

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«РУССКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ЕВРОИНС»**

---

«Утверждаю»:  
Генеральный директор



О.Б. Макова

М.П.  
(Приказ № 117 от 30.04.2019 г.)

**ПРАВИЛА  
ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

г. Смоленск

**СОДЕРЖАНИЕ:**

- Раздел 1: ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
- Раздел 2: СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
- Раздел 3: ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ
- Раздел 4: СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ
- Раздел 5: ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ СУММЫ
- Раздел 6: ФРАНШИЗА
- Раздел 7: ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОГО ТАРИФА
- Раздел 8: ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ
- Раздел 9: СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
- Раздел 10: ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ
- Раздел 11: ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
- Раздел 12: ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА
- Раздел 13: ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКОВ
- Раздел 14: ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ
- Раздел 15: СЛУЧАИ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ
- Раздел 16: ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ
- Раздел 17: ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

## Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, одна сторона (Страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (Страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, которым Страхователь владеет, пользуется, распоряжается на правах личной собственности, аренды, хранения по доверенности и т.п., убытки в случае причинения вреда жизни и здоровью или имуществу третьих лиц (выплатить страховое возмещение), в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

1.2. Определения, применяемые в Правилах страхования:

**Страховая выплата** - денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

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

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

**Страховой риск** - предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления, которого проводится страхование.

**Страховой случай** - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

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

**Франшиза** - часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

**Капитальное строение (здание, сооружение)** - любой построенный на земле или под землей объект, предназначенный для длительной эксплуатации, создание которого признано законченным в соответствии с законодательством РФ, прочно связанный с землей за счет фундамента, перемещение которого без несоразмерного ущерба его назначению невозможно, назначение, местонахождение, размеры которого описаны в документах единого государственного кадастра недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним, или в Техническом паспорте, выданном Бюро технической инвентаризации.

**Жилой дом, часть жилого дома**

Жилым домом признается индивидуально-определенное здание, которое состоит из комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком здании.

**Квартира, часть квартиры**

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

**Комната**

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

**Конструктивными элементами** строений, жилых помещений - квартир, комнат являются фундамент, перекрытия, стены, перегородки, включая конструкции балконов, лоджий, крыша, а также инженерно-коммуникационные системы и сети, которые относятся к застрахованным строениям/жилым помещениям, в том числе водопроводные, канализационные, отопительные,

электрические, газовые, воздушные, удаление/перенос которых невозможен без ущерба хозяйственному и/или конструктивному назначению строения/ жилого помещения.

**Отделкой** строений, жилых помещений - квартир, комнат (включая отделку балконов и лоджий) являются все виды отделочных работ, внутренних и внешних покрытий стен, полов (включая теплые полы), потолков (в т.ч. лепные работы, оборудование подвесных и натяжных потолков, легкие перегородки, встроенная мебель\*, антресоли), дверные и оконные конструкции (включая их заполнение и фурнитуру).

(\*) «встроенная мебель» - это мебель, неотъемлемой частью которой являются конструкции стен, полов, потолков помещений, удаление/перенос которой невозможен без ухудшения внешнего вида помещений.

**Инженерным оборудованием** строений, жилых помещений - квартир, комнат является находящееся в застрахованных помещениях санитарно-техническое и отопительное оборудование и приборы (в т.ч. оборудование саун, печи, камины, нагреватели воды), пожарные, охранные, телефонные, телевизионные коммуникации, интернет-линии, газовые и электрические плиты, электрические счетчики, кондиционеры, домофоны, а также другое оборудование, встроенное или установленное в строении, квартире, комнате, используемое в целях удовлетворения бытовых потребностей Страхователя (Выгодоприобретателя).

**Нежилое помещение или строение** - помещение или строение, используемое в технических, хозяйственных или производственных целях (сарай, гаражи, беседки, бойлерные, котельные, столярные или слесарные мастерские, склады, теплицы, офисы).

**Земельные участки** - находящиеся во владении, пользовании или распоряжении Страхователя (Выгодоприобретателя) участки земли, используемые им для удовлетворения бытовых и иных нужд, связанных с эксплуатацией участка земли.

**Движимое (домашнее) имущество** - имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателям), также членам его семьи, совместно с ним проживающим и ведущим общее хозяйство на правах собственности и находящееся на территории страхования.

Под **«жилым домом, квартирой, комнатой, находящимися в стадии оформления права собственности»**, для целей настоящего страхования понимаются жилые помещения при наличии полностью оплаченного договора участия в долевом строительстве, инвестиционного договора, подписанного Акта приема-передачи или временного жилого ордера, документы на регистрацию права собственности, на которые переданы на оформление в соответствующие органы, в подтверждение чего должны быть предоставлены документы с отметкой регистрирующего органа о принятии.

**Территория страхования** - место нахождения застрахованного имущества (фактический адрес с указанием города, улицы, номера дома, корпуса, строения, владения, помещения), указанное в договоре (полисе) страхования.

«Территорией страхования» для строений считается указанный в договоре страхования земельный участок, расположенный по адресу при условии, что этот адрес однозначно идентифицирует территорию страхования, участок имеет ограждение и/или границы этого участка определены в документах, прилагаемых к договору страхования.

«Территорией страхования» для помещений считается адрес, указанный в договоре страхования, по которому расположена конструктивно обособленная функциональная часть строения, имеющая обособленный вход и не имеющая в своих пределах функциональных частей других помещений.

«Территорией страхования» для имущества считается территория строения или помещения. Если договором не предусмотрено иное, имущество считается застрахованным только в капитальных, имеющих все несущие конструкции, крышу и стационарно закрытые проемы, запираемых строениях (помещениях).

**Период охлаждения** означает период времени, начинающийся со дня заключения договора страхования, в течение которого Страхователь вправе расторгнуть договор страхования на условиях, изложенных в п. 10.14. настоящих Правил. По настоящим Правилам период охлаждения установлен 14 (четырнадцать) календарных дней. Договором страхования срок периода охлаждения может быть увеличен.

## **Раздел 2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью «РУССКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ЕВРОИНС» - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования и получившее лицензию в установленном законом порядке.

2.2. Страхователями являются дееспособные физические лица – граждане Российской Федерации, либо иностранные граждане или лица без гражданства, зарегистрированные на территории РФ, а также юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, заключившие со Страховщиком договоры страхования имущества, которым они владеют на правах собственности или иных вещных правах, и договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда (ущерба) жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц.

2.3. В части страхования имущества лицо, в пользу которого заключен договор страхования (Страхователь или Выгодоприобретатель), должно быть собственником застрахованного имущества либо иным лицом, имеющим основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества (например: арендатор, наниматель).

2.3.1. Имущество, находящееся в собственности двух или более лиц, может быть застраховано одним из собственников имущества с назначением остальных собственников Выгодоприобретателями в соответствующей им по закону доле.

2.3.2. Если договором не предусмотрено иное, Выгодоприобретателем в случае уничтожения жилых помещений, строений является его собственник.

2.4. При страховании гражданской ответственности договор страхования может быть заключен как в отношении гражданской ответственности самого Страхователя, так и в отношении иного лица, на которого такая ответственность может быть возложена (в дальнейшем – "Застрахованное лицо") по закону или договору.

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

2.4.2. При страховании ответственности Страхователя Застрахованными лицами по договору страхования считаются также лица, эксплуатирующие недвижимое и движимое имущество, расположенное по адресу «территории страхования», указанной в договоре страхования (страховом полисе).

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

2.4.4. Третьи лица – любые физические и юридические лица за исключением сторон по договору страхования, и за исключением членов семьи Страхователя (Застрахованного лица).

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

## **Раздел 3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству имущественные интересы:

а) Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества, находящегося во владении, пользовании или распоряжении Страхователя (Выгодоприобретателя);

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

муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации при содержании и эксплуатации зданий, сооружений, жилых помещений (квартир и строений), домашнего имущества, территорий и земельных участков.

