных свойств и внешнего вида поврежденного имущества. Расходы на реставрацию, то есть произведенные в целях сохранения исторической, культурной и/или художественной ценности застрахованного имущества, не входят в сумму страхового возмещения.
- 11.11. По соглашению сторон выплата страхового возмещения может быть заменена компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страхового возмещения.
- 11.12. Расходы в целях уменьшения ущерба, подлежащего возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением другого ущерба они могут превысить страховую сумму.
- 11.13. Фактические расходы Страхователя по расчистке территории после страхового случая (чистка, уборка, демонтаж и т. п.) оплачиваются в части, не превышающей 3% от страховой суммы по соответствующему объекту страхования.

11.14. Если это прямо указано в Договоре страхования (Полисе), Страховщик возмещает дополнительные расходы Страхователя, указанные в пункте 5.10 настоящих Правил страхования.

11.15. Дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением прежнего состояния имущества, производством текущего или профилактического ремонта и т. п., при определении размера возмещения не учитываются.

11.16. Стоимость годных к использованию или реализации остатков подлежит вычету из суммы страхового возмещения.

11.17. Страховщик вправе при определении размера страхового возмещения:

11.17.1. при частичном повреждении застрахованного имущества – удержать сумму неоплаченных частей страховой премии, сроки оплаты которых на дату составления Акта о страховом случае наступили;

11.17.2. при полной гибели, уничтожении, утрате застрахованного имущества – удержать неоплаченную часть страховой премии в полном объеме.

**Примечание:** Если страховой случай наступил в период допущенной Страхователем просрочки по уплате очередного взноса (при оплате страховой премии по Договору в рассрочку), при этом Страховщик не произвел уведомление Страхователя, то соответствующая сумма просроченного взноса удерживается из суммы страхового возмещения как при частичном повреждении имущества, так и при полной гибели/уничтожении/утрате застрахованного имущества.

11.18. Страховщик вправе привлекать независимые специализированные экспертные организации для выяснения причин и обстоятельств страхового случая, а также размера ущерба. Расходы на оплату таких экспертиз несет Страховщик.

11.19. Выплачиваемое Страховщиком возмещение во всех случаях, кроме указанных в пункте 11.12, не может превышать обусловленной Договором страхования (Полисом) страховой суммы.

11.20. В том случае, если по Договору страхования (Полису) страховая сумма установлена ниже действительной (страховой) стоимости имущества, Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенного последним ущерба, пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

11.21. Страхователь или Выгодоприобретатель обязан возратить Страховщику полученное по Договору страхования (Полису) страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течение предусмотренного законодательством Российской Федерации срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или в соответствии с Договором страхования (Полисом) полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.

11.22. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение за ущерб от Третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по Договору страхования (Полису), и суммой, полученной от Третьих лиц. Страхователь обязан немедленно, в срок не более 48 часов (за исключением общевыходных и праздничных дней), известить Страховщика о получении таких сумм.

11.23. В случае полной утраты (гибели) застрахованного имущества, выплачиваемое страховое возмещение подлежит уменьшению на сумму не оплаченной Страхователем премии по Договору страхования в полном объеме, в случае оплаты страховой премии в рассрочку.

В случае частичного повреждения, Страховщик вправе уменьшить выплачиваемое страховое возмещение на сумму не оплаченной Страхователем премии по Договору, в случае оплаты страховой премии в рассрочку.

**По риску «Гражданская ответственность перед Третьими лицами при эксплуатации имущества», согласно пункту 5.1.8 настоящих Правил:**

11.24. Страхователь при наступлении события, имеющего признаки страхового случая по риску, указанному в пункте 5.1.8 настоящих Правил, представляет Страховщику следующие документы:

11.24.1. справку, акт, постановление из компетентных органов (МВД, МЧС, аварийные службы, ЖЭС, ТСЖ, Жилищного кооператива и т. д.) о факте причинения вреда;

11.24.2. претензии (иски), заявленные Страхователю (Застрахованному лицу), и приложения к ним;

11.24.3. заявление Страхователя (Застрахованного лица) о выплате страхового возмещения, поданное Страховщику, в котором Страхователь указывает:

- дату и описание страхового случая и нанесения вреда имуществу Третьих лиц;
- причины нанесения вреда имуществу, жизни и здоровью Третьих лиц;
- описание действий (бездействия) Страхователя (Застрахованного лица), послуживших причиной нанесения вреда имуществу, жизни и здоровью Третьих лиц и предъявления претензий (иска), а также действий Страхователя (Застрахованного лица) по уменьшению размера вреда (ущерба);
- размер предъявленных претензий и/или исков Третьих лиц в связи с причинением вреда и ориентировочный размер ущерба (вреда), нанесенного Третьим лицам;

11.24.4. акт (акты) осмотра Территории страхования и поврежденного имущества Третьих лиц, составленные в соответствии с пунктом 10.3.7.2 настоящих Правил;



