

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КРЕДИТ ЕВРОПА ЛАЙФ»**

Приложение № 1
к приказу от 29.02.2024 № 20

**КОМПЛЕКСНЫЕ ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Содержание

1. Общие положения	3
2. Термины и определения. Субъекты страхования.....	4
3. Заключение, срок действия и порядок расторжения Договора страхования. Права и обязанности сторон.....	8
4. Выгодоприобретатели	22
5. Объект страхования	24
6. Застрахованные расходы	25
7. Страховые риски и страховые случаи	27
8. Страховая сумма	39
9. Франшиза	41
10. Территория страхования.....	42
11. Объем страхового возмещения	42
12. Изменение степени риска	47
13. Форма и порядок уплаты страховой премии	48
14. Обязанности Сторон при наступлении страхового случая	50
15. Порядок исчисления ущерба и страхового возмещения	60
16. Исключения из объема страхового покрытия	63
17. Суброгация	64
18. Порядок разрешения споров	65
Дополнительные условия
Страхования гражданской ответственности	66

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, содержат в себе стандартные условия, на которых Страховщик заключает со Страхователями Договоры страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц, и предназначены для определения содержания этих договоров по следующим видам добровольного страхования:

- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование финансовых рисков;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств водного транспорта.

1.2. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В соответствии с настоящими Правилами под убытками, возмещаемыми Страховщиком, понимается реальный материальный ущерб, то есть гибель, утрата или повреждение имущества, либо дополнительные расходы, возникшие в результате наступления страхового случая.

1.3. Страхование гражданской ответственности физических лиц осуществляется в соответствии с настоящими Правилами и Дополнительными условиями страхования гражданской ответственности (Приложение № 1 к настоящим Правилам), являющимися неотъемлемой частью настоящих Правил.

1.4. Все уведомления, извещения и сообщения, направляемые Страховщиком в адрес Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) в соответствии с настоящими Правилами, считаются направленными надлежащим образом при их направлении одним из следующих способов, указанных в Договоре страхования или в заявлении о выплате страхового возмещения:

- в виде смс-сообщения или сообщения, направленного посредством мессенджера, по телефону, указанному в Договоре страхования или заявлении о выплате страхового возмещения;
- почтовым отправлением по адресу, указанному в Договоре страхования или заявлении о выплате страхового возмещения;
- по электронной почте по электронному адресу, указанному в Договоре страхования или заявлении о выплате страхового возмещения.

Если в заявлении о происшествии или договоре страхования не указан способ уведомления Страхователя, то уведомление осуществляется путем направления смс-сообщения на номер телефона, указанный в договоре страхования; при отсутствии номера телефона простым или заказным письмом по адресу, указанному в договоре страхования, либо по электронной почте по электронному адресу, указанному в договоре страхования.

При наличии нескольких отличающихся контактных данных Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) выбор конкретного номера телефона, почтового адреса или адреса электронной почты для отправки уведомления осуществляет Страховщик.

Гражданско-правовые последствия, связанные с направлением Страховщиком в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) уведомлений, извещений и сообщений, считаются наступившими для Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного лица с момента, указанного в тексте уведомления, извещения или сообщения, а если данный момент не указан – с момента направления Страховщиком уведомления, извещения или сообщения в адрес Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного лица.

В случае изменения адресов, реквизитов, телефонов и иных данных Страхователь (За страхованное лицо, Выгодоприобретатель) обязуется в течение 7 (семи) рабочих дней письменно известить Страховщика об этом. Если Страховщик не был извещен об изменении этих данных заблаговременно, то риск неполучения направленной Страховщиком корреспонденции (сообщений, извещений) несет Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель).

2. Термины и определения. Субъекты страхования

Термины и определения, приведенные в настоящем разделе, несут одинаковое смысловое значение по всему тексту настоящих Правил и понимаются следующим образом:

Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Кредит Европа Лайф", являющееся страховой организацией, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, и действующее в соответствии с лицензией на осуществление соответствующего вида страховой деятельности.

Страхователь – дееспособное физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, любой организационно-правовой формы, заключившее со Страховщиком договор страхования в отношении имущества, не используемого в коммерческой деятельности. При этом Страхователями могут выступать как российские, так и иностранные юридические и физические лица, а также лица без гражданства.

Выгодоприобретатель – физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования. При этом Выгодоприобретателями могут выступать как российские, так и иностранные юридические и физические лица, а также лица без гражданства.

Договор страхования – соглашение Страхователя и Страховщика, в соответствии с которым Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая), выплатить страховое возмещение Страхователю (Выгодоприобретателю), в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Страховая сумма – сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования.

Страховая стоимость – действительная стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные Договором страхования.

Квартира – помещения (жилые и нежилые) в многоквартирных домах или в таунхаусах. **Строение** – отдельно стоящие дома (жилые и нежилые), вспомогательные постройки, включая коттеджи, дачные дома, бани, хозяйственные и иные постройки.

Сооружения – колодцы, скважины, подземные коммуникации, водонапорные башни, контейнеры, септики, вышки, бассейны, ландшафтные сооружения и т. п.

Конструктивные элементы – стены, перегородки и перекрытия (в квартирах); фундаменты с цоколем, наружные и внутренние стены и перегородки, перекрытия (подвальные, межэтажные, чердачные), крыша, включая кровлю (в строениях).

Инженерное оборудование – санитарно-техническое и стационарное отопительное оборудование (в том числе стационарно установленные котлы, бойлеры, печи, камины, сауны), газовые, водопроводные и канализационные трубы, трубы центрального отопления, встроенные системы вентиляции и кондиционирования, системы наблюдения и охраны (в том числе камеры и домофон), системы пожарной безопасности, счетчики воды и газа, электротехнические, газовые, осветительные, радиотехнические приборы и оборудование, стационарно установленные снаружи или внутри жилого (нежилого) помещения (строения, сооружения), телевизионный и телефонный кабель и т. п.

Отделка – все виды внешних и внутренних штукатурных, малярных, отделочных работ с материалом, в том числе: отделка сухой штукатуркой и гипсокартоном; лепные работы; отделка стен и потолка всеми видами дерева, пластика и т. п.; оклейка обоями; отделка пола паркетом, линолеумом, доской, включая циклевку, окраску и т. п.; заполнение оконных и дверных проемов.

Береговая линия -это линия пересечения поверхности моря, озера и других водных объектов с поверхностью суши.

В связи с тем, что уровень воды изменяется даже за короткий промежуток времени, береговая линия представляет собой условное понятие, применяемое относительно среднего многолетнего положения уровня водного объекта.

Работники Страхователя (Выгодоприобретателя) – физические лица, выполняющие работу на основании трудового или гражданско-правового договора (контракта), заключенного со Страхователем (Выгодоприобретателем), если при этом они действовали или должны были действовать по заданию Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или под его контролем за безопасным ведением работ.

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование.

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

Третьи лица – любые лица за исключением Страхователя, Выгодоприобретателя по Договору страхования имущества, членов их семей (лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем по Договору страхования имущества) и/или ведущих с ним совместное хозяйство, родственников, лиц, находящихся на иждивении Страхователя (Выгодоприобретателя по Договору страхования имущества), работников Страхователя, а также лиц, сдающих (принимających) застрахованное имущество по договору аренды, лизинга, безвозмездного пользования, хозяйственного ведения, оперативного или доверительного управления.

Франшиза – предусмотренное условиями Договора страхования освобождение Страховщика от обязательств возместить убытки, не превышающие определенную величину. Франшиза может устанавливаться в процентах от страховой суммы (от размера возмещения) или в твердой денежной сумме.

Франшиза может быть условной или безусловной. При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от обязательства выплатить страховое возмещение, если размер ущерба при наступлении страхового случая не превышает определенной в договоре суммы франшизы и Ущерб подлежит возмещению в полном объеме, если его размер превышает размер франшизы. При установлении безусловной франшизы Страховщик обязуется выплачивать страховое возмещение при наступлении страхового случая за вычетом определенной в договоре суммы франшизы. Если в договоре страхования не указан вид франшизы, она считается безусловной по каждому страховому случаю.

Износ – уменьшение стоимости движимого/недвижимого имущества в результате морального и/или физического старения.

Электрические устройства – объекты, в которых происходит производство, передача, преобразование или потребление электроэнергии (включая электрические кабели, провода, счетчики и т. п.).

Электронные устройства – аппаратура, оборудование, приборы, предназначенные для получения, обработки, преобразования, передачи и хранения информации и данных.

К электронным устройствам относятся: оборудование систем связи и передачи информации; средства измерения, проверки, диагностики, управления и контроля; средства вычислительной техники и телекоммуникаций; оргтехника; средства визуального и акустического отображения информации; специализированное электронное

оборудование различного назначения и т. д. **Мессенджер** – сервис обмена мгновенными сообщениями через сеть Интернет.

Электронная подпись – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Квалифицированной электронной подписью является электронная подпись, которая соответствует следующим требованиям:

- 1) получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
- 2) позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- 3) позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- 4) создается с использованием средств электронной подписи;
- 5) ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате;
- 6) для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, получившие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом «Об электронной подписи» № 63-ФЗ от 06.04.2011 г.

Сайт Страховщика – официальный сайт ООО "Страховая компания "Кредит Европа Лайф" в информационно-коммуникационной сети Интернет по адресу: <https://www.crediteuropelife.ru/>

3. Заключение, срок действия и порядок расторжения Договора страхования. Права и обязанности сторон

3.1. Договор страхования считается заключенным на условиях настоящих Правил, если в Договоре страхования прямо указывается на применение Правил и сами Правила приложены к нему. Вручение Страхователю Правил должно быть удостоверено записью в Договоре страхования. Договор страхования может быть заключен в стандартном порядке при непосредственном обращении Страхователя к Страховщику (его уполномоченному представителю) с устным или письменным заявлением о своем намерении заключить договор страхования, а также в виде электронного документа через официальный Сайт Страховщика.

3.1.1. Заключение Договора страхования в электронной форме.

- 3.1.1.1. Для заключения Договора страхования в электронной форме Страхователь подает Страховщику заявление о страховании через

официальный сайт Страховщика путем заполнения формы анкеты-заявления на страхование, которая обязательно включает следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество (наименование) на русском языке, дата рождения, место рождения, адрес, мобильный телефон Страхователя и (или) e-mail для направления ему кода (пароля) подтверждения простой электронной подписи (далее – «Код»);
- наименование, юридический адрес, телефон, банковские реквизиты;
- информация об объекте страхования: тип объекта (квартира/строение/сооружение), адрес расположения объекта страхования, описание объекта страхования (характеристики);
- страховая сумма по каждому объекту страхования;
- страховые риски;
- информация о наличии строительных работ, о наличии событий, имеющих признаки страхового случая, информация о страховании в предыдущие периоды;
- информация о наличии ограничений прав собственника или предписаний надзорных органов.

3.1.1.2. На основании электронного запроса, изложенного в том числе в виде условия страхования и (или) анкеты на сайте Страховщика, для заключения Договора страхования Страхователь предоставляет информацию и документы в электронном виде (в том числе в виде электронных файлов в формате pdf, jpg и др.).

Страховщик направляет Страхователю посредством смс-сообщения Код.

Полученный Страхователем Код необходим ему для получения возможности подписания и направления Страховщику Заявления.

Страхователь обязан сохранять конфиденциальность Кода и не допускать доведения его до сведения других лиц. Страховщик не несет ответственности за последствия, связанные с разглашением Страхователем Кода.

Страхователь указывает полученный Код в соответствующем поле на Сайте, что позволяет реализовать процедуру подписания Страхователем Заявления посредством простой электронной подписи.

Заявление Страхователя в электронной форме, подписанное простой электронной подписью Страхователя и отправленное

- Страховщику, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе.
- Страхователь подписывает Заявление исключительно от своего имени. Подписание Заявления и заключение Договора страхования (полиса) под именем другого лица не допускается.
- Заявление, подписанное простой электронной подписью, считается подписанным лицом, сведения о котором указаны в Заявлении в качестве Страхователя (Заявителя), вне зависимости от того, на чье имя зарегистрирован номер мобильного телефона или адрес электронной почты, на который был направлен Код подтверждения простой электронной подписи.
- 3.1.1.3. Заявление о заключении Договора страхования в электронной форме подписывается страхователем – физическим лицом простой электронной подписью, а страхователем – юридическим лицом – усиленной квалифицированной электронной подписью.
- 3.1.1.4. В соответствии с п. 1 ст. 6 Федерального закона № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи», также п. 4 ст. 6.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015–1 от 27.11.1992, Договор страхования (полис), составленный в виде электронного документа, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, признается Сторонами электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью полномочного представителя Страховщика.
- 3.1.1.5. При электронном страховании Страхователь уплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в Договоре страхования и настоящих Правилах страхования, подтверждая тем самым свое согласие на заключение Договора страхования на предложенных Страховщиком условиях.
- 3.1.1.6. Факт ознакомления Страхователя с условиями Правил и Договора страхования может подтверждаться в том числе специальными отметками (подтверждениями), проставляемыми Страхователем в электронном виде на сайте Страховщика.
- 3.1.1.7. Текст настоящих Правил либо выписка из настоящих Правил (полисные/особые условия страхования), сформированная на основе положений настоящих Правил, относящихся к конкретной программе страхования (страховому продукту) и на основе

которых заключен Договор страхования, дополнительно включается в текст страхового полиса.

При заключении договора страхования в форме электронного документа договор заключается без осмотра принимаемого на страхование имущества.

3.2. При заключении договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, эти условия становятся неотъемлемой частью Договора страхования и обязательными для Страхователя и Страховщика (Сторон договора).

При заключении Договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил и о включении в Договор страхования дополнительных условий, если такие изменения и дополнения не противоречат действующему законодательству.

Изменения и дополнения положений настоящих Правил, согласованные Сторонами договора при его заключении, должны быть включены в текст Договора страхования. В этом случае настоящие Правила применяются к Договору страхования в части, не противоречащей условиям, изложенным в тексте Договора страхования.

3.3. Для заключения Договора страхования Страхователь подает Страховщику подписанное им заявление на бланке установленной формы. В заявлении Страхователь обязан указать точные и полные сведения об объекте страхования и другую необходимую информацию в соответствии с реквизитами бланка заявления. По соглашению Сторон Договор страхования также может быть заключен на основании устного заявления Страхователя.

Сведения, указанные Страхователем в заявлении, признаются обстоятельствами, имеющими существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая.

