

РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СТРАХОВАТЕЛЯ

- При покупке электропроводки – выбирайте качественные провода, избегайте подделок.
- Делая ремонт в квартире, не оставляйте рабочих без присмотра, контролируйте их действия.
- Не используйте электрические провода в качестве веревки для сушки одежды и белья.
- Не закладываете провод и шнуры за газовые и водопроводные трубы, за батареи отопления.
- Автоматы и плавкие предохранители в квартирной электропроводке должны быть всегда исправны.
- Постоянно следите за состоянием изоляции, обеспечивая своевременный ее ремонт.
- Не производите замену заводских предохранителей различными металлическими проводами-«жучками» - это может послужить причиной несчастного случая, пожара.
- Осветительную арматуру и электролампы опасно очищать от загрязнения и пыли при включенном выключателе, т. е. под напряжением, а также влажными тряпками. Очистку производите при отключенном выключателе сухой тряпкой, стоя на непроводящей ток подставке.
- Не вытягивайте за шнур вилку из розетки;
- Не используйте в бытовых целях электроприборы с нарушенной изоляцией, электроплитки с открытой спиралью.
- Проверяйте исправность канализационной и отопительной системы.
- Не забывайте закрывать краны в квартире, не допускайте протечки воды.
- Выходя из квартиры – проверьте, закрыты ли у Вас окна, форточки, балконные двери.
- Проверьте исправность всех запирающих устройств в квартире.
- Храните все счета, чеки, поскольку они могут потребоваться для подтверждения Вашей претензии.



УСЛОВИЯ КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящий Договор (Полис) комбинированного страхования имущества физических лиц заключен в соответствии с действующим законодательством РФ и на основании «Правил комбинированного страхования имущества физических лиц» от 20 октября 2009 г. ООО СК «Цюрих» (далее Страховщик).

1.2. Страхователями по Договору (Полису) страхования являются дееспособные физические лица – граждане Российской Федерации, либо иностранные граждане или лица без гражданства, зарегистрированные на территории РФ, владеющие имуществом на правах собственности или иных вещных правах и заключившие со Страховщиком договор страхования имущества и/или гражданской ответственности владельцев имущества.

1.3. По Договору (Полису) страхования имущество застраховано только в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

При отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества заключенный Договор (Полис) страхования недействителен.

1.4. Страхователь вправе в течение действия Договора (Полиса) страхования заменить Выгодоприобретателя, указанного в Договоре (Полисе) страхования, другим лицом. О замене Выгодоприобретателя Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика.

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

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя):

- связанные с владением, пользованием, распоряжением движимым и недвижимым имуществом;
- связанные с обязанностью в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации возместить прямой реальный ущерб (вред), причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, возникший в результате наступления события, признанного страховым случаем.

2.2. По Договору (Полису) страхования может быть застраховано:

- 2.2.1. Имущество:
- квартира (конструкция);



- отделка (элементы внутренней отделки), инженерное (сантехническое, дополнительное техническое оборудование);
- предметы домашнего обихода и домашней обстановки;
- электробытовые, осветительные приборы, фото-, радио-, телеаппаратура, аудио-, видео-, электронная и бытовая техника;
- мебель, ковры;
- иное имущество, кроме указанного в п.2.5. настоящих Условий;

2.2.2. **Гражданская ответственность:** ответственность Страхователя (Застрахованного) за вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц в результате наступления события, признанного страховым случаем.

2.3. **Страховщик несет ответственность только по объектам страхования, указанным в Договоре (Полисе) страхования, в соответствии с письменным заявлением и, в случае наличия, описью застрахованного движимого имущества.**

2.4. По Договору (Полису) страхования движимое имущество считается застрахованным только в квартире, местонахождение которой указано в Договоре (Полисе) страхования (территория страхования). Если указанная в Договоре (Полисе) страхования территория нахождения застрахованного имущества изменяется, то Страхователь (Выгодоприобретатель) должен в течение 3-х суток с момента изменения местонахождения сообщить об этом Страховщику в письменной форме или другим способом, позволяющим зафиксировать это сообщение, в противном случае договор страхования в отношении данного застрахованного имущества не действует.