- 11.24.5. документы, подтверждающие фактически произведенные Страхователем (Застрахованным лицом) расходы, указанные в пунктах 11.25.1.2, 11.25.1.3, 11.25.1.5, 11.25.4, 11.26.2, 10.3.7.1 настоящих Правил;
- 11.24.6. соглашение (копия), предусмотренное пунктом 5.9.3 настоящих Правил и/или судебные акты (при рассмотрении дела судом);
- 11.24.7. документы, составленные службой судебных приставов-исполнителей (в случае возбуждения исполнительного производства);
- 11.24.8. Договор страхования (Полис);
- 11.24.9. документы, удостоверяющие личность Страхователя (Застрахованного лица);
- 11.25. Состав и размер страхового возмещения (страховой выплаты) по риску, указанному в пункте 5.1.8 настоящих Правил.
- 11.25.1. Страховое возмещение состоит из:
- 11.25.1.1. суммы компенсации вреда, подлежащей взысканию с Застрахованного лица вследствие наступления страхового случая, которая устанавливается трехсторонним соглашением (предусмотренным пунктом 5.9.3 настоящих Правил) или судом (при рассмотрении дела судом);
- 11.25.1.2. суммы претензионных расходов, осуществленных Страхователем (Застрахованным лицом) с предварительного письменного согласия Страховщика;
- 11.25.1.3. суммы судебных расходов Застрахованного лица по ведению в суде дел в связи со страховым случаем;
- 11.25.1.4. суммы судебных расходов Выгодоприобретателя по ведению в суде дел в связи со страховым случаем, подлежащих взысканию со Страхователя (Застрахованного лица) в соответствии с судебным актом;
- 11.25.1.5. суммы расходов Страхователя (Застрахованного лица), произведенных с целью уменьшения возможного вреда.
- 11.25.2. Страховщик производит возмещение судебных расходов (пункты 11.25.1.3 и 11.25.1.4 настоящих Правил) при одновременном наличии следующих условий:
- 11.25.2.1. доведение дела до суда было осуществлено при письменном согласии Страховщика или при условии, что Страхователь (Застрахованное лицо), действуя разумно и добросовестно, прикладывая все возможные усилия к выполнению указаний Страховщика, не смог избежать передачи дела на рассмотрение суда;
- 11.25.2.2. Застрахованное лицо выполняло указания Страховщика по ходу судебного процесса;
- 11.25.2.3. Застрахованное лицо заявляло (ходатайствовало) перед судом о совершении процессуальных действий, увеличивающих размер судебных расходов, или совершало иные действия (например, пользовалось услугами представителя) только после получения предварительного письменного согласия Страховщика на совершение таких действий;
- 11.25.2.4. вынесение судебного решения и привлечение Застрахованного лица к гражданско-правовой ответственности произошло по основаниям, свидетельствующим о наступлении страхового случая по Договору страхования (Полису).
- 11.25.3. В состав страхового возмещения не включаются суммы, взысканные с Застрахованного лица в качестве компенсации морального вреда и упущенной выгоды, а также взысканные сверх норм возмещения вреда, предусмотренных законодательством Российской Федерации и указанной страховой суммы по Договору страхования (Полису).
- 11.25.4. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.
- 11.25.5. Размер страхового возмещения при внесудебном урегулировании претензий определяется соглашением, указанным в пункте 5.9.3 настоящих Правил.
- 11.25.6. В случае незаключения соглашения, указанного в пункте 5.9.3 настоящих Правил, размер страхового возмещения определяется Страховщиком с учетом вынесенного судебного акта, удовлетворившего требования Третьих лиц (потерпевших) к Застрахованному лицу, и положений настоящих Правил.
- 11.25.7. Если Выгодоприобретатель получил возмещение за вред, нанесенный Застрахованным лицом, от иных лиц, то Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по Договору страхования (Полису), и суммой, полученной от иных лиц.
- 11.25.8. В случае оплаты страховой премии в рассрочку, при наступлении страхового случая, Страхователь обязан оплатить оставшуюся неоплаченную сумму премии в течение 5 дней после составления и утверждения Страховщиком или уполномоченным им лицом Акта о страховом случае.
- 11.26. Страховое возмещение по риску, указанному в пункте 5.1.8 настоящих Правил, выплачивается:
- 11.26.1. Выгодоприобретателю – в отношении сумм, указанных в пунктах 11.25.1.1 и 11.25.1.4 настоящих Правил;
- 11.26.2. Страхователю (Застрахованному лицу) – в отношении сумм, указанных в пунктах 11.25.1.2, 11.25.1.3, 11.25.1.5 настоящих Правил, а также в сумме компенсации, фактически произведенной

Страхователем (Застрахованным лицом) в пользу Выгодоприобретателя, в случае, когда с предварительного письменного согласия Страховщика, Страхователь (Застрахованное лицо) произвел компенсацию вреда (ущерба) и/или судебных расходов, либо такая компенсация произведена во исполнение вступившего в законную силу судебного акта после возбуждения исполнительного производства службой судебных приставов-исполнителей.

## **12. Суброгация**

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

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

12.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

## **13. Двойное страхование**

13.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан письменно информировать Страховщика обо всех известных ему Договорах страхования (Полисах), заключенных в отношении застрахованного имущества с другими страховыми компаниями. При этом Страхователь обязан указать наименование других страховых компаний, застрахованное в них имущество, страховые риски и размеры страховых сумм.

13.2. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также другие договоры страхования по аналогичным рискам на сумму, превышающую в общей сложности его страховую стоимость, Страховщик выплачивает возмещение за ущерб в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному Страховщиком Договору страхования (Полису) к общей сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования данного имущества.