3.4. Помимо сведений, предусмотренных бланком заявления, Страхователь обязан сообщить и всю другую запрашиваемую Страховщиком информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

3.4.1. При заключении договора страхования Страхователь представляет следующие документы или сведения:

Документы и сведения в отношении Страхователя:

3.4.1.1. Страхователи – физические лица предъявляют Страховщику документы/информацию, позволяющие установить следующие сведения:

- фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- гражданство;
- дата и место рождения;
- адрес места жительства (регистрации);
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование документа, серия, номер и дата выдачи паспорта, название органа и код подразделения, выдавшего документ;
- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии) – СНИЛС;
- отношение к иностранному публичному должностному лицу, должностному лицу публичных международных организаций, а также лицам, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации; должность страхователя к перечисленным выше лицам, наименование и адрес работодателя; степень родства либо статус к указанным в данном абзаце лицам.
- номера телефонов и факсов, адрес электронной почты (если имеются);
- наличие регистрации, места жительства, счета в банке в государстве (на территории), которое (-ая) не выполняет рекомендации ФАТФ.

3.4.1.2. Дополнительно в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации:

- Данные миграционной карты (в случае если необходимость наличия миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации):
- Номер карты;
- дата начала срока пребывания в Российской Федерации;
- дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.
- Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации)¹:
- серия (если имеется) и номер документа;
- дата начала срока действия права пребывания (проживания);
- дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

3.4.1.3. Дополнительно для ИП:

- основной государственный регистрационный номер,
- место регистрации;
- сведения о бенефициарных владельцах Страхователя в объеме сведений, предусмотренных для физических лиц – в случае если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является не сам Страхователь, а иное физическое лицо.

3.4.1.4. Страхователи – юридические лица предъявляют Страховщику документы/информацию, позволяющие установить следующие сведения:

- наименование организации, с указанием организационно-правовой формы и страны регистрации;
- ИНН или код иностранной организации Страхователя;
- адрес юридического лица;
- номера телефона, факса, других средств связи;
- основной государственный регистрационный номер согласно свидетельству о государственной регистрации юридического лица либо свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц – для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

¹ Документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, являются: – вид на жительство; – разрешение на временное пребывание; – виза; – иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ.

- место государственной регистрации;
- номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации – для нерезидента;
- Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица.
- банковский идентификационный код – для кредитных организаций – резидентов;
- коды ОКПО, ОКАТО (при наличии);
- сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности.
- сведения о бенефициарных владельцах Страхователя в объеме сведений, предусмотренных для физических лиц.

3.4.1.5. Страхователи – иностранная структура без образования юридического лица предъявляют Страховщику документы/информацию, позволяющие установить следующие сведения:

- наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (при наличии);
- регистрационный номер (номера), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) (при наличии);
- код (коды) иностранной структуры без образования юридического лица

в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги) (при наличии);

- место государственной регистрации (местонахождение);
- место ведения основной деятельности;
- структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии).

- состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя и отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) – для трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией;
- сведения о бенефициарных владельцах Страхователя в объеме сведений, предусмотренных для физических лиц.

3.4.1.6. Все категории Страхователей предъявляют Страховщику документы/информацию, позволяющие установить следующие сведения:

- документ, удостоверяющий личность представителя Страхователя, доверенность или иной документ, свидетельствующий о наличии и объеме полномочий представителя Страхователя (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия);
- сведения о представителе, в объеме сведений, предусмотренных для физических лиц;
- сведения о выгодоприобретателях в объеме сведений, предусмотренных для физических лиц, юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица;
- сведения о бенефициарных владельцах Страхователя в объеме сведений, предусмотренных для физических лиц;
- сведения о финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности; об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;
- номера телефонов, факсов, иная контактная информация (при наличии).

3.4.2. При заключении Договора страхования Страховщик вправе потребовать провести осмотр принимаемого на страхование имущества в целях оценки его стоимости и фактического состояния. Страховщик согласовывает со Страхователем дату и время осмотра и уведомляет о порядке проведения осмотра. Отказ от предоставления недвижимого имущества для осмотра Страховщиком является отказом от заключения Договора страхования.

Заключение Договора страхования без осмотра Страховщиком принимаемого на страхование имущества или без проведения экспертизы в целях установления его действительной стоимости не освобождает Страхователя от сообщения достоверных данных о

состоянии и стоимости, принимаемого на страхование имущества, и не лишает Страховщика права на оспаривание договора при выявлении факта сообщения Страхователем заведомо ложных сведений о состоянии имущества и/или его стоимости.

Если конструктивные элементы, отделка, инженерное оборудование строений/сооружений/квартир, а также ландшафтные сооружения имеют повреждения на момент заключения договора страхования и проведения осмотра, то их повторные повреждения при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая (если указанное имущество застраховано по договору страхования), не являются страховыми случаями. К подобным повреждениям, на которые не распространяется действие договора страхования, относятся:

- царапины, сколы, трещины или иные дефекты стеклянных элементов (деталей);
- трещины, разломы, обрывы или иные дефекты имущества;
- повреждение лакокрасочного покрытия элементов;
- деформация элементов имущества;

отсутствующие при страховом осмотре детали и элементы имущества. 3.4.2.1. При заключении договора страхования Страховщик вправе провести проверку наличия у Страхователя (Выгодоприобретателя) имущественного интереса в отношении имущества, принимаемого на страхование, путем запроса документов, подтверждающих основания владения, пользования, распоряжения имуществом, оформленных в соответствии с действующим законодательством.

- 3.5. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения, предусмотренные в п. 3.3 и 3.4 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 3.6. Договор страхования может быть заключен на любой согласованный Сторонами срок.
- 3.7. Договор страхования, если в нем не установлено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой уплаты всей суммы страховой премии (если страховая премия уплачивается единовременно) или первого страхового взноса (если производится рассроченный платеж страховой премии).

Действие Договора страхования заканчивается в 23 часа 59 минут дня, указанного в договоре как дата окончания срока его действия.

- 3.8. Если Договором страхования не предусмотрено иное, страхование, обусловленное договором, распространяется только на те страховые случаи, которые произошли после вступления Договора страхования в силу, и действует до 23 часов 59 минут даты, обозначенной в договоре как дата окончания срока его действия.
- 3.9. Страхователю предоставляется льготный период, продолжительность которого составляет 15 календарных дней, с момента окончания срока действия текущего Договора страхования для заключения Договора страхования на новый срок. При заключении Договора страхования на новый срок во время льготного периода действие нового Договора страхования начинается с момента окончания предыдущего.
- Ответственность Страховщика по новому договору возникает лишь при условии предварительного (до наступления страхового случая) письменного обращения Страхователя к Страховщику о заключении Договора страхования на новый срок с последующей уплатой страховой премии.
- Страховая выплата по страховым случаям, имевшим место в течение льготного периода, производится только после уплаты страховой премии (взноса) по возобновленному Договору страхования.
- 3.10. Договор страхования прекращается досрочно в случае выполнения Страховщиком своих обязательств по договору в полном объеме (с момента выполнения этих обязательств), а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами или Договором страхования.
- 3.11. Договор страхования также прекращается до истечения срока, на который он был заключен, если после вступления его в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (например, гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая). При этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.
- 3.12. Страхователь вправе отказаться от Договора страхования в любое время с обязательным письменным уведомлением (заявлением) об этом Страховщика. Расторжение договора страхования по инициативе Страхователя осуществляется Страховщиком на основании письменного уведомления Страхователя без оформления сторонами

соглашения о расторжении договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

- При отказе Страхователя, являющегося физическим лицом, от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) дней (если иной срок не установлен органом страхового надзора) с момента заключения договора страхования и до даты начала действия срока страхования, предусмотренного договором страхования, уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.
- При отказе Страхователя, являющегося физическим лицом, от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) дней (если иной срок не установлен органом страхового надзора) с момента заключения договора страхования, но после даты начала срока страхования, предусмотренного договором страхования, Страховщик возвращает Страхователю часть оплаченной Страхователем страховой премии пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора добровольного страхования при условии отсутствия в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.
- Денежные средства подлежат возврату в безналичном порядке в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Страховщиком письменного заявления (уведомления) об отказе от договора страхования.
- При отказе Страхователя от договора страхования в иных случаях оплаченная Страхователем страховая премия возврату не подлежит, если договором страхования не установлено иное.

3.13. Все изменения и дополнения Договора страхования в течение срока его действия должны быть совершены в письменной форме.

3.14. Заключая (подписывая) Договор страхования и (или) предоставляя Страховщику (представителю Страховщика) свои персональные данные (ФИО, дата рождения, паспортные данные и другие сведения, предусмотренные формой Договора страхования), Страхователь, Застрахованный, Выгодоприобретатель своей волей и в своем интересе в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» и иными нормативно-правовыми актами приняли решение о предоставлении своих персональных данных (далее «ПД») и дают согласие Оператору ПД – Страховщику (адрес местонахождения, ИНН,

ОГРН Страховщика указаны в Договоре страхования), на обработку своих персональных данных в целях:

- подготовки заявления о заключении Договора страхования;
- формирования и дальнейшего исполнения Договора страхования;
- продвижения товаров, работ, услуг и проведения опросов для оценки качества услуг, направления любых информационных и рекламных материалов, сообщений и вызовов путем прямых контактов с помощью любых средств связи, в том числе, но не ограничиваясь, сетями электросвязи, с использованием средств мобильной сотовой связи. По сети Интернет (в том числе на ящик электронной почты (почтовый ящик));
- поручения обработки своих персональных данных третьим лицам, в целях осуществления прав и исполнения обязательств Страховщика перед такими лицами, в рамках заключенных с ними Договоров;
- поручения обработки своих персональных данных аффилированным лицам Страховщика.

Обработка персональных данных включает: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение и иные действия, осуществляемые не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных.

Предоставляя Страховщику (представителю Страховщика) свои персональные данные (ФИО, дата рождения, паспортные данные и другие сведения, предусмотренные формой Договора страхования) Страхователь, Застрахованный, Выгодоприобретатель выражают согласие на получение Страховщиком кредитного отчета и (или) информации, входящей в состав кредитной истории, из бюро кредитных историй, а также любой информации, содержащейся в бюро страховых историй, для заключения Договора страхования, его продления на новый срок, расчета страховой премии исполнения обязательств по Договору страхования в течение всего срока его действия.

Страхователь несет ответственность за предоставление согласия на обработку персональных данных Выгодоприобретателей, Застрахованных, указанных в Договоре страхования.

Настоящее согласие предоставляется на срок 5 (пять) лет либо до момента его отзыва. Отзыв данного согласия осуществляется по письменному заявлению в адрес Страховщика, указанный в Договоре страхования. Заявление должно быть подано за 30 дней до даты отзыва согласия.

- 3.15. Договор страхования может быть заключен на условии выплаты страхового возмещения «Без учета износа» или «С учетом износа».
- 3.15.1. Выплата «Без учета износа». При установлении в Договоре страхования условия выплаты «Без учета износа» размер страхового возмещения определяется как сумма стоимости частей (материалов), подлежащих замене, в размере их полной стоимости, то есть без учета физического износа, и расходов, необходимых на проведение работ по восстановлению поврежденного имущества, но не выше страховой суммы. Условие выплаты «Без учета износа» не применяется в случае утраты (гибели) застрахованного имущества.
- 3.15.2. Выплата «С учетом износа». При установлении в Договоре страхования условия выплаты «С учетом износа» выплата страхового возмещения осуществляется в размере стоимости частей (материалов), подлежащих замене, за вычетом процента физического износа имущества, его конструктивных частей, материалов, подлежащих замене, рассчитанного в соответствии с п. 11 настоящих правил, и работ по восстановлению поврежденного в результате страхового случая имущества.
- 3.16. Страховщик обязан:**
- 3.16.1. по запросу Страхователя, позволяющему подтвердить факт его получения Страховщиком, предоставить ему копию Договора страхования (страхового полиса) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью Договора страхования (правил страхования, программ, планов, дополнительных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в Договоре страхования) по действующим договорам страхования бесплатно один раз. Исключение составляет информация, не подлежащая разглашению (персональные данные других застрахованных лиц, данные об уплаченных премиях по коллективным договорам страхования, условия страхования других категорий застрахованных лиц и пр.).
- В случае утраты Договора страхования Страхователем (Застрахованным) Страховщик на основании письменного заявления Страхователя выдает дубликат документа и иных документов, являющихся неотъемлемой частью Договора страхования (правил страхования, программ, дополнительных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в договоре страхования), после чего утраченный экземпляр Договора страхования считается не имеющим юридической силы с момента подачи заявления Страхователя и страховые выплаты по нему не производятся.

Предоставление дубликата (-ов) и копий, указанных в настоящем пункте документов, производится Страховщиком однократно на безвозмездной основе.

3.16.2. ознакомить Страхователя с условиями Договора страхования и настоящими Правилами, а также по требованиям Страхователя/Выгодоприобретателя/Застрахованного лица/Лица, обратившегося с намерением заключить Договор страхования, бесплатно разъяснять положения, содержащиеся в настоящих Правилах и Договоре страхования.

3.16.3. при заключении Договора страхования предоставить Страхователю договор, состоящий из текста договора и всех приложений, являющихся неотъемлемой частью договора страхования, ссылка на которые имеется по тексту договора страхования, в том числе Правила страхования (Полисные условия/Дополнительные условия/Программы страхования). В случае, если договор страхования заключался с использованием личного кабинета, указанные документы предоставляются посредством личного кабинета.

3.16.4. по запросу Страхователя/Выгодоприобретателя, полученному им после заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, предоставить информацию в соответствии с положениями, предусмотренными Договором страхования и/или Правилами страхования:

- обо всех необходимых действиях, которые Страхователь/Выгодоприобретатель обязан предпринять, обо всех документах, предъявление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и предоставления документов;
- о форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения, направленных на обеспечение прав Страхователя/Выгодоприобретателя на получение страховой выплаты удобным для него способом из числа указанных в Договоре страхования.

3.16.5. по устному или письменному запросу Страхователя/Выгодоприобретателя, в том числе в электронной форме, в срок не превышающий 30 (Тридцать) календарных дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации заявителя в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2006 № 152-ФЗ «О персональных

данных» и после принятия решения о страховой выплате предоставить в письменном виде информацию о расчете суммы страховой выплаты, в том числе с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества, если страховая выплата осуществляется с учетом износа застрахованного имущества.

3.16.6. по письменному запросу Страхователя/Выгодоприобретателя в срок, не превышающий 30 (Тридцать) календарных дней с момента получения такого запроса, бесплатно один раз по каждому страховому случаю предоставить в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и/или выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате. Исключения составляют документы, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на получение страховой выплаты. Информация и документы предоставляются в том объеме, не противоречащем действующему законодательству Российской Федерации;

3.16.7. обеспечить рассмотрение претензий от Страхователя, Выгодоприобретателя, связанных с исполнением условий Договора страхования, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, базовыми стандартами саморегулируемой организации на финансовом рынке, членом которой является Страховщик и/или определенном в Договоре.

3.17. Страхователь вправе:

3.17.1. получить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру, при посредничестве которых со Страхователем был заключен Договор страхования.