2.5. **По Договору (Полису) страхования не могут быть застрахованы:**

а) квартиры, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, подлежат сносу, реконструкции или капитальному ремонту, непригодные для проживания жилые помещения, а также находящееся в них имущество;

б) квартиры, помещения, в которых была произведена перепланировка без специального разрешения компетентных органов (окружной или муниципальной межведомственной комиссии – МВК), а также находящееся в них имущество;

в) имущество, находящееся в зоне, признанной компетентными государственными органами зоной возможного стихийного бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до момента заключения договора страхования;

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

д) акции, облигации и другие ценные бумаги;

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

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

з) технические носители информации компьютерных и аналоговых систем, в частности, магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;

и) взрывчатые вещества;

к) передвижные строительные или иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;

л) домашние и сельскохозяйственные животные и птицы, посевы, урожай сельскохозяйственных культур;

м) деловая древесина, дрова;

- н) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия;
о) иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. По Договору (Полису) страхования по выбору Страхователя (Выгодоприобретателя) могут быть застрахованы его имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), повреждения или уничтожения имущества вследствие ущерба по полному пакету рисков, отдельно по каждому риску или любой комбинации рисков, указанных ниже:

3.1.1. Пожара в результате случайного возникновения и распространения огня, а также действий по пожаротушению, удара молнии, взрыва газа, используемого в бытовых целях, возгорания радио-, теле-, видеоаппаратуры, компьютеров, электронной аппаратуры и другой бытовой техники.

● Пожар – неконтролируемое горение, возникшее вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

● Удар молнии - прямое попадание электрического искрового разряда, возникающего между облаками и землей, в застрахованное имущество, оказывающее термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие на него.

● 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.

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

3.1.1.1. Радио-, теле-, видеоаппаратура, компьютеры, электронная аппаратура, другая бытовая техника и электроприборы считаются застрахованными также на случай их возгорания в результате короткого замыкания.

3.1.1.2. Не подлежит возмещению ущерб, причиненный застрахованному имуществу, возникший в результате:

а) повреждений огнем, возникшим по причинам иным, чем указано в п. 3.1.1. , а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате целенаправленного воздействия полезного (рабочего) огня и тепла, необходимого для проведения термической обработки, жарки, обжига, варки, сушки, глажения и иных подобных целей;

б) поджога как следствия противоправных действий третьих лиц;

в) выхода из строя электрических установок в результате вторичных проявлений молнии и связанных с этим явлений. Под вторичным проявлением молнии понимается любое косвенное воздействие удара молнии, исключаящее прямое попадание молнии в электрические установки;

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

3.1.2. Отключения или аварии инженерных сетей и коммуникаций, проникновения воды из соседних помещений.

3.1.2.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие повреждения или уничто-

жения застрахованного имущества в результате внезапных отключений или аварий водопроводной, канализационной, отопительной, противопожарной систем, систем электро- и газоснабжения, проникновения воды и иных жидкостей из соседних помещений, срабатываний противопожарных систем (не вызванных необходимостью их включения).

3.1.2.2. Ущерб от внезапного включения противопожарных систем покрывается только в том случае, если он не явился следствием:

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

3.1.2.3. **Не подлежит возмещению ущерб застрахованному имуществу, возникший вследствие:**

- а) уборки и чистки помещений, наводнения или вследствие повышения уровня грунтовых вод;
- б) проникновения в помещение дождя, снега, града, воды или иной жидкости через незакрытые окна и двери, специально проделанные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости или строительных дефектов;
- в) влажности внутри помещения, здания (грибок, плесень и т. п.);
- г) естественного износа или коррозии водопроводных, канализационных, отопительных или иных систем.

3.1.3. **Действия природных сил и стихийных бедствий.**

3.1.3.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате:

- а) бури, вихря, урагана, смерча, тайфуна, шторма, цунами - силового воздействия ветрового напора и/или волн, посторонних предметов, движимых ими, на застрахованное имущество.

Ущерб возмещается только в том случае, если скорость ветра, причинившего ущерб, превышает 20 м/сек. При этом скорость ветра по данному населенному пункту должна подтверждаться справкой Гидрометцентра;

- б) наводнения, паводка, половодья, выхода подпочвенных вод, ледохода, воздействия воды или льда на застрахованное имущество, вызванное повышением уровня грунтовых вод, интенсивным таянием снега, ливневыми осадками, необычными для данной местности продолжительными дождями, прорывами искусственных или естественных плотин;

- в) землетрясения, приведшего к гибели или повреждению застрахованного имущества;

- г) перемещения или просадки грунта, оползня, обвала – любых внезапных перемещений грунта, приведших к гибели или повреждению застрахованного имущества;

- д) селя, снежных лавин, камнепада – воздействия на застрахованное имущество двигающихся с гор грязевых потоков, снежных лавин, падающих камней;

- е) града – выпадения градин, размер которых или интенсивность выпадения превышает среднее многолетнее значение для местности, указанной в Договоре страхования (Полисе), согласно справке соответствующих компетентных органов;

- ж) действия морозов – механических разрушений в элементах застрахованного имущества, вызванных низкой температурой наружного воздуха, значения которой находятся за пределами расчетного диапазона для застрахованного имущества;



з) гололеда, обильного снегопада, образования ледяной корки, снежного покрова или налипания мокрого снега на открытых элементах застрахованного имущества, приведшего к его гибели или повреждению.