13.3. Если заключение нескольких договоров страхования в отношении застрахованного Страховщиком имущества по аналогичным рискам на сумму, превышающую его страховую стоимость (по Договору страхования (Полису) со Страховщиком), явилось следствием умысла со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания Договора страхования (Полиса) недействительным и возмещения причиненных Страховщику этим убытков.

## **14. Порядок разрешения споров**

14.1. Споры, возникающие в процессе исполнения обязательств по Договору страхования (Полису), разрешаются путем переговоров. При недостижении согласия – спор рассматривается в компетентном судебном органе.

14.2. К правоотношениям сторон Договора страхования (Полиса), основанным на настоящих Правилах, применяется право Российской Федерации.

**Приложение 1**  
к Правилам комплексного  
страхования имущества граждан

Публичная оферта о порядке заключения Либерти Страхование (ОАО)  
договоров комплексного страхования имущества граждан

**ПРЕАМБУЛА**

Настоящая Публичная оферта (далее — «Оферта») является адресованным неопределенному кругу физических лиц предложением Либерти Страхование (ОАО) заключить соглашение о порядке заключения договоров страхования имущества граждан.

В соответствии со статьей 438 Гражданского кодекса Российской Федерации, безусловным принятием (акцептом) условий настоящей Оферты физическим лицом считается положительная отметка напротив **предложенных рисков и объектов страхования из числа предусмотренных Правилами комплексного страхования имущества граждан: «Ущерб имуществу граждан» и «Гражданская ответственность перед третьими лицами»** и положительные отметки: «согласен с условиями Публичной оферты» на сайте [www.liberty24.ru](http://www.liberty24.ru), «согласен с условиями Декларации» (если Декларация предусмотрена Полисом) и оплата страховой премии. Выполнение указанных действий означает принятие физическим лицом всех условий настоящей Оферты и является заключением Соглашения способом, приравненным к письменному заключению.

**1. Термины и определения.**

1.1. Заявление на страхование, далее Заявление — внесение на сайте [www.liberty24.ru](http://www.liberty24.ru) персональных данных страхователя, срока страхования и иных сведений, необходимых для заключения договора страхования, и положительная отметка напротив предложенных рисков и объектов страхования «Ущерб имуществу граждан» и «Гражданская ответственность перед третьими лицами», выражаю свое согласие:

- с условиями Публичной оферты,

- на обработку персональных данных, указанных в Заявлении, со стороны Либерти Страхование (ОАО), расположенному по адресу: 196084, Санкт-Петербург, Московский пр., д. 79а, лит. А, (далее также «Страховщик»), всех указанных в настоящей форме электронного запроса персональных данных, а также иных персональных данных, которые могут быть переданы мной Страховщику далее - «Персональные данные»). Я подтверждаю, что Страховщик может осуществлять обработку Персональных данных с использованием средств автоматизации и без использования таких средств, а именно Страховщик может совершать следующие действия с Персональными данными: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение. Я подтверждаю, что в дополнение к указанному выше, Страховщик может осуществлять передачу (предоставление, доступ) Персональных данных третьим лицам, в том числе аффилированным лицам Страховщика, находящимся на территории иностранных государств. Я подтверждаю, что согласен на обработку Персональных данных в следующих целях: (i) получения информации об услугах Страховщика; (ii) заключения и/или исполнения договора страхования, страхователем или выгодоприобретателем по которому я могу являться; (iii) в соответствии со страховым законодательством; (iv) для обеспечения внутреннего документооборота в рамках группы компаний, в которую входит Страховщик, в том числе с использованием электронных средств связи; (v) для продвижения любыми способами услуг, оказываемых Страховщиком. Согласие на обработку Персональных данных предоставляется со дня его предоставления путем проставления соответствующей отметки в электронном виде. Я понимаю, что в любое время вправе отозвать настоящее согласие путем направления заявления в письменной форме об отзыве согласия на обработку персональных данных по адресу: Россия, 196084, Санкт-Петербург, Московский пр., д. 79а, лит. А., вниманию ответственного за организацию обработки персональных данных Либерти Страхования (ОАО). При этом Страховщик прекращает обработку Персональных данных и уничтожает их. Страховщик вправе продолжить обработку Персональных данных без согласия субъекта Персональных данных при наличии оснований, предусмотренных законодательством.

- на использование данных, указанных в Заявлении (в том числе, адреса электронной почты и номера телефона), для обмена информацией в целях исполнения договора страхования, а также в целях получения информации о специальных предложениях, акциях, рекламы Страховщика любыми

способами, в том числе, по сетям электросвязи, в частности, путем направления сообщений на электронную почту и sms –сообщений на мобильный телефон.

Согласие может быть отозвано (полностью или частично) путем направления в письменной форме соответствующего заявления Страхователем. в Либерти Страхование (Открытое акционерное общество) по адресу: 196084, Санкт-Петербург, Московский пр. д. 79 а, лит. А .

1.2. Клиент — физическое лицо, заключившее Соглашение, являющееся потребителем (Страхователем) и (или) потенциальным потребителем страховых услуг, оказываемых Компанией.