3.17.2. получить по запросу один раз по одному Договору страхования бесплатно заверенный Страховщиком расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащих возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением Договора страхования, со ссылками на нормы права и (или) условия Договора страхования и Правил страхования, на основании которых произведен расчет.

4. Выгодоприобретатели

- 4.1. Выгодоприобретателями по Договору страхования имущества могут быть лица, имеющие основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.
- 4.2. Договор страхования имущества, заключенный в пользу лица, не имеющего имущественного интереса в его сохранении, недействителен.
- 4.3. Договор страхования имущества может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»).

При заключении такого Договора Страхователю выдается Договор страхования на предъявителя. При осуществлении Страхователем/Выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо подтверждение его имущественного интереса и предъявление Страховщику договора страхования.

При осуществлении Страхователем или Выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо представление этого договора Страховщику; а при наступлении страхового случая по такому договору Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить документы, подтверждающие имущественный интерес в сохранении застрахованного имущества.

- 4.4. В случае заключения Договора страхования имущества в пользу Выгодоприобретателя Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в Договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по Договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.
- 4.5. Выгодоприобретателями по Договору страхования гражданской ответственности, заключенному на основании настоящих Правил, являются третьи лица, жизни, здоровью и/или имуществу которых может быть причинен вред при эксплуатации застрахованного имущества и/или осуществлении деятельности, предусмотренной Договором страхования.
- 4.6. Все положения настоящих Правил, касающиеся Страхователя, в равной степени распространяются также и на Выгодоприобретателя по договору страхования имущества, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

5. Объект страхования

5.1. Объектом страхования является имущественный интерес лица, в пользу которого заключен Договор страхования, связанный с гибелью, утратой, повреждением следующего имущества:

- а) конструктивные элементы квартиры, инженерное оборудование и отделка квартир;
- б) строения, сооружения, включая конструктивные элементы, отделку и инженерное оборудование;
- в) движимое имущество, включая предметы домашнего или личного обихода, в том числе: мебель, предметы интерьера, электронные устройства и бытовая техника и т. п.

5.2. В рамках настоящих Правил также может быть застраховано имущество многоквартирных домов, принадлежащее собственникам помещений в таком многоквартирном доме на праве общей долевой собственности, не являющееся частями квартир (помещений) и предназначенное для обслуживания более одного помещения в данном доме (межквартирные лестничные площадки, лестницы, лифты, технические этажи и подвалы, крыши, ограждающие несущие и ненесущие конструкции дома, механическое, электрическое и иное оборудование, находящееся в доме за пределами или внутри помещений и обслуживающее более одного помещения, элементы озеленения и благоустройства и т. д.).

5.3. Только если это прямо указано в Договоре страхования, страхование также распространяется на следующее имущество:

- а) здания, строения или сооружения, не завершённые строительством, имеющие высокую степень строительной готовности (обязательным является наличие фундамента, стен, крыши и закрытых оконных или дверных проемов);
- б) изделия из драгоценных или полудрагоценных металлов и камней;
- в) марки, монеты, медали, денежные знаки, рисунки, скульптуры, предметы религиозного культа и иные предметы коллекций или предметы, являющиеся произведениями искусства;
- г) деревья и кустарники, почвенный слой земельного участка и элементы ландшафтного дизайна;
- д) автомобильный, водный (в период межнавигационного отстоя) и воздушный транспорт на время его нахождения на территории, специально предназначенной для стоянки (хранения) или ремонта, либо в других согласованных со Страховщиком местах хранения;
- е) технические носители информации, в частности, магнитные пленки, дискеты, диски и т. п.

5.4. Настоящее страхование в любом случае не распространяется на:

- а) строения, квартиры, сооружения, признанные компетентными государственными органами, находящимися в ветхом либо аварийном состоянии, а также расположенное в них имущество;
- б) денежную наличность и ценные бумаги, драгоценные и полудрагоценные металлы в слитках, драгоценные камни без оправ;
- в) информацию на носителях любых видов, литографии, чертежи, негативные и позитивные пленки, клише, изготовленные для целей воспроизведения;
- г) модели, макеты, образцы, формы и т. п.;
- д) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия, парфюмерно-косметические изделия;
- е) боеприпасы, взрывчатые вещества, пиротехнические изделия, а также объекты, изъятые из свободного оборота согласно законодательству;
- ж) удобрения, ядохимикаты и воспламеняющиеся жидкости;
- з) водные ресурсы, недра и полезные ископаемые, не извлеченные из недр, животных, микроорганизмы.

6. Застрахованные расходы

6.1. В дополнение к возмещению ущерба, причиненного застрахованному имуществу в результате наступления страхового случая, Страховщик также компенсирует разумные и целесообразные расходы, произведенные Страхователем в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком (расходы по спасанию), если такие расходы были необходимы или были произведены по указанию Страховщика. Данные расходы возмещаются Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

6.2. Также в дополнение к возмещению ущерба, причиненного застрахованному имуществу в результате наступления страхового случая из числа застрахованных рисков, предусмотренных Договором страхования, Страховщик компенсирует документально подтвержденные расходы Страхователя по уборке застрахованных помещений (строений) от остатков поврежденного в результате страхового случая имущества, элементов отделки или частей конструкции (расходы по уборке и расчистке).

Указанные расходы возмещаются Страховщиком в пределах 10 % от общей страховой суммы по Договору страхования по каждому страховому случаю.

6.3. Если это прямо указано в Договоре страхования, Страховщик также возмещает следующие расходы, понесенные Страхователем в результате наступления страхового случая:

6.3.1. расходы по найму: непредвиденные расходы, согласованные письменно со Страховщиком, понесенные Страхователем по найму жилого помещения (строения), размещению в гостинице (не включая стоимость дополнительных услуг гостиниц) на период осуществления восстановительных работ на застрахованном объекте (помещении (строении)), принадлежащем Страхователю, если застрахованное помещение (строение) является непригодным для постоянного проживания вследствие его повреждения или гибели в результате наступления страхового случая из числа застрахованных рисков, указанных в п. п. 7.1–7.7 настоящих Правил и предусмотренных Договором страхования;

- жилое помещение (строение) считается непригодным для постоянного проживания, если повреждения представляют опасность для людей, либо внутри строения невозможно обеспечить необходимые климатические и санитарно-гигиенические условия проживания;

- период, в течение которого возмещаются расходы по найму, указывается в Договоре страхования и устанавливается соглашением Сторон;

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

6.3.2. расходы по замене дверных замков: расходы по замене дверных замков (или личинки существующего замка) в дверях, расположенных в помещениях (квартирах, строениях), принадлежащих Страхователю, вызванные:

6.3.2.1. хищением ключей у Страхователя или проживающих с ним членов семьи независимо от наличия дубликатов ключей вследствие кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя;

6.3.2.2. случайной блокировкой замка и необходимостью взлома замка силами служб МЧС и/или в присутствии сотрудников полиции.

6.3.3. расходы по досрочному возвращению: расходы по досрочному возвращению Страхователя из мест отдыха, командировки, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) на территорию страхования и обратному возвращению на место пребывания в случае гибели или повреждения застрахованного имущества в результате страхового случая из числа застрахованных рисков, указанных в п. п. 7.1–7.7 настоящих Правил и предусмотренных Договором страхования;

в рамках расходов по досрочному возвращению подлежат возмещению непредвиденные транспортные расходы, произведенные Страхователем, при выполнении следующих условий:

- до срока окончания отдыха, лечения, командировки, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) оставалось не менее чем 10 календарных дней;
- в связи со страховым случаем Страхователь был вынужден приехать из места отдыха, лечения, командировки, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту), расположенного от территории страхования на расстоянии более 500 км;
- размер возмещения по транспортным расходам не может превышать:
 - рыночной стоимости авиабилетов на самолет в эконом-классе;
 - рыночной стоимости проезда на железнодорожном транспорте в купе, не включая стоимость дополнительных услуг;
 - стоимости проезда на автобусе.

7. Страховые риски и страховые случаи

По Договору страхования может быть застрахован риск гибели (утраты), повреждения имущества в результате воздействия какого-либо из нижеуказанных событий:

7.1. **Пожар.** В соответствии с настоящими Правилами под пожаром понимается огонь в форме открытого пламени или тления, который возник не в специально отведенном для этого месте или распространился за пределы такого места и способен самостоятельно распространяться далее.

Под ущербом, причиненным пожаром, понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу и вызванный непосредственным

воздействием огня, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти и т. п.), в том числе в результате поджога, подрыва, независимо от того, где произошло возгорание, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара.

7.1.1. В рамках страхования от пожара не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб:

7.1.1.1. причиненный застрахованному имуществу в результате воздействия на него огнем или теплом при осуществлении процессов обработки (в том числе сушки, варки, глажения, копчения, жарки, нагревания);

7.1.1.2. причиненный застрахованному имуществу в результате опаливания или прожигания искрами, горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного (например, камина), кроме случаев возникновения пожара согласно определению, приведенному в настоящем пункте Правил;

7.1.1.3. причиненный электрическим или электронным устройствам, инженерному оборудованию и движимому имуществу (аудио-, видео-, бытовой технике) в результате действия на них электрического тока (включая короткое замыкание, повышение силы тока или напряжения), сопровождающегося искрением или выделением тепла, если при этом не возник пожар согласно определению, приведенному в настоящем пункте Правил.

7.1.1.4. причиненный при применении/использовании временной электропроводки, проложенной открытым способом с нарушением правил устройства электроустановок, а также нестандартных (самодельных) электронагревательных приборов, жучков, использования некалиброванных плавких вставок или других самодельных аппаратов защиты от перегрузки и короткого замыкания.

7.2. **Удар молнии.** В соответствии с настоящими Правилами под ударом молнии понимается прямое попадание разряда атмосферного электричества в застрахованное имущество.

Под ущербом, причиненным ударом молнии, понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате непосредственного термического или механического воздействия на

него разряда молнии, протекавшего непосредственно через элементы застрахованного имущества, а также в результате падения объектов, упавших под воздействием удара молнии.

В рамках настоящего страхования не подлежит возмещению ущерб, причиненный:

- электрическим или электронным устройствам в результате перенапряжения или короткого замыкания, обусловленного действием молнии, защитным предохранителям любого рода, защитным выключателям, грозовым разрядникам, громоотводам и другому аналогичному оборудованию.
- ущерб имуществу, которое не было повреждено в результате непосредственного термического или механического воздействия разряда молнии, протекавшего непосредственно через элементы застрахованного имущества.
- ущерб, причиненный имуществу в результате возгорания, вызванного действием молнии.

7.3. Взрыв. В соответствии с настоящими Правилами под взрывом понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, вызванный стремлением газа или пара к расширению.

Под ущербом, причиненным взрывом, понимается ущерб, вызванный непосредственным воздействием продуктов взрыва, воздействия высокой температуры, воздушной ударной волны при взрыве газа, пара, используемого для бытовых целей, паровых котлов, сосудов, работающих под давлением, и других аналогичных устройств, либо обрушившихся вследствие взрыва предметов, конструкций, их фрагментов и обломков, а также, если это особо предусмотрено Договором страхования, при взрыве взрывчатых веществ.

7.4. Противоправные действия третьих лиц

7.4.1. В соответствии с настоящими Правилами под противоправными действиями третьих лиц понимаются действия третьих лиц, направленные на повреждение и (или) уничтожение застрахованного имущества, которые могут быть квалифицированы как:

- а) кража с незаконным проникновением в помещение или иное хранилище (деяние, квалифицируемое по п. «б» ч. 2 и п. «а» ч. 3 ст. 158 УК РФ);

б) грабёж или разбой (деяние, квалифицируемое по ст. 161–162 УК РФ);

в) умышленное уничтожение или повреждение имущества, хулиганство, вандализм (деяние, квалифицируемое по ст. 167–168 УК РФ, ст. 213–214 УК РФ либо по ст. 20.1 КоАП РФ).

7.4.2. В соответствии с настоящими Правилами под кражей с незаконным проникновением в помещение или иное хранилище понимается такое хищение, при котором злоумышленник совершил какое-либо из указанных ниже действий:

а) проник в помещение на территории страхования посредством взлома (в том числе, путем взламывания дверей, повреждения окон, проделывания отверстий в стенах, полах, потолках, перегородках, крышах и т. д.) или с помощью отмычек, поддельных ключей либо иных технических средств (включая электронные);

Примечание. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Для доказательства того, что были использованы поддельные ключи, одного факта исчезновения застрахованного имущества недостаточно. Подтверждением применения отмычек, поддельных ключей и иных технических средств (инструментов) является официальное заключение следственных органов.

б) тайно проник в помещение на территории страхования и (или) спрятался в нем до его закрытия, а для выхода из помещения использовал методы, указанные в п. п. 7.4.2 (а) настоящих Правил;

в) проник в помещение на территории страхования при помощи настоящего (подлинного) ключа или его дубликата при одновременном соблюдении следующих условий:

- завладел им в результате кражи с незаконным проникновением, грабежа или разбоя, совершенных в пределах или за пределами территории страхования.

7.4.3. В соответствии с настоящими Правилами под грабежом или разбоем понимается такое хищение, при котором злоумышленник совершил какое-либо из указанных ниже действий:

а) к Страхователю или к лицам, не являющимся третьими лицами по Договору страхования, применяется насилие с целью сломить их сопротивление и захватить застрахованное имущество;

б) Страхователь или лица, не являющиеся третьими лицами по Договору страхования, под угрозой их здоровью и/или жизни,

которая может быть реализована на месте, передают либо допускают передачу имущества в пределах территории страхования.

7.4.4. В рамках данного риска не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению убытки, произошедшие в результате:

а) кражи с незаконным проникновением имущества, не находящегося внутри помещений, сооружений, строений, расположенных на территории страхования;

б) умысла лиц, не являющихся третьими лицами по Договору страхования, за исключением действий работников Страхователя, совершенных в течение периода времени, когда территория страхования была закрыта для доступа таких лиц;

в) событий, которые могут быть застрахованы в соответствии с пп. 7.1, 7.3 и 7.8.4 настоящих Правил.

7.5. Залив жидкостью

7.5.1. В соответствии с настоящими Правилами под заливом жидкостью подразумевается воздействие на застрахованное имущество влаги вследствие:

- аварии систем водоснабжения, канализации, отопления и кондиционирования, а также противопожарных систем; при этом к данным системам относятся трубы и стационарно соединенные с ними аппараты и приборы, такие как краны, вентили, баки, радиаторы, отопительные котлы, посудомоечные и стиральные машины и т. д.;

- проникновения воды из помещений, включая чердачное и технические этажи, не принадлежащих Страхователю, кроме вышерасположенных и (или) смежных балконов и лоджий, а также козырьков и иных конструкций для отвода вода;

- аварии в системах жизнеобеспечения аквариума (в том числе системы слива и залива воды, систем биологической фильтрации и регенерации), если они соединены с системой водоснабжения и/или канализации.