3.1.3.2. Не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие:

а) проникновения в помещение дождя, снега, града, воды или иной жидкости через незакрытые окна и двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли в результате стихийного бедствия;

б) перемещения или просадки грунта в результате проведения строительных, взрывных работ, выемки грунта из котлованов или карьеров, засыпки пустот или проведения земляных работ;

в) размокающего (разъедающего или растворяющего) действия воды или других жидкостей.

3.1.4. Постороннего воздействия.

3.1.4.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате:

а) падения деревьев;

б) наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин, навала водных транспортных средств или самоходных плавающих сооружений;

в) падения на застрахованное имущество пилотируемых летательных объектов (самолетов, вертолетов, космических аппаратов и т.д.), либо их частей, обломков, или их груза и предметов из них.

3.1.5. Противоправных действий третьих лиц – преднамеренных неправомерных действий третьих лиц, за которые по законодательству Российской Федерации наступает уголовная или административная ответственность.

3.1.5.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие утраты, умышленного повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате попытки или совершения: кражи и/или грабежа, включая разбой, поджога, взрыва, хулиганских действий, актов вандализма и терроризма.

Кража – тайное хищение имущества, совершенное с корыстной целью противоправное безвозмездное изъятие и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или другого лица, причинившего ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества. Ущерб возмещается только в том случае, если на месте такого изъятия были обнаружены признаки (следы) взлома.

Грабеж – открытое хищение имущества с применением насилия либо с угрозой применения насилия.

Разбой – нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, либо с угрозой применения такого насилия.

Хулиганские действия – умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества или его частей третьими лицами без цели хищения.

Вандализм – осквернение зданий или иных сооружений, порча имущества на общественном транспорте или в иных общественных местах.

Терроризм – попытка или совершение неправомерных действий третьих лиц, за которые по законодательству РФ наступает уголовная ответственность.

3.1.5.2. Не возмещается ущерб вследствие утраты (недостачи), повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате:

а) мошенничества (хищения чужого имущества или приобрете-



ния права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием);

б) присвоения или растраты (хищения чужого имущества, вверенного виновному);

в) нанесения вреда членами семьи Страхователя (Выгодоприобретателя) или работающим у него обслуживающим персоналом;

г) причинения имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием;

д) вымогательства (требования передачи чужого имущества или права на имущество, совершения других действий имущественного характера под угрозой применения насилия либо уничтожения или повреждения чужого имущества, а равно под угрозой распространения сведений, позорящих потерпевшего или его близких, либо иных сведений, которые могут причинить существенный вред правам или законным интересам потерпевшего или его близких).

3.2. Страховым случаем является наступившее событие, указанное в Договоре (Полисе) страхования в соответствии с п.п.3.1.1.- 3.1.5, приведшее к утрате (гибели), недостатке или повреждению застрахованного имущества и повлекшее обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.

3.3. В соответствии с Договором (Полисом) страхования обязательства Страховщика, которые возникли с наступлением страхового случая, могут включать в себя обязанность, в соответствии с действующим законодательством РФ, по удовлетворению требований третьих лиц на основании вынесенного судебного решения, предъявленного к исполнению Страхователю, или предъявленной Страховщику обоснованной претензии от третьих лиц к Страхователю, подлежащей возмещению в пределах установленной Договором (Полисом) страхования страховой суммы, о возмещении вреда:

а) причиненного жизни и здоровью третьих лиц (физический ущерб);

б) прямого реального ущерба, причиненного имуществу третьих лиц (имущественный ущерб) в результате наступления события, признанного страховым случаем, в принадлежащей Страхователю квартире.

К событиям, последствия которых рассматриваются Страховщиком как страховой случай, относятся события, произошедшие в результате пожара (исключая пожар в результате поджога), взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей, или повреждения водой в результате аварии систем водоснабжения, канализации, отопления (залив) в соответствии с п.3.1. настоящих Условий страхования и указанных в Договоре (Полисе) страхования.

Событие признается Страховщиком страховым случаем, если не будет доказано, что вред, причиненный третьим лицам, возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

При этом ответственность Страховщика наступает только при наличии причинно-следственной связи между происшедшим событием и в связи с этим причиненным третьим лицам вредом.

3.4. При наступлении страхового случая Страховщик возмещает Страхователю:

а) прямой реальный ущерб, вызванный повреждением или уничтожением объекта страхования;

б) прямой реальный ущерб потерпевшим третьим лицам, связанный с причинением вреда их жизни, здоровью или принадлежащему им имуществу, в пределах предусмотренного Договором страхования лимита ответственности;

в) необходимые и целесообразные расходы Страхователя по выяснению причин наступления события, включая судебные издержки и расходы на представителя;

г) необходимые и целесообразные расходы Страхователя по спасанию объекта страхования, уменьшению причиненного страховым случаем ущерба и недопущению дальнейшего повреждения имущества;

д) судебные расходы Страхователя по делам о возмещении прямого реального ущерба, возникшего в результате наступления события, признанного страховым случаем, к лицу, ответственному за причинение этого ущерба, в случае, если эти расходы вместе с суммой страхового возмещения не превышают установленной в Договоре страхования страховой суммы.

Размер страховой выплаты, состоящий из выплаты прямого реального ущерба и расходов, предусмотренных п.3.4. (в, г, д), не должен превышать страховых сумм (лимитов ответственности), установленных по объектам страхования в настоящем Договоре (Полисе).

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховой суммой является определяемая Договором (Полисом) страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии (страхового взноса) и страховой выплаты.

4.2. При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной (страховой) стоимости. Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения на момент (в день) заключения договора страхования.

4.3. По Договору (Полису) страхования страховые суммы по объектам страхования устанавливаются по договоренности между Страховщиком и Страхователем в пределах их страховой (действительной) стоимости и указываются в Договоре (Полисе) страхования.

4.4 В период действия Договора (Полиса) страхования страховая сумма может быть увеличена по заявлению Страхователя, по согласованию со Страховщиком, 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.

4.5. По Договору (Полису) страхования, предусматривающему страхование ответственности Страхователя перед третьими лицами за причинение им вреда жизни, здоровью или ущерба их имуществу, размер страховой суммы определяется соглашением между Страхователем и Страховщиком.

4.6. Страховые выплаты не могут превышать величину страховой суммы, установленной Договором (Полисом) страхования.

4.7. Если установленная в Договоре (Полисе) страхования страховая сумма превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких Страховщиков (двойное страхование), Договор (Полис) страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость; излишне уплаченная часть страховой премии в этом случае возврату не подлежит.

Если же завышение страховой суммы в Договоре (Полисе) страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания Договора (Полиса) страхования недействительным и возмещения причиненных ему убытков.

4.8. Если в Договоре (Полисе) страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенного последним ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

4.9. Страховая сумма по объекту страхования после выплаты



страхового возмещения по настоящему Договору (Полису) страхования уменьшается на величину выплаченного возмещения в части прямого ущерба, причиненного застрахованному имуществу, а также причиненного вреда жизни и здоровью или имуществу третьих лиц в результате наступления страхового случая.

4.10. Страховая сумма считается уменьшенной со дня наступления страхового случая; при этом Договор (Полис) страхования сохраняет силу до конца указанного в нем срока в размере разницы между страховой суммой, указанной в Договоре (Полисе) страхования, и страховой выплатой.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с Договором (Полисом) страхования.

Страховая премия, подлежащая уплате по Договору (Полису) страхования, определяется исходя из определенных Страхователем объектов страхования, страховых рисков, страховой суммы и страховых тарифов, определенных по данным рискам.

5.2. Оплата страховой премии производится путем наличного или безналичного расчета единовременным платежом или в рассрочку.

5.3. В случае неуплаты Страхователем второго страхового взноса Договор (Полис) страхования может быть расторгнут Страховщиком в одностороннем порядке.

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

6. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор (Полис) страхования заключается с проведением осмотра или без проведения осмотра объектов страхования, на основании письменного заявления Страхователя, с описью или без описи застрахованного движимого имущества. Опись застрахованного имущества заполняется по желанию Страхователя и является неотъемлемой составной частью Договора (Полиса) страхования.

6.2. Факт заключения Договора страхования удостоверяется страховым Полисом, выдаваемым Страховщиком Страхователю.

Договор (Полис) страхования вручается Страхователю при условии уплаты страховой премии или первого страхового взноса в следующие сроки:

- при уплате наличным деньгами - в момент уплаты Страхователем страховой премии или первой ее части;
- при уплате страхового взноса по безналичному расчету – в течение 3-х дней со дня поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

6.3. Договор (Полис) страхования может заключаться на срок не менее 1 (одного) месяца и не более 12 (двенадцати) месяцев.

6.4. При заключении Договора (Полиса) страхования на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера:

Срок действия договора в месяцах:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

Процент от общего годового размера страховой премии:

20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95
----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

6.5. Договор (Полис) страхования, вступает в силу:

а) при оплате наличными деньгами:

- без проведения осмотра – с 00 часов дня по истечении 3-х дней с дня уплаты страховой премии или первого страхового взноса;
- с проведением осмотра – с 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии или первого страхового взноса;

б) при безналичной форме оплаты – с 00 часов дня, следующего за днем поступления премии (или первого страхового взноса) на расчетный счет Страховщика.

6.6. В случае утраты Страхователем Договора (Полиса) страхования в период его действия Страхователю выдается его дубликат на основании письменного заявления, после чего утраченный Договор (Полис) страхования считается аннулированным, и страховые выплаты по нему не осуществляются.

При повторной утрате Договора (Полиса) страхования второй и последующие дубликаты выдаются Страхователю на основании его письменного заявления, при условии оплаты им стоимости изготовления и оформления нового Договора (Полиса) страхования.

6.7. Договор (Полис) страхования прекращается в случаях:

- истечения срока его действия;
- исполнения Страховщиком обязательств по Договору (Полису) страхования в полном объеме;
- неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные Договором (Полисом) страхования сроки;
- ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- признания Договора (Полиса) страхования по решению суда недействительным;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.8. Действие Договора (Полиса) 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: гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем страховой случай.

6.9. При досрочном прекращении действия Договора (Полиса) страхования по основаниям иным, чем наступление страхового случая, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование (ст. 958 ГК РФ).

6.10. Страхователь вправе отказаться от Договора (Полиса) страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

6.11. При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от Договора (Полиса) страхования уплаченная Страховщику страховая премия возврату не подлежит.

6.12. О намерении досрочного расторжения Договора (Полиса) страхования Стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения его действия.

6.13. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен Договор (Полис) страхования, к другому лицу, права и обязанности по Договору (Полису) страхования переходят к лицу, к которому перешли права на это имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по

основаниям, указанным в пункте 2 ст. 235 ГК РФ, и отказа от права собственности (ст. 236 ГК РФ).

6.14. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно в течение трех рабочих дней письменно уведомить об этом Страховщика.

6.15. В случае, когда лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, отказывается от своих прав и обязанностей, предусмотренных Договором (Полисом) страхования, Стороны расторгают Договор (Полис) страхования на основании письменного заявления Страхователя. При этом Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за вычетом понесенных расходов пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

6.16. Договор (Полис) страхования может заключаться как в рублях, так и в валютном эквиваленте.

6.17. При страховании в валютном эквиваленте страховая сумма и страховая премия рассчитываются и указываются в Договоре (Полисе) страхования в иностранной валюте, а расчеты между Сторонами производятся:

- при уплате страховой премии – в рублях РФ по курсу валюты страхования, установленному ЦБ РФ на день платежа;
- при осуществлении страховой выплаты – в рублях РФ по курсу валюты страхования, установленному ЦБ РФ на дату наступления страхового случая.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Страховщик обязан:

а) ознакомить Страхователя с Правилами комбинированного страхования имущества физических лиц от 20 октября 2009 г. и Условиями Договора (Полиса) комбинированного страхования имущества физических лиц;

б) вручить Страхователю Договор (Полис) страхования с приложением Правил комбинированного страхования имущества физических лиц от 20 октября 2009 г. в установленный Договором страхования срок и разъяснить Страхователю содержание этих Правил;

в) при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в порядке и в срок, предусмотренный Договором (Полисом) страхования и Правилами комбинированного страхования имущества физических лиц от 20 октября 2009 г.;

г) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

д) совершать другие действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Договором (Полисом) страхования;

7.2. Страховщик имеет право:

7.2.1. Направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с расследованием причин и определением размера нанесенного Страхователю ущерба.

7.2.2. Отказать в выплате или отсрочить страховую выплату, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не выполнит какое-либо из обязательств, перечисленных в п.7.3. настоящих Условий.

7.3. Страхователь обязан:

7.3.1. Своевременно уплачивать страховые взносы.

7.3.2. При наступлении страхового случая:

а) принять меры по предотвращению и уменьшению ущерба и по спасению застрахованного имущества;

б) заявить о произошедшем событии в соответствующие компетентные органы;

в) незамедлительно, любым доступным способом, но не позднее 24 часов, как стало ему известно о событии, известить об этом Страховщика или его представителя и направить ему письменное подтверждение о страховом случае в течение трех рабочих дней.

Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу и, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения, так же, как и Страхователь, обязан незамедлительно, как только стало ему известно о случившемся, уведомить Страховщика о наступлении события;

г) сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после произошедшего события. Изменение картины страхового случая допустимо, только если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о произошедшем событии. При этом Страхователю рекомендуется зафиксировать картину события с помощью фотографий, видеосъемки;

д) предъявить Страховщику поврежденное имущество или остатки от него, а также поврежденные части, детали и принадлежности имущества или остатки от них;

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

ж) представить Страховщику описание (опись) поврежденного, погибшего или утраченного имущества;

з) по требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждений или гибели/утраты застрахованного имущества, а также представить документы от компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба, а также документы, подтверждающие их приобретение и стоимость.

Непредставление Страхователем требуемых Страховщиком документов без объективных причин дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения в части ущерба, не подтвержденной такими документами.

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

к) обеспечить Страховщику осуществление права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за нанесение ущерба застрахованному имуществу, если это лицо установлено;

л) при возвращении Страхователю ранее похищенного имущества вернуть Страховщику в течение 10-ти рабочих дней ранее полученное страховое возмещение.

7.4. **Страхователь имеет право:**

а) ознакомиться с Правилами комбинированного страхования имущества физических лиц;

б) получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

в) в течение действия Договора (Полиса) страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в Договоре (Полисе) страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, кроме случаев, когда заявленный в Договоре (Полисе) страхования Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по Дого-

вору (Полису) страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения;

г) требовать выполнения Страховщиком условий Договора (Полиса) страхования, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации;

д) получить дубликат страхового полиса в случае его утраты.

8. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

8.1. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая (вне зависимости от того, повреждено или нет застрахованное имущество), Страхователь (Выгодоприобретатель) не позднее 24 часов с момента его наступления (как стало известно о его наступлении) обязан:

а) заявить о данном событии в соответствующие компетентные органы;

б) уведомить Страховщика о наступлении такого события по телефону круглосуточной диспетчерской службы или любым другим доступным способом (телеграф, факс, электронная почта).

8.1.1. В течение трех рабочих дней с момента наступления события (как стало известно о его наступлении) направить Страховщику письменное заявление о страховом случае.

8.2. Страховщик связывается со Страхователем с целью:

а) уточнения имеющейся информации и выяснения недостающей информации в поступившем уведомлении;

б) напоминания Страхователю о его основных обязанностях при наступлении события, имеющего признак страхового случая (в частности, обязанности обращения в соответствующие компетентные органы, если это еще не было сделано);

в) выяснения наличия предполагаемого конкретного виновного третьего лица (Ф.И.О./ наименование юридического лица, адрес);

г) описания последующего порядка взаимодействия, предполагающего следующее:

– если нет виновного третьего лица, необходимо согласовать со Страхователем дату и время первичного осмотра имущества;

– если есть виновное третье лицо, необходимо сообщить Страхователю, что при осмотре поврежденного имущества должно присутствовать виновное третье лицо, и к осмотру и оценке ущерба может быть привлечена независимая оценочная организация. При этом сумма страхового возмещения будет рассчитываться на основе оценочного заключения.

8.3. Для получения страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) должен предоставить Страховщику вместе с Заявлением о страховом случае следующие необходимые документы, подтверждающие причины и размер убытка:

8.3.1. Оригинал Договора (Полиса) страхования, квитанцию об оплате страховой премии (страховых взносов);

8.3.2. Документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя).

8.3.3. Документы, удостоверяющие личность Страхователя (Выгодоприобретателя):

а) гражданский паспорт;

б) удостоверение личности (для военнослужащих).

8.3.4. Оригиналы документов, подтверждающих факт наступления страхового события (случая):

а) **при пожаре, взрыве газа** – акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, аварийной службы газовой сети, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления

события и размер причиненного ущерба, включая документы пострадавших третьих лиц;

б) **при наезде транспортных средств, падении деревьев, пилотируемых летательных аппаратов, их частей** – акты и заключения государственной автоинспекции, служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов, аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, подразделений МЧС и ГО, документы пострадавших третьих лиц (с указанием причины происшествия);

в) **при аварии водо-, тепло-, отопительных и канализационных систем** – акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, перечень поврежденных (уничтоженных) элементов объекта страхования, предметов с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, включая документы пострадавших третьих лиц;

г) **при противоправных действиях третьих лиц** – постановления правоохранительных и судебных органов о возбуждении уголовного или административного дела, документы, свидетельствующие о наличии, подключении и характере системы охраны (договоры с отделами вневедомственной охраны и т.п.), иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, включая документы пострадавших третьих лиц;

д) **при стихийных бедствиях** – акты, заключения территориальных подразделений гидрометеослужбы, государственных комиссий, компетентных органов, подразделений МЧС и ГО, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, включая документы пострадавших третьих лиц;

е) **при причинении вреда жизни и здоровью третьих лиц** – заключения медицинских учреждений, медицинских экспертных комиссий (ВТЭК, МСЭК), органов социального обеспечения, компетентных органов, решения суда, иные документы, свидетельствующая о размере причиненного вреда и произведенных расходах;

ж) **при причинении прямого реального ущерба имуществу третьих лиц** – документы компетентных органов и специализированных служб (пожарных, аварийно-спасательных, правоохранительных) и т.п.;

з) документы, подтверждающие факт наступления гражданской ответственности Страхователя (вступление в силу решения суда, исковые заявления, претензии, предъявленные Страхователю третьими лицами).

По дополнительному соглашению Страхователя со Страховщиком Договор (Полис) страхования может предусматривать обязанность получения вышеназванных документов в компетентных органах представителем Страховщика. Наличие данного соглашения фиксируется в Полисе знаком «С».

8.3.5. Документы, подтверждающие размер ущерба: платежные поручения, счета, квитанции, накладные, акты выполненных работ, необходимых для ремонта. Все документы должны иметь соответствующие реквизиты, предусмотренные нормами и правилами деловой переписки: регистрационные номера, даты, соответствующие подписи и печати.

8.4. Представитель Страховщика после получения заявления о событии совместно со Страхователем или его совершеннолетним представителем на основании произведенного осмотра поврежденного или уничтоженного имущества составляет акт осмотра с указанием причины и обстоятельства страхового случая.

В акте осмотра указывается перечень поврежденных, уничтоженных, похищенных элементов объекта страхования, характерис-

тика и степень повреждения, иная информация, характеризующая размер причиненного ущерба.

8.5. Страховщик при необходимости вправе запрашивать сведения у компетентных органов (милиции, пожарного надзора, аварийно-технических служб, аварийных служб газовой сети, медицинских учреждений и т.п.), предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

8.6. После признания Страховщиком наступившего события страховым случаем, при отсутствии судебного спора между Сторонами, Страховщик на основании заявления о страховом случае и документов, представленных Страхователем и пострадавшими третьими лицами, а также дополнительно полученных Страховщиком необходимых материалов для подтверждения факта наступления страхового случая, составляет страховой акт и расчет на страховую выплату, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного ущерба, сумма страховой выплаты, подлежащая оплате Страхователю или пострадавшим третьим лицам.

Если факт наступления и причины страхового события (кроме случаев, по которым возбуждено уголовное дело) может быть определен Страховщиком при составлении акта осмотра, и размер ущерба не превышает установленных действующим законодательством 30 минимальных размеров оплаты труда, то документы от компетентных органов не запрашиваются.

Если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный ущерб наступил не в результате страхового случая, страховой акт не составляется. В этом случае Страховщиком и Страхователем составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым акт не был составлен.

8.7. Размер ущерба и возможности дальнейшего использования Страхователем (Выгодоприобретателем) поврежденного имущества определяются Сторонами совместной экспертизой Страхователя и представителя Страховщика, а при недостижении ими согласия - независимой экспертизой. При необходимости, работа по определению причин наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера ущерба по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценщиками, аварийными комиссарами).

8.8. При частичном повреждении застрахованного имущества Страхователю возмещается фактический объем ущерба по поврежденным объектам (с учетом отношения страховой суммы к страховой стоимости).

8.9. В случае полного уничтожения или невозможности дальнейшего использования застрахованного имущества (вследствие его полной утраты) страховое возмещение выплачивается полностью в размере страховой суммы и установленных лимитов ответственности, за вычетом выплат, произведенных в отношении данного предмета страхования в течение действия настоящего Полиса.

8.10. При противоправных действиях третьих лиц, приведших к утрате застрахованных объектов движимого имущества, страховое возмещение выплачивается в размере их среднерыночной стоимости с учетом износа:

● при заключении Договора (Полиса) страхования с проведением осмотра и составлением описи застрахованного движимого имущества – не более размеров указанных страховых сумм по утраченному объектам;



● при заключении Договора (Полиса) страхования без составления описи застрахованного движимого имущества – в пределах сумм, подтвержденных документами об их приобретении и стоимости.

В случае непредоставления документов, подтверждающих приобретение и стоимость утраченных объектов, общий размер страхового возмещения по данным объектам не может превысить размера, равного 10% от страховой суммы по движимому имуществу, установленной в Договоре (Полисе) страхования.