1.3. Компания — Либерти Страхование (ОАО), являющееся юридическим лицом, созданным и получившим лицензию на право осуществления страховой деятельности С №1675 78 в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.4. Правила страхования, а также разработанные на основе Правил Условия страхования - условия страхования, утвержденные Компанией, на основании которых заключаются договоры страхования имущества граждан и гражданской ответственности физических лиц перед третьими лицами и доступные для ознакомления на сайте Компании. Условия страхования доступны для скачивания по ссылке <http://www.liberty24.ru/ru/about/tariffs/> .

1.5. Соглашение — Соглашение о порядке заключения договоров страхования имущества граждан и гражданской ответственности физических лиц перед третьими (далее- комплексное страхование имущества граждан), заключенное путем акцепта настоящей Оферты указанным в оферте способом (второй абзац Преамбулы).

1.6. Стороны — Компания и Клиент.

1.7. Страховой полис — документ, подтверждающий заключение между Компанией и Клиентом договора комплексного страхования имущества граждан;

1.8. Договор страхования — договор комплексного страхования имущества граждан, заключаемый в порядке, предусмотренном Соглашением, на условиях Правил страхования.

1.9.Застрахованное имущество – имущество, указанное в Полисе, из перечня, предусмотренного Условиями страхования: объекты недвижимости в целом (здания, строения, сооружения) а также отдельные архитектурные и конструктивные части и элементы объекта недвижимости (части зданий, квартиры, помещения, основные конструкции строений, внутренняя отделка, инженерные коммуникации и техническое оборудование). Застрахованным движимым имуществом для целей настоящих Правил является имущество, принятое на страхование и не исключенное из страхового покрытия в соответствии с настоящими Правилами и Договором страхования (Полисом).. Домашнее имущество считается застрахованным только при нахождении в пределах застрахованной квартиры.

1.10. «застрахованные лица» – лица, чья ответственность за вред, причинённый при эксплуатации имущества, застрахована.

Застрахованными лицами являются:

- собственник имущества,
- наниматель по договору социального найма и члены его семьи,
- физические лица, использующие территорию страхования для проживания.
- иные лица, указанные в Договоре страхования (Полисе) как Застрахованные.

1.10. Период действия страхования - указанный в договоре страхования период, когда наступившее событие при удовлетворении прочих условий, считается страховым случаем.

1.11. Страховая сумма или лимит ответственности - определенная соглашением сторон сумма, в пределах которой Страховщик обязуется по настоящему Полису выплатить страховое возмещение Страхователю и/или Выгодоприобретателю.

## **2. Предмет соглашения.**

2.1. Стороны Соглашения договорились о заключении Договора страхования, обмене необходимыми для такого заключения и администрирования Договоров страхования сведениями, установлении между собой иных не противоречащих действующему законодательству РФ правоотношений. При этом Компания оставляет за собой право отказать Клиенту в заключении договора страхования.

2.2. На основании заключенного Договора страхования Страховщик за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Страховом полисе события (страхового случая) обязуется возместить Клиенту или иному лицу, в пользу которого заключен Договор страхования причиненный вследствие этого события ущерб Застрахованному имуществу, либо убытки в связи с иными имущественными интересами Клиента, выплатить страховое возмещение в пределах определенной Страховым полисом страховой суммы.

Дополнительно (если это указано в Страховом полисе) по Договору страхования застрахована гражданско-правовая ответственность перед третьими лицами при эксплуатации имущества.

2.3. Стороны Соглашения договорились, что Компания по Договору страхования предоставляет страховую защиту от повреждения, утраты либо уничтожения Застрахованного имущества в результате наступления следующих внезапных и непредвиденных событий (страховых рисков):

2.3.1. Пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или его груза.

2.3.2. Опасные природные явления.

2.3.3. Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем; повреждение водой или другими жидкостями из соседних (чужих) помещений.

2.3.4. Воздействие посторонних предметов.

2.3.5. Противоправные действия третьих лиц.

2.3.6. Кража со взломом, грабеж, разбой.

2.3.7. Бой оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла.

2.4. При страховании имущества исключенными рисками, то есть возможными событиями, при наступлении которых не предоставляется страховая защита, являются события, повлекшие гибель, повреждение или уничтожение застрахованного имущества **вследствие:**

2.4.1. применения полезного огня или тепла, это касается также застрахованного имущества, в котором или с использованием которого производится или поддерживается полезный огонь или тепло.

Полезный огонь или тепло –это огонь или тепло, применяемые для производства, обработки или иных полезных целей в нормальном процессе производства или в быту; например, при сушке, глажении, копчении, жарке, горячей обработке и т.п.).

2.4.2. опаливания или прожигания горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами, или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного.

2.4.3. ущерб причиненный электробытовой технике в результате ее внутренней неисправности (поломки), износа, самоперегрева, избыточного давления, короткого замыкания, перегрузки, перенапряжения или неисправности электросети. Однако, если такое событие привело к пожару и повреждению или гибели другого застрахованного имущества, то вызванный таким пожаром ущерб считается застрахованным в соответствии с п. 2.3.1.

2.4.4. затопления места страхования в результате наводнения, если оно за последние 10 лет до заключения настоящего Договора уже подвергалось затоплению;

2.4.5. обвала или обрушения зданий, сооружений, если обвал не явился следствием события из числа указанных в п.2.3.;

2.4.6. ошибок при проведении проектных или строительных (в т.ч. отделочных) работ, допущенных любым лицом в месте страхования или за его пределами независимо от времени их совершения;

2.4.7. оползня, оседания или иного движения грунта в том случае, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов, карьеров или тоннелей, засыпкой пустот, проведением землянасыпных или строительных работ, а также добычей или разработкой месторождений полезных ископаемых;

2.4.8. боя оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла самим Страхователем (Выгодоприобретателем) или сопричастными ему лицами;

2.4.9. боя оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла в результате их неправильной установки, мойки; действия перепадов температуры окружающей среды; транспортировки или иного перемещения объектов.