3.2. На страхование принимается имущество, которое принадлежит на праве собственности, аренды, хранения, по доверенности и т.п. самому Страхователю, а также членам его семьи, совместно с ним проживающим и ведущим общее хозяйство:

**3.2.1. движимое (домашнее) имущество:**

**а) предметы домашнего обихода и домашней обстановки:**

- комнатная каркасная мебель;
- мягкая мебель;
- мебель для кухни, прихожей;
- раскладная и дачная мебель;
- сантехника для ванной комнаты и туалета;

**б) электробытовые приборы, сложная аудио -, видео -, электронная и т.п. техника:** сложная аудио-, видео- и электронная техника, а также электротехника (телевизоры, видеоаппаратура, в т.ч. видеокамеры, телевизионные игровые приставки, магнитофоны, плееры, деки, электропроигрыватели, в т.ч. компакт-дисков, тюнеры, усилители, акустические системы, эквалайзеры, ауди- и видеокассеты, грампластинки и компакт-диски), электробытовые приборы (холодильники, стиральные машины, пылесосы, кондиционеры, обогревательные приборы, вентиляторы, фены, электробритвы, газовые и электрические плиты, микроволновые печи, тостеры, кухонные комбайны, посудомоечные машины, кофемолки, мясорубки, овощерезки, электроутюги, электрочайники и электросамовары, кофеварки, осветительные приборы, швейные и вязальные машины, телефоны и факсы, модемы, пейджеры, персональные компьютеры и компьютерная периферия), электронные музыкальные инструменты, в т.ч. синтезаторы и MIDI-системы;

**в) предметы потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве:**

- акустические музыкальные инструменты;
- оптические приборы (бинокли, подзорные трубы и лупы), а также фото- и киноаппаратура (фото- и киноаппараты, увеличители, проекционные аппараты);
- часы и иные измерительные приборы (барометры, манометры, градусники, измерители параметров здоровья человека);
- ковровые и иные ткацкие изделия (напольные и настенные ковры, паласы, дорожки, покрывала, пледы, скатерти, портьеры);
- посуда (сервизы и отдельные предметы, хозяйственная посуда, тара);
- книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности;
- одежда и обувь (верхняя и нижняя одежда, головные уборы, постельное белье, мужская, женская и детская обувь);
- хозяйственные сумки, портфели, дипломаты;
- предметы для отдыха и занятий спортом (палатки, спальные мешки, надувные матрасы, охотничьи ружья, коляски, лыжи, санки, коньки и иной спортивный инвентарь);
- предметы для обеспечения безопасности (домофоны, укрепленные двери, сейфы, замки, помповое и газовое оружие);
- столярный, слесарный и иной хозяйственный инвентарь;

**г) на особых условиях принимается на страхование другое имущество, т.е. любое другое имущество, не относящееся к домашнему имуществу:**

- строительные и отделочные материалы, предназначенные для строительства (текущего ремонта) строения (квартиры), бани, гаража и т.п.;
- велосипеды, мопеды, не подлежащие регистрации в установленном порядке;
- запасные части, детали и принадлежности к транспортным средствам;
- столярные, слесарные станки, водяные насосы, мотоблоки, газонокосилки и прочие механизмы, электрические инструменты и т.п.;

- зимний сад, набор элементов ландшафтной архитектуры, экзотические комнатные растения, цветочно-декоративные культуры, малые архитектурные формы;
- надгробия, ограждения и другие сооружения на кладбищах;
- коллекции (отдельные предметы коллекции), картины, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней при наличии у Страхователя (Выгодоприобретателя) документа компетентной организации об их полной оценке, либо документа, подтверждающего стоимость приобретения;
- охотничье, огнестрельное оружие при наличии разрешения компетентных органов на его хранение и ношение в установленном порядке;
- пчеловодческий инвентарь, профессиональный спортивный, туристский, охотничий, рыболовный инвентарь;
- внешнее оборудование;
- деловая древесина, дрова;
- другое имущество, представляющее особую ценность для Страхователя (Выгодоприобретателя), за исключением имущества, указанного в п.3.5 настоящих Правил.

### **3.2.2. недвижимое имущество:**

- квартиры в многоквартирных домах или отдельные комнаты в квартирах, таунхаусах, включая отделку и инженерное оборудование.

Элементы отделки и инженерного оборудования квартиры включают в себя:

- потолки, подвесные потолки, лепнина;
- стены, перегородки, включая обои;
- паркет, линолеум, ковролин и т.п.;
- встроенные шкафы, антресоли;
- балконы и лоджии, в том числе застекленные;
- камины, печи;
- окна (стекла, включая вакуумные, рамы, жалюзи);
- двери, включая замки и ручки, дверные глазки, обивка дверей;
- электропроводка, включая электрические звонки;
- отопительное оборудование, водопровод, мусоропровод.

- строения в виде отдельно стоящего дома (например: коттедж, зимняя или летняя дача) и/или хозяйственных построек, находящихся на отведенном Страхователю земельном участке:

- хозяйственный блок, летняя кухня;
- гараж, конюшня;
- баня, сауна;
- туалет;
- сарай, амбар;
- теплица;
- забор, изгородь;
- иные постройки;
- строения (дачные дома, коттеджи и т.п.), сооружения находящиеся в стадии незавершенного строительства;

(объекты незавершенного строительства могут быть застрахованы только в том случае, если они имеют фундамент, стены, крышу, двери и закрытые (заделанные) оконные проемы, когда проект строительства строения предусматривает наличие последних).

3.3. Имущество, принимаемое на страхование, указывается Страхователем в Описании имущества, прикладываемого к договору страхования, если иное не оговорено Договоре страхования (Страховом полисе).

3.4. На основании настоящих Правил Страховщик принимает на страхование только, то домашнее имущество, которое находится на период действия договора страхования по месту жительства или временного проживания в летний сезон Страхователя, во всех его жилых и подсобных помещениях, по адресу, указанному в договоре страхования.

3.5. Не подлежат страхованию:

- документы, чертежи, схемы;
- наличные деньги, ценные бумаги;
- дрова;
- имущество, срок аренды (хранения) которого заканчивается до истечения договора страхования;
- иное имущество, которое, исходя из его специфики, состояния либо условий хранения, исключается Страховщиком из страхового покрытия по условиям договора.
- технические алмазы (если не являются коллекцией), и другие изделия производственно-технического назначения, драгоценные металлы в самородках, камни в виде минерального сырья;
- рукописи, слайды и фотоснимки, фото и видеоматериалы;
- предметы религиозного культа.

3.6. Не подлежит страхованию имущество, находящееся:

- а) в зоне, которой угрожают оползни, обвалы, наводнения или другие стихийные бедствия;
- б) в зоне военных действий;
- в) в аварийных строениях, проживание в которых запрещено.

3.7. По особому соглашению между Страхователем и Страховщиком при заключении Договора страхования условия, указанные в пункте 3.6. подпункт а), настоящих Правил страхования, могут быть застрахованы. При этом базовый страховой тариф при заключении Договора страхования увеличивается в соответствии с повышающими коэффициентами, приведенными в Приложении № 1 к настоящим Правилам страхования.

#### **Раздел 4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

4.1. Страхователь имеет право застраховать имущество на случай утраты (гибели) или повреждения от всех вместе взятых нижеперечисленных рисков одновременно, от каждого из них в отдельности, по произвольным их сочетаниям, а равно по следующим группам рисков:

##### **4.1.1. действия огня в результате:**

###### **а) пожара.**

Под пожаром подразумевается случайное возникновение огня, способного самостоятельного распространяться, вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания.

###### **б) удара молнии.**

Под ударом молнии понимается тепловое воздействие молнии (включая ущерб от пожара) и вызванное молнией изменение давления воздуха. Ущерб электрическим установкам, нанесенные молнией, покрываются только при непосредственном прохождении молнии через них.

###### **в) взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей.**

Взрыв – стремительно протекающий процесс физических и химических превращений веществ, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением значительного количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, в результате которого в окружающем пространстве образуется и распространяется ударная волна.

Ущерб, причиненный двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания, страхованием не покрывается.

Не являются страховыми случаями при страховании от взрыва события, возникшие в результате незаконного хранения взрывчатых веществ, Страхователем.

Ущерб, причиненный взрывом, возникшим в результате умышленных противоправных действий третьих лиц, возмещается исключительно при страховании имущества от риска «Противоправные действия третьих лиц».

###### **г) аварии электросетей.**



«аварии электросетей» – утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате непредвиденного воздействия электрического тока (короткое замыкание), резкого повышения силы тока или напряжения в электросети, воздействия индуцированных токов.

По риску «аварии электросетей» не возмещается ущерб, причиненный застрахованному имуществу, явившийся результатом:

- а) дефектов электронного оборудования, уже имевшихся на момент заключения договора страхования, которые должны были быть известны Страхователю;
- б) потери компьютерных баз данных, а также убытки, вызванные их потерей (повреждением).

**д) действий по пожаротушению.**

«действия по пожаротушению» - утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате принятых мер по тушению пожара или предотвращению дальнейшего распространения и гашения огня, спасанию имущества.

**4.1.2. внешнего воздействия в результате:**

**а) падения на застрахованное имущество пилотируемых летательных объектов, их обломков или перевозимого груза.**

Под падением на застрахованное имущество пилотируемых летательных объектов или их обломков понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу внешним воздействием на него в результате его разрушения (повреждения) летательным объектом (его обломками или грузами), не принадлежащим Страхователю, включая ущерб, причиненный действием ударной волны, взрывом топливных баков, а также возникшим в связи с этим пожаром.

**б) иного внешнего воздействия в результате соприкосновения застрахованного имущества с иными предметами, в том числе вследствие наезда автотранспортных средств (для отдельно стоящих зданий и построек), падения деревьев, опор линий электропередачи, средств наружной рекламы и других неподвижных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества (для отдельно стоящих зданий и построек), воздействия на застрахованное имущество последствиями техногенных причин (действие воздушной волны, колебание почвы и т.п.).**

**Дополнительный риск, может быть застрахован только при условии страхования внешнего воздействия.**

**в) уничтожения или повреждения стекол (витрин, окон, стеклянных дверей и т.п.) – умышленное или случайное уничтожение или повреждение перечисленных в Договоре страхования (полисе) витрин, окон, стеклянных дверей и т.п., уже смонтированных в местах их крепления, вставленных не временно, а постоянно.**

При этом стекло считается разбитым, если по всей его длине, ширине или толщине проходит трещина.

