

«УТВЕРЖДЕНЫ»  
Протоколом Совета Директоров  
АО Страховая компания «Basel»  
Протокол № 09/25 от «01» апреля 2025 г.

# **ПРАВИЛА**

## **ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ОТ УЩЕРБА**

### **АО Страховая компания «Basel»**

г.Алматы, 2025 г.

## СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общие положения
2. Объект страхования
3. Страховые риски
4. Исключения из страховых случаев и ограничения страхования. Основания Страховщика освобождения от страховой выплаты
5. Порядок определения страховой суммы. Франшиза
6. Порядок определения страховой премии
7. Порядок заключения Договора
8. Срок и место действия Договора. Пролонгация
9. Права и обязанности сторон
10. Действия при наступлении страхового случая
11. Документы, необходимые для рассмотрения вопроса об осуществлении страховой выплаты
12. Порядок и условия осуществления страховой выплаты
13. Рассмотрение страховщиком вопроса об осуществлении страховой выплаты
14. Суброгация
15. Изменения и дополнения Договора
16. Условия прекращения Договора
17. Ответственность сторон
18. Порядок разрешения споров
19. Дополнительные условия

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Правила АО Страховая Компания «Basel» (далее по тексту Правила) разработаны в соответствии с классом страхования «добровольное страхование имущества» в отрасли «общее страхование».
- 1.2. На условиях Правил Акционерное общество «Страховая компания «Basel» (далее по тексту Компания), осуществляет добровольное страхование имущества от ущерба путем заключения Договора страхования (далее – «Договор») с юридическими (независимо от формы собственности) или дееспособными физическими лицами (независимо от гражданства).
- 1.3. В Правилах употребляются следующие понятия:

**Страховщик** - АО Страховая компания «Basel».

**Страхователь** - лицо, заключившее Договор со Страховщиком. Если иное не предусмотрено Договором, Страхователь одновременно является Застрахованным.

**Застрахованный** - лицо, имущественные интересы которого связаны с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом вследствие его повреждения или утраты (гибели).

**Выгодоприобретатель** - лицо, которое в соответствии с Договором является получателем страховой выплаты. Если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан или договором, Выгодоприобретателем является страхователь.

**Имущество** - вещи, относящиеся к движимому или недвижимому имуществу, и которые находятся на любом законном основании во владении и/или пользовании и/или распоряжении физического или юридического лица.

**Недвижимое имущество** - к недвижимому имуществу (недвижимые вещи, недвижимость) относятся: земельные участки, здания, сооружения, многолетние насаждения, квартиры, жилые помещения, нежилые помещения, находящиеся в составе объекта кондоминиума и иное имущество, прочно связанное с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно.

**Движимое имущество** - имущество, не относящееся к недвижимости, включая деньги и ценные бумаги, признаются движимым имуществом. Договором может быть определено и иное имущество, не указанное в настоящих Правилах.

**Застрахованные риски** - указанные в Договоре предполагаемые события, обладающие признаками вероятности и случайности, неожиданное наступление которых может привести к повреждению или утрате застрахованного имущества.

**Страховой случай** - событие, с наступлением которого Договор предусматривает осуществление страховой выплаты. Событие, рассматриваемое в качестве страхового случая, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

**Страховая сумма** - сумма денег, на которую застрахован объект страхования, и которая представляет собой предельный объем ответственности Страховщика при наступлении страхового случая. При осуществлении страхования имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения Договора.

**Страховая премия** - сумма денег, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику за принятие последним обязательств произвести страховую выплату Выгодоприобретателю в размере, определенном Договором.

**Страховая выплата** - сумма денег, выплачиваемая Страховщиком Выгодоприобретателю в пределах страховой суммы при наступлении страхового случая.

**Франшиза** - предусмотренное условиями страхования освобождение Страховщика от возмещения ущерба, не превышающего определенного размера. Франшиза бывает условная (невывчитаемая) и безусловная (вычитаемая) и устанавливается либо в процентах к страховой сумме, либо в абсолютном размере. При условной франшизе Страховщик освобождается от возмещения ущерба, не превышающего установленного размера франшизы, но должен возместить ущерб полностью, если его размер больше этой суммы. При безусловной франшизе ущерб во всех случаях возмещается за вычетом установленной суммы.

**Суброгация** - переход к Страховщику, выплатившему страховую выплату, права требовать компенсацию с лица, ответственного за ущерб, причиненный Страхователю (Застрахованному) в пределах возмещенного ущерба.

**Аджастер** - работник страховой (перестраховочной) организации или независимой оценочной компаний, в функции которого входят рассмотрение заявления по страховой выплате и оценка ущерба от страхового случая.

**Организация по формированию и ведению базы данных** – некоммерческая организация с государственным участием, осуществляющая формирование и ведение базы данных по обязательным добровольным видам страхования гражданской ответственности на основании Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности и законодательных актов Республики Казахстан по обязательным видам страхования».

- 1.4. Страхователи вправе заключать со Страховщиком Договоры в пользу третьих лиц (Застрахованных), имеющих обоснованный интерес в сохранении застрахованного имущества от ущерба.
- 1.5. Обязанности Страхователя, указанные в настоящих Правилах и Договоре, в равной мере распространяются на Застрахованных и/или Выгодоприобретателей. Невыполнение Застрахованным этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.
- 1.6. Подпись и/или оплата страховой премии Страхователя или его представителя, является подтверждением его полного согласия с настоящими Правилами, и что Страховщик представил Страхователю копию Правил.
- 1.7. Страхователь может в Договоре определить третье лицо в качестве Застрахованного.
- 1.8. Заключение Договора в пользу Застрахованного не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по такому Договору.
- 1.9. Страхователь вправе при заключении Договора назначить в качестве Выгодоприобретателя любое лицо, имеющее интерес в сохранении застрахованного имущества при условии, что у Страхователя (Застрахованного) есть также интерес в сохранении застрахованного имущества.
- 1.10. Договор, заключенный при отсутствии у Страхователя, Застрахованного, не являющегося Страхователем, или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.
- 1.11. Страхователь вправе до наступления страхового случая заменить не являющегося Застрахованным Выгодоприобретателя, указанного в Договоре, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.
- 1.12. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как произошло событие, обладающее признаками страхового случая, или Выгодоприобретатель выполнил определенные обязанности по Договору, вытекающие из его соглашения со Страхователем, и/или предъявил страховщику требование по осуществлению страховой выплаты.

## 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

- 2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением Страхователем застрахованным имуществом, указанным в договоре (полисе) вследствие его повреждения или утраты (гибели).
- 2.2. Предметом страхования считается движимое и/или недвижимое имущество, указанное в Договоре за исключением имущества, которое не может быть принято Страховщиком на страхование в соответствии с настоящими Правилами или на которое не распространяется действие страховой защиты в соответствии с настоящими Правилами.
- 2.3. Предметом страхования может быть движимое и/или недвижимое имущество, в отношении которого Страхователь или иное лицо, в чью пользу заключен Договор осуществляет право собственности, либо право владения или принадлежащее на праве хозяйственного ведения, оперативного управления, на праве пользования или праве распоряжения, переданное Страхователю для переработки, использования, хранения или продажи. В случае, если Страхователь не является собственником имущества, которое принимается Страховщиком на страхование, считается, что Страхователь получил согласие и одобрение собственника имущества на осуществление страхования.
- 2.4. Если Договором не предусмотрено иное, страховая защита не распространяется на требования о страховой выплате в отношении следующих видов имущества:
  - 1) наличные деньги в любой валюте, драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ, изделия из драгоценных металлов, ювелирные изделия из жемчуга и драгоценных камней, марки, монеты, медали, картины, скульптуры, коллекции или иные произведения искусства;
  - 2) рукописи, планы, чертежи, бухгалтерские и деловые книги, акты, планы, отчеты, картотеки и иные документы, и ценные бумаги, в том числе акции, облигации, сберегательные книжки, банковские чеки;
  - 3) технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и других электронных носителей информации;
  - 4) образцы, модели, прототипы и выставочные образцы, а также специальное оборудование, которое не используется Страхователем для производства текущей продукции;
  - 5) взрывчатые вещества;
  - 6) автоматы с монетоприемниками, в том числе разменные, а также автоматы для выдачи денег вместе с их содержимым;
  - 7) находящиеся в застрахованном помещении, но не застрахованное по Договору и/или не принадлежащие Страхователю имущество;
  - 8) сельскохозяйственные животные, многолетние насаждения и урожай сельскохозяйственных культур;
  - 9) каркасно-камышитовые здания, здания из бруса/дерева;
  - 10) здания и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы, которые находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в нем имущество;
  - 11) здания, сооружения, дома, сделанные из бруса;
  - 12) виды имущества, отчуждение которых не допускается (изъятые из оборота) в соответствии с законами Республики Казахстан.

- 2.5. В соответствии с условиями настоящих Правил предметом страхования считается имущество, указанное в Договоре, которое в момент наступления страховых событий находилось на территории страхования.

### 3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

- 3.1. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное настоящими Правилами и (или) Договором, при наступлении которого возникает обязанность Страховщика осуществить страховую выплату Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен Договор.
- 3.2. Событие, рассматриваемое в качестве страхового случая, должно обладать всеми нижеперечисленными признаками:
- 1) Вероятности и случайности наступления события;
  - 2) Непредсказуемости относительно конкретного времени или места наступления события, а также размера убытков в результате наступления события;
  - 3) Отсутствия опасности того, что событие неизбежно и объективно должно произойти в пределах действия договора, о чем стороны или, по крайней мере, Страхователь заведомо знали или должны были знать, а также если заранее были осведомлены;
  - 4) Наступление события имеет отрицательные, невыгодные экономические последствия для имущественного интереса Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя);
  - 5) Наступление события не связано с волеизъявлением и (или) умыслом Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) и не предусматривает цель извлечения выгоды и (или) получения выигрыша (спекулятивный риск).
- 3.3. В соответствии с настоящими Правилами, страховым случаем признается повреждение или утрата застрахованного имущества в результате наступления, определенного Договором события или совокупности событий (застрахованных рисков). Страховой случай имеет место только тогда, когда повреждение или утрата застрахованного имущества произошли в течение срока действия страховой защиты.
- 3.4. Доказывание наступления страхового случая, а также размера причиненного им вреда лежит на Страхователе (Застрахованном) и/или Выгодоприобретателе.
- 3.5. **По условиям настоящих Правил страхуются следующие риски:**
- 3.5.1. **Страхование от пожара, удара молнии и взрыва:**
- Страховщик осуществляет страховую выплату за ущерб, причиненный в результате повреждения или утраты застрахованного имущества в результате наступления следующих событий (страховых случаев):
- ✓ *пожара*  
Под пожаром понимается возникновение огня вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, или распространение за их пределы и способность распространяться самостоятельно;
  - ✓ *удара молнии*  
Под ударом молнии понимается непосредственное попадание молнии в застрахованное имущество;
  - ✓ *взрыва*  
Под взрывом понимается быстропротекающий физический или физико-химический процесс, проходящий со значительным выделением энергии в небольшом объеме за короткий промежуток времени и приводящий к ударным, вибрационным и тепловым воздействиям на окружающую среду вследствие высокоскоростного расширения продуктов взрыва.