8.11. По риску страхования гражданской ответственности Страхователя по Договору (Полису) страхования возмещаются:

а) **при причинении вреда жизни и здоровью третьих лиц** – утраченный потерпевшим заработок (доход), который он имел или определенно мог иметь, а также дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья (расходы на лечение, усиленное или дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование, транспортные расходы, расходы на платное медицинское обслуживание, подготовку к другой профессии и т.д.), в пределах страховой суммы, предусмотренной Договором (Полисом) страхования;

б) **при причинении ущерба имуществу третьих лиц** – расходы на компенсацию, вызванную повреждением или гибелью имущества, в пределах страховой суммы, предусмотренной Договором (Полисом) страхования.

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

г) **расходы** на погребение в случае смерти потерпевшего лица (согласно гарантированному перечню услуг по погребению, установленному действующим законодательством РФ).

Определение размера подлежащего возмещению утраченного потерпевшим заработка осуществляется в соответствии с гражданским законодательством.

В сумму страхового возмещения не включается стоимость потери товарного вида имущества и нанесенный потерпевшему моральный вред.

8.12. Страховая выплата осуществляется Страхователю (Выгодоприобретателю) путем перечисления, наличными деньгами или почтовым переводом за счет получателя.

В случае смерти Страхователя и отсутствии Выгодоприобретателя по Договору (Полису) страхования страховое возмещение выплачивается его наследникам при предъявлении справки ЗАГСа о смерти Страхователя и документов, подтверждающих права наследования.

8.13. Страховщик производит страховые выплаты (или сообщает об отказе в выплате) в течение 10 рабочих дней после получения всех необходимых документов по страховому случаю и определения размера причиненного ущерба:

а) при повреждении или уничтожении застрахованного имущества – Страхователю (Выгодоприобретателю);

б) при причинении вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц – третьим лицам.

Если после определения Страховщиком размера страховой выплаты по согласованию со Страховщиком Страхователь компенсирует причиненный им вред третьим лицам в требуемом размере, то страховая выплата производится непосредственно Страхователю после предоставления им Страховщику соответствующих документов.

Непредставление требуемых Страховщиком документов без объективных причин дает ему право отказать в выплате возмещения в части убытка, не подтвержденной такими документами.

8.14. При наличии судебного спора между Сторонами размер ущерба и страховой выплаты определяется на основании решения суда в пределах страховой суммы, предусмотренной Договором (Полисом) страхования.

8.15. При определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по Договору (Полису) страхования Страховщик вправе зачесть сумму неуплаченного страхового взноса, если страховой случай наступил до установленной даты уплаты очередного страхового взноса.

8.16. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение по Договору (Полису) страхования, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за нанесенный ущерб.

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

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

8.17. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил частичное возмещение ущерба от лица, ответственного за его причинение, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от виновного лица. Страхователь обязан немедленно сообщить Страховщику о получении таких сумм.

8.18. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возвратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в пределах предусмотренных действующим законодательством РФ сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по Договору (Полису) страхования полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на получение страхового возмещения.

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

а) если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;

б) если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретателя) и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая - до окончания расследования или судебного разбирательства.

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

а) Страхователь (Выгодоприобретатель), после того, как ему стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в предусмотренный Договором (Полисом) страхования срок;

б) Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить размер ущерба;

в) Страхователь не сообщил в соответствующие компетентные органы о произошедшем событии или если факт наступления такого события указанными органами не подтверждается;

г) Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего

права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя);

д) Страхователь (Выгодоприобретатель) не выполнил какой-либо обязанности, возложенной на него в соответствии с условиями Договора (Полиса) страхования.

8.21. Страховщик вправе не выплачивать страховое возмещение, если в течение действия Договора (Полиса) страхования имели место:

а) совершение Страхователем или лицом, в пользу которого заключен Договор (Полис) страхования, умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;

б) сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, степени риска или обстоятельствах наступления страхового случая;

в) получение Страхователем соответствующего возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;

г) умышленное нарушение Страхователем условий противопожарной и охранной безопасности, приведшее к повреждению (гибели) или похищению имущества.

8.22. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя).

8.23. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

8.24. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причины непризнания случая страховым и отказа в страховой выплате.

8.26. Вопросы, не рассмотренные в настоящих Условиях, решаются на основании Правил комбинированного страхования имущества физических лиц от 03 декабря 2007 г. и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. Споры по Договору (Полису) страхования и неурегулированные взаимоотношения, связанные с Договором (Полисом) страхования, между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия - в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Иск по требованиям, вытекающим из Договора (Полиса) страхования, может быть предъявлен в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