Не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие удаления и демонтажа стекол и дверей из мест их постоянного крепления, а также явившиеся следствием работ по окраске застрахованных стекол.

**4.1.3. стихийных бедствий, а именно:**

**а) землетрясения.**

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

**б) просадки грунта, оползня.**

Под просадкой грунта понимается уплотнение почвы, находящейся под воздействием внешней нагрузки или собственного веса.

Под оползнем понимаются любые внезапные перемещения грунта, приведшие к гибели или повреждению застрахованного имущества.

**в) горного или снежного обвала, селя и камнепада.**

Под горным или снежным обвалом, селем и камнепадом понимается воздействие на застрахованное имущество двигающихся с гор грязевых потоков, снежных лавин, падающих камней, приведшее к гибели или повреждению застрахованного имущества.

**г) бури, вихря, урагана, смерча, тайфуна, наводнения, выхода подпочвенных вод, града или**

**ливня, обильного снегопада, мороза.**

Под бурей, вихрем, ураганом, смерчем, тайфуном понимается природное стихийное бедствие, вызванное быстрым перемещением воздушных масс, приведшее к гибели или повреждению застрахованного имущества.

Под наводнением понимается временное затопление значительной территории, на которой находится застрахованное имущество, приведшее к его гибели или повреждению.

Под выходом подпочвенных вод понимается проникновение воды, находящейся в почве, в расположенные ниже уровня земной поверхности сооружения или в их части, приведшее к гибели или повреждению застрахованного имущества.

Под градом понимается выпадение градин, размер которых или интенсивность выпадения превышают средние многолетние значения для территории страхования, приведшее к гибели или повреждению застрахованного имущества.

Под обильным снегопадом понимается образование ледяной корки, снежного покрова или налипание мокрого снега на открытых элементах застрахованного имущества, приведшее к гибели или повреждению застрахованного имущества.

Под морозом понимается низкая температура наружного воздуха, значения которой находятся за пределами расчетного диапазона для застрахованного имущества, что привело к механическим разрушениям в элементах застрахованного имущества.

**4.1.4. взрыва паровых котлов и другого инженерного оборудования, установленного на объекте недвижимости Страхователя.**

Под взрывом паровых котлов и другого инженерного оборудования понимается внезапное высвобождение энергии, в результате которого возникает ударная волна, вследствие аварии вышеназванных объектов.

Возмещению подлежит также ущерб от повреждения или гибели имущества вследствие взрыва паровых котлов, бойлеров и иных подобных установок.

**4.1.5. повреждения водой в результате:****а) аварий инженерных систем (водопроводных, отопительных, противопожарных и канализационных).**

Под авариями инженерных систем понимается возникновение ущерба в результате поломок водопроводных, отопительных, противопожарных и канализационных, приведших к воздействию жидкости или ее паров на застрахованное имущество. Убытки от залива, возникшие не в результате непосредственного воздействия жидкости или ее паров (плесень, грибок и т. д.) исключаются из страхового покрытия.

**б) проникновения воды из соседних помещений.**

Под повреждением водой или иной жидкостью понимается возникновение ущерба в результате воздействия жидкости или ее паров в результате аварийного выхода из строя инженерных систем в соседних помещениях. Убытки от залива, возникшие не в результате непосредственного воздействия жидкости или ее паров (плесень, грибок и т. д.) исключаются из страхового покрытия.

**4.1.6. противоправные действия третьих лиц (сокращено ПДТЛ)** – утрата или повреждение имущества в результате хищения (кража, грабеж, разбой), вандализма, либо умышленного уничтожения или повреждения имущества, в том числе путем поджога, взрыва или иным общеопасным способом, либо попытки совершения указанных деяний.

**а) кража или кража с взломом;**

«Кража с взломом» - тайное хищение застрахованного имущества в результате проникновения лица (злоумышленника) или группы лиц (злоумышленников) в помещение (хранилище) путем взлома запирающих устройств или порчи его конструктивных элементов (в том числе в сейфы, используемые в качестве хранилищ застрахованного имущества), а равно с применением технических средств (в т.ч. путем подбора ключей, с применением поддельных ключей, отмычек), а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу действиями злоумышленника (злоумышленников), сопровождавшими его проникновение на территорию страхового покрытия.

**б) грабеж;**

«Грабеж» – открытое хищение застрахованного имущества с применением насилия и под угрозой здоровью или жизни Страхователя (Выгодоприобретателя), членам его семьи или иным находящимся с ним лицам.

**в) разбой**

«Разбой» - нападение в целях хищения застрахованного имущества с территории страхового покрытия, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья Страхователя или членов его семьи, либо с угрозой такого насилия.

**г) умышленное уничтожение или повреждение имущества**, совершенные из хулиганских побуждений, путем поджога, взрыва или иным общеопасным способом;

**д) уничтожение или повреждение имущества по неосторожности**, совершенные путем неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности;

**е) хулиганство;**

«Хулиганство» - повреждение или уничтожение застрахованного имущества в результате грубого нарушения общественного порядка (путем поджога, взрыва или иным общеопасным способом), совершенное с применением оружия или предметов, используемых в качестве оружия.

**ж) вандализм;**

«Вандализм» - повреждение или уничтожение застрахованного имущества в результате умышленного осквернения зданий или сооружений, а также порчи имущества в общественных местах.

**Дополнительный риск, может быть застрахован только при условии страхования противоправные действия третьих лиц.**

**з) террористический акт;**

«Террористический акт» - совершение взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти.

4.2. Страховым случаем при страховании по риску **«Гражданская ответственность за причинение вреда (ущерба) жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц» является факт возникновения гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица) за вред (ущерб), причиненный третьим лицам, в результате действия или бездействия Страхователя (Застрахованного лица) в результате возникновения пожара, последствий пожаротушения, взрыва бытового газа, залива, воздействия воды в результате эксплуатации или аварии водопроводной, отопительной или канализационной сети и повлекший:**

а) временную нетрудоспособность лица, установление I, II, III группы инвалидности или его смерть;

б) утрату, повреждение и гибель движимого и недвижимого имущества третьих лиц.

Гражданская ответственность считается застрахованной при эксплуатации указанного в договоре страхования имущества, расположенного на «Территории страхования».

Если «Территорией страхования» является земельный участок, то застрахованной считается гражданская ответственность при эксплуатации застрахованного строения и/или застрахованного домашнего имущества в строении, находящемся на «территории страхования».

4.2.1. Факт наступления ответственности Страхователя (Застрахованного лица) за причинение вреда (ущерба) жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц должен быть подтвержден вступившим в законную силу решением судебных органов или добровольным признанием Страхователя (Застрахованного лица) с письменного согласия Страховщика письменной претензии о возмещении Страхователем (Застрахованным лицом) вреда (ущерба), причиненного третьим лицам.

4.2.2. Обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения наступает, если вред (ущерб) имуществу третьих лиц причинен:

- в прямой связи с эксплуатацией Страхователем (Застрахованным лицом) имущества, указанного в договоре страхования, на «территории страхования»;
- в период действия договора страхования.

4.3. По риску «Гражданская ответственность» не возмещается вред (ущерб), возникший в результате:

- а) повреждения, уничтожения или порчи предметов, которые Страхователь (Застрахованное лицо) взял в аренду, напрокат, либо принял на хранение;
- б) самовозгорания, брожения, гниения или других экзотермических реакций в силу естественных свойств этого имущества, риск гражданской ответственности при содержании и эксплуатации которого застрахован;
- в) текущих выбросов, сбросов, сливов вредных или загрязняющих веществ, носящих повторяющийся характер, а также постоянного, регулярного или длительного (постепенного) воздействия температуры, газов, паров, влажности или прочих неатмосферных осадков (например: дыма, сажи, копоти), сточных вод;
- г) причинения вреда (ущерба) жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, постоянно проживающих на «Территории страхования».
- д) по предъявляемым претензиям Страхователем (Застрахованным лицом) или членами семьи Страхователя (Застрахованного лица) друг к другу, ответственность, которых застрахована по одному и тому же договору страхования.

4.4. Не признается страховым случаем, если утрата (гибель), недостача или повреждение имущества произошли в следствие:

4.4.1. Умышленного нарушения правил пожарной и/или охранной безопасности, правил хранения взрывчатых и/или пожароопасных веществ и предметов;

4.4.2. Обработки застрахованного имущества огнем, теплом или вследствие иного термического воздействия на имущество, например: для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки;

4.4.3. Возгорания, брожения, гниения, старения, коррозии и других естественных свойств имущества;

4.4.4. Проникновения в помещения жидкостей, снега, града и грязи через незакрытые окна, двери, иные отверстия, в том числе возникшие вследствие их ветхости или строительных дефектов;

4.4.5. Воздействия на имущество плесени, грибка и т.п.;

4.4.6. Расширения жидкостей от перепадов температур;

4.4.7. Кражи или расхищения имущества во время страхового случая, если оно не застраховано на случай утраты в результате противоправных действий третьих лиц;

4.4.8. Обвала строений или их части, если обвал не вызван страховым случаем;

4.4.9. Недостатков или дефектов в застрахованном имуществе, которые были известны Страхователю до заключения Договора страхования, но о которых не был поставлен в известность Страховщик;

4.4.10. Уничтожения или повреждения стекол (витрин, окон, стеклянных дверей и т.п.), если иное не оговорено в Договоре страхования;

4.4.11. Террористических актов, если иное не оговорено в Договоре страхования;

4.4.12. Неосторожных действий лиц, осуществляющих внос (вынос, установку, снятие, монтаж, демонтаж и т.п.) оборудования или иного движимого имущества;

4.4.13. Перепланировки (переустройства) квартиры (дома, коттеджа, комнаты и т.п.) без соответствующих разрешительных документов.