2.4.10. влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);

2.4.11. проникновения в квартиру дождевой, талой воды, снега, града или грязи через:

- отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов (включая дефекты любых строительных конструкций (в т.ч. инженерных коммуникаций и/или оборудования),

- незакрытые окна или двери,

- любые иные отверстия в строительных конструкциях (в т.ч. и крышах), кроме тех случаев, когда такие отверстия явились следствием стихийного бедствия либо иного события, указанного в Договоре страхования.

При этом, ущерб Застрахованному имуществу подлежит возмещению только в том случае, если он явился неизбежным следствием наступления страхового риска в соответствии с Договором страхования.

2.4.12. Иные условия выплаты/невыплаты страхового возмещения содержатся в Правилах и/или в Условиях страхования.

2.5. Привлечение к гражданско-правовой ответственности Застрахованного лица за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц не является страховым случаем и страховая выплата не производится, если вред причинен вследствие:

2.5.1. хранения горючих газов, а также изготовления или иных действий с:

-радиоактивными материалами, оборудованием и приборами, содержащими такие материалы, или

- любыми источниками ионизирующего излучения,
- ядовитыми веществами,
- взрывчатыми материалами,
- химически и/или биологически опасными веществами;

- 2.5.2. события, в наступлении которого отсутствует вина Застрахованного лица;
- 2.5.3. невыполнения предписаний компетентных органов или Страховщика об устранении нарушений законодательства и/или Договора страхования в месте страхования;
- 2.5.4. постоянного, регулярного или длительного термического воздействия или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе не атмосферных осадков (сажа, копоть, дым, пыль и др.), за исключением случаев внезапного и непредвиденного воздействия вышеуказанных субстанций;
- 2.5.5. воздействия животных;
- 2.5.6. неправомерного бездействия Страхователя (Застрахованного лица), результатом которого явилось незаключение договоров на оказание коммунальных услуг, услуг по обслуживанию квартиры или общего имущества многоквартирного дома, неисполнения Страхователем (Застрахованным лицом) своих обязательств по таким договорам, либо неисполнения Страхователем (Застрахованным лицом) законных решений органов управления многоквартирным домом и решений общего собрания жильцов, если указанные действия (бездействие) Страхователя (Застрахованного лица) находятся в прямой причинно-следственной связи с причинением вреда третьим лицам, и вред не был бы причинён при ином, правомерном поведении Страхователя (Застрахованного лица);
- 2.5.7. использования не сертифицированного газового оборудования или газового оборудования, не предназначенного для использования в квартирах;
- 2.5.8. использования для отопления квартиры различных устройств, не предназначенных для этих целей (примусы, газовые приборы, печи отопления транспортных средств и т.д.);
- 2.5.9. хранения легковоспламеняющихся и/или горючих жидкостей в количестве, превышающем установленные нормы<sup>2</sup>;
- 2.5.10. действий (бездействия) Страхователя (Застрахованного лица), осуществлённых вне места страхования и не связанных с эксплуатацией квартиры;
- 2.5.11. профессиональной деятельности Застрахованных лиц, а также деятельности, обусловленной трудовым или гражданско-правовым договором.
- 2.6. Не является страховым случаем привлечение Застрахованного лица к гражданско-правовой ответственности:
- 2.6.1. за причинение вреда третьим лицам, если квартира использовалась собственником квартиры, страхователем, сопричастным к нему лицом или близким лицом или застрахованным лицом в период действия страхования для проживания и ведения домашнего хозяйства, а также, если квартира использовалась под офис, магазин, склад, производственное помещение, гостиницу, меблированные комнаты, медицинскую организацию, лабораторию, салон и т.п.);
- 2.6.2. если претензия третьих лиц заявлена Застрахованному лицу (либо претензия Застрахованному лицу не заявлена, а подано исковое заявление в суд) – по истечении срока на предъявление претензии установленного пунктом 4.3.3.2 Условий страхования;
- 2.6.3. если источник вреда (вредоносный фактор) находился за пределами места страхования;
- 2.6.4. за вред, причинённый имуществу, которое в момент повреждения находилось в месте страхования;
- 2.6.5. за причинение вреда лицам, не являющимся в соответствии Правилами или Условиями страхования третьими лицами.
- 2.7. Не является страховым случаем по Договору страхования и страховая выплата не производится, если ущерб нанесен или вред причинен вследствие:
- 2.7.1. умышленных действий (бездействий) Собственника квартиры, Застрахованного лица, Страхователя, Выгодоприобретателя, или сопричастных ему лиц, приведшие к наступлению страхового случая;
- 2.7.2. совершения Собственником квартиры, Застрахованным лицом, Страхователем, Выгодоприобретателем, или сопричастными ему лицами умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;
- 2.7.3. неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) своих обязанностей по п.п. 9.2., 9.3., 9.5. Условий страхования;

<sup>2</sup> Правила пожарной безопасности в Российской Федерации (ППБ 01-03) (утв. приказом МЧС РФ от 18 июня 2003 г. N 313) устанавливают критерии отнесения веществ к тому или иному классу пожароопасности, запрет на хранение легковоспламеняющихся и горючих жидкостей в квартирах в количестве, превышающем 10 литров, а также требования к хранению таких веществ: данные вещества в количестве до 3 литров должны храниться в закрытой таре, а в количестве от 3 до 10 литров в таре из негорючих и небьющихся материалов.