7.5.2. В соответствии с настоящими Правилами под причинением застрахованному имуществу ущерба заливом жидкостью подразумевается непосредственное воздействие как воды и пара, так и жидкостей, которые проводят тепло (масло, хладагенты и т. д.).

7.5.3. В дополнение к возмещению ущерба, причиненного застрахованному имуществу согласно п. 7.5.1 настоящих Правил, при страховании зданий (помещений) или строений Страховщик также возмещает расходы на устранение повреждений, причиненных самим

трубопроводам вследствие их разрыва (в том числе в результате замерзания).

При этом при необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимость замены двух погонных метров поврежденного участка труб.

В любом случае не подлежат возмещению Страховщиком расходы на устранение повреждений, причиненных трубопроводам, расположенным вне застрахованных зданий (помещений) и строений, а также расположенным под фундаментом или полом подвала.

7.5.4. Не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению Страховщиком убытки:

- возникшие в процессе или в результате реконструкции (перепланировки) или ремонта помещений или сооружений на территории страхования или в вышерасположенных/смежных помещениях;
- возникшие ввиду влажности внутри помещений или строений (плесень, гниль, грибок);
- произошедшие вследствие тестирования, ремонта, реконструкции систем пожаротушения на территории страхования;
- от повреждения застрахованного имущества атмосферными осадками, независимо от места их проникновения, в том числе в результате протечки крыши (включая место сопряжения водоприемных воронок с кровлей), фасадов, балконов и (или) лоджий, внутренних и внешних водостоков, межпанельных швов и щелей, швов кирпичной кладки, стыков конструкций с балконами и лоджиями, а также через внешние стены дома в результате их негерметичности или нарушения целостности;
- от повреждения застрахованного имущества водой от уборки и чистки застрахованных помещений (строений) или вследствие проникновения воды извне через незакрытые окна или двери;
- произошедшие вследствие неосторожных действий, вызвавших падение и/или повреждение аквариума или в результате разгерметизации стенок аквариума;
- в результате аварии подземных коммуникаций (система водоснабжения, канализации, отопления), расположенных вне территории страхования;
- в результате замерзания и последующего размораживания жидкости в системах водоснабжения, канализации, отопления, пожаротушения, кондиционирования;

- в результате засора или обратного движения стоков в системе канализации, в том числе в результате переполнения ливневых колодцев дождевой/талой водой или поломки систем, обеспечивающих их откачку, а также в ходе работ по прочистке и ремонту канализации;
- если в пострадавшем помещении произведена незаконная перепланировка/реконструкция, и имеется причинно-следственная связь между данной перепланировкой/реконструкцией и аварией, включая невозможность обеспечить доступ к месту аварии для надлежащего обслуживания и ремонта;
- по неустановленной причине;
- ущерб, причиненный имуществу жидкостью, образовавшейся при размораживании холодильника;
- нарушении герметичности аквариумов, не имеющих стационарного соединения с системой водоснабжения;
- нарушении герметичности консервированных продуктов;
- продуктами жизнедеятельности животных;
- водой и чистящими средствами во время уборки;
- при наличии ошибок проектирования, дефектов конструкции или монтажа инженерных систем, о которых было известно (или должно было быть известно) Страхователю/Выгодоприобретателю до причинения ущерба застрахованному имуществу (которые существовали до заключения договора страхования).

7.6. Стихийные бедствия

7.6.1. Согласно настоящим Правилам, под стихийными бедствиями понимаются такие явления, как:

наводнение; буря, вихрь, ураган, смерч; сильные дождь, ливень или снег; град; сель; лавина; оползень; просадка грунта; камнепад; землетрясение; извержение вулкана, если они признаны опасными гидрометеорологическими или природными явлениями органом Федеральной гидрометеорологической службы или МЧС.

наводнение – значительное временное затопление местности в результате подъема уровня воды в реке, озере, водоеме в период снеготаяния, ливней, ветровых нагонов воды, при заторах (скоплениях льдин в русле водотока во время ледохода), зажорах (скоплениях рыхлого губчатого льда в водной толще или на поверхности водоема) и т. п.;

буря, вихрь, ураган, смерч – движение воздушных масс со скоростью не менее 17,2 м/с;

сильный дождь – жидкие и смешанные осадки (дождь, ливневый дождь, мокрый снег, дождь со снегом) в количестве не менее 50 мм за период не более 12 часов или непрерывный дождь (с перерывами не более 1 часа) в течение нескольких суток, при котором за период не менее 2 суток выпадает не менее 120 мм осадков;

сильный ливень – сильный ливневый дождь, при котором за период не более 1 часа выпадает не менее 30 мм жидких осадков;

сильный снег – выпадение значительного количества твердых осадков (снега, ливневого снега) в количестве не менее 20 мм за 24 часа, следствием чего является разрушение конструктивных элементов кровли и последующее повреждение имущества, находящегося в строении;

град – атмосферные осадки в виде частичек льда круглой или неправильной формы (градин);

сель – селевой поток большой разрушительной силы, вызванный сейсмической активностью; имеет место в горных районах в бассейнах горных рек и сухих логах со значительными уклонами;

лавина – быстрое, внезапно возникающее движение снега по крутым склонам гор;

оползень – отрыв и скольжение масс горных пород вниз по склону под действием силы тяжести;

камнепад (разновидность обвала) – свободное падение или скатывание каменных обломков по ложбинам и другим углублениям;

землетрясение – подземные удары и колебания поверхности Земли, вызванные естественными причинами;

извержение вулкана – выход из кратера вулкана лавы, выброс пепла, горячих газов и обломков горных пород.

7.6.2. В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным стихийными бедствиями, понимается ущерб, вызванный как непосредственным, так и косвенным воздействием вредоносных факторов опасного природного явления (принесенными ветром предметами, элементами близлежащих строений, сооружений, деревьев и т. п.).

7.6.3. Не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению убытки, произошедшие в результате:

- проникновения в помещения дождя, снега, града или грязи, через незакрытые окна, двери, подвалы, цоколь здания,

межпанельные швы, щели и трещины, или иные отверстия в зданиях (строениях);

- воздействия воды, если это воздействие не вызвано непосредственно ни одним из стихийных бедствий, перечисленных в п. 7.6 настоящих Правил, включая ущерб от воздействия грунтовых и талых вод и просадку грунта;
- наводнения, при страховании объектов расположенных ближе 200 метров от береговой линии.
- оползня или просадки грунта, вызванных различного рода строительными работами, в частности, выемкой грунта или прокладкой подземных коммуникаций, сносом, капитальным ремонтом или реконструкцией зданий; взрывными работами или работами по добыче полезных ископаемых; промерзанием и оттаиванием почвы;
- нормальной просадки новых строений, а также естественной просадки грунта, вызванной давлением на него здания (строения), построенного без соблюдения необходимых строительных норм и правил в отношении устройства фундаментов, этажности, без учета местных особенностей грунта и т. п.;
- возникновение трещин на конструктивных элементах здания и их местах их сопряжения, а также развитие/усугубление/увеличение ранее имевшихся трещин;
- повреждены ветхие объекты (физический износ которых составляет 75 % и более) или объекты, не обеспеченные надлежащим уходом (заброшенные, не эксплуатируемые), а также имущество в них.

7.7. Падение летательных аппаратов и астрономических объектов

В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным падением летательных аппаратов и астрономическим объектом, понимается материальный ущерб, вызванный непосредственным воздействием корпуса или частей корпуса летательного аппарата, грузов или иных предметов, падающих с летательного аппарата, воздействием астрономического объекта и его частей, а также воздействием воздушной ударной волны, вызванной их падением на застрахованное имущество.

7.8. По соглашению Сторон может быть застрахован также риск гибели (утраты), повреждения имущества в результате воздействия какого-либо из следующих событий:

7.8.1. Повреждения электрических и электронных устройств

В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным повреждением электрических и электронных устройств, понимается ущерб, вызванный непосредственно отказом (поломкой) или гибелью застрахованного устройства в результате внезапного и непредвиденного воздействия на него таких факторов, как:

- а) повышение силы тока или перепада напряжения в электросети, короткое замыкание в силу избыточной нагрузки, авария на предприятии энергоснабжения;
- б) передача электричества (электромагнитного импульса) по проводам или теплового воздействия вследствие удара молнии, природных аномалий.

Не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению Страховщиком убытки:

- а) связанные с уничтожением, гибелью, искажением программного обеспечения (операционных систем, систем управления базами данных, другого общесистемного и прикладного программного обеспечения), установленного на застрахованном устройстве;

б) причиненные:

- устройствам, используемым не в личных, семейных или домашних целях;
- устройствам, у которых продуктовые или серийные номера удалены, неразборчивы и/или изменены;
- устройствам, эксплуатировавшимся с неустранимыми недостатками;
- сменным деталям и расходным материалам, таким как: лампы, элементы питания, пылевые мешки и фильтры, прокладки, вкладыши и т. п.;
- декоративным или иным, не влияющим на нормальное функционирование устройства, деталям.

7.8.2. Бой стекла. В рамках настоящего страхования Страховщик возмещает Страхователю ущерб, явившийся следствием случайного и непреднамеренного разбития (боя) оконных и дверных стекол, стеклянных и зеркальных стен, витрин или аналогичных элементов из стекла, вставленных в оконные или дверные рамы, или смонтированных в местах их крепления как конструктивные элементы (элементы отделки) помещений и строений.

В рамках страхования, предусмотренного настоящим пунктом Правил, не подлежит возмещению ущерб, причиненный

повреждением поверхности стекол (например, царапины или сколы, несквозные поверхностные трещины).

Не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб, вызванный:

- а) удалением или демонтажем стекол, или элементов из стекла из оконных (дверных) рам или из иных мест их постоянного крепления;
- б) просадкой зданий, строений (сооружений);
- в) событиями, которые могут быть застрахованы в соответствии с пп. 7.1–7.7 настоящих Правил.
- д) внутреннего или внешнего давления, в том числе прочими предметами имущества;
- е) оттаивания или размораживания стеклянных либо иных легкобьющихся элементов имущества с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т. д.), а также горячей воды и иных жидкостей;
- ж) разрушающего воздействия на стеклянные либо иные легко бьющиеся элементы имущества отопительных приборов, плит;
- з) противоправных действий третьих лиц.

7.8.3. Террористический акт. В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным террористическим актом, понимается материальный ущерб в результате взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях.

Террористический акт считается произошедшим, только если действия злоумышленника могут быть квалифицированы в соответствии со ст. 205 УК РФ.

7.8.4. Загрязнение. В соответствии с настоящими Правилами под загрязнением понимается причинение ущерба застрахованному имуществу в результате непреднамеренного выброса загрязняющих веществ, вызвавшее непригодность его дальнейшего использования и представляющее угрозу здоровью людей, животных или окружающей природной среде.

Страхование в рамках данного риска может распространяться только на следующие группы имущества, если это предусмотрено Договором страхования: почвенный слой земельного участка, ландшафтные

сооружения, деревья или кустарники на участке, принадлежащем Страхователю (Выгодоприобретателю).

7.9. **«Действия животных»** – повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества в результате действий животных, а именно: млекопитающих, пресмыкающихся, земноводных, птиц, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи, лицам, совместно проживающим со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущим с ним совместное хозяйство, работникам Страхователя (Выгодоприобретателя) либо его доверенным лицам (в том числе арендаторам), если данные действия не были вызваны (спровоцированы) Страхователем (Выгодоприобретателем), членами его семьи, лицами, совместно проживающими со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущими с ним совместное хозяйство, работниками Страхователя (Выгодоприобретателя) либо его доверенными лицами (в том числе арендаторами)

7.10 **Наезд и/или навал транспортных средств**

7.10.1 По настоящему риску покрывается ущерб, причиненный наездом транспортных средств в результате:

- непосредственного воздействия наземного транспортного средства (его частей или перевозимых грузов) на застрахованное имущество;
- воздействия самоходных водных транспортных средств, буксируемых ими несамоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений при их швартовке или стоянке.

Настоящее страхование не покрывает ущерб в случае, если транспортное средство управлялось Страхователем/Выгодоприобретателем и/или лицами, не являющимися третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами, если иное не предусмотрено договором страхования.

7.10.2 По особому соглашению сторон может быть застрахован ущерб, причиненный непосредственно транспортному средству (его частям) в результате его столкновения с иными объектами при управлении этим транспортным средством Страхователем/Выгодоприобретателем.

7.11 Имущество может быть застраховано как на случай наступления всех событий, перечисленных в разделе 7 настоящих Правил, так и на случай наступления одного или нескольких событий из числа перечисленных в разделе 7 настоящих Правил.

8. Страховая сумма

- 8.1. Страховой суммой является определенная Договором страхования сумма, в пределах которой Страховщик при наступлении страхового случая обязуется произвести выплату страхового возмещения в порядке, предусмотренном Договором страхования.
- 8.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком и не может превышать действительной (страховой) стоимости объекта страхования в месте его нахождения в день заключения Договора страхования, а именно:
- 8.2.1. для конструктивных элементов строений и сооружений среднерыночная стоимость строительства в данной местности аналогичного по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов строения (сооружения) за вычетом износа (затратный метод оценки);
- 8.2.2. для конструктивных элементов квартир (помещений) – рыночной стоимости квартиры (без отделки и инженерного оборудования), аналогичной застрахованной квартире по площади, планировке и физическому состоянию, износу, расположенной в данной местности (населенном пункте, районе населенного пункта);
- 8.2.3. для отделки квартир, помещений, строений (сооружений) – затратам, необходимым для повторного проведения отделочных работ (включая стоимость материалов), по объему и качеству соответствующих застрахованной отделке, за вычетом износа;
- 8.2.4. для движимого имущества (оборудования, мебели, предметов интерьера и т. п.) – рыночной стоимости предметов за вычетом суммы их физического износа вследствие эксплуатации, определяемой путем мониторинга цен или экспертной оценки;
- 8.2.5. для ювелирных изделий, предметов антиквариата, картин, художественных изделий – рыночной стоимости аналогичных предметов того же вида и качества, определяемой на основании независимой экспертной оценки, цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата, цен в комиссионной торговле;
- 8.2.6. для почвенного слоя, ландшафтных сооружений – исходя из размера участка, его месторасположения, назначения использования (жилищное, производственное строительство, сельскохозяйственное производство и т. д.), оценочных норм, установленных на основании нормативных актов субъектов федерации;

или расходам на восстановление плодородного слоя земельного участка – затратам, необходимым для рекультивации (искусственного воссоздания плодородного слоя земли, глубиной не более 50 см и растительного покрова, ландшафта).