Взрыв резервуара (котла, трубопровода и т. д.) имеет место только в случае, когда его стенка разрушается и происходит внезапное выравнивание давления внутри и вне резервуара. Если взрыв внутри резервуара происходит в результате химической реакции, то ущерб из-за порчи резервуара должен быть возмещен независимо оттого, нарушена ли целостность его стенок. Ущерб в результате пониженного давления возмещению не подлежит;

- ✓ *тушения пожара, которое имело место вследствие пожара, взрыва, удара молнии.*

Если иное не указано Договором, страховая защита не распространяется на гибель, повреждение или утрату застрахованного имущества (включая электропроводку) в результате воздействия на него электрического тока с возникновением или без возникновения огня (например, перепады силы тока и напряжения в электрической сети; нарушение изоляции, в том числе короткое замыкание, замыкание в обмотке, замыкание на корпус или на землю; недостаточный контакт; отказ измерительных, регулирующих приборов и приборов, обеспечивающих безопасность и т.п.).

Если иное не предусмотрено Договором, то в соответствии с условиями Правил, не подлежит возмещению ущерб, причиненный имущественным интересам Страхователя в результате:

- ✓ повреждения или утраты застрахованного имущества вследствие воздействия на него целенаправленного полезного (рабочего) огня или тепла, необходимых для проведения плавки, термической обработки обжига, варки, копчения, сушки и других подобных целей, вне установок, использующих огонь или тепло;
- ✓ повреждения или утраты застрахованного имущества, с помощью которого либо в котором огонь (тепло) специально создается и/или которое специально предназначено для его разведения, поддержания, распространения, передачи, за исключением случаев, когда воздействие было вызвано страховым случаем;
- ✓ повреждения или утраты застрахованного имущества в результате воздействия на него высоких температур (перегрев, подпаливание и т. п.), кроме случаев, когда такое воздействие было вызвано наступлением событий (застрахованных рисков), указанных в Договоре;
- ✓ повреждения или утраты застрахованных механизмов с двигателями внутреннего сгорания в результате взрывов в камере сгорания; повреждения электрических переключателей в результате давления газа, кроме случаев, когда такое воздействие было вызвано наступлением событий (застрахованных рисков), указанных в Договоре;
- ✓ гибели или повреждения застрахованного электрического оборудования (включая электропроводку) в результате удара молнии, за исключением тех случаев, когда молния ударила непосредственно в застрахованное электрическое оборудование;
- ✓ продолжительного целенаправленного воздействия дыма.

Если в результате удара молнии произошел пожар или взрыв, то ущерб, причиненный Страхователю/Застрахованным в результате гибели или повреждения застрахованного имущества, подлежит возмещению в соответствии с условиями Договора и Правил.

### 3.5.2. **Страхование от стихийных бедствий:**

#### 1) *Ураган (буря):*

Страховщик возмещает ущерб, причиненный в результате повреждения или утраты застрахованного имущества в результате:

- ✓ непосредственного воздействия урагана (бури) на застрахованное имущество;
- ✓ падения на застрахованное имущество частей зданий, деревьев и других предметов под воздействием урагана (бури);
- ✓ причинения ущерба застрахованному имуществу или зданиям, в которых оно находится, если этот ущерб был причинен воздействием урагана (бури);

*Под ураганом (бурей)* в данном случае понимается вызванное погодными условиями движение воздушных масс с силой ветра, соответствующей 8 баллам по шкале Бофорда (скорость ветра более 60 км/ч).

Если для места, где произошел страховой случай, невозможно установить силу ветра, то она считается соответствующей силе ветра при урагане (буре), если Страхователь докажет наличие хотя бы одного из нижеперечисленных условий:

- ✓ движение воздушных масс в месте страхования или его окрестностях явилось причиной гибели или повреждения находящихся в безупречном состоянии зданий либо другого имущества, способного аналогично зданиям выдерживать соответствующую силу ветра;
- ✓ гибель или повреждение застрахованного имущества, находящегося в безупречном состоянии, могли произойти только в результате урагана (бури).

Если иное не предусмотрено в Договоре, то дополнение к исключениям и ограничениям, которые содержатся в разделе 4 Правил, Страховщик не возмещает ущерб, причиненный Страхователю (Застрахованному) вследствие повреждения или утраты имущества в результате:

- ✓ наводнения, вызванного ураганом (бурей);
- ✓ схода лавин;
- ✓ воздействия дождевой воды, града, снега или грязи, которые проникли через незакрытые окна или другие проемы, если только эти проемы не возникли в результате воздействия урагана (бури).

Если иное не согласовано и не указано в Договоре, страховая защита также не распространяется на:

- ✓ здания и помещения, не готовые к эксплуатации, и имущество, находящееся в этих зданиях и помещениях.

Здания и помещения считаются не готовыми к эксплуатации, если не закончено строительство или ремонт крыши, внешних стен, полностью не закрыты оконные и дверные проемы и не разобраны строительные леса и ограждения:

- ✓ оборудование, которое расположено на внешних стенах и крыше здания (вывески, электрическая реклама, навесы, ставни, антенны и т. п.), линии электропередачи под открытым небом, включая опоры, мачты и ограждения;
- ✓ имущество, находящееся под открытым небом;
- ✓ все поверхности из стекла, включая витрины магазинов, выставочные витрины, художественно обработанное стекло, оконные стекла, многослойные изоляционные стекла, бронированные, свинцовые и латунные стекла, стеклоблоки, профильные стекла, органическое стекло, стеклянные крыши, а также рамы и профили, используемые для установки указанных типов стекол;
- ✓ машины и оборудование, используемые при строительстве и монтажных работах, а также устанавливаемое оборудование и объекты строительства.



2) *Град:*

Страховщик возмещает ущерб, причиненный в результате повреждения или утраты застрахованного имущества в результате выпадения атмосферных осадков в виде града.

3) *Наводнение:*

Страховщик возмещает ущерб, причиненный Страхователю (Застрахованному) вследствие повреждения или утраты застрахованного имущества в результате наводнения.

*Под наводнением* в данном случае понимается затопление места страхования в результате:

- ✓ выхода из берегов воды наземных (стоячих или проточных) водоемов;
- ✓ атмосферных осадков.

В дополнение к ограничениям и исключениям, которые содержатся в разделе 4 Правил, Страховщик не возмещает ущерб, причиненный Страхователю в результате:

- ✓ выхода воды из берегов наземных водоемов, который можно было предвидеть исходя из местных условий (рельефа местности, климата, сезонных колебаний воды и т.п.), характерных для места страхования;

По условиям Правил считается, что выход воды из берегов можно предвидеть, если такое событие происходит в среднем чаще, чем 1 (один) раз в десять лет:

- ✓ шторма;
- ✓ затопления, вызванного недостаточной пропускной способностью канализационных, ливневых и сточных (внутренних и внешних) систем.

4) *Землетрясение:*

Страховщик возмещает ущерб, причиненный Страхователю/Застрахованным вследствие повреждения или утраты застрахованного имущества в результате землетрясения.

*Под землетрясением* понимается сотрясение почвы (сейсмические толчки), возникающее вследствие внезапного разрешения напряжения в земной коре. Все случаи утраты, гибели или повреждения имущества, происходящие в любое время в течение 72-х и более последовательных часов и непосредственно вызванные сейсмическим толчком, рассматриваются как произошедшие вследствие одного сейсмического толчка и в рамках Правил рассматриваются как один страховой случай.

Начало указанного 72-часового периода устанавливается на основании документов, составленных уполномоченными государственными органами, по факту произошедшего землетрясения. Если ущерб причинен в результате застрахованных событий, которые произошли в течение указанных 72-х часов, но независимо друг от друга, считается, что имели место разные страховые случаи.

Страховой случай в результате землетрясения считается имевшим место тогда, когда Страхователь докажет наличие хотя бы одного из следующих условий:

- ✓ поврежденные или разрушенные в результате сотрясения земной поверхности здания или иное имущество, которое аналогично зданиям способно выдерживать подобные сотрясения, находились в безупречном состоянии, т.е. при их проектировании, строительстве и эксплуатации учитывались сейсмологические условия местности, где находятся эти здания и иное имущество;

3.5.3. утрата или повреждение застрахованного имущества, находящегося в безупречном состоянии, могли произойти только в результате землетрясения.

### 3.5.4. **Страхование от иных стихийных бедствий:**

Страховщик возмещает ущерб, причиненный Страхователю (Застрахованным) вследствие повреждения или утраты застрахованного имущества в результате следующих событий:

- 1) *Сель* - кратковременный разрушительный поток, перегруженный грязекаменными материалами, возникающий при выпадении обильных дождей или интенсивном таянии снега в предгорных и горных районах, в бассейнах небольших рек и логов с большими уклонами тальвега.
- 2) *Оползень* - это движение масс пород на склоне под воздействием собственного веса грунта и нагрузки, происходящее в результате сдвига грунта.
- 3) *Обвал горных пород* - это обрушение (падение) масс горных пород (в виде крупных глыб и обломков) в результате отрыва от коренного массива.
- 4) *Выход подпочвенных вод* - это комплексный процесс, проявляющийся под действием техногенных и, частично, естественных факторов, при котором в результате нарушения водного режима и баланса территории за расчетный период времени происходит повышение уровня подземных вод, достигающее критических значений, требующих применения защитных мероприятий.

В дополнение к ограничениям и исключениям, которые содержатся в разделе 4 настоящих Правил, Страховщик не возмещает ущерб, причиненный Страхователю (Застрахованным) в результате указанных событий, если их можно было предвидеть исходя из местных условий (рельефа местности, климата, сезонных колебаний воды и т.п.), характерных для места страхования;

По условиям настоящих Правил считается, что событие можно предвидеть, если такое событие происходит в среднем чаще, чем один раз в 10 (десять) лет.

### 3.5.5. **Страхование от затопления водой из водопроводных, канализационных и отопительных систем:**

Страховщик возмещает убытки, причиненные вследствие повреждения или утраты застрахованного имущества в результате затопления водой из водопроводной, отопительной и канализационной систем.

Водяной пар приравнивается к воде.

К указанным системам относятся сами трубы, установки для передачи воды, смывки, точки отбора воды, сборщики и т.п. Промышленные установки, подключенные к таким системам, относятся к категории потребляющего оборудования и не являются элементами самих систем.

Если специально предусмотрено Договором, страхованием покрываются убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате разрыва или повреждения, в том числе в результате внезапного замерзания воды, труб, которые проложены на территории страхования, хотя и обеспечивают снабжение незастрахованных групп имущества, либо проложены вне территории страхования, но обеспечивают снабжение застрахованного помещения.

Страховая защита, предоставляемая в соответствии с условиями настоящего раздела, действует только в том случае, если Страхователь (Застрахованный) в дополнение к условиям, указанным в Договоре, соблюдает следующие меры безопасности:

- 1) поддерживает в надлежащем состоянии находящиеся в месте страхования трубы и связанные непосредственно с ними аппараты и приборы систем водоснабжения, канализации и отопления. Если, по мнению экспертов, или согласно законному требованию властей, или в соответствии с правилами эксплуатации необходимо установить дополнительное оборудование, внести изменения в системы водоснабжения, отопления и канализации, а также принять меры против возможного замерзания воды в трубах, то эти мероприятия должны

быть выполнены незамедлительно или не позднее срока, установленного Страховщиком;

- 2) перекрывает, если это возможно, системы водоснабжения, отопления и канализации в неиспользуемых зданиях или их частях и освобождает их от воды (сливает воду из труб). То же самое относится к аппаратам и приборам, которые непосредственно соединены с этими системами;
- 3) хранит застрахованное имущество на высоте не менее 12 сантиметров от уровня пола.