- 2.7.4. сообщение Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику заведомо ложных сведений об объекте и месте страхования, а также о причинах и обстоятельствах наступления страхового случая;
- 2.7.5. брожения, гниения, старения, коррозии и других естественных свойств имущества;
- 2.7.6. всякого рода военных действий, а также гражданских волнений, забастовок;
- 2.7.7. конфискации, реквизиции, ареста по распоряжению властей;
- 2.7.8. воздействия ядерной энергии в любой форме;
- 2.7.9. действий третьих лиц, которые могут быть квалифицированы в соответствии с Уголовным Кодексом РФ как терроризм (ст. 205 УК РФ) или диверсия (ст.281 УК РФ), если иное специально не предусмотрено настоящим Договором.
- 2.7.10. других случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Условиями страхования, Договором страхования.
- 2.8. Привлечение к гражданско-правовой ответственности Застрахованного лица за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу Третьих лиц не является страховым случаем и страховая выплата не производится, если вред причинен вследствие:
- 2.8.1. хранения горючих газов, а также изготовления или иных действий с:
- радиоактивными материалами, оборудованием и приборами, содержащими такие материалы, или любыми источниками ионизирующего излучения,
  - ядовитыми веществами,
  - взрывчатыми материалами,
  - химически и/или биологически опасными веществами;
- 2.8.2. события, в наступлении которого отсутствует вина Застрахованного Лица;
- 2.8.3. не выполнения предписаний компетентных органов или Страховщика об устранении нарушений законодательства и/или настоящего Полиса (Договора) в месте страхования;
- 2.8.4. постоянного, регулярного или длительного термического воздействия или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе не атмосферных осадков (сажа, копоть, дым, пыль и др.), за исключением случаев внезапного и непредвиденного воздействия вышеуказанных субстанций;
- 2.8.5. воздействия животных;
- 2.8.6. неправомерного бездействия Страхователя (Застрахованного лица), результатом которого явилось незаключение договоров на оказание коммунальных услуг, услуг по обслуживанию квартиры или общего имущества многоквартирного дома, неисполнения Страхователем (Застрахованным лицом) своих обязательств по таким договорам, либо неисполнения Страхователем (Застрахованным лицом) законных решений органов управления многоквартирным домом и решений общего собрания жильцов, если указанные действия (бездействие) Страхователя (Застрахованного лица) находятся в прямой причинно-следственной связи с причинением вреда Третьим лицам, и вред не был бы причинён при ином, правомерном поведении Страхователя (Застрахованного лица);
- 2.8.7. использования не сертифицированного газового оборудования или газового оборудования, не предназначенного для использования в квартирах;
- 2.8.8. использования для отопления квартиры различных устройств, не предназначенных для этих целей (примусы, газовые приборы, печи отопления транспортных средств и т.д.);
- 2.8.9. хранения легковоспламеняющихся и/или горючих жидкостей в количестве, превышающем установленные нормы<sup>4</sup>;
- 2.8.10. действий (бездействия) Страхователя (Застрахованного лица), осуществлённых вне места страхования и не связанных с эксплуатацией квартиры;
- 2.8.11. профессиональной деятельности Застрахованных лиц, а также деятельности, обусловленной трудовым или гражданско-правовым договором.
- 2.8.12. действиями страхователя или застрахованного лица или собственника квартиры в период страхования в процессе ведения домашнего хозяйства и проживания в квартире, указанной в месте страхования в Полисе.
- 2.9. Не является страховым случаем привлечение Застрахованного лица к гражданско-правовой ответственности:
- 2.9.1. за причинение вреда третьим лицам, если квартира использовалась собственником квартиры, страхователем, сопричастным к нему лицом или близким лицом или застрахованным лицом в период действия страхования для проживания и ведения домашнего хозяйства, а также, если квартира

<sup>3</sup> Правила пожарной безопасности в Российской Федерации (ППБ 01-03) (утв. приказом МЧС РФ от 18 июня 2003 г. N 313) устанавливают критерии отнесения веществ к тому или иному классу пожароопасности, запрет на хранение легковоспламеняющихся и горючих жидкостей в квартирах в количестве, превышающем 10 литров, а также требования к хранению таких веществ: данные вещества в количестве до 3 литров должны храниться в закрытой таре, а в количестве от 3 до 10 литров в таре из негорючих и небьющихся материалов.