- 8.3. Если страховая сумма превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, уплаченная излишне страховая премия возврату не подлежит.
- 8.4. Страховая сумма может устанавливаться:
 - 8.4.1. по договору в целом (общая страховая сумма);
 - 8.4.2. на каждую единицу застрахованного имущества; в этом случае составляется описание (опись) каждого объекта страхования (группы объектов), при этом в заявлении на страхование (описи застрахованного имущества) перечисляются все застрахованные объекты (единицы имущества) и указываются данные, позволяющие индивидуализировать каждую единицу имущества, например: наименование строения или единицы движимого имущества, размеры, материал конструкции, тип, модель, марка, заводской номер, год постройки, выпуска или приобретения, страна-производитель и т. д.;
 - 8.4.3. на группу (группы) имущества с указанием страховой суммы (доли страховой суммы) на имущество каждой группы; при этом страхование осуществляется без составления описи на каждый предмет, но с разбивкой имущества по группам и перечислением видов имущества, входящих в каждую группу.
- 8.5. После выплаты страхового возмещения в случае повреждения застрахованного имущества страховая сумма и страховая стоимость уменьшаются на размер выплаченного страхового возмещения.
- 8.6. После восстановления имущества Страхователь имеет право увеличить страховую сумму по Договору страхования до величины страховой стоимости имущества, уплатив Страховщику дополнительную страховую премию.
- 8.7. В дополнение к страховым суммам Договором страхования могут быть также определены максимальные суммы выплаты страхового возмещения (лимиты возмещения) в отношении отдельных групп застрахованного имущества, застрахованных рисков, застрахованных расходов по одному страховому случаю.
- 8.8. Если окажется, что страховая сумма застрахованного имущества меньше его страховой стоимости на дату наступления страхового случая, то

Страховщик возмещает Страхователю часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (неполное страхование), если Сторонами договора не согласовано иное.

- 8.9. Если это прямо указано в Договоре страхования, отдельное имущество и (или) расходы могут быть застрахованы на условии «По первому риску». В таком случае в отношении застрахованного имущества (расходов) при определении суммы страхового возмещения не учитывается отношение страховой суммы к страховой стоимости на дату наступления страхового случая.
- 8.10. Страховая сумма в отношении расходов, указанных в п. 6.3. настоящих Правил, устанавливается по соглашению Сторон исходя из предполагаемых затрат, которые Страхователь может понести при наступлении страхового случая.
- 8.11. Расходы, указанные в пп. 6.2., 6.3. настоящих Правил, считаются застрахованными «По первому риску» согласно п. 8.9. настоящих Правил.
- 8.12. Страховая сумма по Договору страхования устанавливается в рублях. По соглашению Сторон в Договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой являются соответствующие суммы в рублях.
- 8.13. Если объект страхования является обеспечением денежного обязательства Страхователя либо иного лица, в том числе по кредитному договору (договору займа), то страховая сумма может также устанавливаться в размере текущей суммы ссудной задолженности Страхователя либо иного лица по данному денежному обязательству или в размере текущей суммы ссудной задолженности, увеличенной на определенный процент, который указывается в Договоре страхования и при этом в отношении объекта страхования при определении размера страхового возмещения не учитывается соотношение страховой суммы и страховой стоимости. Если договор является многолетним, то размер такой страховой суммы может изменяться ежегодно в соответствии с изменением текущей ссудной задолженности, если это особо предусмотрено Договором страхования.

9. Франшиза

- 9.1. В Договоре страхования может быть предусмотрена безусловная франшиза.

При установлении безусловной франшизы Страховщик обязуется выплачивать страховое возмещение при наступлении страхового случая за вычетом определенной в договоре суммы франшизы.

- 9.2. Франшиза устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком, указывается в Договоре страхования и действует по каждому страховому случаю (если в Договоре страхования не предусмотрено иное).

10. Территория страхования

- 10.1. Имущество считается застрахованным только во время его нахождения на территории страхования. Территория страхования указывается в Договоре страхования.
- 10.2. Территорией страхования движимого имущества, если Договором страхования не предусмотрено иное, считаются территория строения, или помещения, или территория земельного участка, где расположено имущество, указанное в Договоре страхования.
- 10.3. Если застрахованное имущество перемещается (изымается) с территории страхования, то страховая защита (страхование, обусловленное Договором страхования) в отношении перемещенного (изъятого) имущества не действует.

11. Объем страхового возмещения

- 11.1. Размер страхового возмещения определяется и ограничивается размером убытков, понесенных Страхователем в результате наступления страхового случая, и не может превышать страховых сумм, установленных в Договоре страхования.
- 11.2. В случае полной гибели застрахованного имущества страховое возмещение выплачивается в размере действительной стоимости имущества за минусом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования, но не свыше страховой суммы.

При этом под полной гибелью понимается утрата, повреждение или уничтожение застрахованного имущества при технической невозможности его восстановления или такое его состояние, когда затраты на ремонт составляют более 75 % (семидесяти пяти процентов) от страховой суммы или если степень повреждения строения/его конструктивных элементов более 75 % (семидесяти пяти процентов), имущество считается погибшим. В этом случае сумма страхового возмещения определяется как разница между страховой суммой и суммой стоимости годных остатков застрахованного имущества.

11.3. Процент износа объекта страхования определяется, исходя из вида объекта страхования, времени его возведения (приобретения, года выпуска), степени эксплуатации и фактического состояния, либо на основании расчета, произведенного Страховщиком, либо на основании расчета независимой экспертной организации, имеющей договор со страховщиком на предоставление экспертных услуг.

Определение величины износа зданий и строений производится на основании срока службы периода их эксплуатации на дату наступления страхового события согласно Таблицы 1., но не более 60 % (шестидесяти процентов) от среднерыночной стоимости, при этом если год постройки или капитального ремонта здания неизвестен, он может быть определен путем экспертной оценки:

Таблица 1.

п/п	Тип строений (сооружений)	Материал стен	Норма износа за каждый год
1	Жилые дома и пристройки к жилым домам (за исключением пристроенных гаражей и сараев), мансарды, подвалы и цокольные этажи	а) Кирпичные, в том числе облицованные кирпичом, камнем б) Блоки и плиты каменные любого размера	1%
2	Садовые домики, мансарды, пристройки к садовым домикам, веранды, в том числе к жилым домам	в) Искусственный и естественный камень г) Монолитный бетон / железобетон	1,5 %
3	Жилые дома и пристройки к жилым домам (за исключением пристроенных гаражей и сараев), мансарды, подвалы и	а) Брус и бревно (кроме дощатых и тесовых, в том числе, облицованные камнем) б) Заводские утепленные деревянные и	1,6 %

	цокольные этажи	металлические сэндвич-панели	
4	Садовые домики, мансарды, пристройки к садовым домикам, веранды, в том числе к жилым домам	в) каркасные утепленные (кроме каркасно-засыпных), в том числе облицованные камнем г) смешанные (2- и более этажные строения)	2%
5	Жилые дома и пристройки к жилым домам (за исключением пристроенных гаражей и сараев), мансарды, подвалы и цокольные этажи	а) каркасно-засыпные б) дощатые и тесовые в) асбоцементные, металлические листы и иные	3%
6	Садовые домики, мансарды, пристройки к садовым домикам, веранды, в том числе к жилым домам		4,5%
7	Металлические гаражи, террасы, балконы, навесы	Вне зависимости от материала стен	4,5 %
8	Хозяйственные постройки, бани, мансарды и пристройки к ним, хлев, уборная, бассейн, теплицы и другие мелкие постройки, ограждения, элементы благоустройства	Вне зависимости от материала стен	5%

11.3.1. При отсутствии достоверной информации о дате постройки объекта или капитального ремонта опускается определение величины износа строения на основании независимой экспертной организации, либо на основании экспертного заключения (оценки), подготовленного представителем Страховщика.

- 11.4. Если иное не предусмотрено Договором страхования, износ для следующих групп движимого имущества составляет:
мебель корпусная 5 % в год, мебель мягкая – 7 % в год, крупная бытовая техника – 8 % в год, мелкая бытовая и мобильная техника – 10 % в год, предметы обихода 7 % в год; одежда, обувь, часы, сумки – 10 % в год, но не более нормативного срока эксплуатации объекта, если иное не указано в договоре страхования. Фактический срок эксплуатации движимого имущества определяется документально подтвержденной датой приобретения или экспертной оценкой.
- 11.5. В расходы на восстановление включаются:
- расходы на покупку материалов по ценам на материалы, действующим в месте расположения застрахованного имущества на момент наступления страхового случая;
 - расходы по доставке материалов к месту ремонта по рыночной стоимости транспортных услуг в месте расположения застрахованного имущества;
 - расходы на оплату работ по проведению ремонта по рыночным расценкам на ремонтные работы в месте расположения застрахованного имущества.
- 11.6. При расчете суммы расходов на восстановление поврежденного имущества применяются следующие правила:
- в расчет включаются расходы на производство только тех работ, которые необходимы для устранения последствий страхового случая;
 - если для ремонта поврежденных элементов строения необходимо произвести разборку и последующую сборку неповрежденных конструктивных элементов (например, перекрытия, крыши и т. п.), затраты на проведение этих работ включаются в сумму расходов на восстановление;
 - если для сохранения отдельных элементов строения необходимо произвести их временное укрепление (устройство подпорок, стяжек и т. п.), затраты на проведение этих работ и стоимость материалов для их производства включаются в сумму расходов на восстановление;
 - если для приведения поврежденных элементов строения в состояние, в котором они находились до повреждения, требуется их переборка и чистка без замены материалов, в сумму расходов на восстановление включается только стоимость выполнения этих работ;
 - затраты на материалы, использованные для проведения ремонта, возмещаются за вычетом стоимости пригодных для использования в

строительстве материалов, оставшихся после разборки поврежденного элемента строения.

Дополнительные расходы (затраты), вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением планировки застрахованного объекта, производством временного или профилактического ремонта, не возмещаются.

В сумму ущерба не включаются расходы по улучшению объекта страхования по сравнению с состоянием, в котором он находился до наступления страхового случая, а также упущенная выгода и моральный вред.

В случае если при частичном повреждении движимого имущества объект не утратил заявленных производителем потребительских свойств и может быть использован по функциональному назначению, то страховая выплата осуществляется в размере разницы между действительной стоимостью неповрежденного имущества на момент заключения Договора страхования и стоимостью данного имущества после полученных повреждений в результате страхового случая, но не более стоимости восстановительного ремонта.

11.7. Расходы, последовавшие в связи с выполнением обязанности по спасанию объекта, если они соразмерны спасаемому объекту, возмещаются Страховщиком, даже если данные расходы не дали эффективных положительных результатов (п. 6.1 настоящих Правил).

В случае неполного страхования указанные расходы возмещаются пропорционально отношения страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

11.8. При повреждении почвенного слоя земельного участка Страховщик возмещает Страхователю затраты на рекультивацию (искусственное воссоздание плодородного слоя земли и растительного покрова) поврежденного участка. В состав затрат по рекультивации входят стоимость замены поврежденного плодородного слоя почвы на новый (толщина заменяемого слоя почвы в любом случае не может превышать 0,5 м), включая стоимость проведения работ по замене почвы и высеванию растительного покрова, а также стоимость доставки почвы и вывоз удаленной почвы с территории страхования.

11.9. Если в момент возникновения убытка, в отношении которого Страхователь предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения, действуют другие Договоры страхования,

предусматривающие возмещение того же убытка, Страховщик выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им Договору страхования к общей страховой сумме по всем заключенным Страхователем Договорам страхования.

Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика обо всех заключенных договорах страхования с указанием наименований страховых компаний, объекта страхования, страховых рисков и страховых сумм.

- 11.10. Страховщик освобождается от возмещения дополнительных убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки, или не выполнил указания Страховщика по выполнению мероприятий, направленных на уменьшение убытков от страхового случая.

12. Изменение степени риска

- 12.1. В период срока действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно (не позднее 3-х рабочих дней с момента возникновения) уведомлять Страховщика (непосредственно, по электронной почте, по факсу, по почте или телеграфу) о ставших ему известными значительных изменениях, увеличивающих страховой риск. Значительными во всяком случае признаются:

- а) проведение переустройства (в том числе установка печей, каминов, бань или саун) или строительно-монтажных работ в застрахованном помещении (строении), исключая случаи проведения косметического ремонта (окраска потолка, окраска или оклейка стен обоями и т. п.);
- б) выход из строя систем охранной или пожарной сигнализации, изменение условий охраны объектов;
- в) передача строения или его части в наем (поднаем, аренду);
- г) передача застрахованного имущества другим лицам;
- д) гибель (утрата), повреждение застрахованного имущества вне зависимости от того, подлежат ли убытки возмещению Страховщиком;
- е) другие, ставшие ему известными, изменения в обстоятельствах, сообщенных при заключении Договора страхования (в заявлении на страхование и (или) Договоре страхования).

- 12.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени риска, вправе потребовать изменения условий Договора

страхования, либо уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска.

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

13. Форма и порядок уплаты страховой премии

- 13.1. Размер страховой премии исчисляется исходя из размера страховых тарифов, установленных по Договору страхования.
- 13.2. Страховой тариф (ставка страховой премии с единицы страховой суммы) определяется Страховщиком исходя из объема страхового покрытия, продолжительности срока действия Договора страхования, размера страховых сумм, франшиз, характеристик объекта страхования и других факторов, влияющих на степень риска.
- 13.3. Страхователь – физическое лицо может уплатить страховую премию безналичным перечислением через банк.
Страхователь – юридическое лицо уплачивает страховую премию безналичным перечислением.
- 13.4. Страхователю может быть предоставлено право на уплату страховой премии в рассрочку, при этом он обязан уплатить взносы страховой премии в размере и в сроки, предусмотренные Договором страхования.
- 13.5. При уплате страховой премии (страхового взноса) путем перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов обязательства Страхователя, являющегося физическим лицом, перед Страховщиком по уплате страховой премии (страхового взноса) считаются исполненными в сумме, указанной в распоряжении о переводе денежных средств, с момента подтверждения его исполнения обслуживающей Страхователя кредитной организацией. При уплате страховой премии (страхового взноса) путем перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов обязательства Страхователя, являющегося юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, перед Страховщиком по уплате страховой премии (страхового взноса) считаются исполненными с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика. Если иное не предусмотрено Договором страхования, в случае неуплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса при уплате премии в рассрочку) в размере и сроки, установленные договором страхования, и договор страхования считается не вступившим в силу,

Стороны не несут по нему обязательств, а действие срока страхования не начинается. Денежные средства, уплаченные в размере меньшем, чем установлено Договором страхования, а также уплаченные после даты, установленной в качестве даты оплаты очередного страхового взноса, считаются ошибочно уплаченными и подлежат возврату лицу, уплатившему их в безналичном порядке. Возврат ошибочно уплаченных денежных средств осуществляется по письменному заявлению Страхователя в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Страховщиком заявления Страхователя.