### **3.5.6. Страхование от ложного срабатывания автоматической системы пожаротушения:**

- 1) Страховщик возмещает ущерб, причиненный Страхователю (Застрахованным) вследствие повреждения или утраты застрахованного имущества в результате ложного срабатывания установок автоматического пожаротушения (спринклерных установок).

*Под ложным срабатыванием спринклерных установок* в данном случае понимается внезапное включение устройств и оборудования, непосредственно относящегося к спринклерной установке, вопреки установленным нормам их эксплуатации. К устройствам и оборудованию спринклерных установок относятся тепловые замки с оросителями (спринклеры), резервуар для воды, распределительное устройство, вентили, пожарная сигнализация, насосы, прочие устройства, а также подводящие трубы, относящиеся исключительно к спринклерной установке.

- 2) Страховщик возмещает ущерб, причиненный Страхователю (Застрахованным) вследствие повреждения или утраты застрахованного имущества в результате *ложного срабатывания спринклерных установок*, только в том случае, если:
  - ✓ эти установки располагаются в зданиях и помещениях, которые в Договоре указаны как территория страхования;
  - ✓ спринклерное оборудование, находящееся в месте страхования, установлено организациями, которые имеют официальное разрешение на продажу и монтаж устройств автоматического пожаротушения, и проходит регулярные проверки в специализированных организациях технического контроля, признанных Страховщиком.

В дополнение к исключениям и ограничениям, которые содержатся в разделе 4 настоящих Правил, Страховщик не возмещает ущерб, причиненный Страхователю (Застрахованным) в результате:

- ✓ утраты или повреждения самой спринклерной установки;
- ✓ испытаний спринклерной установки, в том числе под давлением;
- ✓ ремонтных или восстановительных работ на территории страхования, а также ремонта самой спринклерной установки;
- ✓ оседания земли, оползней и воздействия плесени.

Ущерб, причиненный Страхователю (Застрахованным) в результате событий, перечисленных в пункте 3.5.5. настоящих Правил, подлежит возмещению только в том случае, если эти события указаны в Договоре в качестве застрахованных рисков.

### **3.5.7. Страхование от кражи со взломом, разбоя и грабежа, включая последующее уничтожение или повреждение имущества:**

Страховщик возмещает ущерб, причиненный Страхователю (Застрахованным) вследствие повреждения или утраты застрахованного имущества в результате кражи со взломом, разбоя и грабежа и последующей повреждения или утраты застрахованного имущества.

По соглашению между Страхователем и Страховщиком страховая защита может быть предоставлена на случай повреждения или утраты застрахованного имущества в результате:

- ✓ кражи со взломом;
- ✓ разбоя и грабежа в пределах территории страхования;
- ✓ уничтожения, имевшего место после взлома, а также в результате попыток предпринять действия, указанные в предыдущих подпунктах данного пункта.

Ущерб, причиненный Страхователю (Застрахованным) в результате действий, перечисленных в пункте 3.5.6. настоящих Правил, подлежит возмещению только в том случае, если эти действия указаны в Договоре в качестве застрахованных рисков.

*Кража со взломом* считается страховым случаем (риском), если злоумышленник:

- 1) проникает в застрахованные помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки, поддельные ключи или иные технические средства. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению, или с согласия лиц, не имеющих права распоряжаться оригиналами (подлинниками) ключей. Одного факта исчезновения имущества с места страхования недостаточно для доказательства того, что были использованы поддельные ключи;
- 2) взламывает находящиеся на территории страхования помещения (емкости, хранилища), которые используются в целях хранения застрахованного имущества, или вскрывает их с помощью поддельных ключей либо других инструментов;
- 3) тайно проникнув в закрытые помещения на территории страхования и/или спрятавшись в них до закрытия, похищает хранящееся там застрахованное имущество;
- 4) проникает на место страхования с помощью оригинальных ключей, украденных за пределами территории страхования, при условии, что краже не способствовало небрежное обращение с ключами Страхователя/Застрахованного или его сотрудников, в том числе охраны;
- 5) проникает на территорию страхования при помощи оригинального ключа или вскрыл оригинальным ключом хранилище при условии, что его действия можно квалифицировать как кражу со взломом или грабеж.

Если в результате действий, указанных в части три подпункта 3.5.6. настоящих Правил, было похищено имущество, которое считается застрахованным только при условии выполнения Страхователем (Застрахованными) дополнительных мер безопасности, то кража со взломом признается только в том случае, если злоумышленник завладел оригинальным ключом в результате:

- ✓ кражи со взломом, если места, используемые для хранения ключей, защищены от взлома таким же образом, как и места (хранилища), предназначенные для хранения застрахованного имущества;
- ✓ грабежа, имевшего место за пределами места страхования.

*Разбой и грабеж* считается страховым случаем, если:

- 1) К Страхователю (Застрахованным) или лицам, работающим у него (для физических лиц – также членам семьи), применяется насилие для подавления их сопротивления и изъятия застрахованного имущества;
- 2) Страхователь/Застрахованные или его работники (для физических лиц – также члены семьи) под угрозой их здоровью или жизни передают либо допускают передачу застрахованного имущества в пределах территории страхования. Если территорией страхования являются несколько застрахованных зданий или объектов, грабежом считается изъятие движимого имущества в пределах того застрахованного здания, в котором возникла

угроза здоровью или жизни Страхователя (Застрахованного) либо его работников (для физических лиц – также членов семьи);

- 3) Во время кражи застрахованного имущества Страхователь (Застрахованные) или работающие у него лица (для физических лиц - также члены семьи) находятся в беспомощном состоянии, которое не позволяет им оказать грабителю сопротивление, при условии, что такое состояние не явилось следствием злоумышленных действий со стороны означенных лиц.

Уничтожение имущества считается застрахованным событием в том случае, если это событие явилось следствием проникновения злоумышленника на территорию страхования одним из способов, указанных в пункте 3.5.9. настоящих Правил.

*При страховании имущества от кражи со взломом* в соответствии с условиями настоящих Правил, обстоятельствами, влияющими на степень риска, являются:

- ✓ устранение или замена охранных средств, емкостей для хранения и т.д., которые были дополнительно согласованы при заключении Договора, на менее надежные;
- ✓ ремонт или переоборудование застрахованных зданий и помещений, установка строительных лесов, подъемников, ремонт или переоборудование зданий, или помещений, непосредственно примыкающих к ним;
- ✓ наличие помещений, непосредственно примыкающих к территории страхования (сверху, снизу или сбоку), которые временно или постоянно не используются в хозяйственной деятельности;
- ✓ не использование в течение длительного (свыше 60 дней) срока помещений непосредственно (сверху, снизу или сбоку) примыкающих к застрахованным помещениям;
- ✓ прекращение хозяйственной деятельности Страхователя (Застрахованного) или приостановка ее на срок свыше 60 дней;
- ✓ утрата ключей от дверей места страхования или от специальных емкостей для хранения застрахованного имущества и отказ от незамедлительной замены замков на равноценные в случае, если ключи к таким замкам были утрачены.

В дополнение к обязательствам, указанным в разделе 9-10 настоящих Правил, Страхователь (Застрахованный) обязан:

- 1) Принять все меры для устранения обстоятельств, повышающих степень риска, а при отсутствии такой возможности усилить существующие меры безопасности;
- 2) Закрывать заборы, двери, окна и другие входы, проемы, позволяющие проникнуть на территории страхования и в специальные хранилища после окончания рабочего времени и при временной остановке хозяйственной деятельности;
- 3) Обеспечить бесперебойное функционирование всех охранных систем и/или устройств, которые имелись в наличии при заключении Договора и были установлены дополнительно по требованию Страховщика;
- 4) Обеспечить бесперебойное функционирование охранных систем и/или устройств в тех помещениях места страхования, которые временно не используются в хозяйственной деятельности Страхователя (Застрахованных);
- 5) Все изменения охранных систем и/или устройств, имеющих в наличии при заключении Договора, а также установленных по требованию Страховщика, подлежат согласованию со Страховщиком, а также должны быть подтверждены в письменной форме.

**3.5.8. Страхование от наезда транспортного средства, столкновения, падения пилотируемых летающих объектов, их частей или груза, перевозимого на этих объектах:**

Страховщик возмещает ущерб, причиненный Страхователю (Застрахованным) вследствие повреждения или утраты застрахованного имущества в результате:

- 1) Наезда на застрахованное имущество транспортного средства.
- 2) Под наездом транспортного средства в данном случае понимается непосредственное столкновение транспортного средства (в том числе движущегося по рельсам) с застрахованным имуществом.
- 3) Столкновения или падения пилотируемых летающих объектов, их частей или груза, перевозимого на этих объектах.

Если Договором не предусмотрено иное, то в дополнение к исключениям и ограничениям, которые содержатся в разделе 4 настоящих Правил, Страховщик не возмещает ущерб, причиненный Страхователю (Застрахованному) в результате:

- 1) Наезда транспортного средства, которое эксплуатируется Страхователем/Застрахованным/Выгодоприобретателем, пользователем застрахованного здания или их сотрудниками (для физических лиц – также членами семьи);
- 2) Гибели или повреждения транспортных средств;
- 3) Естественного амортизационного начисления (износа);
- 4) Гибели или повреждения ограждений, покрытия дорог и иных транспортных путей элементов дороги и дорожного покрытия.

**3.5.9. Бой стекла (расширенное страховое покрытие по элементам остекления):** Гибель или повреждение элементов остекления (оконных и дверных стекол, зеркал, витражей, стеклянных стен и т.п.) в результате боя по любой причине. При включении в Договор данного риска элементы остекления считаются Застрахованными на случай гибели или повреждения по любой причине. Если данный риск не включен в Договор, элементы остекления считаются Застрахованными только по тем рискам, которые указаны в Договоре. Элементы остекления могут быть застрахованы как часть застрахованного имущества (в строениях, сооружениях, помещениях и т.п.) так и как отдельный объект. При страховании элементов остекления возмещаются убытки, причиненные в результате:

- 1) Гибели или повреждения застрахованных элементов остекления, а также рам (обрамлений), в которых они закреплены;
- 2) Сопутствующего повреждения осколками застрахованных элементов остекления каких-либо застрахованных предметов, закрепленных на наружной стороне строений, сооружений и помещений (мачт, антенн, открытых электропроводов, защитных козырьков и т.п.). Данные убытки возмещаются, только если это прямо предусмотрено Договором;
- 3) Повреждения осколками застрахованных элементов остекления застрахованных предметов внутри строений, сооружений и помещений. Данные убытки возмещаются, только если это прямо предусмотрено Договором. Страхованию подлежат элементы остекления, уже вставленные в рамы (обрамления) или смонтированные в местах их крепления. Не возмещается ущерб, причиненный вследствие: - удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных или дверных рам или иных мест их постоянного крепления; - повреждения поверхности стекол (царапин или сколов).

**3.5.10. Договором в качестве страховых случаев могут быть предусмотрены иные события, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.**

#### **4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВЫХ СЛУЧАЕВ И ОГРАНИЧЕНИЯ СТРАХОВАНИЯ. ОСНОВАНИЯ СТРАХОВЩИКА ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

- 4.1. Если Договором не предусмотрено иное, то Страховщик не возмещает ущерб, причиненный Страхователю (Застрахованным) в результате повреждения или утраты застрахованного имущества, и расходы, имевшие место вследствие:
- 1) Умышленных действий лиц, проживающих у него или ведущих с ним совместное хозяйство;
  - 2) Умышленных действий сотрудников Страхователя (Застрахованных);
  - 3) Грабежа (разбоя) во время перевозки к месту или с места страхования.
- 4.2. Если Договором не предусмотрено иное, не подлежит возмещению ущерб, причиненный имущественным интересам Страхователя (Застрахованным) вследствие повреждения или утраты застрахованного имущества, а также любые дополнительные расходы, имевшие место в результате:
- 1) Расходов на ведение дел, связанных со страховым случаем и с его доказыванием в уполномоченных органах (расходы на ксерокопии, нотариальное заверение, экспертизу, оплату услуг адвоката, представителя, переводчика, почтовые (курьерские) услуги);
  - 2) Расходов по улучшению и модернизации застрахованного имущества;
  - 3) Вреда, причиненного третьим лицам;
  - 4) Механических поломок или дефектов застрахованного имущества, которые существовали и/или о которых Страхователь (Застрахованный) знал или должен был знать на момент подписания Договора;
  - 5) Механических поломок вследствие коррозии, эрозии или любого другого продолжительного химического или атмосферного воздействия окружающей среды, а также чрезмерного воздействия грязи, ржавчины, накали;
  - 6) Ущерба, возникших вследствие эксплуатации или использования застрахованного имущества неквалифицированным персоналом, не имеющим специального допуска и не прошедшим специальное обучение, а равно обслуживания и/или ремонта лицами, специально для этого не обученными и не имеющими специальный допуск или с нарушением технической характеристики и правил эксплуатации, установленных предприятием-изготовителем;
  - 7) Ущерба, причиненного в результате погрузки, разгрузки и перевозки застрахованного имущества;
  - 8) Расходов по замене комплектующих и/или расходных материалов, если такие комплектующие и/или расходные материалы в момент наступления страхового случая требовали замены или были изношены на 70 (семьдесят) процентов;
  - 9) Любых дефектов и выработки ресурса, связанным с износом, старением, снижением прочности и с рабочими процессами и сопутствующими факторами (вибрация, шум, электромагнитные помехи и т.п.), если последствия таких повреждений и отказов локализованы внутри застрахованного имущества;
  - 10) Повреждения элементов конструкции, связанным с воздействием нормальных эксплуатационных условий и нагрузок, имеющих накопительный или прогрессирующий характер (коррозия, усталостные трещины и расслоения);
  - 11) Убытков от повреждения и/или утраты (гибели) техники, возникшие в результате ее обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на нее с целью ее переработки или в иных целях;
  - 12) Хищения застрахованного имущества без следов взлома, либо насильственного проникновения в помещение, в котором находится застрахованное имущество;
  - 13) Умышленных действий Страхователя (Застрахованных) либо его работников (для физических лиц - также членов семьи), направленных на возникновение

- страхового случая, за исключением действий, совершенных в состоянии необходимой обороны и крайней необходимости;
- 14) Совершения Страхователем (Застрахованным) преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым событием;
  - 15) Бездействия или действий Страхователя (Застрахованных) либо его работников, совершенных в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения, а также в состоянии, в котором он не мог понимать значение своих действий или руководить ими;
  - 16) Воздействия ядерной энергии в любой форме;
  - 17) Любых военных действий, в том числе гражданской войны, интервенции, вооруженных конфликтов, как с объявлением, так и без объявления войны;
  - 18) Внутренних народных волнений и беспорядков, революций, отделения территорий, народного восстания, мятежа, путча, бунта, государственного переворота независимо от количества участвующих в них людей;
  - 19) Забастовок, локаутов, актов терроризма независимо от количества участвующих в них людей;
  - 20) Распоряжений военных или гражданских властей, конфискации, реквизиции, принудительной национализации;
  - 21) Объявления чрезвычайного или военного положения;
  - 22) Стихийных бедствий - при объявлении территории страхового покрытия зоной стихийного бедствия до момента заключения Договора;
  - 23) Самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов;
  - 24) Обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем (в результате размокающего (растворяющего или разъедающего) действия воды или других жидкостей);
  - 25) Ошибок и просчетов в проекте (дизайне), спецификациях, производстве, материалах;
  - 26) Повреждения механизмов с двигателем внутреннего сгорания при взрывах (детонациях), возникающих в камерах сгорания.
- 4.3. Если Договором не предусмотрено иное, страховая защита по Договору не распространяется на требования о страховой выплате в отношении следующих событий:
- 1) Протечки крыш (если только крыша не повреждена во время страхового случая) или оставления открытыми дверей, окон или форточек;
  - 2) Гибели или повреждения ограждений, покрытия дорог и иных транспортных путей;
  - 3) Использования специально не оговоренных и не рекомендованных заводом-изготовителем запасных частей, комплектующих и/или расходных материалов;
  - 4) Повреждения или утраты застрахованного имущества в результате ДТП, если Страхователь/Застрахованный и/или его работники управляли транспортным средством в состоянии алкогольного, наркотического, токсикоманического опьянения и/или употребления лекарственных препаратов, влияющих на психомоторные функции организма;
  - 5) Противоправных действий третьих лиц по политическим мотивам;
  - 6) Использования застрахованного имущества не по назначению и/или не для целей, для которых застрахованное имущество предназначено, а также использования техники в целях иных, чем тех, которые указаны в Заявлении Страхователя;



- 7) Использования застрахованного имущества по специальным программам, а именно: для испытаний, тест-драйвов, установления рекордов, демонстрации различной техники или декораций, носящих рекламный, развлекательный характер, для обучения вождению, борьбе с пожарами, загрязненными, для спасения кого-либо или чего-либо и другими событиями, имеющими повышенный риск, а равно эксплуатация техники в иных целях, чем это указано в Заявлении Страхователя;
- 8) Пожара, возникшего в результате неисправности застрахованного имущества из-за замыкания самостоятельно установленного электро- и/или иного дополнительного оборудования;
- 9) Превышения предельных норм вместимости пассажиров и норм загрузки застрахованного имущества;
- 10) Сдачи застрахованного имущества в аренду, лизинг или прокат без письменного согласования со Страховщиком;
- 11) Невозвращения Страхователю (Застрахованным) застрахованного имущества, переданного им в прокат, аренду, лизинг;
- 12) Случаи, произошедшие при транспортировке/буксировке застрахованного имущества любым видом транспорта, при буксировке застрахованным имуществом другие транспортные средства;
- 13) Расходы Страхователя (Застрахованного) по хранению и транспортировке поврежденного застрахованного имущества в случае, если Страховщик отказался от своего права на это имущество (абандон), при этом удержав остаточную стоимость утраченного застрахованного имущества при осуществлении страховой выплаты, также не покрываются расходы Страхователя (Застрахованного) по уничтожению непригодного (погибшего) имущества;
- 14) Стоимость сигнализации и/или противоугонного устройства, утраченных вместе с застрахованным имуществом, а также запорных устройств, установленных в период действия Договора;
- 15) Нарушения Страхователем (Застрахованным) установленных законодательными или другими нормативными актами правил и норм противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, хранения, безопасности проведения работ или иных аналогичных норм, или если такие нарушения осуществлялись с ведома Страхователя (Застрахованного), либо невыполнения в срок предписаний уполномоченных органов об устранении выявленных нарушений и/или недостатков;
- 16) Необеспечения сохранности застрахованного имущества, а именно оставления товара без надлежащей охраны, не приведения в рабочее положение запорных устройств и/или приспособлений, а равно отсутствия таковых, отсутствия иных мер безопасности, а равно не приведения их в рабочее положение;
- 17) Хранения застрахованного имущества с нарушением условий (режима) хранения, установленных в стандартах, технических условиях, технологических инструкциях, инструкциях по хранению, правилах хранения отдельных видов имущества, иных нормативных документах и документах завода-изготовителя;
- 18) Повреждения/утраты застрахованного имущества за пределами территории страхования;
- 19) Отсутствия у Страхователя (Застрахованного) складских документов на товар, подтверждающих принятие товара на хранение;
- 20) Событий, не указанных в договоре страхования в качестве страхового случая;
- 21) Наступления страхового случая вне территории страхования или периода действия страховой защиты.

- 4.4. Если Договором не предусмотрено иное, страховая защита не распространяется на:
- 1) Перерыв в производстве или торговле;
  - 2) Утрату поступлений арендной или квартирной платы;
  - 3) Потерю прибыли;
  - 4) Расчистку территории и слом строений после страхового случая;
  - 5) Потерю товарного вида;
  - 6) Иные косвенные убытки (например, упущенная выгода), хотя они и были вызваны страховым случаем;
  - 7) Моральный вред;
  - 8) Судебные издержки.
- 4.5. Если Страховщик отказывается от возмещения ущерба, ссылаясь на события, указанные в пунктах 4.1.- 4.4. настоящих Правил, то Страхователь (Застрахованный) должен доказать, что причиненный ему ущерб ни прямо, ни косвенно не был связан с наступлением данных событий.
- 4.6. Страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты в части тех убытков, которые возникли вследствие того, что Страхователь (Застрахованный) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.
- 4.7. Если Договором не предусмотрено иное, то Страховщик не возмещает следующие расходы Страхователя (Застрахованного), вызванные наступлением страхового случая или попыткой совершить действия, связанные:
- 1) С устранением повреждений крыш, потолков, стен, полов, замков, окон (включая стекла) или защитных решеток зданий, являющихся в соответствии с Договором территорией страхования;
  - 2) С устранением повреждений отдельно стоящих рекламных стендов или витрин (включая стекла), если они расположены в непосредственной близости от территории страхования;
  - 3) С заменой замков или ключей, если ключи были утрачены вследствие страхового случая, кроме ключей от кассовых сейфов и бронированных комнат.
- 4.8. Если иное не предусмотрено Договором, Страховщик вправе полностью или частично отказать Страхователю (Застрахованному) в страховой выплате, если страхового случая произошел вследствие:
- 1) Умышленных действий Страхователя/Застрахованного/Выгодоприобретателя работников Страхователя/Выгодоприобретателя, направленных на возникновение страхового случая либо способствующих его наступлению, за исключением действий, совершенных в состоянии необходимой обороны или крайней необходимости;
  - 2) Действий Страхователя/Застрахованного/Выгодоприобретателя работников Страхователя/Выгодоприобретателя, признанных в установленном законодательными актами порядке умышленными уголовными или административными правонарушениями, находящимися в причинной связи со страховым случаем.
- 4.9. Если иное не предусмотрено Договором, страховая защита по Договору не распространяется на требования о страховой выплате в отношении следующих видов имущества:
- 1) Здания, не готовые к эксплуатации (если не закончено строительство или ремонт крыши, внешних стен, полностью не закрыты оконные и дверные проемы и не разобраны строительные леса и ограждения) и имущество, находящееся в этих зданиях.
  - 2) Имущество арендодателей;
  - 3) Вывески, электрическая реклама, навесы, ставни, антенны;