- использовалась под офис, магазин, склад, производственное помещение, гостиницу, меблированные комнаты, медицинскую организацию, лабораторию, салон и т.п.);
- 2.9.2. если претензия третьих лиц заявлена Застрахованному лицу (либо претензия Застрахованному лицу не заявлена, а подано исковое заявление в суд) – по истечении срока на предъявление претензии установленного Правилами или Условиями страхования;
- 2.9.3. если источник вреда (вредоносный фактор) находился за пределами места страхования;
- 2.9.4. за вред, причинённый имуществу, которое в момент повреждения находилось в месте страхования;
- 2.9.5. за причинение вреда лицам, не являющимся третьими лицами.
- 2.10. Не является страховым случаем и страховая выплата не производится, если ущерб нанесен или вред причинен вследствие:
- 2.10.1. умышленных действий (бездействий) Собственника квартиры, Застрахованного лица, Страхователя, Выгодоприобретателя, или сопричастных ему лиц, приведшие к наступлению страхового случая;
- 2.10.2. совершения Собственником квартиры, Застрахованным лицом, Страхователем, Выгодоприобретателем, или сопричастными ему лицами умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;
- 2.10.3. неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) своих обязанностей, предусмотренных Правилами или Условиями страхования;
- 2.10.4. сообщение Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику заведомо ложных сведений об объекте и месте страхования, а также о причинах и обстоятельствах наступления страхового случая;
- 2.10.5. брожения, гниения, старения, коррозии и других естественных свойств имущества;
- 2.10.6. всякого рода военных действий, а также гражданских волнений, забастовок;
- 2.10.7. конфискации, реквизиции, ареста по распоряжению властей;
- 2.10.8.. воздействия ядерной энергии в любой форме;
- 2.10.9. действий третьих лиц, которые могут быть квалифицированы в соответствии с Уголовным Кодексом РФ как терроризм (ст. 205 УК РФ) или диверсия (ст.281 УК РФ), если иное специально не предусмотрено настоящим Договором.
- 2.10.11. других случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором страхования.
- 2.11. Иные условия выплаты/невыплаты страхового возмещения содержатся в Правилах и/или в Условиях страхования.

### **3. Заключение, вступление в силу, изменение и расторжение Договора страхования.**

#### **3.1 Порядок заключения Договора страхования.**

- 3.1.1. Договор страхования заключается в порядке оформления Компанией Страхового полиса, подписанного уполномоченным представителем Компании и скрепленного печатью Компании на основе Заявления.
- 3.1.2. Заявление заполняется Клиентом на сайте [www.liberty24.ru](http://www.liberty24.ru). Заполненное таким образом Заявление приравнивается к письменному заявлению на страхование, при условии его надлежащего заполнения.
- 3.1.3. Страховой полис формируется в электронном виде на основе данных, представленных Клиентом в Заявлении, и высылается Клиенту на указанный адрес электронной почты.
- 3.1.4. Стороны настоящего Соглашения подтверждают свое согласие с тем, что надлежащее заполнение Клиентом Заявления и оплата страховой премии — с одной стороны, и подписание Страхового полиса Компанией с использованием факсимильного отображения подписи уполномоченного представителя Компании и печати Компании — с другой стороны, является надлежащим подписанием Договора страхования.
- 3.1.5. Стороны договорились, что отправка Страхового полиса и Условия страхования на адрес электронной почты Клиента является надлежащим вручением Страхового полиса и Условия страхования Клиенту. При этом Компания и Клиент принимают на себя обязательство при любой возникшей необходимости воспроизвести Страховой полис на бумажный носитель. Оплата Клиентом страховой премии в соответствии с условиями заключенного Договора страхования также является подтверждением согласия Клиента на получение Страхового полиса, Условия страхования в указанном порядке и согласие с условиями страхования.

По письменному требованию Клиента Компания осуществляет вручение Страхового полиса, подписанного оригинальной подписью уполномоченного представителя Компании, и приложений к нему, в рабочее время Компании по месту ее нахождения по следующим адресам:

196084, Санкт-Петербург, Московский пр-т, 79А, лит. А

107023, Москва, Семеновская площадь, 1А, Бизнес-центр «Соколиная гора»



Дата, время, порядок и факт вручения Страхового полиса и приложений к нему фиксируется Компанией в электронной базе Компании.

Клиент вправе требовать у Компании доставку почтовой связью Страхового полиса на бумажном носителе, подписанного оригинальной подписью уполномоченного представителя Компании. Отправка заказного письма с уведомлением о вручении осуществляется Компанией в течение 7 (семи) рабочих дней после получения от Клиента письменного запроса или запроса по телефону.

В таком же порядке Клиенту может быть предоставлен дубликат утраченного Страхового полиса, подписанного оригинальной подписью представителя Компании.

3.1.6. Получить подтверждение заключения Договора страхования с условиями, указанными в Страховом полисе, можно путем введения на сайте [www.liberty24.ru/check/](http://www.liberty24.ru/check/) в соответствующую строку запроса пин-кода, содержащегося в Страховом полисе. При этом риски за несанкционированное использование пин-кода с целью получения сведений о заключенном Договоре страхования несет Клиент. Компания несет ответственность, если будет доказано, что разглашение пин-кода было осуществлено ее сотрудниками.

### **3.2. Порядок вступления Договора страхования в силу:**

3.2.1. Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в Страховом полисе как дата начала срока страхования. Срок страхования определяется Клиентом самостоятельно и указывается в Страховом полисе.

3.2.2. Оплата страховой премии осуществляется путем перечисления денежных средств в указанной сумме с банковской карты Клиента через платежную систему [ЗАО «ХроноПэй»](#) на счет Компании.