4.4.14. Совершения Страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;

4.4.15. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не заявил о случае причинения ущерба застрахованному имуществу в компетентные органы, а случай причинения ущерба предполагал

это;

4.4.16. Если факт утраты (гибели), недостачи или повреждения не подтвержден компетентными органами;

4.5. По особому соглашению между Страхователем и Страховщиком при заключении Договора страхования события, указанные в пунктах 4.4.10, 4.4.11. настоящих Правил страхования, могут быть внесены в заключаемый Договор страхования в качестве причин наступления страхового случая. При этом базовый страховой тариф при заключении Договора страхования увеличивается в соответствии с повышающими коэффициентами, приведенными в Приложении № 1 к настоящим Правилам страхования.

4.6. Страхованием также не покрываются:

4.6.1. косвенные убытки (упущенная выгода, штрафы, комиссии, пенни), хотя они и явились следствием страхового случая;

4.6.2. иски о возмещении морального вреда;

4.6.3. иски о защите чести, достоинства и деловой репутации.

4.7. В части страхования ответственности не покрывается ответственность за вред, причиненный:

4.7.1. здоровью или имуществу третьих лиц в результате событий, произошедших до начала или после окончания действия договора страхования или на территории, не оговоренной в договоре страхования;

4.7.2. жизни и здоровью или имуществу самого Страхователя - физического лица и его родственников независимо от того, совместно или раздельно они проживают вместе с ним в одном помещении;

4.7.3. вследствие непреодолимой силы.

## **Раздел 5. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ СУММЫ**

5.1. Порядок определения страховой суммы включает в себя согласование страховой суммы по договору страхования или по отдельным рискам сторонами договора страхования.

5.2. При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора (страховой стоимости).

5.3. Действительная стоимость определяется:

- для домашнего (движимого) имущества - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному имуществу, с учетом износа застрахованного имущества;

- для недвижимого имущества (квартир, комнат и отдельно стоящих жилых домов и / или хозяйственных строений) - в размере стоимости приобретения квартир (комнат) или строительства в данной местности отдельно стоящего здания, полностью аналогичного застрахованному имуществу, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния застрахованного здания или сооружения;

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

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

5.5. При страховании имущества, взятого Страхователем в аренду (на хранение и т.п.), страховая сумма не может превышать суммы, которую в случае гибели (утери) этого имущества Страхователь должен возместить арендодателю (собственнику имущества).

5.6. При принятии на страхование коллекций (отдельных предметов коллекций), картин, уникальных и антикварных предметов, изделий из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней при наличии у Страхователя (Выгодоприобретателя) страховая (действительная) стоимость определяется в размере оценки, в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в комиссионной торговле ювелирными изделиями (при наличии чеков) или определяется в размере оценочной стоимости, произведенной независимым оценщиком, либо на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата.

5.7. По требованию Страхователя в период действия договора страхования общая страховая сумма может быть увеличена при условии, что:

- договор страхования был заключен на страховую сумму, установленную меньше страховой стоимости;
- в отношении предметов, по которым производится увеличение страховой суммы, не было страховых случаев;
- на страхование принимаются новые имущественные объекты;
- Страхователь уплатил дополнительную страховую премию, соответствующую увеличению страховой суммы.

5.8. В части страхования гражданской ответственности страховая сумма устанавливается по соглашению сторон.

Стороны вправе оговорить предельные размеры выплат (лимиты возмещения):

- по одному страховому случаю;
- по одному потерпевшему лицу в результате одного страхового случая;

## **Раздел 6. ФРАНШИЗА**

6.1. При установлении в договоре страховой суммы стороны могут оговорить в полисе размер некомпенсируемого Страховщиком убытка - франшизу, как в отношении всех застрахованных объектов от всех страховых случаев, так и в отношении его отдельных объектов и конкретных страховых событий.

6.2. Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере:

В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

## **Раздел 7. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОГО ТАРИФА**

7.1. Порядок определения страхового тарифа включает в себя установление страховых тарифов по рискам, по которым заключен договор страхования, на основании базовых страховых тарифов Страховщика, установленных по группам застрахованного имущества.

7.2. Расчет размера страхового тарифа определяется следующим образом: базовый страховой тариф умножается на коэффициенты риска, определяемые на основании Заявления о страховании.

## **Раздел 8. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ**

8.1. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации.

8.2. При страховании в валютном эквиваленте страховая премия уплачивается в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для иностранной валюты на дату уплаты (перечисления).

8.3. Порядок расчета страховой премии включает в себя определение ее размера:

8.3.1. умножением страховой суммы на рассчитанный страховой тариф;

8.3.2. умножением рассчитанного размера страхового тарифа на коэффициенты риска, определяемые на основании Заявления о страховании в зависимости от:

а) огнестойкости строения, которое страхуется и / или в котором находится застрахованное имущество;

По огнестойкости различают 3 (три) категории:

- каменные строения и приравненные к ним строения из кирпича, бетонных панелей и т.п.;
- деревянные строения (щитовые, деревянные, каркасно-засыпные и т.п.);
- смешанные строения, сочетающие каменные (кирпич, бетон и т.п.) и деревянные элементы (брус, бревно, доски и т.п.);

б) местоположения движимого имущества Страхователя;

в) системы охраны и сигнализации в жилом доме или квартире;

г) состояния системы пожарной безопасности жилого дома или квартир;

д) иных факторов риска.

8.3.3. умножением рассчитанного годового размера страховой премии на коэффициент краткосрочности при страховании на срок менее одного года.

8.4. При заключении договора страхования страховые взносы могут уплачиваться единовременно за весь срок страхования или (при страховании на срок больше 6 месяцев) в два срока. Первая часть взноса должна составлять не менее 50 % от общей суммы взноса. Вторая часть взноса вносится не позднее даты, равной половине срока страхования от начала страхования.

Однако при заключении договора страхования стороны могут оговорить иной порядок рассроченной уплаты страховых взносов, на три, четыре или иное количество взносов.

8.5. Страховой взнос вносится безналичным перечислением на расчетный счет Страховщика не позднее даты, указанной в счете на оплату (платежном поручении), либо наличными деньгами в кассу Страховщика или страховому агенту Страховщика при заключении договора (только для Страхователей – физических лиц).

8.6. В случае заключения договора страхования в месяцах до одного года, страховая премия рассчитывается с учетом коэффициента краткосрочности:

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

При этом неполный месяц страхования считается за полный

8.7. При страховании на срок более одного года:

- в случае страхования на несколько лет общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых взносов за каждый год;

- в случае страхования на год (несколько лет) и несколько месяцев страховая премия за указанные месяцы определяется как часть страхового взноса, согласно коэффициента краткосрочности.

8.8. В Договоре страхования могут быть предусмотрены следующие условия при неуплате страховой премии, страхового взноса или оплате не в полном объеме:

- зачет суммы просроченного страхового взноса при определении размера страховой выплаты;

- досрочное прекращение договора страхования;

- изменение условий страхования соразмерно фактически уплаченным в установленный срок страховым взносам, в том числе пропорциональное сокращение срока страхования, пропорциональное снижение страховой суммы, введение или изменение размера франшизы;

- расторжение договора страхования и взыскание со страхователя неуплаченной части страховой премии за период действия договора страхования до даты его расторжения в судебном порядке;

- иные последствия, предусмотренные законодательством.

8.9. Если договором страхования не предусмотрено ни одно из вышеуказанных условий в п.8.8. последствия неуплаты в установленные сроки страховой премии, очередных страховых взносов или их уплаты не в полном объеме, то действует следующее условие:

- действие Договора прекращается со дня, следующего за днем, установленным Договором для оплаты страховой премии, очередного страхового взноса. При этом Страховщик имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке с уведомлением об этом Страхователя (Выгодоприобретателя).

8.10. Изменение сроков уплаты страховых взносов или срока действия договора страхования оформляется дополнительным соглашением к договору страхования.

8.11. При увеличении страховой суммы в период действия договора страхования по заявлению Страхователя, по согласованию со Страховщиком, в период действия договора страхования страховая сумма может быть увеличена в том случае, если объект был застрахован не на полную стоимость или действительная стоимость объекта возросла, при условии уплаты Страхователем дополнительной страховой премии, соответствующей увеличению страховой суммы, либо при восстановлении страховой суммы после выплаты страхового возмещения Страхователем уплачивается дополнительная страховая премия, рассчитанная исходя из страховых тарифов, действующих на момент увеличения/восстановления страховой суммы пропорционально количеству дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования.

8.12. Если страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса, Страховщик вычитает из суммы, подлежащей выплате страхового возмещения, неуплаченный страховой взнос.

## **Раздел 9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

9.1. Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон.

Договоры страхования могут заключаться, если договором страхования не предусмотрено иное:

- в месяцах на срок от 1 месяца до 1 года включительно;
- в годах от 1 года;

## **Раздел 10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ**

10.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор страхования, а Страхователь обязуется уплатить страховой взнос в установленные сроки.

10.2. Порядок заключения, исполнения и прекращения договоров страхования включает в себя:

- заключение договора страхования на основании устного или письменного Заявления о страховании;
- оформление страхового полиса (договора страхования);
- исполнение сторонами договора страхования в соответствии с правами и обязанностями сторон, оговоренными в настоящих Правилах и договоре страхования;
- прекращение договора страхования в соответствии с настоящими Правилами



страхования.

10.3. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное Заявление по установленной форме о своем желании заключить договор страхования, к которому прилагается Опись застрахованного имущества. Страхователь имеет право устно заявить о своем намерении заключить договор страхования.

10.4. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе (Заявлении о страховании).

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

10.6. Страховщик при заключении договора страхования проверяет имущественный интерес через запрос документов, необходимых для заключения договора страхования, а именно: копию паспорта либо паспортные данные страхователя, копии правоустанавливающих и (или) право подтверждающих документов на имущество, подлежащее страхованию, копии документов, подтверждающих стоимость имущества (при наличии), принимаемого на страхование (чеков, накладных, отчетов об оценке и т.п.).

В случаях, когда договор страхования заключается без определения имущественного интереса, страховщик в обязательном порядке информирует страхователя о возможностях отказа в выплате при отсутствии имущественного интереса в Заявлении на страхование (оферте).

Договор страхования может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя. При этом условии в договоре указываются четкий идентификационный признак выгодоприобретателя (собственник строения, пассажир определенного транспортного средства, участник мероприятия, владелец билета, работник предприятия согласно штатному расписанию и пр.).

Договор страхования в пользу выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования выгодоприобретателя.

10.7. Договор страхования оформляется в виде страхового полиса или единого документа, подписанного страховщиком. Договор страхования может быть вручен страхователю любым общедоступным способом.

При заключении договора страхования страховщик обязан вручить страхователю правила страхования, о чем делается запись в договоре страхования.

Правила могут быть вручены страхователю:

- в виде изложения в договоре страхования (страховом полисе) на его оборотной стороне;
- в виде бумажного документа к договору страхования (страховому полису) как приложение и его неотъемлемая часть;
- путем информирования страхователя об адресе размещения правил страхования на сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [www.euro-ins.ru/o\\_kompanii/regulations/](http://www.euro-ins.ru/o_kompanii/regulations/) ;
- путем направления файла, содержащего текст правил страхования, на указанный страхователем адрес электронной почты;

- путем вручения страхователю любого электронного носителя информации (CD или DVD диск, накопитель на жестких магнитных дисках, флеш-накопители и т.д.), на котором размещен файл, содержащий текст правил страхования.

В случае если правила страхования были вручены страхователю одним из способов, указанных в настоящем пункте, без вручения текста правил страхования на бумажном носителе, это не освобождает страхователя (выгодоприобретателя) от обязанностей, которые предусмотрены настоящими правилами страхования.

10.7. Договор страхования вступает в силу с начала даты страхования, указанной в договоре страхования (Страховом полисе), если условиями договора страхования не предусмотрено иное.

Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу.

10.8. В случае утери полиса в период действия договора Страхователю выдается дубликат, однако, при повторной утере полиса затраты на оформление нового дубликата производятся за счет Страхователя.

10.9. При принятии на страхование коллекций, картин, уникальных и антикварных предметов договор страхования заключается только с обязательным осмотром, независимо от размера страховой суммы.

10.10. В Договоре страхования подпись Страховщика может быть выполнена путем факсимильного воспроизведения с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи, либо иного аналога собственноручной подписи, предусмотренного законодательством Российской Федерации. Подписанием заявления на страхование и/или Договора страхования (страхового полиса), иного документа, используемого при заключении и исполнении Договора страхования, и/или принятием Договора страхования (страхового полиса) Страхователь (его представитель) подтверждает:

10.10.1. что электронные и бумажные документы, получаемые/передаваемые при заключении и исполнении Договора страхования и подписанные от имени Страховщика путем факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, признаются равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью;

10.10.2. что электронные документы, получаемые/передаваемые при заключении и исполнении Договора страхования в электронной форме, подписанные простой электронной подписью или неквалифицированной электронной подписью, признаются равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью;

10.10.3. что ответственность за соблюдение конфиденциальности ключа простой электронной подписи, несет лицо, создающее и (или) использующее ключ простой электронной подписи. При использовании Интернет – сервисов (в т.ч. почтовых сервисов), сервисов почтовых корпоративных систем ключом простой электронной подписи является логин и пароль персональной учетной записи пользователя, предоставленной для работы в Интернет – сервисе. Лицо, подписавшее электронный документ простой электронной подписью, определяется на основании имени электронного почтового ящика, указанного в документах, используемых при заключении и исполнении Договора страхования (заявление на страхование, Договор страхования или пр.). Проверка неквалифицированной электронной подписи осуществляется согласно локальным нормативным актам Страховщика, размещенным на официальном сайте Страховщика.

10.11. Документы, подтверждающие имущественные права:

Например, на квартиру: свидетельство о государственной регистрации права собственности на жилище; договор передачи в собственность; для квартир, находящихся в муниципальной собственности: копия паспорта с отметкой о регистрации.

Например, на строение: свидетельство о праве собственности на землю; членская книжка садоводческого товарищества, в которую вписано застрахованное строение (справка садоводческого товарищества о наличии на участке строения).

10.12. Договор страхования прекращается в случаях:

10.12.1. истечения срока действия;

10.12.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (выплате в полном размере страховой суммы);

10.12.3. смерти Страхователя кроме случаев замены Страхователя;

10.12.4. прекращения страховой деятельности Страховщика или его ликвидации в связи с отзывом лицензии (в соответствии со ст.32.8 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»);

10.12.5. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

10.13. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, в результате:

- гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем страховой случай;
- перехода застрахованного имущества в собственность иного лица, чем Страхователь (Выгодоприобретатель).

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

10.14. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время. Действие договора страхования прекращается не ранее дня подачи Страховщику письменного заявления об отказе (Приложение к настоящим Правилам), если на день подачи заявления об отказе возможность наступления страхового случая не отпала, и существование страхового риска не прекратилось.

10.14.1. Если Страхователь отказался от Договора страхования в течение четырнадцать календарных дней со дня его заключения (периода охлаждения) и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному Договору страхования (далее - начала действия страхования) уплаченная Страховщику страховая премия подлежит возврату Страхователю в полном объеме;

10.14.2. Если Страхователь отказался от Договора страхования в течение периода охлаждения, но после даты начала действия страхования, Страхователю подлежит возврату часть уплаченной страховой премии пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия Договора страхования;

10.14.3. Условия расторжения, изложенные в п. 10.14.1. и п. 10.14.2. настоящих Правил, действуют независимо от порядка и срока уплаты страховой премии и при отсутствии в указанных периодах событий, имеющих признаки страхового случая.

10.14.4. Уплаченную страховую премию Страховщик возвращает в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем получения от Страхователя заявления об отказе, в размере и в соответствии с условиями п. 10.14.1. и п. 10.14.2. настоящих Правил.

10.14.5. В течение периода охлаждения и в течение действия страхования, при наличии событий, имеющих признаки страхового случая, возврат уплаченной страховой премии не производится.

10.14.6. После окончания периода охлаждения и в течение действия страхования возврат уплаченной страховой премии не производится, если Договором страхования не предусмотрено иное.

10.14.6.1. Договором страхования может быть предусмотрено:

Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии, за вычетом суммы произведенных страховых выплат по договору страхования и понесенных расходов на ведение дела, которая рассчитывается исходя из следующей формулы:

$СПв = СПо - СПо * РВД - (СП - СП * РВД) / N * n - В$ , где

СПв – часть страховой премии, подлежащей возврату Страхователю;

СПо – оплаченная страховая премия по договору страхования;

РВД – доля расходов Страховщика на ведение страхования в структуре тарифной ставки;

СП – страховая премия по договору страхования;

N – срок договора страхования в днях;

n – количество дней, которые действовал договор страхования, включая день досрочного

прекращения договора;

В – сумма страховых выплат по договору страхования.

В случае если расчетное значение возвращаемой страховой премии имеет отрицательное значение, то возврат премии и доплата страховой премии Страхователем не осуществляется.

10.15. Договор страхования может быть признан судом недействительным с момента его заключения в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 ГК РФ.

10.16. Страхователь, заключая договор страхования на основании настоящих Правил, в соответствии Федеральным законом РФ «О персональных данных» выражает Страховщику согласие на обработку своих персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления Страховщиком прямых контактов со Страхователем с помощью средств связи в целях обеспечения исполнения заключенного договора страхования, а также выражает Страховщику согласие на предоставление в т.ч. Выгодоприобретателю(ям) информации об исполнении Страховщиком и/или Страхователем обязательств по договору страхования, в том числе информацию об оплате и размере страховой премии (страховых взносов), размере страховой суммы, о возникновении и урегулировании претензий, наступлении/вероятности наступления страховых случаев, выплате страхового возмещения и другую имеющую отношение к заключенному договору страхования информацию.

Обработка персональных данных осуществляется посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачу), обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных, как на бумажных, так и на электронных носителях. Указанное согласие Страхователя действительно в течение срока действия договора страхования и в течение 5 лет после окончания срока действия договора страхования. Настоящее согласие может быть отозвано Страхователем посредством направления Страховщику соответствующего письменного заявления.

## **Раздел 11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

11.1. Страховщик обязан:

11.1.1. выдать страховой полис с приложением настоящих Правил или экземпляр договора страхования в установленный срок;

11.1.2. при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок;

11.1.3. возместить расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая для предотвращения или уменьшения ущерба объекту страхования;

11.1.4. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, если это не вступит в противоречие с законодательными актами РФ.

11.1.5. уведомлять страхователя о дополнительных условиях заключения договора страхования (осмотр подлежащего страхованию имущества, медицинское обследование лица, в отношении которого заключается договор) и возможности изменения размера премии после проведения осмотра;

11.1.6. проинформировать Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений способом, выбранным страхователем в заявлении на страхование при заключении договора (полиса) страхования. Если договор (полис) страхования заключается на основании устного заявления, то уведомление направляется на адрес, указанный страхователем в договоре страхования.

11.1.7. При заключении договора страхования Страховщик информирует Страхователя об адресах мест приема документов, при наступлении события имеющих признаки страхового случая, а также своевременно об изменениях таких адресов, в том числе но, не ограничивая, на официальном сайте Страховщика [www.euro-ins.ru](http://www.euro-ins.ru);

11.1.8. При получении запроса от Страхователя проинформировать его:

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

о предусмотренных договором и (или) Правилами страхования форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения, направленных на обеспечение прав Страхователя на получение страховой выплаты удобным для него способом из числа указанных в договоре страхования;

11.1.9. по устному или письменному запросу Страхователя, в том числе полученному в электронной форме, в срок, не превышающий 30 дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации Страхователя в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 1996 года № 152-ФЗ «О персональных данных», Страховщик после принятия решения о страховой выплате предоставляет информацию о расчете суммы страховой выплаты, которая должна включать:

- окончательную сумму страхового возмещения, подлежащую выплате, по имущественному страхованию и (или) указания на компенсацию ущерба в натуральной форме, с перечнем имущества, передаваемого Страхователю в качестве страхового возмещения, ремонтных работ, иных действий по страховому возмещению в натуральной форме;

- порядок расчета страховой выплаты;

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

В случае наличия в договоре страхования условия осуществления выплаты с учетом износа застрахованного имущества Страховая организация предоставляет Страхователю по его письменному запросу письменный расчет суммы страховой выплаты с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества.

11.1.10. по письменному запросу Страхователя Страховщик в срок, не превышающий 30 дней, обязан предоставить ему в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя, направленных на получение страховой выплаты), бесплатно 1 раз по каждому страховому случаю. Указанная информация и документы предоставляются в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

10.1.10. в случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее – решение об отказе) Страховщик в течение 3 рабочих дней после принятия решения об отказе информирует Страхователя в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и правил страхования, на основании которых принято решение об отказе. Указанная информация и документы предоставляются в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

Страховщик по письменному запросу Страхователя в срок, не превышающий 30 дней, предоставляет документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), обосновывающие решение об отказе, бесплатно 1 раз по одному событию, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя, направленных на получение страховой выплаты.

11.2. Страхователь обязан:

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

11.2.2. в период действия договора страхования:

а) своевременно уплачивать страховые взносы;

б) соблюдать установленные и общепринятые правила и нормы безопасности содержания и эксплуатации имущества, обеспечивать его сохранность;

в) в случае передачи, раздела застрахованного имущества поставить в известность Страховщика в срок не позднее 3-х (трех) рабочих дней до оформления акта изменения права собственности;

11.2.3. при наступлении события, которое по условиям договора страхования может быть признано страховым случаем:

а) незамедлительно, но в любом случае не позднее 24 часов, как ему стало об этом известно, известить об этом Страховщика (обязанность незамедлительного уведомления о наступлении страхового события лежит и на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения), указав при этом всю известную ему информацию об обстоятельствах наступления страхового события (например: время, место, предполагаемые причины, характер повреждений);

б) в течение 3-х (трех) рабочих дней направить Страховщику Заявление о страховом случае с приложением описи поврежденного, погибшего или утраченного имущества;

в) немедленно принять возможные меры к спасанию имущества, предотвращению дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих возникновению дополнительного убытка, в т.ч. обеспечить охрану поврежденного имущества, и выполнить все инструкции, полученные от Страховщика;

Если компетентными органами проводится расследование, возбуждается уголовное дело, налагается арест или выдается постановление о штрафе или возмещении вреда, то Страхователь обязан незамедлительно известить об этом Страховщика в течение 3-х (трех) рабочих дней с момента своего уведомления.

г) незамедлительно заявить о случаях причинения ущерба застрахованному имуществу в соответствующие компетентные государственные органы;

д) сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после происшедшего события. Изменение картины убытка допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера убытка, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о происшедшем;

е) обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества, выяснения причин, размеров убытка, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин и определения размера убытка;

Страховщик осуществляет фиксацию места и времени осмотра поврежденного имущества посредством:

- направления страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, или застрахованного лица заказного письма с уведомлением сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества (обследования застрахованного лица) с указанием не менее двух вариантов времени на выбор;

- иного способа, позволяющего подтвердить, что такое лицо было должным образом уведомлено о необходимости проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества (обследования застрахованного лица), согласованного в Заявлении на страховую выплату.

Страховщик осуществляет осмотр поврежденного застрахованного имущества по месту нахождения страховщика (филиала, представительства, офиса) или эксперта. Если состояние имущества не позволяет его перемещать или делает перемещение затруднительным, то осмотр

имущества осуществляется по его местоположению в согласованное страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем) время.

При непредставлении лицом, подавшим заявление на страховое возмещение страховщику, имущества либо его остатков для осмотра в согласованную дату страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к страховщику. При повторном непредставлении лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со страховщиком дату страховщик возвращает без рассмотрения заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии);

ж) представить Страховщику документы, подтверждающие наличие права собственности в погибшем (утраченном), поврежденном имуществе на момент страхового события;

з) извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации, возврата или восстановления третьими лицами поврежденного или уничтоженного имущества;

и) при возвращении Страхователю ранее похищенного имущества вернуть Страховщику полученное страховое возмещение.

к) в случае причинения вреда третьим лицам:

- не выплачивать компенсацию за причиненный вред, не признавать частично или полностью требование, предъявляемое ему в связи со страховым событием, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без предварительного письменного согласия на то Страховщика;

- немедленно (в срок не позднее 3-х (трех) рабочих дней с даты получения) предъявить Страховщику копию имущественной претензии по случаю причинения вреда;

- если компетентными органами проводится расследование, возбуждается уголовное дело, налагается арест или выдается постановление о штрафе или возмещении вреда, то Страхователь обязан незамедлительно известить об этом Страховщика в течение 3-х (трех) рабочих дней с момента своего уведомления;

- оказывать содействие Страховщику в судебной и во внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении вреда;

- в случае если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов, как Страховщика, так и Страхователя в связи со страховым случаем, выдать доверенность для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам.

11.3. Страховщик имеет право:

11.3.1. при заключении договора страхования проверять полноту и достоверность сведений, сообщаемых Страхователем;

11.3.2. в течение срока действия договора страхования проверять состояние застрахованного имущества, а также правильность сведений, сообщенных Страхователем (Выгодоприобретателем) об имуществе и степени страхового риска;

11.3.3. при наступлении страхового события произвести осмотр поврежденного (погибшего) имущества, проверять сведения и документы, полученные от Страхователя в подтверждение факта наступления страхового случая и размера убытков.

11.4. Страхователь имеет право:

11.4.1. получить дубликат договора страхования (полиса) в случае его утраты;

11.4.2. в любое время досрочно отказаться от договора страхования;

11.4.3. возобновить досрочно прекращенный договор, если он был прерван по его инициативе и он не получил от Страховщика страховые взносы за истекший срок договора, если:

- в договоре страхования стороны оговорили возможность возобновления договора, прерванного по инициативе Страхователя, как сделку, совершаемую под отлагательным условием;

- не истек срок, на который был заключен первоначальный договор;

- в течение действия договора не происходили страховые случаи и не производились в связи с ними выплаты.

При возобновлении прекращенного договора срок страхования не продлевается, а за время, прошедшее с момента расторжения договора до момента его возобновления, Страховщик материальной ответственности не несет.

11.4.4. запросить информацию о размере вознаграждения страхового агента или брокера при покупке страхового полиса у страхового агента или страхового брокера;

10.4.5. в любой момент действия договора страхования обратиться к страховщику за получением текста правил страхования на бумажном носителе.

11.5. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, при этом:

11.5.1. перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

11.5.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику все нужные сведения и доказательства, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

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

## **Раздел 12. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА**

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

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

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора.