- 4) Все поверхности из стекла, включая витрины магазинов, выставочные витрины, художественно обработанное стекло, оконные стекла, многослойные изоляционные стекла, бронированные, свинцовые и латунные стекла, стеклоблоки, профильные стекла, органическое стекло, стеклянные крыши, а также рамы и профили, используемые для установки указанных типов стекол;
  - 5) Машины и оборудование, используемые при строительстве и монтажных работах, а также устанавливаемое оборудование и объекты строительства.
  - 6) Наличные деньги в любой валюте, драгоценные металлы и изделия из них, ювелирные изделия из драгоценных камней, марки, монеты, медали, картины, скульптуры, антиквариат, коллекции или иные произведения искусства;
  - 7) Документы и ценные бумаги, в том числе акции, облигации, сберегательные книжки, банковские чеки;
  - 8) Акты, планы, бухгалтерские и деловые книги и отчеты, картотеки, диски, дискеты и другие электронные носители информации, и информация, хранящаяся на них;
  - 9) Образцы, модели, прототипы и выставочные образцы;
  - 10) Автомобильные средства;
  - 11) Автоматы с монетоприемниками, в том числе разменные, а также автоматы для выдачи/приема денег вместе с их содержимым;
  - 12) Личные вещи Страхователя и его сотрудников, находящихся в месте страхования;
  - 13) Растущий урожай, стоящий лес, лужайки, кустарники, иные растения и насаждения; животные.
- 4.10. Страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.
- 4.11. Основанием для отказа Страховщика в осуществлении страховой выплаты может быть также следующее:
- 1) Сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, страховом риске, страховом случае и его последствиях;
  - 2) Умышленное непринятие Страхователем мер по уменьшению убытков от страхового случая;
  - 3) Получение Страхователем/Застрахованным/Выгодоприобретателем соответствующего возмещения убытка по имущественному страхованию от лица, виновного в причинении убытка;
  - 4) Воспрепятствование Страхователем/Застрахованным/Выгодоприобретателем Страховщику в расследовании обстоятельств наступления страхового случая и в установлении размера причиненного им убытка;
  - 5) Не уведомление Страховщика о наступлении страхового случая;
  - 6) Отказ Страхователя (Застрахованного) от своего права требования к лицу, ответственному за наступление страхового случая, а также отказ передать Страховщику документы, необходимые для перехода к Страховщику права требования. Если страховая выплата уже была осуществлена, Страховщик вправе требовать ее возврата полностью или частично.
- 4.12. Страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты в части тех убытков, которые возникли вследствие того, что Страхователь (Застрахованный) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.
- 4.13. Страховая выплата не осуществляется, если Страхователь/Застрахованный/Выгодоприобретатель не представил документов, указанных в разделе 10 настоящих Правил, или представил заведомо ложные сведения относительно обстоятельств наступления ущерба и его размера.

- 4.14. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем (Застрахованным) в суде.
- 4.15. Договором может быть предусмотрен иной перечень исключений из страхования и иные ограничения страхования.

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

- 5.1. Страховая сумма указывается в Договоре и может быть установлена в следующем размере:
  - 1) страховой стоимости имущества на дату заключения Договора;
  - 2) меньше страховой стоимости имущества на дату заключения Договора.
- 5.2. Страховая сумма не должна превышать страховой стоимости (действительной стоимости) имущества в отношении, которого производится страхование в месте его нахождения на день заключения Договора.
- 5.3. В случае, если страховая сумма по Договору, окажется меньше страховой стоимости имущества на день заключения Договора, размер страховой выплаты по наступившему страховому случаю определяется в той же пропорции, в какой страховая сумма относится к страховой стоимости имущества. Соответствие страховой суммы страховой стоимости имущества определяется по всему Договору или по отдельному имуществу.
- 5.4. Стороны не могут оспаривать стоимость имущества, определенную в договоре, за исключением случаев, когда Страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение Страхователем.
- 5.5. Если иное не оговорено Договором, страховая стоимость имущества рассчитывается исходя из действительной стоимости имущества на дату заключения договора страхования, и определяется:
  - 1) Для оборудования, конструкций, техники, инвентаря, домашнего имущества - исходя из стоимости, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного утраченному (погибшему), за вычетом или без вычета износа (начисленной амортизации) или по их балансовой стоимости;
  - 2) Для жилых домов, зданий, сооружений - исходя из стоимости строительства, исходя из оценочной стоимости, либо по балансовой, полностью аналогичного утраченному (погибшему), здания в данной местности с учетом износа или без учета износа и с учетом эксплуатационно-технического состояния погибшего (поврежденного) сооружения;
  - 3) Для квартир - исходя из оценочной стоимости аналогичной квартиры, определяемой в момент заключения договора страхования;
  - 4) Для товаров (продукции), изготавливаемых Страхователем/Застрахованным (как незавершенных производством, так и готовых) - исходя из издержек производства, необходимых для повторного изготовления утраченных (погибших) предметов;
  - 5) Для товаров, находящихся в торговом зале, на складе, для сырья, закупленного Страхователем/Застрахованным - их стоимость по ценам, необходимым для повторной их закупки;
  - 6) Для залогового имущества - исходя от оценочной (рыночной) стоимости, или от остаточной суммы основного долга на дату заключения договора страхования в соответствии с графиком погашения займа.
- 5.6. По согласованию между Страхователем и Страховщиком действительная стоимость имущества может определяться на основании соглашения Сторон или независимой экспертной оценки, если ее определение иным способом затруднено и/или может

- привести к искажению информации о застрахованном имуществе. При этом расходы по проведению независимой экспертной оценки несет Страхователь.
- 5.7. В Договоре может быть предусмотрена франшиза (условная или безусловная). Вид и размер франшизы устанавливается по согласованию между Страхователем и Страховщиком и указывается в Договоре.
- 5.8. При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающей установленной суммы франшизы, и должен возместить ущерб полностью, если его сумма больше франшизы. При безусловной франшизе если ущерб не превышает установленного размера франшизы, то выплата не производится, в случае превышения, ущерб возмещается за вычетом установленной франшизы.
- 5.9. Франшиза может быть установлена для одного застрахованного риска или для каждого застрахованного риска. Если имели место несколько страховых случаев или рисков, сумма франшизы учитывается при расчете суммы ущерба по каждому из них.

## **6. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ**

- 6.1. Страховая премия устанавливается Договором и означает сумму денег, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику за принятие последним обязательства произвести страховую выплату, определенную Договором.
- 6.2. Размер страховой премии, подлежащей уплате по Договору, рассчитывается согласно страховым тарифам, определяющим ставку страховой премии, взимаемой с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска. Тарифы определяются внутренними документами Страховщика.
- 6.3. Если иное не оговорено Договором, Страхователь обязан уплатить страховую премию (страховой взнос) в течение 3 (трех) рабочих дней после получения от Страховщика письменного подтверждения о страховании и соответствующего счета на оплату страховой премии (страхового взноса). Дополнительная страховая премия оплачивается Страхователем в сроки, указанные в соответствующем счете Страховщика, но не позднее 3 (трех) рабочих дней после получения этого счета, если иное не оговорено Договором. Оплата страховой премии производится единовременным платежом или в рассрочку в соответствии с условиями Договора.
- 6.4. Если страховая премия или первый страховой взнос не будут уплачены в срок, то Страховщик вправе досрочно расторгнуть Договор с даты неуплаты страховой премии. При этом письменного уведомления Страховщика к Страхователю не требуется.
- 6.5. Если к моменту наступления страхового случая страховая премия (первый страховой взнос) все еще не будет уплачена, Страховщик:
- освобождается от исполнения своих обязательств по Договору и не несет ответственности по страховым случаям, произошедшим в указанный период либо
  - вправе при определении размера страховой выплаты зачесть сумму неуплаченного страхового взноса (страховой премии).
- 6.6. Если последующий страховой взнос не будет уплачен своевременно, то Страховщик имеет право назначить Страхователю срок уплаты определенного страхового взноса, составляющий не менее 15 (пятнадцати) календарных дней, с указанием на правовые последствия, которые наступают по истечении этого срока либо досрочно расторгнуть договор в одностороннем порядке.
- 6.7. При просрочке уплаты страховой премии (страхового взноса) Страховщик имеет право требовать возмещения убытков, а также уплаты пени за просрочку в соответствии со статьей 353 Гражданского Кодекса Республики Казахстан.

- 6.8. При внесении страховой премии в рассрочку, не уплаченные в установленные сроки очередные страховые взносы считаются отсроченными в соответствии с пунктом 6.6. Правил. Если Страхователь просрочил оплату очередного взноса, при этом Страховщик отсрочил срок уплаты страхового взноса согласно п. 6.6. и произошел страховой случай, неоплаченная часть страховой премии должна быть внесена незамедлительно или сумма просроченной страховой премии будет вычтена из размера подлежащей Выгодоприобретателю страховой выплаты засчитывается за сумму просроченной страховой премии.
- 6.9. Расторжение Страховщиком Договора в связи с неуплатой страховой премии Страхователем не освобождает последнего от обязанности оплатить страховую премию за период, в течение которого действовала страховая защита, и Страховщик должен был отвечать по своим обязательствам перед Страхователем.
- 6.10. Договором может устанавливаться общая страховая премия. Также Договором может быть установлена страховая премия по каждому объекту и/или по каждому страховому риску, исходя из страховой суммы и страхового тарифа.
- 6.11. Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии использовать повышающие и понижающие коэффициенты к базовым страховым тарифам, определяемым в зависимости от факторов риска: оснащенность застрахованного помещения или имущества в застрахованном помещении средствами пожаротушения, удаленности от ближайшего поста пожарной службы, аварийных и ремонтных служб и прочих характеристик объекта страхования.
- 6.12. Уплата страховых премий осуществляется в национальной валюте Республики Казахстан - тенге.
- 6.13. В случае, предусмотренном Договором, после осуществления страховой выплаты, Страхователь имеет право восстановить страховую сумму по Договору путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой дополнительной страховой премии, рассчитанной по следующей формуле (для договоров, заключенных на год):  
$$\text{Пдоп.} = \text{СВ} \times \text{СТ} \times (\text{N}/12),$$
  
где Пдоп. – дополнительная страховая премия;  
СВ – размер уплаченной страховой выплаты;  
СТ – установленный в договоре страховой тариф;  
N – количество полных месяцев, оставшихся до окончания действия договора.

## 7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

- 7.1. Договор заключается на основании заявления на страхование, заполненного Страхователем, являющегося его неотъемлемой частью. Страховщик имеет право изменять формат заявления. В заявлении Страхователь обязан указать точные и полные сведения в соответствии с поставленными Страховщиком вопросами. При указании Страхователем в заявлении ложных сведений, Страховщик при наступлении страхового случая имеет право отказать Страхователю в страховой выплате. При заполнении заявления Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска.
- 7.2. Для заключения Договора, Страховщиком могут быть затребованы дополнительная информация и документы, характеризующие степень страхового риска.
- 7.3. Страховщик вправе отказаться от заключения Договора со Страхователем без объяснения причин.
- 7.4. Договор заключается в письменной форме путем:

- 1) составления сторонами договора страхования;
- 2) присоединения Страхователя к типовым условиям страхования, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан, либо настоящими Правилами (договором присоединения), и оформления Страховщиком Страхователю страхового полиса.
- 7.5. В случае утери Договора Страховщик обязан на основании письменного заявления Страхователя выдать ему дубликат Договора, после чего утраченный Договор считается недействительным, и страховые выплаты по нему не производятся, о чем делается соответствующая запись на дубликате.
- 7.6. Договор может заключаться посредством интернет-ресурсов (онлайн). Требования к заключению Договора посредством интернет-ресурсов определены законодательством Республики Казахстан.
- 7.7. При заключении Договора 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.
- 7.8. Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные в Правилах или в письменном запросе Страховщика, направленном Страхователю в период заключения Договора.
- 7.9. Договор не может быть заключен при отсутствии ответов Страхователя на вопросы, указанные в письменном запросе Страховщика, в отношении существенных обстоятельств.
- 7.10. Если Договор заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, последний не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.
- 7.11. Своей подписью в заявлении и/или оплатой страховой премии Страхователь подтверждает свое согласие и разрешает осуществление Страховщиком сбора, обработки своих персональных данных согласно Закону Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» для исполнения Страховщиком своих обязательств по Договору.
- 7.12. В случае необходимости Страхователь обязуется предоставить все необходимые документы, запрашиваемые Страховщиком в целях соблюдения требования законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
- 7.13. По соглашению сторон в Договор могут быть включены иные условия.

## **8. СРОК И МЕСТО ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПРОЛОНГАЦИЯ**

- 8.1. Если Договором не предусмотрено иное, Договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента уплаты Страхователем страховой премии, а при уплате ее в рассрочку – первого страхового взноса.
- 8.2. Если Договором не предусмотрено иное, срок действия заключенного Договора соответствует указанному в нем периоду страхования.
- 8.3. Если договором не предусмотрено иное, страховая защита начинается с 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии от Страхователя на банковский счет или кассу Страховщика, а при уплате ее в рассрочку – первого страхового взноса.
- 8.4. В случае, когда Страховщик предоставляет предварительную страховую защиту, Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в его письменном

- подтверждении о предоставлении такой защиты, при условии оплаты Страхователем страховой премии в сроки, указанные Страховщиком.
- 8.5. Страховщик не возмещает ущерб, причиненный Страхователю в результате страхового случая, который имел место до начала действия страховой защиты по Договору.
  - 8.6. Период действия страховой защиты заканчивается в срок, указанный в Договоре.
  - 8.7. Территория страхования совпадает с местом нахождения имущества, если иное не вытекает из характера объекта страхования или иное не предусмотрено в Договоре.
  - 8.8. Местом нахождения имущества являются здания, помещения и участки земли, где расположено застрахованное имущество. Место нахождение (Адрес) территории страхования указывается в Договоре.
  - 8.9. Если в Договоре не предусмотрено иное, движимое имущество считается застрахованным только в том случае, если в период действия Договора страхования оно находится в пределах территории страхования.
  - 8.10. При этом кассовые аппараты, денежные автоматы и автоматы с монетоприемниками (включая разменные автоматы) не являются специальными хранилищами.
  - 8.11. Если иное не оговорено Договором, Договор может быть заключен на срок менее 1-го (одного) года, а страховая премия устанавливается в следующих размерах от годовой премии, где не полный месяц считается как полный:

| Срок действия страховой защиты | Размер страховой премии в % от годовой страховой премии |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 1 месяца и менее               | 20                                                      |
| 2 месяца                       | 30                                                      |
| 3 месяца                       | 40                                                      |
| 4 месяца                       | 50                                                      |
| 5 месяцев                      | 60                                                      |
| 6 месяцев                      | 70                                                      |
| 7 месяцев                      | 75                                                      |
| 8 месяцев                      | 80                                                      |
| 9 месяцев                      | 85                                                      |
| 10 месяцев                     | 90                                                      |
| 11 месяцев                     | 95                                                      |

- 8.12. При страховании на срок более 1-го (одного) года общая страховая премия по договору устанавливается как сумма страховых премий за каждый год.
- 8.13. Если иное не оговорено Договором, то по согласованию сторон Договор может быть пролонгирован на следующий срок при условии уведомления одной из сторон об этом за 30 (тридцать) календарных дней до даты прекращения Договора.
- 8.14. Если иное не оговорено Договором, Договор прекращает свое действие в 00:00 часов дня, указанного в Договоре как дата окончания действия Договора, либо при осуществлении Страховщиком страховой выплаты (страховых выплат) в размере страховой суммы по Договору.



## 9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 9.1. Страховщик вправе:

- 1) проверять предоставленную Страхователем (Застрахованным) информацию и документы, а также выполнение Страхователем (Застрахованным) требований и условий Договора;
- 2) на оценку страхового риска;
- 3) в любое время проверить наличие обстоятельств, способствующих возникновению риска;
- 4) участвовать в осмотре поврежденного имущества, выяснении причин и размера убытка;
- 5) по получении уведомления об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска потребовать, изменения условий Договора или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска;
- 6) потребовать расторжения Договора при невыполнении Страхователем обязанности 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, либо если Страхователь возражает против изменения условий Договора или доплаты страховой премии соразмерно увеличению степени риска;
- 7) самостоятельно выяснять причины и обстоятельства события, имеющего признаки страхового случая, в том числе запрашивать у соответствующих государственных органов и организаций, исходя из их компетенции, документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба;
- 8) требовать от Страхователя (Застрахованного) информацию, необходимую для установления факта наступления страхового случая, обстоятельств его наступления;
- 9) отказать в осуществлении страховой выплаты полностью или частично по основаниям, предусмотренным в настоящих Правилах и Договором;
- 10) потребовать расторжения Договора в случае нарушения Страхователем (Застрахованным) условий настоящих Правил и Договора;
- 11) приостановить/отказать в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом в рамках Договора в целях соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 12) совершать другие действия, предусмотренные настоящими Правилами или Договором или действующим законодательством Республики Казахстан.

### 9.2. Обязанности Страховщика:

- 1) ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и по его требованию представить (направить) копию настоящих Правил;
- 2) обеспечить тайну страхования;
- 3) осуществить страховую выплату или направить Страхователю письменный мотивированный отказ в осуществлении страховой выплаты в соответствии с условиями настоящих Правил и Договора страхования;
- 4) возместить Страхователю (Застрахованному) или Выгодоприобретателю разумные и целесообразные расходы, произведенные им для уменьшения убытков при страховом случае;
- 5) в случаях непредставления Страхователем (Застрахованным) или Выгодоприобретателем либо их представителем всех документов, необходимых для

осуществления страховой выплаты, уведомить их о недостающих документах в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента установления факта недостачи документов;

- 6) совершать другие действия, предусмотренные настоящими Правилами или Договором или действующим законодательством Республики Казахстан.

**9.3. Страхователь вправе:**

- 1) требовать от Страховщика разъяснения условий страхования, своих прав и обязанностей по настоящим Правилам и Договору;
- 2) на получение дубликата Договора, в случае утери оригинала;
- 3) на тайну страхования;
- 4) на досрочное расторжение Договора;
- 5) получить страховую выплату в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, если Страхователь является Выгодоприобретателем по Договору;
- 6) оспорить в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, отказ Страховщика в осуществлении страховой выплаты или уменьшении ее размера;
- 7) совершать другие действия, предусмотренные настоящими Правилами или Договором или действующим законодательством Республики Казахстан.

**9.4. Обязанности Страхователя:**

- 1) при заключении Договора сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска и принятия Страховщиком решения о заключении Договора;
- 2) при заключении и в период действия Договора информировать Страховщика обо всех действующих/заключаемых договорах страхования по аналогичным рискам в отношении данного объекта страхования;
- 3) уплатить страховую премию в размере, порядке и сроки, которые установлены Договором;
- 4) в период действия Договора незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента, когда ему стало известно, информировать Страховщика об изменении состояния страхового риска;
- 5) предпринимать меры по предотвращению или уменьшению убытков от страхового случая;
- 6) в случае если Страховщик посчитает необходимым назначение своего представителя для защиты интересов, как Страховщика, так и Страхователя, в связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая - выдать доверенность или иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам;
- 7) получить согласие Застрахованного на заключение Договора, если Страхователь не является Застрахованным и Договор возлагает на Застрахованного определенные обязанности;
- 8) выполнять условия страхования (нарушение условий договора Застрахованным расценивается как нарушение условий Договора самим Страхователем);
- 9) уведомлять Страховщика о наступлении страхового случая в сроки, установленные настоящими Правилами и (или) Договором;
- 10) при увеличении степени риска внести изменения в Договор и/или уплатить дополнительную страховую премию в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Страхователем уведомления Страховщика об изменении Договора и/или доплате страховой премии;
- 11) предпринимать меры по предотвращению или уменьшению убытков от страхового случая;

- 12) предоставлять Страховщику всю имеющуюся у него информацию, позволяющую судить о причинах, ходе и последствиях страхового случая, характере и размерах причиненного убытка;
- 13) обеспечить переход к Страховщику права требования к лицу, ответственному за наступление страхового случая;
- 14) предоставлять все запрашиваемые Страховщиком документы и сведения, необходимые для исполнения требований законодательства Республики Казахстан;
- 15) соблюдать все меры противопожарной безопасности, в том числе предписания органов пожарной охраны, а также устранять допущенные нарушения правил противопожарной безопасности в сроки, установленные уполномоченным органом;
- 16) совершать другие действия, предусмотренные настоящими Правилами или Договором и действующим законодательством Республики Казахстан.

**9.5. Выгодоприобретатель имеет право:**

- 1) требовать от Страховщика разъяснения условий страхования, своих прав и обязанностей по настоящим Правилам и (или) Договору;
- 2) предъявить Страховщику требование о страховой выплате;
- 3) при наступлении страхового случая получить страховую выплату в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и (или) Договором;
- 4) оспорить в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, отказ Страховщика в осуществлении страховой выплаты или уменьшении ее размера;
- 5) уведомить Страховщика о наступлении страхового случая при всех обстоятельствах, независимо от того, сделали это или нет Страхователь, или Застрахованный;
- 6) совершать другие действия, предусмотренные настоящими Правилами или Договором или действующим законодательством Республики Казахстан.

9.6. Перечень прав и обязанностей сторон настоящего раздела не является исчерпывающим, отдельные обязанности сторон предусмотрены другими разделами настоящих Правил, и могут быть дополнены / расширены / сокращены / изменены в Договоре.