- 13.6. Если при уплате страховой премии в рассрочку, как это определено в пункте 13.4. настоящих Правил, к установленному в Договоре страхования сроку очередной (начиная со второго) страховой взнос не будет уплачен или будет уплачен в сумме меньшей, чем предусмотрено Договором страхования, то Страховщик в одностороннем порядке вправе отказаться от исполнения Договора страхования путем направления Страхователю соответствующего письменного уведомления. Договор страхования будет считаться расторгнутым (прекратившимся) с 00 часов 00 минут даты, указанной в письменном уведомлении Страховщика. При этом, если очередной страховой взнос частично был уплачен, Страховщик при прекращении (расторжении) Договора страхования возвращает Страхователю указанную часть страховой премии в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения заявления от Страхователя (если иное не предусмотрено соглашением Сторон).

Страховщик один раз по одному заключенному Договору страхования предоставляет Страхователю на основании его письменного запроса заверенный Страховщиком расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащей возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением Договора страхования, со ссылками на нормы права и (или) условия Договора страхования и настоящих Правил, если это предусмотрено запросом Страхователя.

- 13.7. Страховая премия по Договору страхования устанавливается в рублях. По соглашению Сторон в Договоре страхования страховая премия может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой являются соответствующие суммы в рублях. При этом уплата страховой премии (страховых взносов) производится Страхователем в рублях в сумме, которая эквивалентна соответствующей сумме в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения платежа (если иное не предусмотрено в Договоре страхования).

14. Обязанности Сторон при наступлении страхового случая

- 14.1. При заключении Договора страхования Страхователь и Страховщик приобретают права и обязанности по исполнению Договора и несут ответственность в объеме, установленном действующим законодательством, настоящими Правилами и Договором страхования.
- 14.2. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:
- 14.2.1. Уведомить Страховщика в течение 24 часов после того, как Страхователю стало об этом известно, посредством электронной почты, факса, телеграфа, телефона, мессенджера, а также в течение 31 (тридцати одного) дня с момента наступления события, имеющего признаки страхового случая, обратиться с заявлением о выплате страхового возмещения.
- 14.2.2. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению возможных убытков. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны.
- 14.2.3. Заявить о произошедшем событии в соответствующие компетентные органы, а именно:
- в органы внутренних дел – в случае противоправных действий третьих лиц;
 - в органы Государственной противопожарной службы – в случае пожара, удара молнии;
 - в соответствующие органы Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, – в случае взрыва газа;
 - в соответствующие жилищно-эксплуатационные организации, а при их отсутствии – в исполнительные органы местной администрации в случае аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации, а также в случае неосторожных действий третьих лиц;
 - в органы ГИБДД – в случае наезда транспортных средств.
- 14.2.4. Сохранить поврежденное имущество в том состоянии, в котором оно оказалось в момент убытка, до осмотра поврежденного имущества представителем Страховщика, если при заключении Договора страхования не предусматривалось иное.

Никакие работы по изменению картины ущерба не должны быть начаты до момента завершения осмотра погибшего, поврежденного имущества представителем Страховщика или независимой экспертизой (по согласованию со Страховщиком), если в этом нет необходимости для уменьшения ущерба или устранения опасности жизни и здоровью людей.

В случае невозможности сохранения имущества в том виде, в котором оно оказалось после события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан зафиксировать все повреждения, связанные с происшествием, с помощью фото- или видеосъемки, или иным способом, позволяющим зафиксировать ущерб до изменения его картины, с последующей передачей данных материалов Страховщику, например, составить акт в свободной форме с привлечением не менее двух свидетелей с указанием их паспортных данных.

14.2.5. По запросу Страховщика предоставить эксперту Страховщика возможность осмотреть поврежденное имущество и присутствовать при осмотре. Осмотр проводится по месту нахождения поврежденного застрахованного имущества.

Дата и время проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества осуществляется одним из следующих способов:

- посредством заключения письменного Соглашения о месте и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества;
- посредством направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, заказным письмом с уведомлением сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества – не менее двух вариантов времени на выбор;
- посредством направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату уведомления на адрес электронной почты, указанный данным лицом в заявлении, с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества – не менее двух вариантов времени на выбор;
- иного способа, согласованного сторонами при заключении Договора страхования.

Если лицо, подавшее заявление на страховую выплату, не предоставило Страховщику имущество либо его остатки для осмотра

в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом, если в соответствии с Договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра.

В случае повторного непредоставления лицом, подавшим заявление на страховую выплату, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со страховщиком дату, страховщик возвращает без рассмотрения предоставленное таким лицом заявление на страховую выплату, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и предоставленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

14.2.6. Собрать необходимые документы и доказательства и предпринять предусмотренные законодательством действия, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования к лицу, ответственному за убытки. При этом Страхователь обязан действовать добросовестно, так, как если бы Договор страхования не был заключен.

14.2.7. Представить Страховщику:

Заявление на страховую выплату с указанием даты события, реквизитов Договора страхования (номера и даты заключения), характера и обстоятельств, фамилии, имени, отчества, реквизиты документа удостоверяющего личность, гражданства, ИНН Выгодоприобретателя и получателя страховой выплаты, а также банковских реквизитов для перечисления страховой выплаты (если выбран способ получения в безналичном порядке) с приложением документов и доказательств, подтверждающих интерес Страхователя в погибшем (утраченном) или поврежденном имуществе, а также причину и размер причиненного убытка, а именно:

а) документы, удостоверяющие личность Страхователя/Выгодоприобретателя/получателя страховой выплаты, лица, подавшего заявление на страховую выплату (гражданский паспорт, удостоверение личности для военнослужащих), если Страхователь является физическим лицом;

свидетельство о регистрации юридического лица, выданное органами государственной регистрации, свидетельство о постановке на налоговый учет, если Страхователь – юридическое лицо;

Если с заявлением на страховую выплату (или за страховой выплатой) обращается представитель Страхователя/Выгодоприобретателя, то он обязан предоставить надлежащим образом оформленную действующую доверенность, подтверждающую полномочия на подписание заявления (или на получение страховой выплаты).

- б) при страховании жилого (нежилого) помещения, квартиры и/или движимого имущества в помещении – документы, подтверждающие, подтверждающих наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления события, имеющего признаки страхового случая, основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества;
- в) при страховании строения и/или движимого имущества в строении – документы, подтверждающие наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления события, имеющего признаки страхового случая, основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества;
- г) перечень поврежденного или утраченного имущества с указанием его стоимости, и если известно, года приобретения, бренда, марки, модели;
- д) при страховании расходов по найму – документы из компетентных органов, подтверждающие непригодность жилого строения (помещения) для постоянного проживания (заключение органа Государственного санитарно-эпидемиологического надзора или жилищно-эксплуатационной организации), договор найма (аренды) жилого строения (помещения) или документы, подтверждающие проживание в гостинице, а также документы, подтверждающие затраты на аренду жилого помещения или оплату проживания в гостинице;
- е) для возмещения расходов по уборке и расчистке, а также при страховании расходов по замене дверных замков – документы, подтверждающие данные расходы;
- ж) при страховании расходов по досрочному возвращению – документально подтвержденные транспортные расходы (билеты: на железнодорожный транспорт и/или авиа и/или автобус) от места пребывания Страхователя на момент наступления страхового случая до территории страхования и в обратную сторону и следующие документы, в которых вписаны ФИО Страхователя, сроки пребывания или дата отъезда:

- туристическая путевка (ваучер) с указанием места отдыха, или
- санаторно-курортная карта с указанием названия санатория, или
- командировочное удостоверение, или
- трудовой или гражданско-правовой договор (контракт);
- з) документы, полученные из компетентных органов:
- заключение органа Государственной противопожарной службы, справка о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту пожара – при пожаре, ударе молнии;
- копия документов из ГИБДД по установленной форме, подтверждающих наезд транспортных средств на застрахованное имущество, содержащие сведения о времени, месте повреждения имущества, сведениях о водителях, транспортных средствах;
- копия протокола об административном нарушении правил дорожного движения, постановления об административном нарушении (если составлялись) – при наезде транспортных средств;
- заключение соответствующей жилищно-эксплуатационной организации с описанием причины ущерба и определением виновного лица, а при ее отсутствии – акт исполнительного органа местной администрации или независимой экспертной организации – при заливе, неосторожных действиях третьих лиц;
- акты или справки из Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, о причинах убытка с указанием технических дефектов, нарушений норм эксплуатации – при взрыве газа;
- справка от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (органов гидрометеослужбы и т. п.), с описанием природных событий (на дату наступления события в районе происшествия в случае бури, вихря, урагана, смерча справка должна содержать сведения о скорости ветра) – при стихийном бедствии;
- при возникновении механических повреждений застрахованного имущества в соответствии с рисками, указанными в п. п. 7.7 настоящих Правил – в зависимости от характера повреждений, Акт (справка) из эксплуатирующей организации или Акт (справка) МЧС (отдела ГО и ЧС) о произошедшем событии или иной документ, содержащий данные о дате и адресе возникновения механических повреждений, виновном лице, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и

подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения механических повреждений;

- в случаях, если проводилась независимая экспертиза, или если в случае залива привлекались сторонние (не жилищно-коммунальные) организации – заключение, копия лицензии таких организаций, заверенная оригинальной печатью;
- в случаях повреждения движимого имущества: бытовой техники, электроники и мобильной техники, систем кондиционирования, спортивных тренажеров, музыкальных инструментов, фото и радиооборудования, оптических и измерительных приборов, средств водного и мототранспорта Страховщик вправе запросить заключение авторизованного сервис-центра или ремонтной организации с результатами диагностики, указанием причин неисправности, объема и стоимости требуемого ремонта или неремонтопригодности;
- в случаях повреждения осветительных приборов, электросетей систем и других электрических сетей Страховщик вправе запросить заключение штатного электрика эксплуатирующей организации или иной специализированной организации по ремонту электрики с результатами диагностики, указанием причин неисправности, объема и стоимости требуемого ремонта;
- в случаях, если производился ремонт имущества специализированной организацией – акт выполненных работ, платежные документы, подтверждающие оплату, копия лицензии (разрешения), заверенная оригинальной печатью;
- если страховой случай произошел по риску «Повреждение электрических и электронных устройств» – заключение экспертной или авторизованной сервисной организации с указанием причин повреждения, объема проведенных диагностических исследований, характера требуемого ремонта или его невозможности, имеющей соответствующие лицензии на проведение работ такого рода, копия лицензии (разрешения), заверенная оригинальной печатью;
- во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы – постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела;
- фотографии и видеозаписи места происшествия и остатков погибшего или поврежденного имущества, если такие фотографии или видеозаписи были сделаны.

К рассмотрению принимаются оригиналы или заверенные в соответствующих компетентных органах копии документов, указанных в настоящем подпункте.

В случае если в причинении ущерба имуществу установлено виновное лицо, в документах из компетентных органов должны быть указаны его данные, адрес места проживания.

При наступлении ущерба по риску «Бой стекло» предоставление документов из компетентных органов не требуется.

14.2.8. Страховщик вправе принять решение по заявленному событию на основании заявления на страховую выплату и документов в форме сканированных копий или фотографий, которые были направлены в адрес Страховщика электронными средствами связи, в том числе по адресу электронной почты Страховщика, указанному в Договоре страхования. По результатам рассмотрения копий документов, направленных электронными средствами связи, Страховщик вправе затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) оригиналы или заверенные надлежащим образом компетентными органами копии документов.

В случае запроса Страховщиком оригиналов или заверенных надлежащим образом компетентными органами копий документов срок осуществления страховой выплаты исчисляется с момента получения Страховщиком оригиналов или заверенных надлежащим образом компетентными органами копий документов, указанных в настоящих Правилах.

14.3. Страховщик обязуется оплатить стоимость получения документов из компетентных органов при подтверждении страхового случая и при предоставлении документов, подтверждающих оплату получения таких документов.

14.4. Если имущество повреждено в результате стихийного бедствия и Страхователь по независящим от него причинам не может предоставить Страховщику соответствующую справку из государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (органов гидрометеослужбы и т. п.), то произошедшее событие может быть признано страховым случаем только при наличии очевидных следов стихийного бедствия, например, поваленных деревьев, столбов, аналогичных повреждений у других строений, с предоставлением фотографий с места события, а также в случае официального сообщения о факте и зоне (территории) стихийных бедствий через средства массовой информации. Если эксперт Страховщика подвергает

сомнению наличие ущерба от стихийного бедствия, обязанность доказывать факт страхового случая ложится на Страхователя.

- 14.5. При получении уведомления Страхователя о наступлении события, которое может послужить основанием для предъявления Страховщику требования по выплате страхового возмещения, Страховщик обязан:
- а) сообщить Страхователю перечень мероприятий, которые Страхователь должен выполнить для уменьшения убытков;
 - б) согласовать со Страхователем срок проведения осмотра погибшего, поврежденного имущества в порядке, предусмотренном п. 14.2.5 Правил (такой срок в любом случае не может превышать 3 (трёх) рабочих дней);
 - в) провести осмотр имущества в согласованные со Страхователем сроки, а в случае необходимости назначить экспертизу с целью установления факта страхового случая и размера убытков;
 - г) сообщить Страхователю перечень документов, которые Страхователь должен представить Страховщику при предъявлении требования о выплате страхового возмещения (п. 14.2.7 настоящих Правил).

В случаях, когда для расследования обстоятельств события, послужившего основанием для предъявления требования о выплате страхового возмещения, в соответствии с действующим законодательством не требуется привлекать компетентные органы, Страховщик может самостоятельно установить факт страхового случая и размер убытков.

- 14.6. Если при проверке документов, предоставленных Страхователем, будет установлено, что Страхователь при заключении Договора страхования или в подтверждение каких-либо фактов по предъявленной претензии сообщил ложные сведения, Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным.

- 14.7. Страховщик обязан в течение 15 дней (исключая выходные и праздничные дни), следующих за днем получения от Страхователя заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, и исполнения им других обязанностей, указанных в п. 14.2 настоящих Правил:

- провести расследование причин и обстоятельств уничтожения (утраты) или повреждения застрахованного имущества, определить размер убытков и при признании факта наступления страхового случая составить страховой акт и осуществить страховую выплату;
- в случае непризнания произошедшего события страховым случаем принять решение об отказе в страховой выплате, о чем письменно

сообщить Страхователю (Застрахованному, Выгодоприобретателю) с указанием основания принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия Договора страхования и правил страхования, на основании которых принято решение об отказе. Указанная информация предоставляется в том объеме, в котором это не противоречит действующему законодательству;

- если по фактам, связанным с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, в соответствии с действующим законодательством назначена дополнительная проверка, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, принять решение об отсрочке страховой выплаты до окончания проверки, расследования или судебного разбирательства либо устранения других обстоятельств, предусмотренных настоящими Правилами и препятствующих выплате, о чем письменно известить Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя). В случае выявления факта предоставления Страхователем/Выгодоприобретателем документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и/или ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями настоящих Правил и/или Договора страхования, Страховщик обязан:

- принять их, при этом, срок, указанный в п. 14.7 Правил, не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;

- в срок, не превышающий 15 рабочих дней, уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и/или ненадлежащим образом оформленных документов.