### **3.3. Порядок внесения изменений и расторжения Договора страхования:**

3.3.1. Изменение Договора страхования, а также его расторжение осуществляется на основании запроса Клиента, направленного на адрес электронной почты Компании: [otasd@libertyrus.ru](mailto:otasd@libertyrus.ru).

## **4. Срок действия Соглашения**

4.1. Соглашение вступает в силу с момента выполнения Клиентом одновременно следующих действий: проставления отметки на сайте [www.liberty24.ru](http://www.liberty24.ru) напротив предложенных рисков и объектов страхования «Ущерб имуществу граждан» и «Гражданская ответственность перед третьими лицами» и оплаты страховой премии в порядке, установленном в Оферте, и продолжает действовать до тех пор, пока ни одна из Сторон не выскажет своего намерения досрочно расторгнуть Соглашение.

4.2. Стороны вправе досрочно расторгнуть Соглашение по взаимному согласию либо в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, путем оформления двустороннего соглашения о расторжении.

4.3. Соглашение не может быть досрочно расторгнуто любой из Сторон в одностороннем порядке до тех пор, пока хотя бы один договор страхования, заключенный между Сторонами, является

## **5. Реквизиты Компании:**

### **Либерти Страхование (АО)**

Юридический адрес: 196084, Санкт-Петербург,  
Московский пр., д.79А, лит. А.

Фактический адрес: 196084, Санкт-Петербург,  
Московский пр., д.79А, лит. А.

ИНН 7812016906

КПП 783501001

р/сч. 40701810300790364001

Филиал ЗАО КБ «Ситибанк» в г. Санкт-Петербурге

БИК 044030765

к/сч 30 1011810100000000765

город Санкт-Петербург

ОКАТО 40262565000

тел/факс: (812) 449-47-58, факс (812) 449-47-59

**Приложение 2**  
к Правилам комплексного  
страхования имущества граждан

Таблица страховых тарифов

Перечень страховых рисков:	Нетто-ставка (%)	Брутто-ставка (%)
	Tn	Tb
<b>Здания, строения, сооружения – основные конструкции</b>		
Пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или его груза	0,1338	0,268
Опасные природные явления	0,0300	0,060
Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем, из соседних (чужих) помещений	0,0173	0,035
Воздействие посторонних предметов	0,0026	0,005
Противоправные действия третьих лиц	0,0105	0,021
Кража со взломом, грабеж, разбой	0,0093	0,019
Бой оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла	0,0005	0,001
<b>Здания, строения, сооружения - отделка</b>		
Пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или его груза	0,2490	0,498
Опасные природные явления	0,0112	0,022
Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем, из соседних (чужих) помещений	0,1323	0,265
Воздействие посторонних предметов	0,0023	0,005
Противоправные действия третьих лиц	0,0100	0,020
Кража со взломом, грабеж, разбой	0,0173	0,035
Бой оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла	0,0038	0,008
<b>Квартиры - основные конструкции</b>		
Пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или его груза	0,1236	0,247
Опасные природные явления	0,0005	0,001
Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем, из соседних (чужих) помещений	0,0013	0,003
Воздействие посторонних предметов	0,0336	0,067
Противоправные действия третьих лиц	0,0010	0,002
Кража со взломом, грабеж, разбой	0,0013	0,003
Бой оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла	0,0005	0,001
<b>Квартиры - отделка</b>		
Пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или его груза	0,1545	0,309
Опасные природные явления	0,0233	0,047
Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем, из соседних (чужих) помещений	0,3759	0,752
Воздействие посторонних предметов	0,0030	0,006
Противоправные действия третьих лиц	0,0034	0,007
Кража со взломом, грабеж, разбой	0,0052	0,010
Бой оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла	0,0022	0,004
<b>Домашнее имущество</b>		
Пожар, удар молнии, взрыв, падение	0,0579	0,116

пилотируемого летательного аппарата, его частей или его груза		
Опасные природные явления	0,0150	0,030
Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем, из соседних (чужих) помещений	0,0956	0,191
Воздействие посторонних предметов	0,0029	0,006
Противоправные действия третьих лиц	0,0192	0,038
Кража со взломом, грабеж, разбой	0,2056	0,411
Бой оконных стекол, витражей, зеркал и аналогичных изделий из стекла	0,0046	0,009

**Таблица страховых тарифов (продолжение)**

Перечень страховых рисков:	Нетто–ставка	Брутто–ставка (%)
	Tn	Tb
<b>Прочие объекты имущества</b>		
Пожар, удар молнии, взрыв, падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или его груза	0,0074	0,015
Опасные природные явления	0,0019	0,004
Повреждение водой или другими жидкостями из инженерных систем, из соседних (чужих) помещений	0,0023	0,005
<b>Риски ответственности</b>		
Причинение вреда жизни/здоровью третьих лиц	0,043	0,09
Причинение вреда имуществу третьих лиц	0,414	0,83

Страховщик имеет право применять к данным тарифным ставкам повышающие от 1,01 до 10,0 или понижающие от 0,1 до 0,99 коэффициенты в зависимости от степени риска, стоимости объектов страхования, используемых строительных материалов, охраны, территории страхования, степени износа здания, условий эксплуатации и использования, удаленности ближайших аварийных и ремонтных служб, поста пожарной службы, оснащенности средствами пожаротушения, объема обязательств Страховщика, срока действия договора, вида и размера франшизы.