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

## **Раздел 13. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКОВ**

13.1. Порядок определения размера убытков включает расчет страхового возмещения на основании Заявления о страховом событии и документов, подтверждающих факт наступления события имеющего признаки страхового случая и размер причиненных убытков:

13.1.1. в случае гибели или повреждения имущества:

- подлинники документов компетентных государственных органов, подтверждающих факт наступления страхового события и его последствий с указанием обстоятельств происшествия, а именно:

- в случае пожара - документы (заключения) МЧС, подтверждающие обстоятельства, причины пожара и характер (объем) повреждения застрахованного имущества,
- в случае взрыва или аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации или автоматического пожаротушения - заключение соответствующего органа государственной аварийной службы,
- в случае стихийного бедствия - документы от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль над состоянием окружающей среды,



- в случае наезда на застрахованное здание (постройку) средства автотранспорта – документы ГИБДД в соответствии с их внутренними нормативами и содержащие необходимую информацию для признания события страховым случаем;
- в случае залива, затопления, подтопления – документы (заключение) от коммунальных служб;
- документы, подтверждающие размер ущерба (например: справка о стоимости объекта, калькуляция затрат на восстановление объекта);
- во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД и прокуратуры - письменное сообщение о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела;
- банковские реквизиты.

Факт получения Страховщиком Заявления о страховом событии должен быть подтвержден распиской уполномоченного представителя Страховщика.

13.1.2. в случае причинения вреда третьим лицам:

- имущественную претензию от потерпевшего лица;
- решение суда (при судебном урегулировании убытков).

13.2. При наступлении страхового события Страхователь (Выгодоприобретатель), как только это станет возможным, но не позднее 3-х (трех) рабочих дней с момента наступления события, обязан направить Страховщику письменное заявление о событии имеющего признаки страхового случая.

13.3. Представитель Страховщика после получения заявления о страховом событии совместно со Страхователем или его совершеннолетним представителем на основании произведенного осмотра поврежденного или уничтоженного имущества составляет страховой акт.

При необходимости Страховщик направляет запрос в компетентные органы о предоставлении соответствующих документов, подтверждающих факт и возможные причины события, имеющие признаки страхового случая.

13.4. Размер убытков и возможности дальнейшего использования Страхователем поврежденного имущества определяются совместной экспертизой Страхователя и представителя Страховщика, а при недостижении ими согласия - независимой экспертизой.

13.5. Убытки в застрахованном имуществе определяются в размере:

13.5.1. стоимости имущества, исходя из стоимости на начало действия договора страхования, в случае гибели (уничтожения) или похищения этого имущества.

Полная утрата (гибель) имеет место, если остаточная стоимость поврежденного имущества вместе с восстановительными расходами равна действительной стоимости на дату заключения договора страхования.

13.5.2. оценки или стоимости ремонта по действующим на момент страхового случая расценкам, если в результате этого ремонта поврежденный предмет можно привести в состояние, годное для дальнейшего использования, в случае частичного повреждения.

Застрахованный предмет считается поврежденным или частично разрушенным, если остаточная стоимость поврежденного имущества вместе с расходами на его восстановление не превышают его действительной стоимости.

13.6. В случае невозможности дальнейшего использования поврежденного застрахованного имущества или его гибели (утраты) размер страхового возмещения определяется в размере страховой суммы за вычетом выплат, произведенных в отношении данного предмета страхования в течение действия договора.

13.7. При повреждении имущества ремонтные (восстановительные) расходы включают в себя:

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

Ремонтные (восстановительные) расходы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;

- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- другие расходы, произведенные сверх необходимых.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительных работах.

13.8. Если страховое покрытие распространяется на элементы отделки и оборудования квартиры, Страховщик компенсирует Страхователю также стоимость ремонта квартиры, производимого после страхового случая, при этом ремонтные работы могут включать:

- окраску стен, полов, дверей и оконных рам, побелку потолков;
- замену обоев, линолеума и других покрытий стен и потолков, замену обивки дверей, замков и ручек, оконных стекол, электрических звонков, электро - и теплопроводки;
- иные ремонтные работы, оговоренные в договоре страхования.

Стоимость ремонта определяется по действующим на момент заключения договора расценкам.

13.9. В случае повреждения части застрахованного имущества расчет страхового возмещения производится пропорционально размеру убытков за исключением части годных в эксплуатацию остатков.

13.10. При похищении домашнего имущества, принятого под охрану органами внутренних дел с помощью средств сигнализации, страховое возмещение за фактический ущерб выплачивается за вычетом суммы, полученной Страхователем от органов внутренних дел, исключая стоимость похищенных предметов, которые застрахованными не считались.

13.11. В отношении застрахованных стекол устанавливаются следующие правила безопасности:

13.11.1. Не допускается оттаивание или отмораживание застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (например: паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп), а также горячей водой.

13.11.2. Отопительные приборы, плиты или рекламные световые установки должны располагаться на расстоянии не менее 30 см от застрахованных стекол.

13.11.3. В случае передачи помещений в аренду, Страхователь обязан информировать нанимателя о вышеуказанных правилах безопасности.

13.12. В части страхования гражданской ответственности перед третьими лицами:

13.12.1. в случае выплат на основании решения суда Страховщик возмещает ущерб в объеме, установленном судом, но не выше лимитов возмещения. Факт причинения вреда и размер причиненного ущерба должен быть подтвержден документами суда.

13.12.2. в случае досудебного урегулирования убытков Страховщик вправе провести расследование с целью определения истинного размера причиненного Страхователем вреда, на основании чего Страховщик может полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения. Если стороны не достигают согласия в определении размера убытка, то любая из сторон вправе потребовать назначения независимой экспертизы, предварительно оплатив ее стоимость за свой счет, а при сохранении разногласий передать исковое заявление в суд, решение которого является обязательным для осуществления Страховщиком выплат в размере, не превышающем лимиты возмещения.

13.13. 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.

Оплата указанных расходов производится в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента представления Страховщику документально подтвержденной сметы произведенных расходов.

Страхователь обязан представить Страховщику документы, подтверждающие произведенные расходы.

13.14. В случае, если Договором (полисом) страхования не предусмотрена натуральная форма возмещения, выплата производится в денежной форме.

13.15. Договор страхования может быть предусмотрена возможность осуществления возмещение вреда в натуре, в том числе путем проведения ремонтных (восстановительных) работ силами

ремонтных, строительных и иных организаций, с которыми у страховщика заключены соответствующие договоры, в том числе посредством финансирования:

- проведения ремонтных (восстановительных) работ;
- приобретения аналогичного имущества;
- строительства объекта недвижимости взамен утраченного.

Условиями договора страхования может предусматриваться замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты, – организацией и (или) оплатой Страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества (натуральная форма возмещения).

Возмещение ущерба в натуральной форме осуществляется посредством организации проведения восстановительного ремонта поврежденного имущества по направлению (смете на ремонт) Страховщика или организации предоставления иных услуг организациями, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры. Если иное прямо не предусмотрено договором страхования, выбор ремонтной организации осуществляется Страховщиком. Оплата стоимости восстановительного ремонта производится непосредственно на счет организации, производившей восстановительный ремонт. В случае если договором страхования предусмотрена франшиза, Страхователь оплачивает Страховщику сумму, эквивалентную размеру франшизы, до выдачи сметы на ремонт, если иное не предусмотрено договором страхования.

В случае отсутствия у Страховщика возможности возместить ущерб в натуральной форме Страховщик, или в случае недостаточности суммы страхового возмещения для возмещения вреда в натуральной форме и при отсутствии согласия страхователя (выгодоприобретателя) на доплату разницы между стоимостью возмещения вреда в натуральной форме и суммой страхового возмещения страховщик выплачивает страховое возмещение в денежной форме.

Все разногласия, связанные с предоставлением услуг по восстановительному ремонту имущества, возникающие между Страхователем и организацией, осуществляющей ремонт (в т. ч. с учетом загруженности, сроков доставки запасных частей, материалов и т.п.), урегулируются Страхователем самостоятельно.

Договором страхования в случае «полной гибели» имущества может предусматриваться замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу.

В этом случае возмещение ущерба в натуральной форме осуществляется посредством перечисления суммы страховой выплаты на счет организации – продавца иного имущества. Если иное прямо не предусмотрено договором страхования, выбор продавца имущества осуществляется Страховщиком.

В случае если страховой выплаты, перечисленной Страховщиком на счет продавца имущества, недостаточно для приобретения имущества, в том числе, в случае если Страхователь (Выгодоприобретатель) желает приобрести другое имущество, стоимость которого превышает размер страховой выплаты, определенный в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и (или) договором страхования, Страхователь осуществляет доплату непосредственно на счет продавца имущества на основании заключенного с этим продавцом имущественного договора. Обязательства Страховщика по осуществлению страховой выплаты считаются исполненными с момента передачи иного имущества Страхователю или с момента перечисления денежных средств страховой выплаты на счет продавца имущества (в зависимости от того, какое из событий наступит раньше).

#### **Раздел 14. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

14.1. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

14.2. Порядок определения страховой выплаты включает расчет ее размера в соответствии со следующими условиями:

14.2.1. если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости;

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

14.2.3. если Страхователь получил возмещение за убыток от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммой полученной от третьих лиц;

14.2.4. если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе в случае предоставления отсрочки в уплате страхового взноса при определении размера страховой выплаты зачесть сумму просроченного страхового взноса;

14.2.5. если в договоре страхования была предусмотрена франшиза, то страховое возмещение выплачивается Страхователю за вычетом франшизы.

14.2.6. Стоимость недвижимого имущества: конструктивных элементов и элементов внутренней отделки, и инженерного оборудования устанавливается в % от страховой суммы:

Таблица 2

Элементы объекта недвижимости	Удельный вес (%)*	Уточненный норматив (%)	Устанавливается в пределах
<b>1. Элементы строения</b>			
1.1. Фундамент	10		5-15%
1.2. Несущие стены	20		15-25%
1.3. Полы, перекрытия	14		10-20%
1.4. Крыша (кровля)	10		5-15%
1.5. Заполнение проемов (окон) <sup>1</sup>	5		1-10%
1.6. Дверь входная	3		1-5%
1.7. Отделка (внутренняя)	10		5-15%
1.8. Отделка (внешняя)	10		5-15%
1.9. Инженерное оборудование, в том числе:	16		15-25%
1.9.1. Система электроснабжения, низкочастотные коммуникации <sup>2</sup> , счетчики, пож. сигнализация	2		1-4%
1.9.2. Система водоснабжения и канализации	3		1-4%
1.9.3. Система вентиляции и кондиционирования	2		1-4%
1.9.4. Система отопления <sup>3</sup>	4		2-6%
1.9.5. Сантехническое оборудование	5		2-8%
1.10. Прочие <sup>4</sup> - элементы декора (например: лестница, лепнина, колонны, дизайн проект, накладные расходы)	2		1-5%

<sup>1</sup> Включая остекление балконов, лоджий, террас, веранд и т.п.;

<sup>2</sup> Включая телефонную, компьютерную, антенную проводку;

<sup>3</sup> В систему отопления входят подводка труб, радиаторы;

Всего укрупненных элементов строения, %	100		100%
<b>2. Элементы внутренней отделки квартир (комнат)</b>			
2.1. Напольное покрытие	30		20-40%
2.2. Потолок	10		5-15%
2.3. Межкомнатные стены и перегородки	25		20-30%
2.4. Межкомнатные двери	6		3-9%
2.5. Дверь входная	2		1-3%
2.6. Заполнение проемов (окон)	8		5-10%
2.7. Инженерное оборудование, в том числе:	18		15-25%
2.7.1. Система электроснабжения, низкоточные коммуникации, счетчики, пож. сигнализация	2		1-4%
2.7.2. Система водоснабжения и канализации	3		1-4%
2.7.3. Система вентиляции и кондиционирования	2		1-4%
2.7.4. Система отопления	4		2-6%
2.7.5. Сантехническое оборудование	7		2-8%
2.7.6. Прочее - элементы декора (например: лестница, лепнина, колонны, дизайн проект, накладные расходы)	1		1-5%
Всего укрупненных элементов квартиры (комнаты) строения, %	100		100%

\*) удельные веса элементов в структуре страховой суммы объекта недвижимости используются в случае, если отсутствует проектно-сметная документация на объект недвижимости или данные экспертизы по определению действительной стоимости каждого из элементов застрахованного имущества.

В случае несогласия Страхователя с предложенными удельными весами по конструктивным элементам, элементам внутренней отделки и инженерного оборудования, норматив таблицы может быть уточнен экспертом-оценщиком, проводящим предстраховую экспертизу. Уточненные нормативы заносятся в Заявление на страхование по результатам проведения предстраховой экспертизы.

14.3. После выплаты Страхователю страхового возмещения за поврежденное имущество, признанное экспертизой невозможным для дальнейшего использования Страхователем, право на это имущество переходит к Страховщику, который распоряжается им по своему усмотрению.

14.4. Дополнительные условия выплаты страхового возмещения:

14.4.1. при страховании от землетрясения убытки подлежат возмещению Страховщиком, если Страхователь документально докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных объектов учитывались сейсмологические условия местности, в которой расположены эти объекты;

14.4.2. при страховании от оползня, оседания или иного движения грунта убытки не подлежат возмещению, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ;

14.4.3. при страховании от стихийных бедствий (бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере), страховое возмещение выплачивается в случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 20 м/сек (данные о скорости ветра должны быть подтверждены справками соответствующих учреждений Гидрометцентра России);

14.4.4. при страховании от повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем не покрываются убытки от повреждения горячим или

конденсированным паром при поломке указанных систем, а также от внезапного включения противопожарных спринклерных систем, если они не явились следствием:

- высокой температуры, возникшей при пожаре;
- ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;
- монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих спринклерных систем;
- строительных дефектов или дефектов самих спринклерных систем, о которых было известно и должно было быть известно Страхователю до наступления убытка.

14.5. При повреждении застрахованного имущества Страховщик в срок не более 30 (тридцати) рабочих дней после получения оригиналов всех необходимых документов, согласно условий настоящих Правил, обязан рассмотреть Заявления о страховом случае Страхователя по существу и либо выплатить страховое возмещение, либо предоставить обоснованный полный или частичный отказ в выплате страхового возмещения, за исключением случаев продления срока выплаты в соответствии с условиями настоящих Правил страхования.

Если страховая выплата, отказ в страховой выплате или изменение ее размера зависят от результатов производства по уголовному, гражданскому делу либо делу об административном правонарушении, срок принятия решения о страховой выплате и (или) осуществления страховой выплаты может быть продлен Страховщиком до окончания указанного производства или вступления в силу решения (приговора или иного постановления) суда. При осуществлении страховой выплаты в натуральной форме срок страховой выплаты соответственно продлевается до момента предоставления имущества, аналогичного утраченному (оплаты в счет предоставления имущества со стороны Страховщика), либо окончания восстановительного ремонта имущества.

Если получателем страховой выплаты не является лицо, обратившееся к страховщику с заявлением на страховую выплату, необходимо предоставить документ, удостоверяющий личность получателя выплаты. В этом случае срок принятия решения (единый срок урегулирования требования о страховой выплате) начинается исчисляться с даты получения страховщиком данного документа.

В случае выявления страховщиком факта предоставления заявителем документов, недостаточных для принятия страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты и (или) ненадлежащим образом оформленных в соответствии с требованиями настоящих Правил страхования и (или) договора страхования, страховщик принимает документы и уведомляет в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней заявителя о недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документах.

В случае непредставлении лицом, обратившимся за страховой выплатой, банковских реквизитов, а также других сведений, необходимых для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке, срок осуществления страховой выплаты приостанавливается до получения Страховщиком указанных сведений. О факте приостановке сроков осуществления страховой выплаты Страховщик уведомляет письменно способом, указанным страхователем в заявлении о страховой выплате.

Срок принятия решения о страховой выплате не начинается исчисляться до предоставления заявителем последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов.

14.6. Налог при осуществлении страховой выплаты Страховщиком не рассчитывается.

## **Раздел 15. СЛУЧАИ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**

15.1. Страховщик освобождается от страховой выплаты, когда страховой случай наступил вследствие:

- 15.1.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 15.1.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- 15.1.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

15.2. Страховщик освобождается от выплаты убытков:

15.2.1. возникших вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

15.2.2. возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

15.2.3. умысла Страхователя или Выгодоприобретателя, кроме выплаты страхового возмещения за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица.

15.3. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случае не извещения его о наступлении страхового случая в сроки, оговоренные в договоре страхования, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату.

15.4. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа в тот же срок, в который оформляется Страховой акт, оформляемый на основании Заявления о страховом случае и всех документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер причиненных убытков.

15.5. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде (арбитражном суде).

## **Раздел 16. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ**

16.1. Изменение договора возможно по соглашению сторон при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

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

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

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

## **Раздел 17. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

17.1. Споры, связанные со страхованием, разрешаются путем переговоров сторон, а при недостижении согласия - в судебном или арбитражном порядке.

17.2. В случае несогласия Страхователя с заключением Страховщика о причинах и размере ущерба он имеет право потребовать проведения независимой экспертизы за свой счет.

Если независимой экспертизой будет установлено, что отказ Страховщика в выплате страхового возмещения был необоснованным, или сумма страхового возмещения была необоснованно занижена, Страховщик обязуется оплатить долю расходов по экспертизе, соответствующую отношению разности между суммой возмещения, определенной независимой экспертизой, и суммой возмещения, первоначально предложенной Страховщиком, к сумме возмещения, определенной независимой экспертизой.

Если сумма возмещения, определенная независимой экспертизой, окажется меньше суммы возмещения, предложенной Страховщиком, страховое возмещение выплачивается в сумме, определенной независимой экспертизой. В этом случае расходы по проведению независимой экспертизы ложатся на Страхователя в полном объеме.

17.3. Срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, за исключением договора страхования риска ответственности по обязательствам,

возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, составляет два года.

Срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, составляет три года.



**ООО РСО «ЕВРОИНС»**  
*Правила имущественного страхования физических лиц*