14.8. В случае возникновения спора о размере суммы страхового возмещения Страхователь вправе провести независимую экспертизу.

Расходы по проведению независимой экспертизы оплачиваются Страхователем. В том случае, если в результате экспертизы будет установлен иной размер убытков и при признании ее результатов, расходы по проведению независимой экспертизы оплачиваются Страховщиком.

14.9. При заключении Договора страхования в пользу Выгодоприобретателя Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя, предъявившего Страховщику требование о выплате страхового возмещения, выполнения обязанностей по Договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им.

Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

14.10. Если это предусмотрено Договором страхования, то страховая выплата может быть осуществлена путем возмещения вреда в натуральной форме. Возмещение вреда в натуральной форме осуществляется предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу в пределах страховой суммы, и/или приведением поврежденного имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая.

Возмещение вреда в натуре осуществляется, в том числе посредством финансирования:

- проведения ремонтных (восстановительных) работ.

В случае недостаточности суммы страхового возмещения для возмещения вреда в натуре и при отсутствии согласия Страхователя/Выгодоприобретателя/получателя страховой выплаты на доплату разницы между страховой суммой и стоимостью возмещения вреда в натуре, страховое возмещение выплачивается в денежном выражении.

14.10.1. В случае финансирования Страховщиком ремонтных (восстановительных) работ выбор организации для проведения ремонтных (восстановительных) работ осуществляет Страховщик, если иное не предусмотрено Договором страхования. Если иное не предусмотрено в Договоре страхования ремонтные (восстановительные) работы осуществляются по месту нахождения выбранной Страховщиком организации, которая не должна находиться на расстоянии более 50 км от места жительства Страхователя/Выгодоприобретателя, территории страхования или места наступления страхового случая в случае, если поврежденное имущество позволяет его перемещение, а случае если состояние имущества не позволяет его перемещение ремонтные (восстановительные) работы осуществляются по месту нахождения поврежденного застрахованного имущества.

Приемку выполненных работ производит Страхователь (Выгодоприобретатель), если иное не установлено законом или Договором страхования.

Если ремонт осуществлялся ремонтной организацией по выбору Страховщика, претензии по качеству работ предъявляются непосредственно Страховщику.

Срок выполнения ремонтных (восстановительных) работ не может превышать 250 (двести пятьдесят) рабочих дней с момента согласования Страховщиком с организацией, осуществляющей ремонт, сметы (заказ-наряда, счета и т. п.) ремонтных работ или предоставления Страхователем/Выгодоприобретателем поврежденного имущества в организацию для проведения ремонта (с более поздней даты). В указанный срок не включается период поставки необходимых для ремонта запасных частей и материалов. Указанный срок осуществления ремонтных работ в зависимости от их объема и трудоемкости может быть увеличен по письменному соглашению Сторон.

14.10.2. При предъявлении Страхователем (Выгодоприобретателем) претензии к Страховщику за несоблюдение порядка осуществления возмещения причиненного вреда в натуре, Страховщик обязан рассмотреть указанное обращение в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней со дня получения претензии Страховщиком.

14.11. По письменному запросу Страхователя/Выгодоприобретателя в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с момента получения такого запроса, бесплатно один раз по каждому страховому случаю предоставить в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и/или выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о выплате страхового возмещения или решение об отказе в страховом возмещении. Исключения составляют документы, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя/Выгодоприобретателя, направленных на получение страхового возмещения. Информация и документы предоставляются в объеме, не противоречащем действующему законодательству Российской Федерации.

15. Порядок исчисления ущерба и страхового возмещения

15.1. Обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение по Договору страхования возникает с момента установления факта наступления страхового случая в соответствии с процедурой, установленной в настоящих Правилах и Договоре страхования (согласно п. 14.5 настоящих Правил). Срок выплаты страхового возмещения Страховщиком определяется в соответствии с п. 14.7 настоящих Правил.

- 15.2. Выплата страхового возмещения производится лицу, в пользу которого заключен Договор страхования, документально подтвердившему свой имущественный интерес в объекте страхования. По запросу Страхователя/Выгодоприобретателя, при условии возможности его идентификации в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», Страховщик обязан представить в письменном виде информацию о расчете суммы страховой выплаты.
- 15.3. Если страховая сумма и франшиза установлены в рублевом эквиваленте суммы, выраженной в иностранной валюте, то размер выплаты страхового возмещения исчисляется исходя из официального курса данной валюты, установленного ЦБ РФ на дату наступления страхового случая.
- 15.4. Из определенной Страховщиком суммы страхового возмещения (с учетом износа и стоимости годных остатков, если применимо), подлежащей выплате, вычитается сумма безусловной франшизы, установленной в Договоре страхования.
- 15.5. Страховое возмещение выплачивается путем безналичного перечисления средств на расчетный счет получателя, указанный в заявлении на выплату страхового возмещения.
- Днем выплаты страхового возмещения считается день получения Страхователем страхового возмещения в кассе Страховщика или день списания суммы страхового возмещения с расчетного счета Страховщика (в случае безналичного перечисления).
- 15.6. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в том случае, если:
- производилась независимая экспертиза причин и обстоятельств наступления страхового случая и размера ущерба; при этом срок выплаты страхового возмещения увеличивается на период времени, в течение которого проводилась экспертиза;
 - органами внутренних дел возбуждено уголовное дело по факту страхового случая против Страхователя или лиц, не являющихся третьими лицами по Договору страхования – до окончания уголовного расследования.
 - по факту страхового случая начато судебное разбирательство – до окончания судебного разбирательства.
 - Страхователем не предоставлены сведения, необходимые для осуществления страховой выплаты (банковские и иные реквизиты, документы, а также другие сведения).

Страховщик письменно уведомляет Страхователя в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней о факте приостановки страховой выплаты и запрашивает у него недостающие сведения одним из способов, указанных в п. 2.4 настоящих Правил.

15.7. Если на момент выплаты страхового возмещения Страхователь получил какие-либо суммы в возмещение убытка от третьих лиц, сумма страхового возмещения уменьшается на величину полученных Страхователем сумм.

Страхователь обязан уведомить Страховщика о получении таких сумм в возмещение убытка в письменной форме.

15.8. Если в течение срока исковой давности обнаружатся обстоятельства, которые по закону или по условиям Договора страхования полностью либо частично лишают Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения, Страхователь обязан вернуть Страховщику полученную сумму страхового возмещения.

15.9. Если имущество, утраченное в результате кражи с незаконным проникновением, грабежа или разбоя, возвращено Страхователю, то он обязан возвратить Страховщику соответствующую часть страхового возмещения в срок до 10 рабочих дней, считая со дня получения имущества.

15.10. Если Страхователь получил возмещение убытка от каких-либо государственных или общественных организаций (фондов), то он обязан уведомить об этом Страховщика и Страховщик вправе требовать возврата выплаченной суммы страхового возмещения или ее соответствующей части.

15.11. Если это специально предусмотрено Договором страхования и если размер страховой выплаты составит до 25 000 рублей (если иной размер не установлен Договором страхования), то Страховщик по письменному заявлению Страхователя (Выгодоприобретателя) имеет право произвести выплату страхового возмещения без предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов и заключений из компетентных органов, предусмотренных настоящими Правилами, если факт и причина страхового события, а также отсутствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя) не вызывают сомнений у Страховщика. При этом выплата страхового возмещения без представления документов и заключений из компетентных органов производится не более одного раза в течение срока действия Договора страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования. Данное условие не распространяется на страхование гражданской

ответственности и гибель (утрату), повреждение имущества в результате противоправных действий третьих лиц.

16. Исключения из объема страхового покрытия

- 16.1. Страховщик освобождается от обязанности выплатить страховое возмещение, если страховой случай произошел вследствие:
- умысла Страхователя или лиц, не являющихся третьими лицами по Договору страхования;
 - воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения;
 - военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
 - гражданской войны, народных волнений или забастовок;
 - изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.
- 16.2. Произошедшее событие не признается страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами и страховое возмещение не выплачивается, если:
- застрахованные строения (помещения) до момента страхования были признаны государственными компетентными органами, находящимися в аварийном состоянии, подлежащими сносу, капитальному ремонту или реконструкции, или в таких помещениях (строениях) располагалось застрахованное имущество;
 - Страхователь знал или должен был знать о гибели, утрате, повреждении имущества на момент заключения Договора страхования, но не уведомил об этом Страховщика;
застрахованное имущество:
 - а) находилось вне территории страхования;
 - б) находилось на территории, объявленной до момента заключения Договора страхования зоной стихийных бедствий, и погибло или получило повреждение в результате стихийного бедствия;
 - в) находилось в строении, разрушенном вследствие ветхости (износа);
 - г) уничтожено или повреждено в результате естественных свойств (самовозгорания, брожения, гниения, коррозии или физического износа).
- застрахованные произошедшие события:
- а) начали действовать до момента заключения Договора страхования;
 - б) произошли в период действия временной франшизы.

- 16.3. Также не являются страховыми случаями в соответствии с настоящими Правилами, события, прямо или косвенно связанные с:
- а) террористическими актами (ст. 205 УК РФ), если иное особо не предусмотрено Договором страхования и данные события не указаны в качестве страховых рисков в Договоре страхования;
 - б) обвалом или обрушением зданий, в которых находится застрахованное имущество, вследствие ошибок проектирования, строительных дефектов или дефектов материалов;
 - в) невыполнением письменных предписаний ведомственных и надзорных органов;
 - г) отключением электроэнергии, отопления, прекращением подачи газа вследствие задолженности Страхователя по этим видам услуг.
- 16.4. Если по заключению компетентных органов непосредственной причиной наступления страхового случая по рискам «Пожар», «Взрыв» (п. п. 7.1., 7.3. настоящих Правил) является нарушение Страхователем, а также лицами, не являющимися третьими лицами по Договору страхования, правил и норм пожарной безопасности, установленных нормативно-правовыми актами Российской Федерации (а именно: нарушение устройства и/или эксплуатации печи, камина, бани, сауны; нарушение хранения ЛВЖ в жилом помещении (более 10 литров легковоспламеняющихся и горючих жидкостей в закрытой таре), проведение химических (физических) опытов, газозлектросварочных работ, выполняемых специалистами, не имеющими соответствующей квалификации (лицензии), то по Договору страхования применяется безусловная франшиза в размере 50 % (пятидесяти процентов) от суммы убытка в результате наступления страхового случая (если иное особо не предусмотрено Договором страхования).

17. Суброгация

- 17.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит, в пределах выплаченной суммы, право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.
- 17.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.
- 17.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые

для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

- 17.4. 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), то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

18. Порядок разрешения споров

Споры между Страхователем, лицом, ответственность которого застрахована, и Страховщиком, вытекающие из договора страхования, разрешаются порядке, предусмотренном с законодательством Российской Федерации. Споры между Страхователем, являющимся юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, подлежат рассмотрению в суде по местонахождению Страховщика, если иное не предусмотрено договором страхования.

Приложение № 1
к Комплексным правилам страхования
имущества и гражданской ответственности
физических лиц

Дополнительные условия

Страхования гражданской ответственности

к Комплексным правилам страхования
имущества и гражданской
ответственности физических лиц)

1. Настоящие Дополнительные условия (далее по тексту – Условия) определяют особенности страхования гражданской ответственности физических лиц, связанной с обязательством по возмещению вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (Потерпевших), причиненного при владении, пользовании или распоряжении квартирой, или строением (далее по тексту – жилые помещения).

Положения, изложенные в настоящих Условиях, дополняют положения Комплексных правил страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (далее по тексту – Правила) и применяются к Договору страхования совместно с ними. В случае наличия разногласий между положениями Правил и настоящих Условий применяются соответствующие положения настоящих Условий.

2. Если иное особо не оговорено в Договоре страхования, лицами, чья ответственность застрахована по Договору страхования (далее по тексту – Застрахованными лицами), считаются Страхователь и члены его семьи, а также иные лица, перечисленные в Договоре страхования и проживающие в помещениях, ответственность при эксплуатации которых является застрахованной.

3. Объект страхования

Объектом страхования в соответствии с настоящими Условиями являются имущественные интересы Страхователя или Застрахованного лица, связанные с обязанностью в порядке, установленном гражданским

законодательством Российской Федерации, возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (физических или юридических лиц) при владении, использовании или распоряжении жилыми помещениями, расположенными по адресу, указанному в Договоре страхования.

4. Страховые риски

В рамках настоящих Условий могут быть застрахованы следующие риски:

4.1. «Гражданская ответственность за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилых помещений» – причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц (физических или юридических лиц) при эксплуатации жилых помещений, указанных в Договоре страхования, ответственность за которое в соответствии с законодательством Российской Федерации возлагается на Застрахованных лиц, а также за причинение вреда, явившееся следствием повреждения коммуникаций: кабелей, водопроводов, газопроводов (данный страховой риск в Договоре страхования сокращенно может именоваться как «Базовое покрытие»).

Предъявление претензий несколькими лицами в связи с причинением им вреда рядом последовательно (или одновременно) возникших событий (например, пожаром, взрывом и т. п.), возникших в результате эксплуатации Застрахованными лицами жилого помещения, указанного в Договоре страхования, рассматривается как один страховой случай.

В рамках данного риска не подлежит возмещению вред, причиненный третьим лицам при проведении ремонтных работ или работ по переустройству помещений, указанных в Договоре страхования.

4.2. «Гражданская ответственность за причинение вреда при проведении работ по переустройству» – причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц при проведении работ по переустройству в жилых помещениях, расположенных по адресу, указанному в Договоре страхования, ответственность за которое в соответствии с законодательством Российской Федерации возлагается на Застрахованных лиц (данный страховой риск в Договоре страхования сокращенно может именоваться как «Дополнительное покрытие»).

Под переустройством помещения в рамках настоящих Условий понимается проведение в одном или нескольких (взаимосвязанных) помещениях жилого помещения мероприятий (работ), связанных с изменением размеров помещений, их функционального назначения, а также их инженерного оборудования. Понятие «переустройство» включает в себя перепланировку помещений, их переоборудование или

перестановку оборудования, устройство (заделку) проемов в стенах, перекрытиях и перегородках и т. д.

4.3. Вышеуказанные риски (п. п. 4.1., 4.2. настоящих Условий) могут быть застрахованы как отдельно, так и в комплексе (в этом случае они сокращенно именуется в Договоре страхования как «Полное покрытие»).