## **10. ДЕЙСТВИЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

10.1. Страхователь/Застрахованный/Выгодоприобретатель после того, как ему стало/должно было стать известно о наступлении события, имеющие признаки страхового случая, обязан:

- 1) принять все возможные и целесообразные меры по предотвращению или уменьшению ущерба, в том числе меры к спасению и сохранению имущества;
- 2) незамедлительно в любой доступной форме сообщить о страховом случае в компетентные органы, в последующем подтвердив свое заявление письменно;
- 3) незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента, когда Страхователю/Застрахованному/Выгодоприобретателю стало/должно было стать известно о наступлении события, имеющие признаки страхового случая, в письменной форме сообщить о страховом случае Страховщику;
- 4) сохранить пострадавшее имущество (если это не противоречит интересам безопасности или не приведёт к увеличению ущерба) до осмотра его Страховщиком в том виде, в котором оно оказалось на момент его повреждения/гибели;

- 5) обеспечить Страховщику возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества, участия в мероприятиях по уменьшению убытков и спасанию имущества;
  - 6) содействовать Страховщику в выяснении причин и обстоятельств наступления страхового случая, в т.ч. предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, ходе и последствиях страхового случая, характере и размерах причиненного ущерба;
  - 7) незамедлительно письменно уведомить Страховщика о получении, какого-либо возмещения (компенсации) убытков, причиненных в результате страхового случая, от третьих лиц;
  - 8) нести бремя доказывания наступления страхового случая, а также причиненных им убытков, в том числе оплата производства экспертизы, выезд экспертов на место происшествия, привлечение и консультации специалистов, сбор необходимых документов;
  - 9) передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб. Если Страхователь/Застрахованный/Выгодоприобретатель отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя/Застрахованного/ Выгодоприобретателя, Страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы;
  - 10) в случае если Страховщик сочтет необходимым назначение своего представителя для защиты интересов, как Страховщика, так и Страхователя/Застрахованного/Выгодоприобретателя, в связи с наступлением страхового случая – выдать доверенность или иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя/Застрахованного/Выгодоприобретателя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя/Застрахованного/Выгодоприобретателя в связи с наступлением страхового случая;
  - 11) выполнять иные действия, предусмотренные настоящими Правилами, Договором и/или законодательством Республики Казахстан.
- 10.2. Если Страхователь/Застрахованный/Выгодоприобретатель не выполняет обязательства, указанные в пункте 10.1. настоящих Правил, Страховщик имеет право отказать ему в возмещении ущерба. Если об утраченном (украденном) имуществе не было заявлено или заявлено в компетентные органы в нарушении сроков, указанных в подпункте 2) пункта 10.1. настоящих Правил, то Страховщик освобождается от обязанности по осуществлению страховой выплаты только в части, касающейся этого имущества.
- 10.3. Страховщик и его представители имеют право участвовать в спасении и сохранении застрахованного имущества, принимая и указывая необходимые для этого меры, однако эти действия страховщика или его представителей не могут рассматриваться как признание его обязанности осуществлять страховую выплату. Если Страхователь препятствует спасению и сохранению застрахованного имущества, страховая выплата сокращается в той мере, в которой это привело к увеличению убытка.
- 10.4. Неуведомление Страховщика в обусловленный срок о наступлении страхового случая дает ему право отказать в страховой выплате.

## **11. ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ВОПРОСА ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

- 11.1. Для рассмотрения вопроса о страховой выплате Страхователь/Застрахованный/Выгодоприобретатель обязан предоставить Страховщику следующие документы:
- 1) заявление о страховой выплате;
  - 2) копия Договора;
  - 3) заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;
  - 4) документы, подтверждающие право владения, пользования и/или распоряжения застрахованным имуществом,
  - 5) документы для проведения надлежащей проверки Страхователя, Застрахованного и Выгодоприобретателя (его представителя) и бенефициарного собственника в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
  - 6) документы компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая, причины его наступления и размер причиненных им убытков, в т.ч.:
    - 1) акты, заключения, иные документы противопожарных и правоохранительных органов, гидрометеослужбы, аварийные службы, подразделения по чрезвычайным ситуациям, государственных комиссий или других организаций, с указанием календарной даты, причины и обстоятельств наступления ущерба и виновных в причинении ущерба лиц (если таковые имеются);
    - 2) документы органов прокуратуры, следствия, дознания, судебных органов, органов пожарного надзора (постановления о движении уголовного дела (о возбуждении, об отказе в возбуждении, о приостановлении, прекращении), протокола осмотра места происшествия, постановления о привлечении в качестве обвиняемого, приговор суда);
    - 3) документы иных компетентных органов, осуществляющих расследование, классификацию и учет событий, рассматриваемых в Договоре в качестве страховых случаев, либо подтверждающие факт наступления страхового случая.
  - 7) документы, обеспечивающие переход к Страховщику права требования к лицу, ответственному за наступление страхового случая;
  - 8) документ, подтверждающий размер причиненного ущерба (заключения независимых оценочных организаций, аккредитованных уполномоченным органом; товарные накладные и чеки, акты сдачи-приема работ, калькуляции, сметы на ремонтно-восстановительные работы и т.д.);
  - 9) по требованию Страховщика - акт утраченного и/или поврежденного имущества с указанием количества и степени повреждения составленный комиссией с участием работников (представителей) Страховщика и Страхователя/Застрахованного/Выгодоприобретателя не позднее 1-го (одного) месяца со дня наступления страхового случая.
- 11.2. Конкретный перечень документов определяется Договором страхования.
- 11.3. Порядок и форма составления представленных документов должны соответствовать требованиям законодательства Республики Казахстан, если для них это предусмотрено. Если Договором не предусмотрено иное, документы предоставляются Страховщику в оригинале либо в виде копии, нотариально удостоверенной или заверенной оригинальной печатью и подписанной уполномоченным лицом компетентной организации.

- 11.4. В целях получения более полной информации о происшедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения у компетентных органов (органов внутренних дел, пожарного надзора, аварийно-технических служб, аварийных служб газовой сети), предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах наступления события, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.
- 11.5. При необходимости работа по определению причин наступления события и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться независимыми экспертами, оценщиками, аварийными комиссарами и/или аджастерами.

## **12. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ**

- 12.1. После получения от Страхователя/Застрахованного/Выгодоприобретателя письменного заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, а также предоставления полного перечня документов необходимых для принятия Страховщиком решения по заявленному событию, Страховщик осуществляет следующие действия:
- 1) устанавливает факт наступления события, имеющего признаки страхового случая; проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений;
  - 2) проверяет наличие интереса Страхователя/Застрахованного/ Выгодоприобретателя в сохранении застрахованного имущества;
  - 3) определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия;
  - 4) при признании события страховым случаем определяет размер страховой выплаты, составляет акт о страховом случае.
- 12.2. Страховая выплата осуществляется Страховщиком Выгодоприобретателю в пределах страховой суммы. Страховая выплата не может превышать размера реального ущерба, понесенного Страхователем/Застрахованным в результате наступления страхового случая.
- 12.3. Если иное не определено в договоре, страховая выплата осуществляется по каждому застрахованному объекту с учетом определенной договором франшизы (условной, безусловной) и страховой суммы.
- 12.4. Если страховая сумма меньше страховой стоимости имущества на дату заключения Договора, то страховая выплата производится пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества на дату заключения Договора. Если страховая сумма превышает страховую стоимость имущества на дату заключения Договора, страхование является недействительным в части, превышающей страховую стоимость имущества на дату заключения Договора. Факт несоответствия страховой суммы страховой стоимости имущества может быть установлен Страховщиком при наступлении страхового случая.
- 12.5. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании представленных Страхователем/Застрахованным/Выгодоприобретателем документов и/или независимым оценщиком, рекомендованным Страховщиком.
- 12.6. Если иное не определено в договоре, размер ущерба определяется исходя из порядка определения страховой стоимости имущества согласно пункту 12.4 настоящих правил за минусом начисленной амортизации (износа) имущества, имевшей место до наступления страхового случая.
- 12.7. Если иное не определено в договоре, при полной гибели имущества (уничтожение имущества, при котором независимым экспертооценщиком, имеющим соответ-

ствующий сертификат, будет установлена нецелесообразность восстановительного ремонта; а также стоимость восстановительного ремонта составит более 70% от действительной стоимости имущества на дату наступления страхового случая), Страховщик имеет право выплатить Страхователю:

- 1) Действительную стоимость поврежденного имущества на момент страхового случая за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;
  - 2) Действительную стоимость поврежденного имущества на момент страхового случая, при условии передачи Страхователем/Застрахованным/Выгодоприобретателем Страховщику остатков, годных для дальнейшего использования. Все расходы, связанные с передачей права собственности и/или имущества/годных остатков, страхованием не покрываются.
- 12.8. Страховая выплата производится за вычетом сумм, полученных в порядке возмещения данного ущерба от третьих лиц.
- 12.9. Если Страхователь/Застрахованный/Выгодоприобретатель получил возмещение от лица, ответственного за причиненный ущерб, Страховщик осуществляет страховую выплату в размере разницы между размером причиненного реального ущерба и полученного от указанного лица возмещения, при условии, что размер страховой выплаты, рассчитанный в соответствии с настоящим пунктом, не превышает размер предусмотренной Договором франшизы.
- 12.10. Если после осуществления страховой выплаты Страхователь/Застрахованный/Выгодоприобретатель получил возмещение от лица, ответственного за причиненный ущерб, он имеет право только на часть страховой выплаты, рассчитанной в соответствии с пунктами настоящих Правил, в связи с чем, Страховщик вправе потребовать возврат излишне уплаченной суммы страховой выплаты, а Страхователь/Застрахованный/Выгодоприобретатель, получивший возмещение от лица, ответственного за причиненный ущерб, обязан произвести возврат Страховщику излишне полученной суммы страховой выплаты.
- 12.11. Если при безусловной франшизе сумма ущерба, не превышает сумму безусловной франшизы, Страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты. Если ущерб, превышает сумму безусловной франшизы, то при определении размера страховой выплаты из суммы ущерба вычитается франшиза.
- 12.12. При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий установленной суммы франшизы, и должен возместить ущерб полностью, если его сумма больше франшизы.
- 12.13. Страховщик имеет право на имущество или его остатки в случае осуществления им страховой выплаты в размере страховой стоимости имущества, определенного согласно пункту 12.4 настоящих Правил.
- 12.14. Страхователь не вправе отказаться от оставшегося после страхового случая имущества, хотя и поврежденного, если Страховщик не дал свое письменное согласие о праве на имущество, согласно настоящих Правил.
- 12.15. Страховщик может осуществить замену страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страховой выплаты.
- 12.16. При двойном имущественном страховании (страховании одного и того же объекта страхования у нескольких Страховщиков по самостоятельным договорам с каждым) каждый страховщик несет перед Страхователем ответственность в пределах заключенного с ним договора, однако общая сумма страховых выплат, полученная Страхователем от всех страховщиков, не может превышать реального ущерба в пределах страховой суммы на дату заключения договора.
- 12.17. Расходы, понесенные Страхователем/Застрахованным в целях предотвращения или уменьшения убытков, подлежат возмещению Страховщиком, если такие расходы

были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

- 12.18. Такие расходы возмещаются в фактических размерах, однако с тем, чтобы общая сумма страховой выплаты и компенсации расходов не превысила страховой суммы (предельного объема ответственности), предусмотренной договором. Если расходы возникли в результате исполнения Страхователем/Застрахованным указаний страховщика, они возмещаются в полном размере, безотносительно к страховой сумме.
- 12.19. Если это согласовано и указано в Договоре, Страховщик возмещает следующие расходы Страхователя/Застрахованного/Выгодоприобретателя, имевшие место в результате страхового случая:
- 1) По расчистке территории, включая снос оставшихся частей застрахованного имущества, в том числе зданий, вывоз мусора и других остатков на ближайшее место свалки, складирование и уничтожение (расходы по расчистке и слому).
  - 2) На тушение пожара, если Страхователь и Страховщик признали эти расходы целесообразными;
  - 3) На транспортировку и охрану - такие расходы связаны с тем, что при восстановлении или установке на прежнее место застрахованного имущества бывает необходимо переместить, изменить или обеспечить защиту другого имущества. Сюда относятся, например, расходы на демонтаж и монтаж машин и оборудования при переносе, сносе и восстановлении стен и частей зданий или при расширении имеющихся проемов.
- Другие дополнительные расходы Страхователя/ Застрахованного/Выгодоприобретателя, возникающие в результате наступления страхового случая. Расходы Страхователя, подлежат возмещению только в том случае, если это специально оговорено в Договоре и, если подлежит возмещению ущерб, причиненный Страхователю гибелью, повреждением или утратой застрахованного имущества.
- 12.20. Если иное не оговорено в Договоре, то Договор, по которому осуществлена страховая выплата, сохраняет силу до конца срока его действия в размере страховой суммы равной разнице между страховой суммой, обусловленной Договором и размером осуществленной страховой выплаты.
- 12.21. Страховщик, после получения всех необходимых документов для принятия решения о страховой выплате, в 15-пятнадцатидневный срок, либо в срок, определенный соглашением сторон, принимает решение о страховой выплате либо об отказе в страховой выплате, о чем сообщает Страхователю/Застрахованному/Выгодоприобретателю в письменной форме.
- 12.22. Страховщик осуществляет страховую выплату Страхователю/Выгодоприобретателю в 15-пятнадцатидневный срок после вынесения решения о страховой выплате, либо в срок, определенный по соглашению сторон. Вместе с тем срок страховой выплаты может быть приостановлен на 6 (шесть) месяцев в случае необходимости получения дополнительных документов и (или) сведений по заявленному страховому событию: в случае необходимости обращения в правоохранительные органы и другие организаций, располагающих информацией об обстоятельствах заявленного страхового события; а также в целях соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 12.23. Предельный срок рассмотрения документов и осуществления страховой выплаты по договорам добровольного страхования Страхователей - физических лиц, после представления всех необходимых документов Страховщику составляет не более 15 (пятнадцати) рабочих дней.



- 12.24. В случае, если решение об осуществлении страховой выплаты не может быть принято в установленные сроки, требуется дополнительная информация либо сведения к представленным документам, Страховщик уведомляет Страхователя – физического лица (Застрахованного, Выгодоприобретателя) с объяснением причин необходимости продления сроков осуществления страховой выплаты. При этом срок, не превышает 15 (пятнадцать) рабочих дней с даты предельного срока рассмотрения документов на осуществление страховой выплаты, по договорам добровольного страхования Страхователей - физических лиц.
- 12.25. Порядок рассмотрения страховых случаев осуществляется в письменной форме, так и электронной форме путем обмена электронными информационными ресурсами между Страховщиком, Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) и организацией по формированию и ведению базы данных.
- 12.26. Порядок обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных и Страховщиком, Страховщиком и Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

### **13. РАССМОТРЕНИЕ СТРАХОВЩИКОМ ВОПРОСА ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

- 13.1. По результатам рассмотрения документов, представленных Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) для подтверждения факта наступления страхового случая и размера причиненного ущерба, Страховщик осуществляет одно из следующих действий:
- 1) осуществляет страховую выплату.
  - 2) отказывает в осуществлении страховой выплаты
  - 3) принимает решение о невозможности осуществить или отказать в осуществлении страховой выплаты.
- 13.2. Страховщик осуществляет страховую выплату или отказывает в осуществлении страховой выплаты в порядке на условиях, указанных в настоящих Правилах.
- 13.3. Решение Страховщика о невозможности осуществить или отказать в осуществлении страховой выплаты принимается в случае, если из представленных документов невозможно установить обстоятельства произошедшего события, размер ущерба, причиненного в результате наступления такого события, исполнение Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) своих обязательств.
- В свою очередь невозможность установления обстоятельств, указанных в решении Страховщика, не позволяет Страховщику принять решение об осуществлении либо отказе в осуществлении страховой выплаты с учетом норм Правил страхования, условий Договора страхования/Приложениями к настоящим Правилам.
- 13.4. В этом случае Страховщик в своем решении должен указать какие именно обстоятельства произошедшего события и/или размер ущерба, причиненного в результате наступления такого события, факты исполнения Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) своих обязательств, нельзя установить и какие действия должен предпринять Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель).
- 13.5. Решение Страховщика о невозможности осуществить или отказать в осуществлении страховой выплаты оформляется в письменном виде в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предоставления Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) пакета документов.

## **14. СУБРОГАЦИЯ**

- 14.1. К Страховщику, осуществившему выплату, переходит в пределах уплаченной суммы право требования, которое Страхователь/Выгодоприобретатель имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.
- 14.2. Страхователь/Выгодоприобретатель обязан при получении страховой выплаты передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.
- 14.3. 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 осуществления страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы.

## **15. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА**

- 15.1. Внесение изменений и дополнений в Договор производится по обоюдному согласию сторон, на основании письменного заявления (уведомления) одной из Сторон.
- 15.2. Случаи внесения изменений в условия договора:
  - изменение объекта страхования;
  - изменение сведений, предоставленных при заключении договора страхования;
  - изменение срока действия страховой защиты;
  - иные случаи в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 15.3. С момента получения заявления одной из Сторон до момента принятия решения, Договор действует на прежних условиях.
- 15.4. Изменения и дополнения к договору, заключаемому в соответствии с настоящими Правилами, оформляются путем составления и подписания дополнительного соглашения к Договору.
- 15.5. Все изменения и дополнения к Договору имеют юридическую силу при условии их письменного оформления и подписания дополнительного соглашения уполномоченными представителями обеих Сторон.

## **16. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА**

- 16.1. Помимо общих оснований прекращения обязательств, а также оснований досрочного прекращения Договора, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договор прекращается досрочно в случаях:
  - 1) осуществления Страховщиком страховой выплаты по первому наступившему страховому случаю. Если это прямо оговорено Договором, он прекращает свое действие при осуществлении Страховщиком страховой выплаты (страховых выплат) в размере страховой суммы по Договору;
  - 2) неуплаты Страхователем очередного страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку;
  - 3) окончания срока действия Договора;
  - 4) отказа от Договора по инициативе Страхователя;
  - 5) отказа от Договора по инициативе Страховщика;
  - 6) в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан или Договором.

- 16.2. В указанных случаях Договор считается прекращенным с момента возникновения обстоятельства, предусмотренного в качестве основания для прекращения договора, о чем заинтересованная сторона должна незамедлительно уведомить другую. Страхователь обязан предоставить подтверждающие документы, по основаниям расторжения предусмотренным данным пунктом.
- 16.3. При прекращении Договора по основаниям, указанным в подпунктах 1) - 4) пункта 16.1. настоящих Правил, уплаченные Страховщику страховые премии возврату не подлежат, если иное не предусмотрено в Договоре.
- 16.4. При прекращении Договора по основаниям, указанным в подпунктах 5) - 6) пункта 16.1. настоящих Правил, уплаченные Страховщику страховые премии подлежат возврату: часть страховой премии за не истекший срок страхования за вычетом понесенных расходов на ведение дела, размер которых составляет 30 % от общей суммы страховой премии, в течение 30 календарных дней с даты предоставления Страховщику заявления о досрочном расторжении Договора, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан или Договором. Договором может быть установлен иной порядок, срок и условия прекращения договора.
- 16.5. При отказе Страхователя-физического лица от Договора страхования, в течение четырнадцати календарных дней с даты его заключения Страховщик обязан возвратить Страхователю-физическому лицу полученную (полученные) страховую премию (страховые взносы) за вычетом части страховой премии (страховых взносов) пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и издержек, связанных с расторжением Договора страхования, не превышающих десяти процентов от полученной (полученных) страховой премии (страховых взносов).
- 16.6. При отказе Страхователя-физического лица от Договора страхования, связанного с договором займа, по причине исполнения им (заемщиком) обязательств перед займодателем по договору займа, Страховщик обязан возвратить Страхователю-физическому лицу полученную (полученные) страховую премию (страховые взносы) за вычетом части страховой премии (страховых взносов) пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и издержек, связанных с расторжением Договора страхования, не превышающих десяти процентов от полученной (полученных) страховой премии (страховых взносов).
- 16.7. В случаях, когда досрочное прекращение Договора вызвано невыполнением его условий по вине Страховщика, последний обязан возвратить Страхователю уплаченную им страховую премию либо страховые взносы полностью.

## **17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 17.1. При несвоевременном осуществлении страховой выплаты Страховщик обязан уплатить Выгодоприобретателю неустойку в порядке и размере, установленную статьей 353 Гражданского Кодекса Республики Казахстан.
- 17.2. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по Договору, не несет имущественную ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств, если докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.
- 17.3. Форс-мажорные обстоятельства включают в себя, но не ограничиваются этим: наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия, войны или военные действия любого характера, блокады, запреты государственных органов. Конкретный перечень форс-мажорных обстоятельств может быть предусмотрен в Договоре.

- 17.4. Сторона, которая испытывает действие форс-мажорных обстоятельств, обязана уведомить о наступлении таких обстоятельств, другую сторону в течение 3 (трех) рабочих дней, если иное не предусмотрено в Договоре.
- 17.5. Действие форс-мажорных обстоятельств должно подтверждаться соответствующими документами компетентных органов.
- 17.6. Ответственность сторон, предусмотренная настоящим разделом, может быть изменена (дополнена) в соответствии с условиями Договора.

## **18. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

- 18.1. Любые споры и/или разногласия, возникающие из Договора или в связи с ним, разрешаются посредством переговоров.
- 18.2. При возникновении споров Стороны обязаны соблюдать следующий досудебный порядок урегулирования спора:
- В случае возникновения спора Сторона обязана обратиться с письменной претензией к другой Стороне и получить ответ на претензию. Если Сторона откажет в удовлетворении требований, изложенных в претензии, или не даст письменный ответ на претензию в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения претензии, или не совершит действия, свидетельствующих о частичном или полном признании претензии, Сторона обращается с заявлением к страховому омбудсмену о разрешении спора. Разрешение спора, по существу, страховым омбудсменом является обязательным этапом соблюдения досудебного этапа урегулирования спора. При этом исполнение решения страхового омбудсмана для Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) не является обязательным.
  - В случае возникновения спора, касающегося оспаривания размера страховой выплаты Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) обязан получить неоспариваемую часть страховой выплаты после чего совершает действия, указанные в подпункте 1) настоящего пункта.
- 18.3. При недостижении соглашения и невозможности урегулирования спора в досудебном порядке Стороны обращаются с иском в суд Медеуского района города Алматы (если одной стороной спора выступает физическое лицо или) или специализированный межрайонный экономический суд г. Алматы (если спор между юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями), то есть устанавливается договорная подсудность.
- 18.4. Настоящие Правила страхования составлены в 2 (двух) экземплярах на государственном и русском языке. В случае выявления несоответствия содержания текста настоящих Правил, составленного на государственном языке, содержанию текста настоящих Правил, составленного на русском языке, Стороны будут руководствоваться текстом настоящих Правил, составленного на русском языке.

## **19. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

- 19.1. Все, что не оговорено настоящими Правилами, регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 19.2. По соглашению сторон в заключаемый Договор (Программу страхования) могут быть включены условия, предусматривающие изменение, исключение отдельных положений настоящих Правил, а также дополнительные условия, определяемые при заключении Договора (в Программе страхования).