5. Страховой случай

В соответствии с настоящими Условиями страховым случаем признается причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц при эксплуатации Застрахованным лицом жилых помещений, расположенных по адресу, указанному в Договоре страхования, повлекшее за собой возникновение в соответствии с законодательством Российской Федерации его гражданской ответственности по возмещению причиненного вреда, при соблюдении следующих условий:

- причинение вреда имело место в течение срока действия Договора страхования;
- на момент заключения Договора страхования Застрахованному лицу неизвестны обстоятельства, которые могут послужить основанием для предъявления к нему претензий со стороны третьих лиц;
- возникновение гражданской ответственности Застрахованного лица признано им добровольно, с письменного согласия Страховщика, либо вступившим в законную силу решением суда;
- эксплуатация и/или переустройство помещений осуществляется в соответствии с нормативно установленными требованиями;
- переустройство помещений санкционировано органами местного самоуправления в соответствии с нормативными требованиями, установленными в данном регионе;
- степень износа здания/строения, в котором осуществляются работы по переустройству, не превышает установленный в данном регионе предел, при превышении которого здание/строение подлежит сносу;
- вред причинен в результате события, носящего внезапный и непреднамеренный характер (случаи причинения вреда, произошедшего в результате постоянного, регулярного или длительного (т. е. не носящего внезапный и непредвиденный характер) термического воздействия, воздействия газов, паров или влаги не признаются страховыми случаями).

6. Исключения из объема страхового покрытия

- 6.1. Страховщик освобождается от обязанности выплатить страховое возмещение, если страховой случай произошел вследствие:
- умысла Страхователя или Застрахованных лиц, кроме случаев, когда вред причинен жизни или здоровью третьих лиц;
 - воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения от какого-либо источника;
 - военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
 - гражданской войны, народных волнений или забастовок.
- 6.2. В соответствии с настоящими Условиями страхование также не распространяется на гражданскую ответственность, связанную с:
- профессиональной деятельностью Страхователя (Застрахованного лица);
 - требованиями о возмещении вреда в связи с повреждением, уничтожением или порчей предметов, которые Страхователь (Застрахованное лицо) принял в аренду (прокат, лизинг), в залог или на ответственное хранение;
 - требованиями по гарантийным или аналогичным им обязательствам или договорам гарантии;
 - требованиями о возмещении вреда, связанного с нарушением авторских прав, прав на открытие, изобретение или промышленный образец, либо аналогичных им прав, включая незаконное использование зарегистрированных торговых, фирменных или товарных знаков, символов и наименований.

7. Страховая сумма

- 7.1. В соответствии с настоящими Условиями страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя и Страховщика, указывается в Договоре страхования и является максимальной суммой, которая может быть выплачена Страховщиком по всем страховым случаям, произошедшим в течение срока действия Договора страхования.
- 7.2. Если в течение срока действия Договора страхования произойдет несколько страховых случаев, то с каждой выплатой страхового возмещения страховая сумма по Договору страхования уменьшается на сумму выплат.
- 7.3. Для увеличения страховой суммы по Договору страхования Страхователю необходимо произвести дострахование путем оформления дополнительного соглашения к Договору страхования с уплатой Страховщику дополнительной страховой премии.

7.4. Страховая сумма по Договору страхования устанавливается в рублях. По соглашению Сторон в Договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой являются соответствующие суммы в рублях.

8. Объем страхового возмещения

8.1. Если по вине Застрахованных лиц будет причинен вред третьим лицам, то Страховщик возместит убытки в сумме расходов (затрат) на возмещение причиненного ущерба в размере, определенном в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. В случае причинения вреда здоровью физического лица или смерти физического лица расходы на возмещение вреда включают:

- заработок, которого Потерпевшее лицо лишилось вследствие потери трудоспособности или ее уменьшения в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;
- дополнительные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии (если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение);
- часть заработка (дохода) умершего, которую получали или имели право получать на свое содержание лица, имеющие право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца) в соответствии с действующим гражданским законодательством Российской Федерации;
- расходы на погребение Потерпевшего лица.

8.3. В случае причинения вреда имуществу физического или юридического лица расходы на возмещение вреда включают:

- стоимость погибшего имущества за вычетом износа и стоимости остатков, пригодных для использования (при полной гибели имущества);
- сумму расходов, необходимых для приведения поврежденного имущества в состояние, в котором оно было до страхового случая (при частичном повреждении имущества).

Размер восстановительных расходов на материалы уменьшается на величину их износа, если в договоре страхования не установлено иное.

Износ рассчитывается на дату страхового случая в соответствии с нормативными документами (ведомственные строительные нормы, ГОСТ, заключения независимой экспертной организации и т. п.).

Если затраты на восстановление поврежденного имущества превышают действительную стоимость данного имущества, то страховое возмещение выплачивается в размере его действительной стоимости не более страховой суммы по Договору страхования.

8.4. Дополнительно Страховщик возмещает следующие расходы Застрахованного лица:

- а) расходы, произведенные Застрахованным лицом в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика; указанные расходы возмещаются в порядке и размере, установленном ст. 962 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- б) расходы по ведению дел по страховому случаю в судебных органах, если передача дела в суд была произведена при согласии Страховщика, либо Застрахованное лицо не могло избежать передачи дела в суд;
- в) необходимые и целесообразные расходы (в т. ч. расходы по оплате экспертных услуг, связанных с необходимостью установления обстоятельств причинения вреда и размера причиненных убытков), произведенные с письменного согласия Страховщика в целях предварительного выяснения обстоятельств и причин наступления страхового случая.

Возмещение расходов, указанных в п. 8.4 настоящих Условий, производится

Застрахованному лицу.

8.5. Сумма страхового возмещения, подлежащая выплате, уменьшается на размер безусловной франшизы, если она была установлена по Договору страхования.

8.6. Не возмещаются убытки, выразившиеся в требованиях о компенсации или оплате:

- упущенной выгоды (неполученные доходы, которые третье лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено), морального вреда или вреда деловой репутации;
- неустоек, штрафов, пени или иных санкций, которые Застрахованное лицо обязано оплатить;
- вреда сверх лимитов возмещения, предусмотренных законодательством.

9. Обязанности Сторон при наступлении страхового случая

- 9.1. Если по вине Застрахованных лиц был причинен вред третьим лицам и/или предъявлено требование о возмещении причиненного вреда, необходимо незамедлительно (не позднее 24 часов) после того, как стало об этом известно, сообщить об этом Страховщику посредством электронной почты, факса, телеграфа или по любому из телефонов, указанных в Договоре страхования. Сообщение, сделанное по телефону, должно быть в течение 3 рабочих дней подтверждено письменно путем подачи Страховщику письменного заявления.
- 9.2. В зависимости от характера события необходимо сообщить о случившемся в соответствующие компетентные органы или организации, уполномоченные проводить расследования таких событий, а именно:
- в органы Государственного пожарного надзора – в случае пожара;
 - в соответствующие органы Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, в случае взрыва газа;
 - в соответствующие жилищно-эксплуатационные организации – в случае аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации (если такие имеются).
- 9.3. Если в результате произошедшего события причинен вред жизни или здоровью физических лиц и им требуется медицинская помощь, необходимо вызвать скорую помощь.
- 9.4. Застрахованные лица должны принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по предотвращению или уменьшению вреда жизни, здоровью и имуществу Потерпевших лиц. Принимая такие меры, необходимо следовать указаниям Страховщика, если такие указания даны. Также необходимо принять возможные и целесообразные меры для выяснения причин и обстоятельств возникшей ситуации.
- 9.5. При получении требований от третьих лиц о возмещении вреда необходимо незамедлительно сообщить об этом Страховщику (с предоставлением письменной претензии пострадавшего), а также предпринять все меры к тому, чтобы потерпевшее лицо не обращалось с иском в суд до рассмотрения его требований Страховщиком.
- 9.6. Застрахованное лицо должно обеспечить доступ представителя Страховщика для осмотра имущества Потерпевших лиц и оценки причиненного ущерба, предварительно согласовав со Страховщиком время и место осмотра указанного имущества до его ремонта.
- 9.7. В ходе рассмотрения Страховщиком требований Потерпевшего лица Застрахованное лицо должно делать по указанию Страховщика письменные запросы Потерпевшему о предоставлении документов,

необходимых для проведения расследования страхового случая, и обеспечить участие Страховщика в расследовании причин и обстоятельств произошедшего события.

9.8. Застрахованное лицо обязано незамедлительно сообщить Страховщику о подаче Потерпевшим лицом искового заявления в суд до рассмотрения материалов Страховщиком и вынесения им своего решения. В этом случае оно обязано обеспечить Страховщику возможность участия в судебном процессе на стороне ответчика, а в случае решения Страховщика представлять ответчика в судебном процессе – выдать указанному Страховщиком лицу доверенность со всеми необходимыми процессуальными полномочиями.

9.9. Застрахованное лицо не должно признавать без согласия Страховщика требования, связанные с причинением вреда, принимать на себя какие-либо обязательства по урегулированию таких требований, а также возмещать убытки.

9.10. После получения сообщения Страхователя (Застрахованного лица) о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик имеет право:

а) произвести экспертизу обстоятельств причинения вреда, установить причины и размер причиненного вреда;

б) выступать от имени и по поручению Застрахованного лица в отношениях, связанных с возмещением причиненного третьим лицам вреда;

в) по поручению Застрахованного лица принимать на себя ведение дел в судебных органах от его имени, а также делать от его имени заявления в отношении предъявленных исковых требований.

Если Застрахованное лицо не дает согласия или иным образом препятствует Страховщику в осуществлении действий, указанных в пунктах 9.10. (б, в) настоящих Условий, Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой такие действия Застрахованного лица привели к увеличению убытка.

10. Выплата страхового возмещения

10.1. Для получения страхового возмещения необходимо подать Страховщику письменное заявление на выплату страхового возмещения и приложить к нему:

- документы, подтверждающие личность Застрахованного лица (гражданский паспорт, удостоверение личности для военнослужащих);

- документы, удостоверяющие права Страхователя (Застрахованного лица) на квартиру, ответственность при эксплуатации которой является застрахованной;
- документы, устанавливающие наличие и форму вины Застрахованного лица в причинении вреда и причинную связь между действиями Застрахованного лица и причиненным вредом (все имеющиеся документы, полученные в компетентных органах и организациях, акты судебных органов (при рассмотрении дела в суде), копия постановления о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту причинения вреда (в случае, если в расследовании фактов причинения вреда принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы);
- документы, удостоверяющие личность лиц, обратившихся за страховой выплатой (Страхователя, Выгодоприобретателя, Потерпевшего и их представителей). Если с заявлением на страховую выплату (или за страховой выплатой) обращается представитель Страхователя/Выгодоприобретателя/Потерпевшего, то он обязан предоставить надлежащим образом оформленную действующую доверенность, подтверждающую полномочия на подписание заявления (или на получение страховой выплаты);
- банковские реквизиты для осуществления страховой выплаты в безналичной форме, а также распоряжение Страхователя/Выгодоприобретателя о порядке осуществления страховой выплаты.

Предусмотренный настоящими Условиями страхования срок для осуществления страховой выплаты начинает течь не ранее получения Страховщиком документа удостоверяющего личность получателя страховой выплаты, банковских реквизитов для осуществления страховой выплаты (в случае, если в заявлении о выплате Страхователем/Выгодоприобретателем указан вариант осуществления страховой выплаты в безналичном порядке).

В случае причинения вреда имуществу третьих лиц:

- акт эксплуатирующей организации;
- претензия Потерпевшего;
- документы, подтверждающие наличие у Потерпевшего на момент наступления события, имеющего признаки страхового случая, основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении имущества, которому причинен вред;

- заключение экспертной организации о повреждениях квартиры Потерпевшего в результате произошедшего события и восстановительном ремонте отделки помещения, смета восстановительного ремонта, договоры, акты приема-передачи работ, счета, приходные кассовые ордера, кассовые чеки и т. д.;
- заключения сервисных, экспертных организаций о степени повреждения движимого имущества Потерпевшего в результате произошедшего события с указанием необходимого ремонта, договоры, квитанции, акты приема-передачи работ, счета, приходные кассовые ордера, кассовые чеки и т. д.;
- документы, подтверждающие размеры сумм, подлежащих возмещению Потерпевшим лицам, и расходы на ведение дел в суде (если дело передавалось на рассмотрение суда).

В случае причинения вреда жизни или здоровью также необходимо предоставить:

- документы из лечебного учреждения, подписанные главным врачом, или заключение бюро медико-социальной экспертизы, устанавливающие степень утраты трудоспособности Потерпевшим лицом (в случае причинения вреда здоровью физического лица);
- свидетельство о смерти (в случае смерти Потерпевшего);
- справка об утрате заработка (дохода) и дополнительных расходах Потерпевшего лица в связи с повреждением здоровья;
- справка о составе семьи и заработке (доходе) Потерпевшего в случае его смерти;
- документы, подтверждающие права лица, предъявившего требование о возмещении вреда, на возмещение вреда (в случае смерти Потерпевшего).

10.2. К рассмотрению принимаются оригиналы или заверенные в соответствующих компетентных органах копии документов.

10.3. Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов или затребовать у Страхователя (Застрахованного лица) дополнительные документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая и определение размера ущерба.

В случае выявления факта предоставления Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем, Потерпевшим) неполного перечня документов, необходимых для принятия решения о признании заявленного события страховым случаем, предусмотренных настоящими Условиями и (или) Договором страхования и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями настоящих Условий и (или) Договора страхования Страховщик обязан:

- принять их, при этом срок принятия решения о страховой выплате не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;
- письменно уведомить об этом лицо, подавшее заявление на страховую выплату, с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в срок не превышающий 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня предоставления Страховщику заявления о наступлении события, обладающего признаками страхового случая, и документов, необходимых для принятия решения о признании заявленного события страховым случаем, предусмотренных настоящими Условиями и/или Договором страхования.

10.4. Если иное не предусмотрено Договором страхования Страховщик обязан в течение 15 рабочих дней со дня получения заявления о выплате и всех необходимых документов, согласно разделу 10 настоящих Условий (последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных настоящим Условиями и (или) Договором страхования),

- в случае признания произошедшего события страховым случаем произвести расчет суммы страхового возмещения, составить страховой акт и выплатить страховое возмещение.

Страховое возмещение будет выплачено лицам, которым был причинен вред, или Застрахованному лицу, если оно с согласия Страховщика оплатило ущерб третьим лицам и представило соответствующие документы. Выплата страхового возмещения производится путем перечисления средств на расчетный счет потерпевших лиц.

- в случае непризнания Страховщиком факта наступления страхового случая принять решение об отказе в страховой выплате, о чем письменно сообщить Страхователю (Застрахованному, Потерпевшему) с указанием основания принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия Договора страхования, Правил страхования и Условий, на основании которых принято решение об отказе.

- если по фактам, связанным с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, в соответствии с действующим законодательством назначена дополнительная проверка, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, принять решение об отсрочке страховой выплаты до окончания проверки, расследования или судебного разбирательства либо устранения других обстоятельств, предусмотренных настоящими Правилами и препятствующих выплате, о чем письменно известить Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя).