

УТВЕРЖДЕНО Приказом
от 21.06.2018 № 215 – од

«УТВЕРЖДАЮ»
Генеральный директор
ООО СК «ВТБ Страхование»

подписано Г.А. Гальперин
(личная подпись)
21.06.2018 года

**Комплексные правила страхования жилых строений, помещений,
домашнего и иного имущества**

**Департамент анализа рисков
Москва, 2018**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2.	ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.....	10
3.	СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ.....	12
4.	СТРАХОВАЯ СУММА.....	19
5.	ФРАНШИЗА.....	21
6.	ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ.....	22
7.	СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ.....	23
8.	ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ.....	24
9.	ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА.....	28
10.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	29
11.	ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА.....	32
12.	СУБРОГАЦИЯ.....	38
13.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	38
14.	ПРИЛОЖЕНИЯ.....	39

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Комплексными правилами страхования жилых строений, помещений, домашнего и иного имущества (далее – Правила), а также применимым законодательством и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации (далее — РФ), Страховщик заключает со Страхователями договоры страхования (далее — договор страхования). Далее по тексту настоящих Правил Страховщик и Страхователь могут совместно именоваться как «стороны».

1.2. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненные вследствие этого события убытки в пределах определенной в договоре суммы (страховой суммы).

1.3. При заключении договора страхования положения, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены, исключены или дополнены при условии, что это не будет противоречить действующему законодательству РФ.

1.4. Настоящими Правилами устанавливаются определения терминов и понятий, используемых и употребляемых в договоре страхования:

1.4.1. Термины, относящиеся к видам имущества, подлежащего страхованию:

1.4.1.1. **Имущество** – недвижимое и движимое (домашнее) имущество, которое находится в собственности какого-либо физического лица, юридического лица.

Недвижимое имущество – квартиры, комнаты, строения (в том числе строения с незавершенным строительством); нежилые здания и помещения, земельные участки.

1.4.1.2. **Типы объектов недвижимого имущества:**

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

Земельный участок – часть поверхности земли (почвенный слой), границы которой описаны и удостоверены в установленном действующим законодательством РФ порядке.

Квартира, апартаменты – помещение, предназначенное для проживания людей, состоящее из одной или нескольких смежных комнат с отдельным наружным выходом, составляющее отдельную часть многоквартирного многоэтажного дома, здания/строения, таунхауса.

Комната – помещение (часть помещения) внутри квартиры или апартаментов, ограниченное внутренними стенами от других помещений и проходов.

Нежилые здания и помещения – отдельно стоящие или расположенные внутри архитектурно-строительных объектов, назначением которых является хранение имущества, создание условий для труда, социально-культурного обслуживания населения (магазины по торговле, гостиницы, предприятия общественного питания, дома быта, офисы и административные здания, прочие объекты), а также прочие и хозяйственные постройки на придомовой территории: строения и сооружения при многоквартирном, блокированном жилом доме, пространственно отделенные от объема этого дома и предназначенные для хозяйственно-бытовых нужд проживающих.

Объект незавершенного строительства – здания, строения, сооружения, прочие постройки, строительство которых не завершено. Такие объекты принимаются на страхование при обязательном наличии фундамента, стен, крыши; могут отсутствовать окна, двери и межэтажные перекрытия, а на период консервации объекта внешние оконные и дверные проёмы должны быть закрыты.

Строения – архитектурно-строительные объекты, здания, постройки хозяйственного и бытового назначения, включая жилые дома, коттеджи, таунхаусы, дачные и садовые домики, бани, хозяйственные постройки (неотделимые от земельного участка, на котором они расположены), используемые для постоянного или временного проживания его владельцев. Строения подразделяются на Основные строения и Дополнительные строения:

- **Основное строение** – индивидуально-определенное жилое/нежилое здание, которое состоит из комнат, а также помещений вспомогательного использования,

предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком здании;

• **Дополнительные строения** – архитектурно-строительные объекты, здания, постройки хозяйственного и бытового назначения, расположенные на земельном участке, являющемся придомовой территорией Основного строения, включая бани, сауны, гаражи, сараи, летние дома, летние кухни, гостевые дома, бассейны с крышей, хозблоки и т.д.

Сооружения – отдельно стоящие прочие постройки, за исключением Строений, расположенные на земельном участке, являющемся придомовой территорией Основного строения, предназначенные для хозяйственно-бытовых нужд, включая беседки, колодцы, заборы, теплицы, скамейки, открытые бассейны, вагончики, кунги, амбары и т.п.

Таунхаус – малоэтажный жилой дом на несколько многоуровневых Квартир, как правило, с изолированными входами (без общего подъезда)¹.

1.4.1.3. Типы элементов объекта недвижимого имущества:

1.4.1.3.1. **Конструктивные элементы объекта недвижимости** — стены, перекрытия, перегородки (предусмотренные типовым строительным проектом); окна (включая оконные блоки и остекление); входные двери; колонны; крыша (включая кровлю) и фундамент (с цоколем и отмосткой) (в случае, если крыша и фундамент являются частью объекта недвижимости); конструкции балконов и лоджий; лестницы.

1.4.1.3.2. Отделка объекта недвижимости:

Внешняя отделка (применяется для строений и сооружений) — выполненные из различных материалов декоративные элементы, закрепленные на внешней поверхности наружных стен, балкона, лоджии (за исключением самих стен), а также нанесенный или прикрепленный к поверхности наружных стен, балкона, лоджии с внешней стороны слой отделочных материалов, защитные рольставни (с автоматическим или механическим приводом), исключая любые другие внешние надстройки и оборудование².

Внутренняя отделка — покрытия поверхностей стен, пола, потолка, перекрытий, перегородок отделочными, изоляционными (в т.ч. технические слои тепло-, гидро-, шумоизоляции) и декоративными материалами; элементы декора (лепнина, плитуса, арки, карнизы, наличники); двери (межкомнатные, балконные), включая замки; внутренняя отделка лоджии.

1.4.1.3.3. **Инженерные сети и оборудование** — оборудование и элементы инженерно-коммуникационных систем объекта недвижимости, в том числе:

- водоснабжения (в том числе водозаборные, водоподъемные сооружения/устройства, сооружения/устройства для очистки и фильтрации воды, водоводы и водопроводные сети, аккумуляторы, резервуары, смесители), канализации (в том числе ливневой канализации, ливнестоков, локальных очистных сооружений (септиков)) и мусороудаления;
- систем отопления (приборы отопления и котлы, радиаторы, неотделимые системы подогрева пола, печь/камин с дымоходом);
- электроснабжения (электрощит, электроавтоматы, электросчётчики, электропроводка, розетки и выключатели);
- водонагревания (проточные, накопительные водонагреватели);
- вентиляции, кондиционирования воздуха;
- санитарно-техническое оборудование (в том числе раковины, ванны, джакузи, душевые кабины, унитазы, биде и т.п.);
- газоснабжения (включая агрегаты и приборы, исключая газовые баллоны), системы автономной газификации;
- слаботочные сети (антенна, телефон, интернет, пожарная и охранная сигнализация, системы видеонаблюдения, голосового оповещения, приема и распределения эфирного, кабельного и спутникового ТВ, радиофикации, связи, домофоны, локально-вычислительные сети и т.п.);
- системы пожарной безопасности и пожаротушения;

¹ К таунхаусам в рамках настоящих правил не относятся индивидуальные жилые дома, разделенные на несколько частей или квартир.

² Другие внешние надстройки и оборудование могут быть застрахованы как движимое имущество в соответствии с п. 2.2.2.1. Правил.

Комплексные правила страхования жилых строений, помещений, домашнего и иного имущества

- система интеллектуального дома (веб-камеры, датчики движения/задымления, компоненты автоматизированного управления, мультимедийные системы, коммутационное и серверное оборудование, системы безопасности и климат-контроля, электроприводы для штор и жалюзи);
- оборудование саун, бань, каминов, бассейнов, котельных и т.п.

При страховании строений, зданий, сооружений и прочих построек, отдельно стоящих нежилых зданий и помещений, указанные системы коммуникаций и оборудования считаются застрахованными в пределах периметра строения либо вне строения на земельном участке или под землей (если такое оборудование установлено стационарно). При страховании квартир указанные системы коммуникаций и оборудования считаются застрахованными в пределах застрахованной квартиры, за исключением систем (общедомовых), не принадлежащих Собственнику объекта недвижимого имущества.

1.4.1.4. Типы движимого имущества:

Движимое имущество – набор предметов домашнего хозяйства. Личное имущество, относящееся к любому предмету личной собственности, используемое в домашнем обиходе. Движимое имущество подразделяется на Домашнее имущество и Особо ценное имущество³:

- **Домашнее имущество**

К домашнему имуществу относятся следующие предметы имущества:

- кухонные гарнитуры стоимостью до 300 000 (трехсот тысяч) руб.;
- мебель, теле-, аудио-, видео-, радио-, фотоаппаратура, электроника и бытовая техника, музыкальные инструменты, компьютеры и оргтехника, ковры и ковровые изделия, шторы, жалюзи, карнизы, спортивный инвентарь и тренажеры и осветительные приборы стоимостью до 100 000 (ста тысяч) руб. за один предмет;
- одежда, белье, обувь, головные уборы, постельные принадлежности, посуда и предметы для сервировки стола, велосипеды, мопеды, столярные, слесарные станки, водяные насосы, мотоблоки, газонокосилки и прочие электрические инструменты стоимостью до 30 000 (тридцати тысяч) руб. за один предмет.

- **Особо ценное имущество**

К особо ценному имуществу относятся следующие предметы имущества:

- снегоходы, квадроциклы, «багги», лодки, лодочные моторы;
- аквариумы;
- произведения искусства (в том числе картины);
- антиквариат;
- изделия из драгметаллов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней;
- охотничье и огнестрельное оружие;
- кухонные гарнитуры стоимостью от 300 000 (трехсот тысяч) руб.;
- мебель, теле-, аудио-, видео-, радио-, фотоаппаратура, электроника и бытовая техника, музыкальные инструменты, компьютеры и оргтехника, ковры и ковровые изделия, Шторы, жалюзи, карнизы, спортивный инвентарь и тренажеры и осветительные приборы стоимостью от 100 000 (ста тысяч) руб. за один предмет;
- одежда, белье, обувь, головные уборы, постельные принадлежности, посуда и предметы для сервировки стола, велосипеды, мопеды, столярные, слесарные станки, водяные насосы, мотоблоки, газонокосилки и прочие электрические инструменты стоимостью от 30 000 (тридцати тысяч) руб. за один предмет.

Группы домашнего имущества – имущество домашней обстановки, обихода, удобства, личного потребления, не имеющие особой (культурной, художественной, исторической и т.п.) ценности, застрахованные группами предметов (с установленными лимитами страхового возмещения на группу).

Элементы ландшафтного дизайна – насаждения (деревья и кустарники, декоративные клумбы), газоны, отделка дорожек, объекты малых архитектурных форм: фонтаны,

³ В случае если по договору страхования застраховано Домашнее имущество и при этом стоимость какого-либо из предметов превышает предельную стоимость, предусмотренную определением объектов Домашнего имущества, и если такое имущество не застраховано как Особо ценное имущество, то оно является застрахованным на страховую сумму в пределах страховым сумм, указанных в определении Домашнего имущества.

мостики, искусственные водоемы, альпийские горки, системы освещения территории, поливочная и дренажная система, оборудование детских и/или спортивных площадок.

1.4.1.5. Типы ремонтных работ, производимых в объекте недвижимого имущества: Капитальный ремонт здания (помещения) – ремонт с целью восстановления ресурса здания (для устранения физического износа, поддержания и улучшения эксплуатационных свойств без изменения функции здания и технико-экономических показателей) с заменой или восстановлением при необходимости любых конструктивных элементов и/или систем инженерного оборудования;

Переустройство (переоборудование, перепланировка, реконструкция) здания (помещения) – комплекс строительных работ и организационно-технических мероприятий, связанных с изменением основных технико-экономических показателей (количества, площади строительного объема, вместимости (пропускной способности) или назначения здания (помещения)).

Ремонтно-отделочные работы – осуществление в застрахованном объекте недвижимости капитальных ремонтных, строительно-монтажных, а также отделочных работ.

1.4.2. Термины, используемые в определении страховых рисков:

Авария отопительных, водопроводных, канализационных, противопожарных и иных аналогичных инженерных систем – нарушение целостности сетей и коммуникаций либо терминальных устройств (кранов, запоров и т.п.) в результате непосредственного внешнего воздействия на них, вследствие превышения внутреннего давления над стандартными для подобных сетей и коммуникаций значениями, а также вследствие наличия в них внутренних дефектов.

Взрывчатые вещества – химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов, и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

Короткое замыкание – электрическое соединение двух точек электрической цепи с различными значениями потенциала, не предусмотренное конструкцией устройства и нарушающее его нормальную работу. Короткое замыкание может возникать в результате нарушения изоляции токоведущих элементов или механического соприкосновения неизолированных элементов, а также в результате нахождения в состоянии, когда сопротивление нагрузки меньше внутреннего сопротивления источника питания, с последующим возникновением возгорания и распространением пожара.

Сильный дождь – причинение убытков вследствие выпадения значительных жидких или смешанных осадков с количеством выпавших осадков не менее 50 мм за период времени не более 12 часов.

Сильный снег – причинение убытков вследствие выпадения значительных твердых осадков с количеством выпавших осадков не менее 20 мм за период времени не более 12 часов. Настоящий риск не предполагает постепенное скопление снега (выпадение снега в течение длительного времени с характеристиками, не попадающими под указанные выше критерии).

Стихийное бедствие – опасное природное явление (метеорологических, гидрологических, геологических характеров) и/или разрушительное природное и/или природно-антропогенное явление, которое может повлечь или повлекло за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью и/или окружающей природной среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей, признанное органом Федеральной гидрометеорологической службы или Министерством Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (далее – МЧС).

Критерии, по которым указанные события относятся к опасным природным явлениям, определяются в соответствии с действующим документом Росгидромета, описывающим критерии (параметры) события, классифицируемого как опасное природное явление.

Наводнение, затопление – образование свободной поверхности воды на территории, являющееся стихийным бедствием (в результате паводков, нагонов волн и повышения уровней водоемов и водотоков).

1.4.3. Термины, относящиеся к условиям страхования и договору страхования:

Договор страхования – соглашение между Страхователем и Страховщиком, в соответствии с условиями которого Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (Страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (пункт 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ)) либо путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного Страховщиком. Принятие Страхователем этих документов является согласием заключить договор на предложенных Страховщиком условиях.

Застрахованное имущество – допускаемое для принятия на страхование по настоящим Правилам и указанное в договоре страхования недвижимое и (или) движимое (домашнее) имущество, в отношении которого заключен договор страхования и которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, либо полученное Страхователем (Выгодоприобретателем) в доверительное управление, аренду, лизинг, на хранение или по иным предусмотренным действующим законодательством РФ основаниям.

Исключения из страхования – случаи, при которых Страховщик не осуществляет страховую выплату. Настоящие Правила предусматривают исчерпывающий перечень исключений из страхования, которые по общему правилу применяются ко всем договорам, заключенным на условиях настоящих Правил, и в тексте договоров дополнительно не прописываются, за исключением тех случаев, если договором страхования предусмотрено иное, в случае если список исключений из страхования сокращается, изменяется или дополняется договором страхования.

К исключениям из страхования по настоящим Правилам относятся:

- 1) случаи утраты (гибели) или повреждений застрахованного имущества, которые не могут быть признаны страховым случаем по договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил;
- 2) случаи отказа в страховой выплате (освобождения Страховщика от обязанности по производству страховой выплаты) при наступлении страхового случая;
- 3) определенные расходы и убытки Страхователя (Выгодоприобретателя), хотя бы и связанные с наступлением страхового случая, но в отношении которых страхование не действует, т.е. не возмещаемые Страховщиком расходы и убытки при наступлении страхового случая. Если указанное в настоящих Правилах условие об исключении из страхования имеет характер диспозитивной нормы (т.е. если иное не предусмотрено договором страхования), то в конкретном договоре страхования по соглашению сторон может быть указано о неприменении данного исключения из страхования. Если указанное в настоящих Правилах условие об исключении из страхования имеет характер императивной нормы (т.е. в описании условия не указано, что иное может быть предусмотрено конкретным договором страхования), то данное исключение из страхования изменено быть не может и применяется к любому договору, заключенному на условиях настоящих Правил.

Лимит ответственности, лимит возмещения – сумма, указанная в договоре страхования, не превышающая страховую сумму, в пределах которой Страховщик несет ответственность перед Страхователем или третьими лицами. Лимит ответственности или лимит возмещения может устанавливаться в отношении страхования определенного вида ущерба и/или убытков, или по одному страховому случаю, или по страхованию групп предметов, также может быть установлен лимит по возмещению расходов, ограничивающих размер страхового возмещения.

Первый риск (страхование по системе «первого риска») – условие договора страхования, при котором Страховщик возмещает понесенные Страхователем при наступлении страхового случая убытки без учёта отношения страховой суммы к страховой стоимости имущества (т.е. не применяется норма, установленная в первом

абзаце ст. 949 ГК РФ). При страховании по системе «первого риска» об этом должно быть прямо указано в договоре страхования либо в Особых условиях, которые являются неотъемлемой частью договора страхования.

Период охлаждения – период времени, в течение которого Страхователь вправе отказаться от договора страхования (Полиса) и получить возврат уплаченной страховой премии (страхового взноса) в полном объеме, при условии, что на дату отказа от договора страхования (Полиса) не наступало событий, имеющих признаки страхового случая. Период охлаждения устанавливается равным 14 (четырнадцать) календарным дням с даты заключения договора страхования, Договором страхования может быть предусмотрен иной срок периода охлаждения, но не менее 14 (четырнадцать) календарных дней. Период охлаждения применяется только для договоров страхования (Полисов), по которым Страхователем является физическое лицо.

Срок страхования – период времени, в течение которого действует страхование, обусловленное договором страхования, заключенным на основании настоящих Правил.

Страховая выплата – денежная сумма, выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая. Если иное прямо не указано в договоре страхования, Страховщик вправе заменить денежную сумму страховой выплаты предоставлением имущества, аналогичного утраченному при страховом случае имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты, – оплатой Страховщиком в счет страхового возмещения стоимости ремонта поврежденного имущества.

Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные в договоре страхования.

Страховая сумма – определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая стоимость имущества – действительная стоимость имущества (с учетом износа) в месте его нахождения в день заключения договора страхования. В качестве действительной стоимости имущества может быть установлена:

- **Рыночная стоимость** – сумма денежных средств, за которые может быть приобретено аналогичное имущество на свободном рынке при условии свободной конкуренции и чистой сделки. Рыночная стоимость применяется для имущества, при полной гибели которого в результате страхового случая Страхователь не сможет восстановить (построить), а сможет только приобрести на рынке аналогичное имущество;
- **Восстановительная стоимость** – затраты на постройку точной копии или восстановительный ремонт имущества в рыночных ценах за вычетом износа и остатков, годных для использования объекта. Восстановительная стоимость применяется для имущества, при полной гибели или повреждении которого Страхователь должен построить точную копию имущества или произвести восстановительный ремонт имущества до приведения его в прежнее состояние.

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю), а именно, возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) убытков от утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества вследствие предусмотренных договором страхования причин (страховых рисков).

Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы.

Страхование с пропорциональной ответственностью – предусматривает выплату страхового возмещения в заранее фиксированной доле (пропорции). Страховое возмещение выплачивается в размере той части ущерба, в какой страховая сумма составляет пропорцию по отношению к страховой стоимости объекта страхования.

Территория (место) страхования – указанная в договоре страхования территория, в пределах которой действует страхование в отношении застрахованного имущества.

Третьи лица – все лица, за исключением:

- а) Страхователя, Выгодоприобретателя;

б) Работников Страхователя (Выгодоприобретателя) при исполнении ими своих должностных обязанностей, а также лиц, оказывающих услуги Страхователю по ведению личного хозяйства;

в) Членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), если Страхователем (Выгодоприобретателем) является индивидуальный предприниматель (ИП) или физическое лицо.

Франшиза – определенная договором страхования часть убытков, понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) при наступлении страхового случая, которая не подлежит возмещению Страховщиком.

1.4.4. Термины, используемые в определении выплаты страхового возмещения:

Годные остатки – оставшиеся после наступления страхового случая части (элементы, узлы, агрегаты и т.п.) застрахованного имущества, которые могут быть использованы по своему функциональному назначению без их ремонта (восстановления) и определяются исходя из оценки возможности их использования в строительстве.

Повреждение имущества – частичное разрушение, порча, поломка имущества (отдельных его частей), при которой имеется техническая возможность восстановления имущества путем выполнения ремонтно-восстановительных работ до состояния, в котором имущество находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, и при этом расчётные затраты на восстановительный ремонт не превышают страховой стоимости имущества.

Полная гибель (утрата) имущества – полное уничтожение, утрата (гибель) или повреждение, разрушение, поломка, порча, при которой не имеется технической возможности восстановления имущества путем выполнения ремонтно-восстановительных работ до состояния, в котором имущество находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, или расчётные затраты на восстановительный ремонт превышают 80% от страховой стоимости имущества.

Расходы по расчистке – расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на уборочно-расчистные работы после страхового случая для приведения территории страхования в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ (слом, демонтаж, разборка), и на утилизацию мусора, образовавшегося в результате страхового случая.

Убытки Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая – реальный ущерб, т.е. утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, а также понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) разумные и целесообразные расходы по уменьшению размера такого ущерба (расходы по спасанию имущества: тушение пожара, предупреждение его распространения и т.д.). К убыткам могут быть также отнесены расходы по расчистке, другие расходы при условии, что о возмещении таких расходов прямо указано в договоре страхования.

1.5. **Субъекты страхования** – Страхователь, Страховщик, Выгодоприобретатель:

1.5.1.1. **Страхователь** – любое дееспособное физическое лицо, юридическое лицо или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя.

1.5.1.2. **Страховщик** – ООО СК «ВТБ Страхование», созданное в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования и перестрахования и получившее соответствующие лицензии в порядке, установленном законодательством РФ.

1.5.1.3. **Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого заключен договор страхования имущества, имеющее основанный на законе или ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества. При этом:

1.5.1.3.1. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате.

1.5.1.3.2. Договор страхования имущества в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя. В этом случае в договоре указывается отметка о страховании «за счет кого следует».

1.5.1.3.3. В случае смерти Страхователя в период действия договора страхования, по которому Выгодоприобретатель не назначен, Договор считается заключенным в пользу наследника (-ов) по закону, вступившего (-их) в наследство и являющихся собственниками застрахованного имущества.

1.5.1.3.4. Выгодоприобретателем в части движимого имущества, находящегося на территории застрахованного объекта недвижимости, является Собственник движимого имущества, являющийся Собственником застрахованного объекта недвижимости, либо лицом, зарегистрированным в установленном законом порядке на территории страхования, либо Страхователем, владеющим застрахованным объектом недвижимости на основании договора аренды.

1.6. Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована), заключая договор страхования на основании настоящих Правил, в соответствии с Федеральным законом РФ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» выражает Страховщику согласие на:

1.6.1. обработку своих персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику в целях в целях определения условий и заключения договора страхования, проведения маркетинговых исследований, обеспечения исполнения заключенного договора страхования;

1.6.2. предоставление информации Выгодоприобретателю об исполнении Страховщиком и (или) Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) обязательств по договору страхования, в том числе информации об оплате и размере страховой премии (страховых взносов), размере страховой суммы, о возникновении и урегулировании претензий, наступлении/вероятности наступления страховых случаев, выплате страхового возмещения и другой имеющей отношение к заключенному договору страхования информации;

1.6.3. передачу персональных данных — сведений о себе или Лице, ответственность которого застрахована, ООО СК «ВТБ Страхование» и его партнерам, в том числе с целью оказания информационно-консультационных услуг.

1.7. Обработка персональных данных осуществляется посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования, уничтожения (и иных действий, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных») персональных данных как на бумажных, так и на электронных носителях. Указанное согласие Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) действительно в течение срока действия договора страхования и в течение 5 лет после окончания срока действия договора страхования. Настоящее согласие может быть отозвано Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) посредством направления Страховщику соответствующего письменного заявления.

2. ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектами страхования по договорам, заключенным на условиях настоящих Правил, являются не противоречащие действующему законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения имущества.

2.2. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, может быть принято на страхование следующее имущество:

2.2.1. Недвижимое имущество:

2.2.1.1. **Строения и сооружения.**

Могут быть застрахованы как все элементы недвижимого имущества (конструктивные элементы; внешняя и внутренняя отделка; инженерные сети и оборудование), так и некоторые из них.

2.2.1.2. **Объекты недвижимого имущества незавершенного строительства.**

Объекты незавершенного строительства могут быть приняты на страхование при условии наличия на момент заключения договора страхования фундамента, стен и крыши, при этом могут отсутствовать окна, двери и межэтажные перекрытия, а на период консервации объекта необходимо обеспечение закрытия внешних оконных и дверных проёмов. На страхование принимаются конструктивные элементы, исключая отделку, инженерные сети и оборудование.

2.2.1.3. **Земельные участки**, принадлежащие Страхователю или Выгодоприобретателю на праве собственности.

2.2.1.4. Элементы ландшафтного дизайна на земельном участке (принимаются на страхование только при условии составления отдельного перечня принимаемого на страхование имущества).

2.2.1.5. Квартиры, комнаты и апартаменты.

Могут быть застрахованы как все элементы недвижимого имущества (конструктивные элементы; внутренняя отделка; инженерные сети и оборудование), так и некоторые из них.

2.2.1.6. Нежилые помещения.

Могут быть приняты на страхование аналогично указанным в п. 2.2.1.5. Правил.

2.2.2. Движимое имущество:

2.2.2.1. Домашнее имущество (может быть принято на страхование попредметно (по списку), по Группам домашнего имущества, на общую страховую сумму (лимит ответственности);

2.2.2.2. Особо ценное имущество;

Только если это прямо предусмотрено договором страхования, может быть застраховано следующее имущество:

а) книги, коллекции марок, монет, рисунки, скульптуры, чучела и шкуры животных/птиц;

б) предметы религиозного культа;

в) садовый инвентарь, строительные инструменты;

г) памятники;

д) запас строительных или отделочных материалов;

е) другое имущество, за исключением имущества, указанного в п. 2.5. Правил.

2.2.3. Указанное в п. 2.2.2.2. Правил имущество принимается на страхование только в особом порядке, при условии составления отдельного перечня принимаемого на страхование имущества и соблюдения оговоренных условий хранения в договоре страхования и только на случай его утраты или полной гибели.

2.2.4. Средства мототранспорта, автотранспорта, квадро- и гидроциклы, снегоходы, мопеды и лодки, малогабаритные строительные, сельскохозяйственные машины на время их нахождения на закрытой территории, в конкретном объекте недвижимости, расположенном по адресу, указанному в договоре страхования (предназначенной для стоянки, хранения или ремонта), и только на случай его утраты или полной гибели;

2.2.5. Страхование книг, коллекций марок, монет, рисунков, скульптур, произведений искусства, предметов религиозного культа может осуществляться только с предоставлением Страхователем заключения от лицензированного эксперта (оценки) о подлинности и стоимости объектов страхования, при этом расходы на проведение экспертизы несет Страхователь.

2.3. Страхованием обеспечивается только то имущество, которое находится по адресу и конкретному месту, указанному в договоре страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

2.4. Договор страхования может быть заключен как в отношении любого из объектов, перечисленных в пп. 2.2.1.–2.2.2. Правил, так и в отношении любой комбинации этих объектов.

2.5. В соответствии с настоящими Правилами страхование не распространяется на:

а) имущество, подлежащее изъятию, конфискации, реквизиции, аресту или уничтожению по решению органов государственной власти;

б) имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам;

в) имущество, подлежащее отчуждению в связи с изъятием земельного участка;

г) недвижимое имущество, подлежащее сносу, находящееся в ветхом или аварийном состоянии, а также имущество, имеющее видимые повреждения, непригодные для эксплуатации помещения, а также освобожденные для капитального ремонта;

д) движимое (домашнее) имущество в объектах недвижимости с характеристиками, перечисленными в подпунктах а) - г) настоящего пункта;

е) наличные деньги в российской и иностранной валюте, иные расчётные и платёжные документы, в т.ч. пластиковые карты, чеки и чековые книжки;

ж) акции, облигации и другие ценные бумаги;

з) рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, информация на носителях любых видов;

- и) модели, макеты, образцы и т.п.;
- к) легковоспламеняющиеся и взрывчатые вещества;
- л) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия, лекарственные средства, парфюмерно-косметические изделия;
- м) домашние и сельскохозяйственные животные, рыбы, птицы и т.п.;
- н) саженцы, зеленые насаждения, за исключением случаев страхования в составе объектов, указанных в п. 2.2.1.4. Правил страхования;
- о) движимое (домашнее) имущество, не являющееся собственностью Страхователя (Выгодоприобретателя) и членов его семьи и находящееся в застрахованном помещении;
- п) иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с законодательством РФ.

2.6. Только при наличии между сторонами отдельного соглашения объектами страхования могут быть имущественные интересы граждан, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом, находящимся на хранении, комиссии, в аренде и т.п.

2.7. Не считаются застрахованными иные объекты, в том числе объекты недвижимого и движимого (домашнего) имущества, расположенные на территории страхования, но не указанные в договоре страхования.

2.8. По соглашению сторон объектом страхования дополнительно могут быть имущественные интересы, связанные с риском:

2.8.1. наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при эксплуатации жилого недвижимого имущества по его прямому назначению (страхование гражданской ответственности владельцев жилых помещений) (Дополнительные условия № 1);

2.8.2. возникновения непредвиденных расходов Страхователя/Выгодоприобретателя, связанных с невозможностью проживания в застрахованном жилом недвижимом имуществе, а также на транспортировку и уборку помещений (Дополнительные условия № 2);

2.8.3. неполучения (утратой) Страхователем доходов (арендной платы от сдачи застрахованного недвижимого имущества в аренду) вследствие его гибели, утраты или повреждения при наступлении страховых случаев, предусмотренных настоящими Правилами (Дополнительные условия № 3).

3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

3.2. При страховании имущества страховым случаем является факт причинения ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения или утрата застрахованного имущества в результате наступления следующих событий (страховых рисков):

3.2.1. ПОЖАР, УДАР МОЛНИИ, ВЗРЫВ

3.2.1.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате:

а) пожара — воздействия огня, задымления, окисления, повреждения или загрязнения продуктами горения, повышения температуры, изменения давления газа или воздуха, принятия мер, направленных на тушение пожара, в том числе при нахождении очага возгорания за пределами территории страхования;

б) взрыва — воздействия высокой температуры, ударной волны, перемещаемых ударной волной либо обрушившихся вследствие воздействия взрыва предметов, конструкций, их фрагментов и обломков, принятия мер, направленных на ликвидацию опасных последствий взрыва;

в) удара молнии — термического или электрического воздействия на застрахованное имущество разряда молнии, протекавшего непосредственно через элементы этого имущества, а также ущерба, причиненного ударной волной, вызванной молнией, вне

зависимости от того, протекал или не протекал разряд молнии непосредственно через элементы этого имущества;

г) короткого замыкания.

3.2.1.2. Не является страховым случаем причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате (список может быть сокращен, изменен или дополнен договором страхования):

а) направленного воздействия на застрахованное имущество огня или тепла (возникшего не в результате пожара), в том числе в результате обработки застрахованного имущества огнем или иного термического воздействия на него с целью изменения его свойств или с другими целями в соответствии с технологическим процессом (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, плавления, обжига, термической обработки и т.п.). Данное исключение относится только к имуществу, подвергаемому этим процессам;

б) взрывных работ, проходящих на территории страхования;

в) взрыва, намеренно произведенного с целью осуществления полезной работы (в т.ч. взрыва в камерах сгорания двигателя). Данное исключение относится только к имуществу, в котором произошел взрыв;

г) взрыва боеприпасов и (или) взрывчатых веществ, если это имущество хранилось на территории страхования не в соответствии с действующим законодательством РФ об обороте оружия;

д) событий, указанных в п. 3.2.1.1. настоящих Правил, если на дату заключения договора страхования территория нахождения застрахованного имущества находилась в зоне, объявленной зоной чрезвычайной ситуации и (или) зоной, на которой действовал режим чрезвычайного положения;

е) замыкания электропроводки, установленной с нарушением требований действующих строительных норм и правил, других нормативных документов, утвержденных в установленном порядке;

ж) повышения силы тока, перепада напряжения или короткого замыкания в электрической сети (выразившегося в том числе в оплавлении, задымлении, тлении), независимо от их причин, не повлекшего возникновения пожара.

3.2.2. ВОЗДЕЙСТВИЕ ЖИДКОСТИ

3.2.2.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате воздействия на застрахованное имущество жидкости, находящейся в любом агрегатном состоянии (а также воздействие расширения жидкости при изменении её агрегатного состояния), имевшего место по причине:

а) аварии расположенных на территории страхования отопительных, водопроводных, канализационных, противопожарных и иных аналогичных инженерных систем, а также непосредственно подключенных к ним устройств (трубы, краны, вентили, баки, радиаторы, отопительные котлы), а также их внезапного и не вызванного необходимостью включения;

б) случайного срабатывания расположенных на территории страхования противопожарных систем;

в) проникновения жидкости из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю/Выгодоприобретателю, в том числе технических этажей и подвалов, которое привело к повреждениям застрахованного имущества водой, иной жидкостью, горячим либо конденсированным паром, либо иным веществом, в том числе вышедшим (проистекшим) из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и иных подобных систем вследствие аварии (внезапной поломки, порчи) таких систем, а также их внезапного и не вызванного необходимостью включения;) (дополнительно, по отдельному соглашению сторон) разлива жидкости в результате повреждения труб или шлангов, используемых для подвода и (или) отвода воды, стенок и (или) гидроизоляции резервуаров и систем циркуляции жидкости аквариумов, поломоечных, стиральных, посудомоечных машин, холодильного и кондиционированного оборудования, фильтров очистки воды (дополнение к страховому риску имеет краткое маркетинговое наименование – «разлив жидкости из бытовой техники»);

д) (дополнительно, по отдельному соглашению сторон) разрыва труб, оборудования и систем водоснабжения, канализации, отопления в результате замерзания и (или)

оттаивания жидкости, произошедшее из-за отключения электроэнергии более чем на 24 часа в населенном пункте или в отдельном районе населенного пункта по месту нахождения застрахованного строения или помещения (дополнение к страховому риску имеет краткое маркетинговое наименование – «зимний пакет»⁴).

3.2.2.2. Не является страховым случаем причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате (список может быть сокращен, изменен или дополнен договором страхования):

а) наличия ошибок проектирования, дефектов конструкции или монтажа указанных в абзаце а) п. 3.2.2.1. настоящих Правил, инженерных систем, о которых было известно (или должно было быть известно) Страхователю/Выгодоприобретателю до причинения ущерба застрахованному имуществу (которые существовали до заключения договора страхования);

б) аварий, возникших вследствие естественного износа, коррозии, окисления, ветхости инженерных систем;

в) нарушения или несоблюдения Страхователем/Выгодоприобретателем нормативных сроков эксплуатации инженерных систем, а также в случае, если Страхователь/Выгодоприобретатель не обеспечил надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных и отопительных систем (внутренняя разводка указанных систем) на территории страхования, их своевременное техническое обслуживание и ремонт;

г) перерыва в эксплуатации строения в период времени с отрицательной температурой воздуха при отсутствии оборудования, поддерживающего работоспособность индивидуальной системы отопления строений, заправленной водой, в случае, если Страхователь/Выгодоприобретатель не слил жидкость из системы отопления;

д) повреждения или полной гибели застрахованного имущества вследствие повреждения дождевой или талой водой, наводнением, повышением уровня грунтовых вод;

е) проникновения в застрахованное помещение и (или) строение жидкостей, в том числе дождя, снега, града и грязи через кровлю (включая место сопряжения водоприемных воронок с кровлей), межпанельные швы или щели, незакрытые окна, двери, а также отверстия и трещины, сделанные преднамеренно Страхователем/Выгодоприобретателем или с его ведома, или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

ж) действия опасного природного явления (стихийного бедствия).

3.2.2.3. При страховании по рискам а) - б) п. 3.2.2.1. Правил Страхователь обязан:

а) обеспечить надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем на территории страхования, их своевременное обслуживание и ремонт;

б) при эксплуатации зданий, строений, сооружений при отрицательной температуре окружающего воздуха применять в жидкостной системе индивидуального отопления зданий/строений/сооружений жидкости, не замерзающие при температуре окружающего воздуха до минус 40 градусов Цельсия;

в) при перерыве в эксплуатации при отрицательной температуре окружающего воздуха в индивидуальной системе отопления зданий/строений/помещений/сооружений, заправленных водой, Страхователь обязан слить воду из системы отопления.

3.2.3. СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ

3.2.3.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате:

а) землетрясения, извержения вулкана;

б) наводнения, затопления;

в) шквала, бури, урагана, смерча, вихря;

г) цунами;

д) оползня, обвала, камнепада, лавины, селя;

е) града;

ж) обильных осадков, нехарактерных для данной местности и (или) времени года (под обильными осадками понимаются сильный снег и сильный дождь в соответствии с терминами настоящих Правил);

з) любых иных событий, признанных компетентными органами РФ стихийными бедствиями.

3.2.3.2. Причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате шквала, бури, урагана, смерча является страховым случаем только в том случае, если скорость ветра, приведшего к повреждению или уничтожению застрахованного имущества, превышала 14 м/с.

3.2.3.3. Не является страховым случаем причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате (список может быть сокращен, изменен или дополнен договором страхования):

а) обвала, камнепада, оползня или просадки грунта, вызванного проведением на территории страхования взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот, уплотнения грунта, земляных или строительно-монтажных работ, добычи или разработки месторождений полезных ископаемых;

б) аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия (включая, но не ограничиваясь, лесные пожары, паводковые разливы рек, аварийные сбросы воды из водохранилищ, техногенные аварии и т.д.) и, при этом, договор страхования заключен после официального объявления государственными органами (МЧС РФ) режима региональной, или федеральной, или трансграничной чрезвычайной ситуации в соответствии с классификацией, установленной действующим законодательством РФ, в отношении территорий, включающих полностью или частично место страхования (местонахождение заявленного на страхование имущества). Данное условие действует вне зависимости от того, было или не было известно Страховщику при заключении договора страхования о введении режима чрезвычайной ситуации. Данное условие действует, только если ущерб застрахованному имуществу причинен поражающими факторами опасного явления, в отношении которого объявлена чрезвычайная ситуация (так, например, если ущерб имуществу причинен пожаром, в то время как действует режим чрезвычайной ситуации в связи с наводнением, то ущерб от пожара может быть признан страховым случаем);

в) если одной из причин повреждения или разрушения застрахованных зданий и сооружений, а также находящегося в них имущества явилась их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации, за исключением случая, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) докажет, что ветхость строений не оказала влияния на возникновение ущерба;

г) воздействия грунтовых (подпочвенных) вод или подтопления, имеющего систематический (сезонный) характер.

3.2.4. ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ

3.2.4.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате следующих противоправных действий третьих лиц (правонарушений либо преступлений), ответственность за совершение которых установлена Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КОАП) либо Уголовным кодексом Российской Федерации (далее – УК РФ) и квалифицируемых в соответствии с указанными кодексами:

а) хищение в форме кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище;

б) грабеж; разбой (возмещаются убытки вследствие утраты имущества в результате его хищения во время разбойного нападения);

в) умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества (в т.ч. путем поджога); уничтожение или повреждение застрахованного имущества по неосторожности; хулиганство; вандализм;

г) только если это прямо предусмотрено договором страхования — хищение в форме кражи.

3.2.4.2. Под «кражей с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище» понимается тайное хищение имущества с проникновением в жилище, хранилище либо иное помещение, квалифицируемое по п. «б» ч. 2 и п. «а» ч.3 ст. 158 УК РФ.

3.2.4.3. Под «кражей» понимается тайное хищение имущества, квалифицируемое по ст. 158 УК РФ.

3.2.4.4. Под «грабежом» понимается открытое хищение имущества без применения или угроз применения насилия, либо с применением или угрозой применения насилия, не опасного для жизни и здоровья, квалифицируемое по ст. 161 УК РФ.

3.2.4.5. Под «разбоем» понимается нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия, квалифицируемое по ст. 162 УК РФ.

3.2.4.6. Под «умышленным уничтожением или повреждением имущества» понимается деяние, квалифицируемое по ст. 167 УК РФ.

3.2.4.7. Под «уничтожением или повреждением имущества по неосторожности» понимается деяние, квалифицируемое по ст. 168 УК РФ.

3.2.4.8. Под «хулиганством» понимается грубое нарушение общественного порядка, квалифицируемое по ст. 213 УК РФ либо по ст. 20.1 КоАП РФ.

3.2.4.9. Под «вандализмом» понимается осквернение зданий, сооружений, порча имущества в общественных местах, квалифицируемое по ст. 214 УК РФ.

3.2.4.10. Событие «противоправные действия третьих лиц» может быть признано страховым случаем, если по произошедшему событию в возбуждении уголовного дела отказано, но выполняются одновременно следующие условия:

3.2.4.10.1. В постановлении об отказе в возбуждении уголовного дела есть информация о том, что усматриваются признаки состава преступления по статье из числа указанных в п. 3.2.4. настоящих Правил и предусмотренных договором страхования;

3.2.4.10.2. Отказ в возбуждении уголовного дела не является отказом на основании п. 1 ч. 1. ст. 24 Уголовно-процессуального кодекса РФ (отсутствует событие преступления).

3.2.4.11. По событию «противоправные действия третьих лиц» возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) убытков от утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате кражи с незаконным проникновением в жилище, помещение либо иное хранилище является страховым случаем, только если на указанном помещении (хранилище) наличествуют следы взлома конструктивных элементов, дверей и/или замков, осуществленного с целью проникнуть в помещение (хранилище) или из него, либо следы использования поддельных ключей. В постановлении о возбуждении уголовного дела установлен факт незаконного проникновения в помещение с указанием способа такого проникновения. При этом если для целей незаконного проникновения использовались настоящие ключи, похищенные у Страхователя или проживающих с ним лиц, то кража с незаконным проникновением является страховым случаем только при одновременном наличии следующих условий:

— если кража с незаконным проникновением имела место в течение 24 (двадцати четырех) часов с того момента, как Страхователю (лицу, проживающему с ним) стало известно о хищении у него ключей,

— если Страхователем (лицом, проживающим с ним) в течение этих 24 (двадцати четырех) часов было сделано заявление в органы внутренних дел о факте хищения у него ключей.

При несоблюдении любого из указанных условий случай кражи с незаконным проникновением не является страховым случаем.

3.2.4.12. Не является страховым случаем причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате (список может быть сокращен, изменен или дополнен договором страхования):

а) любых действий, совершенных лицами, проживающими совместно со Страхователем/Выгодоприобретателем, ведущими с ним совместное хозяйство, или другими членами его семьи, проживающими отдельно, но состоящими в родственных отношениях, работающими у Страхователя/Выгодоприобретателя, если договором не предусмотрено иное;

б) кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище, совершенной при отключенной или неисправной Страхователем/Выгодоприобретателем или с его ведома системе охранной сигнализации застрахованного имущества, если в договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на территории страхования (условие об отключенной сигнализации не распространяется на случаи,

когда характеристиками системы сигнализации требуется ее отключение при нахождении жильцов в помещении);

в) кражи со взломом имущества, находящегося вне строения (на крыше, наружной части стен строений, территории приусадебного участка), если договором страхования не оговорено иное;

г) исчезновения или неосновательного присвоения застрахованного имущества.

3.2.4.13. В случае если помимо страхования строений и сооружений застрахованным имуществом является движимое имущество, находящееся вне строения, сооружения (на крыше, на наружной части стен строений, на территории земельного участка), за территорию страхования принимается территория земельного участка, на котором расположены застрахованные строения и сооружения. Движимое имущество, находящееся вне строения, принимается на страхование по отдельному списку. При этом, если договором страхования не предусмотрено иное, территория земельного участка должна быть огорожена и ограничен вход для доступа третьих лиц без допуска их Страхователем (Выгодоприобретателем).

3.2.4.14. При страховании по рискам п. 3.2.4.1. Правил Страхователь обязан:

а) обеспечить запираение входных, гаражных, подвальных дверей и всех окон, в которых находится застрахованное имущество;

б) обеспечить включение охранной сигнализации, если в договоре страхования отмечено её наличие;

в) принимать все меры для обеспечения степени безопасности, предусмотренной нормативными актами и (или) информацией, сообщенной Страховщику при заключении договора страхования.

3.2.5. ВНЕШНЕЕ ВОЗДЕЙСТВИЕ

3.2.5.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате наезда, столкновения, падения, иного механического воздействия транспортных средств, самоходных машин, средств водного и железнодорожного транспорта, летательных аппаратов и их обломков, деревьев, столбов, обломков и элементов конструкции зданий (за исключением внезапно открывшихся незапертых окон или дверей) и сооружений на застрахованное имущество.

3.2.5.2. Не является страховым случаем причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате воздействия транспортных средств, движимого имущества, животных или летательных аппаратов, принадлежащих Страхователю/Выгодоприобретателю либо членам его семьи, или работающим у него лицам, а также находящимся у указанных лиц во временном пользовании (список может быть сокращен, изменен или дополнен договором страхования).

3.2.6. ТЕРРОРИСТИЧЕСКИЙ АКТ, ДИВЕРСИЯ

3.2.6.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате:

а) взрыва, поджога либо иных действий, устрашающих население, произведённых с целью оказания влияния на принятие решений государственными органами и международными организациями, квалифицируемых по ст. 205 УК РФ;

б) взрыва, поджога или иных действий, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, объектов транспортной инфраструктуры и транспортных средств, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности РФ, квалифицируемых по ст. 281 УК РФ.

3.2.7. ПОЛОМКА ЭЛЕКТРОННОГО ОБОРУДОВАНИЯ И ЭЛЕКТРОПРИБОРОВ

3.2.7.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение ущерба в форме его повреждения или уничтожения застрахованного электронного оборудования и электроприборов (инженерного оборудования, движимого имущества), питающихся от электрической сети, в результате воздействия сверхнормативного изменения частоты, силы и напряжения электрического тока в сетях, предназначенных для передачи и распределения электроэнергии, либо в сетях, в которых электроэнергия используется для передачи сигналов любых видов.

3.2.7.2. Не является страховым случаем (список может быть сокращен, изменен или дополнен договором страхования):

а) возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) убытков от утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате нарушения правил эксплуатации оборудования и электроприборов, норм пользования электрическими сетями, допущенного в пределах территории страхования, в том числе подключения к электрической сети заведомо неисправных потребителей электроток и потребителей тока суммарной мощностью больших, чем это предусмотрено конструкцией электрической сети;

б) убытки Страхователя/Выгодоприобретателя, которые должны быть возмещены по закону или в силу договора поставщиком (производителем) застрахованного оборудования и электроприборов.

3.2.8. КОНСТРУКТИВНЫЕ ДЕФЕКТЫ

3.2.8.1. По настоящему событию страховым случаем является не связанное с естественным износом непредвиденное саморазрушение конструктивных элементов (фундамента, перекрытий, балок, несущих стен и т.д.) застрахованного недвижимого имущества или здания, в котором расположено застрахованное недвижимое имущество, вследствие дефектов внутренних и внешних несущих конструкций застрахованного недвижимого имущества или здания, в котором расположено застрахованное недвижимое имущество, и невозможности в связи с этим пользования застрахованным недвижимым имуществом по назначению в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям. По данному событию подлежат возмещению убытки только в случае признания компетентными органами аварийным или непригодным для проживания и подлежащим сносу или реконструкции застрахованного недвижимого имущества или здания, в котором расположено застрахованное недвижимое имущество.

Под **естественным износом** понимается естественное и ожидаемое уменьшение пригодности и стоимости имущества в результате его износа и обычного воздействия на него окружающей среды.

3.2.8.2. Страхование от риска конструктивных дефектов не производится в отношении строений, помещений:

- расположенных в домах, находящихся в аварийном состоянии и/или признанных непригодными для проживания;
- расположенных в домах, не введенных в эксплуатацию.

3.2.8.3. Не является страховым событием причинение ущерба застрахованному имуществу, если страховой случай наступил вследствие (список может быть сокращен, изменен или дополнен договором страхования):

а) конструктивных дефектов, о которых было известно Страхователю и/или Выгодоприобретателю на момент заключения Договора страхования;

б) возникновения косметических дефектов (трещины, сколы, отслоение напольных, настенных, потолочных и прочих покрытий, потемнения, плесень, грибок, сырость и т. п.), а также разгерметизации остекления (как в результате конструктивных дефектов, так и в результате иных обстоятельств);

в) повреждения напольных, настенных, потолочных покрытий, инженерных коммуникаций и т.д., если оно не вызвано движением и/или деформацией конструктивных элементов, вследствие обстоятельств, предусмотренных риском «Конструктивные дефекты».

3.3. По настоящим Правилам имущество Страхователя/Выгодоприобретателя, за исключением строений и земельных участков, может быть застраховано как от всех событий, перечисленных в пп. 3.2.1.–3.2.8. Правил, так и от одного события или комбинации из этих событий.

3.3.1. Строения принимаются на страхование по рискам, указанным в пп. 3.2.1.–3.2.7. настоящих Правил, если договором страхования не предусмотрено иное.

3.3.2. Земельные участки принимаются на страхование по рискам, указанным в п. 3.2.3. и п. 3.2.5. настоящих Правил, если договором страхования не предусмотрено иное.

3.4. В любом случае для всех групп рисков не является страховым событием причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения, если страховой случай наступил вследствие:

- а) дефектов застрахованного имущества, известных Страхователю/Выгодоприобретателю до заключения договора страхования, о которых не был поставлен в известность Страховщик;
- б) ветхости, изношенности, коррозии застрахованного имущества, повреждения или уничтожения застрахованного имущества вследствие гниения, старения и других естественных свойств;
- в) ошибок проектирования, строительства, монтажа, некачественного выполнения работ или дефектов (недостатков) материалов (данное исключение не применяется по риску «Конструктивные дефекты»);
- г) нарушения Страхователем установленных законами или иными нормативными актами норм безопасности, строительства, эксплуатации и ремонта или других аналогичных норм (за которые Страхователь привлечен к предусмотренной законодательством ответственности), имеющего причинно-следственную связь с наступившим событием. При этом является страховым случаем повреждение (утрата) застрахованного имущества, ставшее следствием несоблюдения мер пожарной безопасности в форме неосторожной (небрежной) эксплуатации Страхователем (лицом, совместно проживающим с ним) бытовых электроприборов и (или) печи (камина), если наличие печи (камина) на территории страхования отражено в заявлении на страхование или договоре страхования;
- д) повреждения имущества вследствие проведения ремонтно-отделочных работ (за исключением тех случаев, когда прямо предусмотрено договором страхования страхование в период проведения ремонтно-отделочных работ);
- е) проведения реконструкции (переоборудования, перепланировки) застрахованного помещения, не согласованной в установленном порядке с органами местного самоуправления, иными компетентными органами или не согласованной Страховщиком в период действия договора страхования, имеющих причинно-следственную связь с наступившим событием;
- ж) использования застрахованного имущества не по функциональному назначению;
- з) длительного воздействия влажности внутри помещений (плесень, грибок и т.п.);
- и) отключения электроэнергии, отопления, водоснабжения, прекращения подачи газа вследствие задолженности Страхователя по этим видам услуг;
- к) опаливания или прожигания 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, кроме случаев возникновения пожара.

3.5. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

- а) умысла Страхователя или Выгодоприобретателя;
- б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- г) воздействия ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения;
- д) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

3.6. Страхование по договору, заключенному на условиях настоящих Правил, не действует и страховая выплата не производится в отношении упущенной выгоды и морального вреда, причиненного Страхователю (Выгодоприобретателю) в результате страхового случая для всех групп рисков.

3.7. Страховщик не несет ответственности за события, имеющие признаки страховых, но произошедшие до момента вступления договора страхования в действие.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховая сумма не должна превышать страховую стоимость застрахованного имущества.

4.2. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не

воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен Страхователем в заблуждение относительно этой стоимости.

4.3. Если по соглашению сторон при заключении договора страхования страховая стоимость застрахованного имущества не определялась и в договоре страхования не указывалась, то Страховщик вправе при наступлении страхового случая определить действительную стоимость застрахованного имущества на дату заключения договора страхования и в месте нахождения застрахованного имущества (страховую стоимость), а при необходимости – привлечь в этих целях независимую экспертную организацию.

4.4. В рамках настоящих Правил действительной стоимостью считается:

4.4.1. для недвижимого имущества (конструктивные элементы строения, сооружения; объекты незавершенного строительства) – стоимость затрат на строительство в данной местности объекта, аналогичного застрахованному по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов (включая затраты на доставку к месту страхования), уменьшенная на процент износа, соответствующий эксплуатационно-техническому состоянию застрахованного объекта;

4.4.2. для недвижимого имущества (конструктивные элементы квартир, комнат, апартаментов, таунхаусов; земельные участки) – рыночная стоимость объекта, аналогичного застрахованному по своим характеристикам и качеству;

4.4.3. для внутренней и внешней отделки – в размере затрат на такую же отделку с применением аналогичных по качеству отделочных материалов, с учетом уменьшения стоимости отделочных материалов за период эксплуатации с даты проведения отделки до даты наступления страхового случая;

4.4.4. для движимого имущества, инженерных сетей и оборудования – стоимость приобретения аналогичного по назначению и эксплуатационно-техническим характеристикам нового имущества (включая затраты на доставку к месту страхования, монтаж), с учетом износа, соответствующего эксплуатационно-техническому состоянию застрахованного имущества.

4.5. Действительная (страховая) стоимость имущества в месте страхования в день заключения договора страхования может определяться на основании:

- договора купли-продажи;
- товарно-транспортной накладной, чеков и т.п. документов;
- отчета об оценке, представленного профессиональным оценщиком (имеющим соответствующий сертификат и являющимся членом одной из саморегулируемых организаций оценщиков и застраховавших свою ответственность);
- имеющихся документов у Страхователя (Выгодоприобретателя), подтверждающих размер стоимости имущества;
- сметной стоимости строительства дома/строения с учетом износа и/или стоимости произведенного ремонта;
- утвержденной Министерством регионального развития РФ средней стоимости 1 (Одного) квадратного метра общей площади жилья по субъектам РФ;
- других документов, которые правомерны для определения оценки стоимости имущества, по соглашению сторон.

4.6. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, и Страховщик несёт обязательство по выплате страхового возмещения в пределах размера ущерба, но не выше страховой стоимости, при этом излишне уплаченная Страхователем часть страховой премии возврату не подлежит. Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

4.7. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, установлена в размере меньшем, чем страховая стоимость, то страховое возмещение выплачивается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости («система пропорциональной ответственности»), если иное не оговорено договором страхования (в частности, договором страхования может быть предусмотрено, что выплата страхового

возмещения осуществляется без учета отношения страховой суммы к страховой стоимости – по системе «первого риска»).

4.8. В период действия договора страховая сумма по объекту страхования может быть изменена, при этом она не должна превышать его действительную (страховую) стоимость. В этом случае составляется Дополнительное соглашение в письменном виде между Страхователем и Страховщиком.

4.9. В договоре страхования могут быть установлены лимиты ответственности Страховщика. При этом ответственность Страховщика распределяется по недвижимому и движимому имуществу, элементам отделки/инженерным сетям и оборудованию, элементам конструктивных элементов; по одному страховому случаю; по конкретным страховым рискам и другим образом в соответствии с условиями договора страхования.

4.10. Страховая сумма устанавливается в рублях. По соглашению сторон в договоре страхования может быть указана страховая сумма в иностранной валюте, эквивалентом которой являются соответствующие суммы в рублях (далее – страхование с валютным эквивалентом). При страховании с валютным эквивалентом страховое возмещение (или часть уплаченной по договору страховой премии, подлежащая возврату Страховщиком при досрочном прекращении договора страхования, если это предусмотрено его условиями) выплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для соответствующей валюты на дату подписания страхового акта (дату досрочного прекращения договора), при условии что установленный курс не превышает рассчитанного максимального курса для выплат (при этом в случаях, предусмотренных законодательством РФ и договором страхования, страховое возмещение выплачивается в иностранной валюте).

Если курс соответствующей иностранной валюты, установленный Центральным банком РФ на дату подписания страхового акта (дату досрочного прекращения договора), превысит рассчитанный максимальный курс для выплат, размер страхового возмещения (суммы возврата части премии) определяется исходя из максимального курса для выплат.

Под максимальным курсом для выплат понимается курс соответствующей иностранной валюты, установленный Центральным банком РФ на дату перечисления страховой премии (первого взноса), увеличенной на 1% (один процент) на каждый месяц (при этом неполный месяц считается как полный), прошедший с момента перечисления премии (первого взноса) до даты подписания страхового акта (даты досрочного прекращения договора), если Договором не предусмотрено иное.

Аналогично рассчитываются значения страховых сумм и франшиз, если Договором не предусмотрено иное.

4.11. Страховая сумма, указанная в договоре страхования, не является соглашением Страхователя со Страховщиком о действительной (страховой) стоимости имущества.

4.12. Страховщик несет обязательства по осуществлению страховой выплаты при наступлении страхового случая в пределах, установленных в договоре страхования страховых сумм.

4.13. Помимо общей страховой суммы по договору страхования, по соглашению сторон при заключении договора страхования могут быть установлены отдельные страховые суммы в отношении:

4.13.1. отдельных позиций (единиц) застрахованного имущества;

4.13.2. отдельных номенклатурных групп застрахованного имущества;

4.13.3. отдельных страховых событий (страховых рисков);

4.13.4. расходов по расчистке и иных расходов, определенных в договоре страхования.

4.14. Страховая сумма является максимальной суммой страховых выплат по совокупности всех страховых случаев по договору страхования, произошедших в течение срока действия договора страхования.

4.15. Если это прямо указано в договоре страхования, имущество (как в целом, так и по отдельным группам, частям, единицам) может быть застраховано по системе «первого риска». В этом случае:

4.15.1. при определении размера страховой выплаты в отношении застрахованного имущества не учитывается отношение страховой суммы к страховой стоимости;

4.15.2. учитываются расходы на спасание застрахованного имущества, а также расходы по расчистке и иные расходы (если об их возмещении прямо указано в договоре страхования).

4.16. При страховании имущества без осмотра представителем Страховщика договором страхования могут быть предусмотрены лимиты ответственности Страховщика по конструктивным элементам строений и квартир, элементам отделки, инженерным сетям и оборудованию, движимому (домашнему) имуществу.

4.17. При страховании недвижимого имущества (всех его элементов) на общую страховую сумму без разбивки на отдельные его элементы (конструктивные элементы, отделку, инженерные сети и оборудование) договором страхования могут быть предусмотрены лимиты ответственности Страховщика по каждой группе элементов.

4.18. После осуществления страховой выплаты страховая сумма, установленная договором страхования, уменьшается на размер произведенной выплаты («уменьшаемая страховая сумма»), если договором страхования не предусмотрено иное. При этом Страхователь с целью увеличения страховой суммы может подать заявление об увеличении страховой суммы и заключить по согласованию со Страховщиком дополнительное соглашение к действующему договору страхования, с доплатой соответствующего размера страховой премии.

4.19. Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок осуществления страховой выплаты, при котором страховая сумма по договору страхования остается прежней в течение всего срока страхования («неуменьшаемая страховая сумма»).

4.20. Уменьшение страховой суммы производится с момента выплаты при условии признания Страховщиком наступившего события страховым случаем.

5. ФРАНШИЗА

5.1. По соглашению сторон в договоре страхования может быть установлена безусловная или условная франшиза.

5.2. При установлении в договоре страхования безусловной (вычитаемой) франшизы Страховщик возмещает убытки Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая за вычетом франшизы.

5.3. При установлении в договоре страхования условной (не вычитаемой) франшизы:

5.3.1. Страховщик освобождается от обязательств по производству страховой выплаты, если размер убытков Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая не превысит размер франшизы;

5.3.2. Если размер убытков Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая превысит размер франшизы, то Страховщик производит страховую выплату без вычета франшизы.

5.4. Франшиза может устанавливаться:

5.4.1. в процентах от страховой суммы;

5.4.2. в фиксированном размере (денежном выражении).

5.5. Если в договоре страхования прямо не оговорено иное, то франшиза (если она предусмотрена Договором):

5.5.1. является безусловной;

5.5.2. установлена по каждому страховому случаю, т.е. при наступлении нескольких страховых случаев франшиза вычитается по каждому из них;

5.5.3. указана в процентах от общей страховой суммы по договору страхования (если франшиза указывается в процентах).

5.6. Договором страхования могут быть предусмотрены франшизы по отдельным группам (позициям, частям, единицам) застрахованного имущества и (или) отдельным страховым рискам (группам рисков). Кроме того, договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

6. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

6.1. Страхование, обусловленное договором страхования, заключенным на основании настоящих Правил, действует только в отношении застрахованного имущества, находящегося на указанной в договоре страхования территории (месте) страхования.

6.2. Утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, произошедшие за пределами территории страхования, не являются страховыми случаями по договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, за исключением случаев, указанных в п. 6.3. настоящих Правил (если это прямо предусмотрено договором страхования).

6.3. Договором страхования, заключенным на основании настоящих Правил, может быть прямо предусмотрено условие в отношении непрерывности действия договора страхования, при котором имущество остается застрахованным при перемещении за пределы территории страхования в целях спасения данного имущества при наступлении события, имеющего признаки страхового случая. При этом договором страхования предусматривается определённый порядок действий Страхователя и Страховщика, а также условий, при выполнении которых данное условие применяется.

6.4. В отношении различных групп (единиц) застрахованного имущества и (или) различных страховых рисков в договоре страхования могут быть указаны отдельные территории (места) страхования.

6.5. Территория (место) страхования в договоре страхования указывается следующим образом:

6.5.1. Для недвижимого имущества – полный адрес местонахождения и номер помещения (при наличии), кадастровый номер (при его наличии) застрахованного объекта недвижимости.

6.5.1.1. Если по одному адресу расположено несколько объектов недвижимости, которые указаны в договоре страхования, то дополнительно указываются уникальные характеристики по каждому застрахованному объекту недвижимости (литера, инвентарный номер, целевое использование, площадь и т.д.).

6.5.1.2. При отсутствии адреса указывается описание местоположения объекта недвижимости (субъект РФ, муниципальное образование, населенный пункт и т.п.), а также кадастровый номер земельного участка, в пределах которого расположен застрахованный объект недвижимости, и описание местоположения объекта недвижимости на указанном земельном участке.

6.5.2. Для земельных участков – кадастровый номер и описание местоположения границ земельного участка (при наличии).

6.5.3. Для движимого имущества, расположенного в объектах недвижимого имущества – местонахождение объекта недвижимости (в соответствии с пп. 6.5.1. и 6.5.2. настоящих Правил), в котором расположено движимое имущество.

6.5.4. Если в период действия договора страхования застрахованное движимое (домашнее) имущество будет перемещено по новому адресу, то оно будет считаться застрахованным по новому адресу только после внесения соответствующих изменений в договор страхования.

6.5.5. Для движимого имущества, расположенного на открытой огороженной площадке (земельном участке), – кадастровый номер и описание местоположения границ земельного участка, в пределах которого расположено движимое имущество.

6.5.6. При перемене Страхователем (Выгодоприобретателем) постоянного места жительства после письменного уведомления о перемене места жительства Страховщика и составления дополнительного соглашения к договору страхования об изменении территории страхования, перемещенное в связи с этим домашнее и/или другое имущество считается застрахованным по новому месту жительства Страхователя (Выгодоприобретателя) до конца срока, предусмотренного договором страхования.

6.5.7. При разделе домашнего и/или другого имущества, находящегося в совместной (долевой) собственности, по соглашению сторон либо в судебном порядке договор страхования сохраняет силу лишь в отношении объектов страхования, оставшихся в собственности Страхователя (Выгодоприобретателя).

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

7.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

7.2. Страховая премия исчисляется как сумма произведений страховой суммы и страхового тарифа по каждому риску, принятому на страхование.

7.3. При определении размера страховой премии Страховщик применяет разработанные им страховые тарифы с учетом конкретных условий страхования по каждому договору: объекта страхования, принимаемого на страхование имущества (его элементов, вида, функционального назначения, характеристик, состояния), характера страхового риска, набора страховых рисков, размеров страховых сумм, наличия и размеров франшиз, срока страхования и других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

7.4. Если при заключении договора страхования согласовано условие о возмещении расходов по расчистке и (или) какого-либо вида иных расходов, то страховая премия по договору определяется также с учетом данного условия.

7.5. Страховая премия может быть уплачена единовременно либо в рассрочку.

7.6. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то при наступлении страхового случая Страховщик вправе уменьшить размер страховой выплаты на сумму неоплаченных на дату осуществления страховой выплаты частей страховой премии.

7.7. В случае неуплаты Страхователем страховой премии (первого взноса страховой премии) в сроки, предусмотренные договором страхования, или уплаты страховой премии (первого взноса страховой премии) не в полном объеме договор страхования считается не вступившим в силу, обязательств по такому Договору у сторон не возникает.

7.8. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

7.9. Если договором страхования не предусмотрено иное, то обязательство Страхователя по уплате страховой премии (очередного страхового взноса) считается исполненным:

7.9.1. для Страхователей – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- в день поступления всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) на банковский счет банка, обслуживающего Страховщика, при уплате в безналичном порядке;

- в день получения всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) или внесения всей суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика либо его официального представителя при уплате наличными деньгами;

7.9.2. для Страхователей – физических лиц:

- в день подтверждения исполнения перевода всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) обслуживающей Страхователя кредитной организацией при уплате в безналичном порядке;

- в день получения всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) или внесения всей суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика либо его официального представителя при уплате наличными деньгами.

7.10. При страховании на срок менее одного года, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая премия рассчитывается в следующем проценте от годового размера страховой премии:

Срок действия Договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от общего годового размера страховой премии										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

7.11. При заключении договора страхования на срок более года страховая премия по договору страхования определяется как годовая страховая премия, увеличенная пропорционально увеличению срока страхования. При этом к расчёту страховой премии могут применяться дополнительные поправочные коэффициенты.

7.12. При определении размера страховой премии неполный месяц принимается за полный (если иное не предусмотрено договором страхования). При страховании на срок

менее одного месяца, договором страхования может быть предусмотрена тарификация «по дням».

7.13. При страховании с валютным эквивалентом уплата страховой премии (страхового взноса) производится в рублях по курсу ЦБ РФ на день оплаты страховой премии (страхового взноса) Страховщику, если иное не предусмотрено договором страхования.

7.14. Если страховую премию или ее взносы по поручению Страхователя оплачивает лицо, не являющееся Страхователем (Выгодоприобретателем), никаких прав по Договору в связи с этим данное лицо не приобретает.

8. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя с учетом положений п. 8.1.1. настоящих Правил. Заявление на страхование является неотъемлемой частью договора страхования. Страхователь несет ответственность за полноту и достоверность представленной в заявлении на страхование информации.

8.1.1. При заключении договора страхования Страхователь или его полномочный представитель:

а) если предусмотрено договором страхования, заполняет письменное заявление на страхование по установленной Страховщиком типовой форме и передает заполненное заявление Страховщику. Все пункты заявления должны быть заполнены разборчивым почерком, не допускающим двойное толкование. Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении на страхование, несет Страхователь. Заполненное заявление подписывается и заверяется Страхователем или его уполномоченным представителем, ставится дата заполнения. При страховании нескольких объектов страхования заявление заполняется в отношении каждого объекта с указанием необходимой информации. С момента заключения договора страхования заявление на страхование становится неотъемлемой частью договора страхования;

б) предоставляет Страховщику перечень принимаемого на страхование движимого (домашнего) имущества и инженерного оборудования с указанием по каждому объекту основных характеристик и отличительных признаков (при страховании движимого имущества и оборудования по перечню). Перечень имущества подписывается Страхователем или его уполномоченным представителем, ставится дата заполнения. Ответственность за достоверность указанных сведений несет Страхователь. С момента заключения договора страхования предоставленные документы становятся неотъемлемой частью договора страхования;

в) предоставляет Страховщику или уполномоченному им лицу возможность для осмотра принимаемого на страхование имущества.

8.2. Оценка страхового риска осуществляется Страховщиком на основании предоставленных Страхователем сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Указанные сведения предоставляются Страхователем Страховщику в виде заявления на страхование с приложением требуемых документов (см. п. 8.1.1. настоящих Правил), а также в ответах на дополнительные запросы Страховщика, если таковые запросы направлены Страхователю, в том числе – запросы о предоставлении документов, для заключения договора страхования (см. пп. 8.4. и 8.9. настоящих Правил).

В целях оценки страхового риска Страховщик вправе произвести осмотр заявленного на страхование имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости имущества, его технического состояния, условий эксплуатации и содержания. Страхователь обязан обеспечить Страховщику возможность проведения такого осмотра (экспертизы).

8.3. По итогам оценки риска и анализа, представленных Страхователем сведений и документов Страховщик принимает решение о возможности страхования имущества на определенных условиях.

8.4. При страховании движимого имущества и оборудования перечень заявляемого на страхование имущества заполняется по каждой заявляемой территории (месту) страхования. Перечень имущества заполняется Страхователем по типовой форме,

разработанной Страховщиком, с указанием всех требуемых сведений по каждому отдельному объекту имущества (отдельному объекту недвижимости, номенклатурной группе товаров, каждому объекту движимого (домашнего) имущества), обладающему идентификационными признаками.

8.5. Страхование осуществляется на основании договора страхования и настоящих Правил.

8.6. Положения, содержащиеся в Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении договора страхования или в течение срока его действия при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству РФ.

8.7. При наличии расхождений между нормами договора страхования и Правил преимущественную силу имеют положения договора страхования.

8.8. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, заключается на срок, равный одному году.

8.9. В целях заключения договора страхования, в том числе для оценки страхового риска, Страховщик имеет право дополнительно запросить, а Страхователь обязан предоставить (при наличии) следующие сведения и документы (надлежащим образом заверенные копии):

– документы, подтверждающие права Страхователя (Выгодоприобретателя) на владение, пользование, распоряжение заявляемым на страхование имуществом;

– документы, подтверждающие действительную стоимость заявленного на страхование имущества;

– документы, наличие и фактическое состояние заявленного на страхование имущества (выписка из баланса – для всех видов имущества; справка БТИ или заменяющий её документ – для объекта недвижимости; инвентарная карточка или заменяющий её документ);

– документы (акты) о проверке государственными надзорными органами, исходя из их компетенции, пожарной/производственной безопасности в заявленных на страхование объектах недвижимости;

– документы, подтверждающие обеспечение охранных мероприятий в отношении заявленного на страхование имущества (договор с охранным предприятием, документы о введении в эксплуатацию технических средств охраны).

8.10. Внесение изменений и дополнений в договор страхования оформляется дополнительным соглашением в письменной форме, которое после подписания его сторонами становится неотъемлемой частью договора страхования.

8.11. В случае утраты Страхователем в течение действия договора страхования документа, удостоверяющего факт заключения договора страхования, ему выдается (на основании письменного заявления Страхователя) дубликат. После выдачи дубликата утраченный документ, удостоверяющий факт заключения договора страхования, считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

8.12. Договор страхования, если в нем прямо не указано иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем поступления страховой премии (или первой её части – при оплате премии в рассрочку) на расчетный счет или в кассу Страховщика или его уполномоченного представителя.

8.13. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие с момента вступления договора страхования в силу до момента прекращения договора страхования, если иной срок (период) страхования прямо не указан в договоре страхования.

8.14. При заключении договора страхования Страховщик вправе ограничить размер страховой суммы, срок страхования, перечень страховых случаев в зависимости от наличия факторов, влияющих на степень страхового риска, в соответствии с условиями порядка заключения договора страхования, разработанными Страховщиком.

8.15. Для Страховщика заключение договоров страхования на предложенных Страхователем условиях не является обязательным.

8.16. В случае сообщения Страхователем при заключении договора страхования заведомо ложных сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, Страховщик вправе

потребовать признания договора страхования недействительным в порядке, установленном действующим законодательством.

8.17. Договор страхования прекращается в случае:

8.17.1. истечения срока его действия;

8.17.2. исполнения Страховщиком обязательств по Договору в полном объеме;

8.17.3. прекращения действия договора страхования по решению суда;

8.17.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

8.18. Договор страхования может быть прекращен досрочно по соглашению сторон.

8.19. Страхователь имеет право отказаться от договора страхования в любое время.

8.19.1. При отказе Страхователя – физического лица от договора страхования в течение Периода охлаждения уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком в полном объеме, при условии, что на дату отказа от договора страхования страховых случаев по нему не наступало. Если после вступления договора страхования в силу Страховщик получил уведомление о наступлении события, имеющего признак страхового случая по договору страхования, то возврат страховой премии приостанавливается до принятия решения по событию, имеющему признаки страхового.

8.19.2. Для отказа от договора страхования с условием возврата страховой премии Страхователю необходимо в течение Периода охлаждения предоставить Страховщику заявление об отказе от договора страхования, собственноручно подписанное Страхователем, договор страхования, документ, подтверждающий оплату страховой премии, и копию документа, удостоверяющего личность Страхователя (при направлении указанного пакета документов Страховщику средствами почтовой связи).

8.19.3. Заявление об отказе от договора страхования может быть предоставлено Страхователем путем его вручения Страховщику (при обращении Страхователя в офис Страховщика) либо путем его отправки через организацию почтовой связи.

8.19.4. Договор страхования прекращает свое действие:

– с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования, поданного непосредственно в офис Страховщика;

– с даты сдачи Страхователем письменного заявления об отказе от договора страхования в организацию почтовой связи на отправку в адрес Страховщика.

8.19.5. Возврат Страховщиком страховой премии осуществляется не позднее 10 рабочих дней с даты поступления соответствующего письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования с указанным пакетом документов.

8.19.6. При отказе Страхователя – физического лица от договора страхования по истечении Периода охлаждения уплаченная страховая премия возврату не подлежит.

8.20. В случае досрочного прекращения договора страхования по соглашению сторон Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченной страховой премии пропорционально неистекшему сроку страхования в месяцах за вычетом расходов Страховщика в соответствии с размером нагрузки в структуре тарифной ставки к настоящим Правилам, если иное не предусмотрено договором страхования. Часть страховой премии, подлежащая возврату, рассчитывается по формуле:

$$П1 = П0 - (П0 \times \text{Нагрузка}) - (Пн - (Пн \times \text{Нагрузка})) \times n/N,$$

где:

П1 – сумма, подлежащая возврату страхователю;

Пн – начисленная страховая премия;

П0 – страховая премия, уплаченная по договору страхования;

Нагрузка – доля расходов на ведение дела Страховщика, согласно структуре тарифной ставки к настоящим Правилам (нагрузка);

n – количество месяцев за истекший срок страхования (неполный месяц считается как полный);

N – срок страхования в месяцах (неполный месяц считается как полный).

В случае если расчет денежной суммы, подлежащей возврату Страхователю, имеет отрицательное числовое значение, то сумма возврата устанавливается в нулевом значении (возврат страховой премии не производится).

В случае если на момент прекращения Договора имеется заявленное и неурегулированное страховое событие, возврат/отказ в возврате части страховой премии производится после его окончательного урегулирования (выплаты/отказе в страховой

выплате). Если по Договору осуществлялись страховые выплаты, то в случае прекращения (расторжения) договора страхования возврат страховой премии не производится, если иное не предусмотрено договором страхования.

8.21. В случае досрочного отказа Страхователя от договора страхования страховая премия возврату не подлежит, если иное не предусмотрено договором страхования.

8.22. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При этом Страховщик возвращает Страхователю часть оплаченной страховой премии, рассчитываемой пропорционально времени, оставшемуся до окончания действия договора страхования.

8.23. При согласии Страховщика при расторжении договора страхования премия может быть направлена на оплату другого договора со Страховщиком.

8.24. Действие договора страхования сохраняется в случае смерти лица, в пользу которого заключен договор страхования (Страхователя, Выгодоприобретателя), с отсрочкой исполнения Страховщиком обязанности по страховой выплате при наступлении страхового случая на период до момента принятия соответствующим лицом наследства. В этот период на лицо, принявшее наследство, возлагается исполнение всех обязанностей Страхователя (Выгодоприобретателя) по договору страхования: уплата очередных взносов страховой премии, уведомление Страховщика об изменении существенных условий, влияющих на риск наступления страхового случая и т.д.

8.25. При переходе прав на застрахованное имущество к другому лицу лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно (в течение трёх рабочих дней, следующих за днём приобретения или регистрации права) уведомить об этом Страховщика и подтвердить свой страховой интерес. В случае если лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, не уведомит Страховщика в течение указанного срока, то по истечении этого срока договор страхования прекращает своё действие в связи с тем, что лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, не выразило интерес в страховании данного имущества.

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно в любой доступной форме (с дальнейшим письменным подтверждением в течение 72 часов) уведомить Страховщика обо всех ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора, а именно в заявлении на страхование, в перечне (анкете, описи) застрахованного имущества, а также в сведениях, указанных в договоре страхования:

9.1.1. изменение условий эксплуатации, хранения, пользования застрахованным имуществом;

9.1.2. о передаче застрахованного имущества в аренду, залог, прокат, управление, пользование или распоряжение другому лицу;

9.1.3. о сносе, капитальном ремонте, реконструкции, реставрации, перестройке или переоборудовании зданий, сооружений, помещений, находящихся в месте страхования или на территории страхования;

9.1.4. о проведении и планируемом проведении ремонта, в том числе ремонтных работах по перепланировке и переоборудованию объекта недвижимости;

9.1.5. о проведении на территории страхования работ с использованием газосварки и других работ с пожаровзрывоопасным оборудованием и (или) материалами, кроме случаев, когда такие работы являются частью профильного технологического процесса с застрахованным движимым (домашним) имуществом и (или) в застрахованных объектах недвижимости;

9.1.6. повреждение, выход из строя инженерных сетей и оборудования;

9.1.7. о прекращении договоров аренды объектов недвижимости, являющихся местом страхования;

9.1.8. об утере (утрате) ключей к замкам в помещениях, в которых находится (хранится) застрахованное имущество;

- 9.1.9. о выходе из строя систем видеонаблюдения, противопожарной автоматики, охранной сигнализации (при наличии);
- 9.1.10. об изменении режима безопасности на территории страхования: сокращении количества охраны, времени (графика) охраны территории страхования; открытию полного или ограниченного свободного доступа на территорию страхования (если ранее на территорию страхования свободного доступа не было), при наличии на момент заключения договора страхования;
- 9.1.11. о возбуждении в отношении Страхователя процедуры банкротства;
- 9.1.12. об объявлении территории местонахождения объекта (-ов) страхования зоной военных действий или стихийных бедствий.
- 9.2. В рамках настоящих Правил любые изменения в обстоятельствах и сведениях, указанных в п. 9.1. настоящих Правил, признаются значительными и могут существенно повлиять на вероятность наступления страхового случая и размер возможных убытков от его наступления. Оценка изменения (увеличения или уменьшения) страхового риска в связи с изменением указанных в п. 9.1. настоящих Правил обстоятельств осуществляется Страховщиком.
- 9.3. При уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 ГК РФ. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если влекущие увеличение страхового риска обстоятельства уже отпали к моменту получения Страховщиком уведомления о таких обстоятельствах (изменениях в обстоятельствах).
- 9.4. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) предусмотренной п. 9.1. настоящих Правил обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора (п. 5 ст. 453 ГК РФ). В случае если факт неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) указанной в п. 9.1. настоящих Правил обязанности будет выявлен во время или после наступления страхового случая и влекущие увеличение страхового риска обстоятельства, о которых Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика, имеют прямую причинно-следственную связь с фактом наступления страхового случая и (или) с увеличением размера ущерба (убытков) при страховом случае, Страховщик вправе отказать в страховой выплате по данному страховому случаю.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 10.1. Страховщик обязан:
- 10.1.1. ознакомить Страхователя с Правилами страхования;
- 10.1.2. соблюдать положения настоящих Правил и условия договора страхования;
- 10.1.3. при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок;
- 10.1.4. не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 10.2. Страхователь обязан:
- 10.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также обо всех действующих и заключаемых договорах страхования в отношении принимаемого на страхование имущества.
- Существенными признаются обстоятельства, сведения о которых указаны Страхователем в заявлении на страхование (характеристики имущества, заявляемого на страхование; условия эксплуатации, хранения, использования имущества и помещений, в которых расположено имущество; меры противопожарной безопасности и меры по обеспечению сохранности в отношении принимаемого на страхование имущества; сведения об убытках за последние 5 лет в отношении принимаемого на страхование

имущества и т.д.) и в сведениях и документах, которые Страхователь предоставил по запросам Страховщика в соответствии с пп. 8.4. (перечни имущества) и 8.9. (дополнительные документы) настоящих Правил, а также иные сведения, влияющие, по мнению Страхователя, на вероятность наступления страхового события;

10.2.2. соблюдать установленные и общепринятые правила и нормы безопасности, эксплуатации и ремонта застрахованного имущества, обеспечивать его сохранность (в том числе обеспечить запирание входных, гаражных, подвальных дверей и всех окон, в которых находится застрахованное имущество, включение охранной сигнализации (при наличии), если в договоре страхования отмечено её наличие или требование к ее наличию, принимать все меры для обеспечения степени безопасности, предусмотренной нормативными актами и (или) сообщенной Страховщику при заключении договора страхования);

10.2.3. оказывать содействие Страховщику (его представителю) в проведении осмотра имущества, подлежащего страхованию, и предоставлять Страховщику по его запросу информацию и документы, необходимые для оценки степени риска, принимаемого на страхование;

10.2.4. уплачивать страховую премию в размере и в сроки, оговоренные в договоре страхования (Полисе);

10.2.5. соблюдать положения настоящих Правил страхования и условия договора страхования.

10.3. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:

10.3.1. незамедлительно заявить о произошедшем событии в органы соответствующей компетенции. Такими органами, в частности, являются:

– в случае пожара – Государственная противопожарная служба;

– в случае взрыва или аварии инженерных систем – соответствующие органы государственной аварийной службы; управляющая компания/товарищество собственников жилья (ТСЖ); органы местного самоуправления (при отсутствии договора на обслуживание инженерных систем в загородных домах);

– в случае противоправных действий третьих лиц, кражи с незаконным проникновением, грабежа или разбоя – органы внутренних дел;

– в случае наезда транспортных средств – ГИБДД;

10.3.2. принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба;

10.3.3. незамедлительно, но в любом случае не позднее трех суток, считая с того дня, когда он узнал или должен был бы узнать о произошедшем событии, уведомить об этом Страховщика любым способом, позволяющим зафиксировать обращение (в т.ч. посредством телефонной/факсимильной связи/электронной почты либо путем подачи письменного заявления, составленного по форме, утвержденной Страховщиком);

10.3.4. сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая, до момента осмотра пострадавшего имущества Страховщиком и/или его представителем. Страхователь имеет право изменять картину убытка, только если это диктуется соображениями безопасности, предотвращения или уменьшения размера ущерба. При этом Страхователю рекомендуется зафиксировать картину убытка с помощью фотографий, видеосъемки или иным аналогичным способом;

10.3.5. предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка, участвовать в мероприятиях по предотвращению или уменьшению ущерба, причиненного застрахованному имуществу;

10.3.6. по требованию Страховщика предоставить документы, необходимые для подтверждения факта и причин наступления страхового случая и определения размера ущерба, причиненного застрахованному имуществу, указанные в разделе 11 настоящих Правил;

10.3.7. вернуть Страховщику полученную страховую выплату (или соответствующую ее часть), если:

а) лицо, виновное в причинении ущерба Страхователю (Выгодоприобретателю), возместило этот ущерб Страхователю (Выгодоприобретателю) полностью или частично;

б) государственными органами было произведено возмещение ущерба Страхователю (за исключением риска «Конструктивные дефекты», п. 3.2.8. настоящих Правил страхования).
в) в течение предусмотренного законодательством РФ срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты;

10.3.8. сохранять документы, подтверждающие уплату им страховых взносов, и предъявлять их по требованию Страховщика;

10.3.9. после ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем, и восстановления (ремонта) имущества предъявить его Страховщику для осмотра, в противном случае Страховщик освобождается от обязательств по выплате страхового возмещения в случае повторного повреждения имущества.

10.3.10. В случае если Страхователю станет известно местонахождение утраченного вследствие наступления страхового случая имущества, он обязан незамедлительно известить об этом Страховщика.

10.4. Страховщик имеет право:

10.4.1. проверять сообщаемую Страхователем (Выгодоприобретателем) информацию, а также выполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) условий Договора;

10.4.2. при наличии согласия от Страхователя получать информацию в одном или нескольких кредитных бюро;

10.4.3. производить осмотр имущества, принимаемого на страхование, проверить его наличие и состояние, правильность сообщаемых о нем Страхователем (Выгодоприобретателем) сведений и при необходимости провести экспертизу стоимости имущества;

10.4.4. после проведения осмотра застрахованного имущества потребовать изменения условий договора страхования в соответствии со ст. 959 ГК РФ;

10.4.5. после получения информации об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска;

10.4.6. потребовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) предоставление документов, подтверждающих стоимость имущества;

10.4.7. потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий п. 2 статьи 179 ГК РФ, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения страхового риска;

10.4.8. при необходимости запрашивать сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, пожарной и других служб, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая;

10.4.9. участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая и указывая необходимые для этого меры;

10.4.10. произвести самостоятельно или с привлечением экспертов расследование причин и обстоятельств страхового случая, а также установить факт и причину произошедшего события;

10.4.11. отсрочить принятие решения о признании произошедшего события страховым до момента проведения независимой экспертизы по установлению факта и причин возникновения события;

10.4.12. отсрочить решение вопроса о выплате страхового возмещения в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления страхового случая в отношении владельца имущества до момента принятия компетентными органами решения по делу;

10.4.13. при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения уменьшить его на размер неоплаченной части страховой премии, срок оплаты которой ещё не наступил либо просрочен (при оплате страховой премии в рассрочку);

10.4.14. потребовать возврата выплаченной суммы страхового возмещения, если по вине Страхователя становится невозможным осуществление Страховщиком права требования к лицу, ответственному за причинение ущерба;

10.4.15. признавать или не признавать произошедшее событие страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами и договором страхования;

10.4.16. Страховщик в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон) имеет право на обработку (включая все действия, перечисленные в ст. 3 Закона) персональных данных Страхователя/ей, Выгодоприобретателей, лиц, ответственность которых застрахована, указанных в заявлении на страхование/договоре (полисе) страхования и иных документах, представленных при заключении договора (полиса) страхования, в целях надлежащего исполнения договора страхования, организации оказания услуг, включения персональных данных в информационную систему персональных данных (клиентскую базу Страховщика) для информирования о новых страховых продуктах, участия в маркетинговых, рекламных акциях и исследованиях, а также для осуществления информационного сопровождения исполнения договора страхования, в том числе посредством направления уведомлений с применением СМС-сообщений, посредством электронной почты и иными доступными способами.

10.5. Страхователь имеет право:

10.5.1. получить страховое возмещение при наступлении страхового случая в соответствии с условиями договора страхования;

10.5.2. запросить у Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости, не являющуюся коммерческой тайной;

10.5.3. изменять в период действия договора страхования, по согласованию со Страховщиком, условия договора страхования. Изменения осуществляются на основании заявления Страхователя в свободной форме путем оформления дополнительного соглашения к договору страхования;

10.5.4. если имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, осуществить дополнительное страхование, при условии, что страховая сумма по всем договорам не превысит страховой стоимости имущества;

10.5.5. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;

10.5.6. отказаться от договора страхования в любое время;

10.5.7. восстановить страховую сумму после выплаты страхового возмещения при условии оплаты дополнительной страховой премии.

10.6. Права и обязанности сторон по договору страхования устанавливаются на основании настоящих Правил и могут быть изменены и дополнены в договоре страхования в той мере, в которой это право предоставлено действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА

11.1. Страховая выплата производится Страховщиком после признания факта причинения ущерба застрахованному имуществу страховым случаем и определения размера убытков.

11.2. Решение о признании (либо непризнании) факта причинения ущерба застрахованному имуществу страховым случаем принимается Страховщиком на основании следующих документов:

11.2.1. заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, и документа, удостоверяющего личность заявителя (Страхователя или Выгодоприобретателя) (свидетельство о регистрации юридического лица, выданное органами государственной регистрации, если Страхователь – юридическое лицо);

11.2.2. договора страхования (или Полиса, включая все приложения к нему (описи, перечни, заявление на страхование), дополнительные соглашения, особые условия страхования), квитанции об оплате страховой премии (страховых взносов);

11.2.3. документов, подтверждающих интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества;

11.2.4. документов, подтверждающих факт и причины страхового события (п. 11.4. Правил);

11.2.5. документов, подтверждающих размер причиненного ущерба застрахованному имуществу и понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) убытков и расходов (п. 11.5. Правил);

11.2.6. документов, обеспечивающих право требования к лицу, ответственному за убытки (в случае, если данное лицо установлено);

11.2.7. других документов, обоснованно запрошенных Страховщиком и необходимых для определения причин и обстоятельств наступления страхового случая, размера причиненного ущерба, а также сведений, связанных со страховым случаем, у правоохранительных органов, медицинских учреждений и других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая.

Также в числе дополнительных документов могут быть:

- при наличии охраны силами сторонней организации – копия договора с охранным предприятием или вневедомственной охраной на осуществление охраны застрахованных помещений и прочего имущества;
- при наличии систем охранной сигнализации – документы с информацией о срабатывании систем сигнализации; документы, подтверждающие получение сигнала тревоги на пульте охранного предприятия или вневедомственной охраны и выезд группы задержания;
- при наличии систем пожарной сигнализации – документы с информацией о срабатывании систем сигнализации.

11.3. В некоторых случаях Страховщик вправе на свое усмотрение⁴:

11.3.1. сократить список предоставляемых документов (в зависимости от конкретного случая), на основании которых может быть принято решение о выплате;

11.3.2. при отсутствии документов из компетентных органов, подтверждающих факт и причины наступления страхового случая, произвести выплату страхового возмещения, если обстоятельства и причины страхового случая могут быть установлены и документально подтверждены Страховщиком самостоятельно.

Помимо этого для принятия решения о размере страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику пакет документов, включающий в себя копии (по запросу Страховщика также оригиналы в целях сличения их с копиями) указанных ниже документов.

11.4. Документами (в том числе документами компетентных органов), подтверждающими факт, причины, место и время страхового случая, в случае утраты (гибели, недостачи) или повреждения имущества, могут быть:

11.4.1. в результате пожара:

- копия постановления о возбуждении уголовного дела,
- документы о результатах проведенного расследования,
- постановление о прекращении дела по производству или копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела,
- протокол о возбуждении административного производства,
- постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства,
- техническое заключение о причинах пожара;

11.4.2. в результате удара молнии – справка из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет) или МЧС;

11.4.3. в результате взрыва:

- акты (заключения) аварийно-технических служб, Ростехнадзора (инспекции Гостехнадзора), правоохранительных органов, производственно-технической экспертизы,
- копия постановления о возбуждении уголовного дела, документы о результатах проведенного расследования (постановление о приостановлении уголовного дела, прекращении уголовного дела),
- копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела,
- протокол о возбуждении административного производства,
- постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства;

⁴ Договором страхования может быть предусмотрен размер выплаты, в пределах которой Страховщик применяет это право.

11.4.4. в результате падения летательных объектов либо обломков от них – заключение Государственной (межведомственной) комиссии по факту летного происшествия или акт расследования произошедшего события;

11.4.5. в результате падения деревьев и иных предметов – заключение жилищно-коммунальной службы, заключение Горэнергоснабжения и т.п. или иного уполномоченного органа;

11.4.6. в результате аварии инженерных систем (систем отопления, водоснабжения, канализации) – справка о причинах, обстоятельствах происшествия и объеме причиненного ущерба из организации (управляющей компании, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления и т.п.), в ведении которой находятся коммунальное хозяйство и инженерные системы объекта недвижимости;

11.4.7. в результате стихийных бедствий – акт (заключение) территориального подразделения Гидрометеослужбы, сейсмологической, геофизической служб, аварийно-спасательной службы, исходя из компетенции указанных служб в соответствии с характером происшествия (стихийного бедствия);

11.4.8. вследствие кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя; противоправных действий третьих лиц; террористического акта, диверсии – документы правоохранительных органов (органов внутренних дел, следственного комитета):

- постановление о возбуждении уголовного дела по факту данного происшествия или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела,

- документы о результатах проведенного расследования (постановление о приостановлении дела по производству, прекращении дела по производству),

- протокол о возбуждении административного производства,

- постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства с уточненным перечнем имущества (документы должны содержать описание места и процесса хищения/повреждения),

- протокол осмотра места происшествия;

11.4.9. в результате наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин:

- справка по факту данного происшествия по установленной форме, выданная государственными органами, исходя из их компетенции в соответствии с характером происшествия (ГИБДД, ОВД, Ростехнадзор и т.д.),

- протокол о возбуждении административного производства,

- документы о результатах проведенного расследования,

- постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства.

В случае если данное происшествие находится вне юрисдикции государственных органов – акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем и Страховщиком, с указанием причин, обстоятельств происшествия и объема причиненного ущерба;

11.4.10. в результате проникновения воды из соседних (чужих) помещений – справка о причинах, обстоятельствах происшествия и объеме причиненного ущерба из организации (управляющей компании, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления), в ведении которой находится коммунальное хозяйство и инженерные системы объекта недвижимости;

11.4.11. вследствие воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, резкого изменения силы тока или напряжения в сети, воздействия индуктированных токов и т.п.:

- подлинник справки организации-поставщика электроэнергии, обслуживающей данный населенный пункт (с указанием, был ли зафиксирован перебой/скачок напряжения в линиях электропередачи в день, в который произошло событие (с уточнением интервала времени));

- акт (заключение) аварийно-технической службы;

- акт ремонтной организации о выполненных ремонтных работах с указанием причин поломки и др.;

11.4.12. в результате размораживания систем отопления, водоснабжения и канализации и др.:

– справка о причинах, обстоятельствах происшествия и объёме причиненного ущерба из организации (управляющей компании, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления, обслуживающей организации и т.п.) с указанием периода отключения электроэнергии (часы), включающая описание обстоятельств события (был ли перерыв в эксплуатации строения, на какой срок, была ли слита жидкость из системы отопления, имеется ли оборудование, поддерживающее работоспособность индивидуальной системы отопления);

11.4.13. в результате технических поломок бытовой и иной электронной техники, а также оборудования, связанных с дефектами материалов, ошибками в конструкции и изготовлении застрахованных устройств в послегарантийный период эксплуатации и использования – заключение сервисной службы с указанием причин поломки, возможности и стоимости ремонта.

11.4.14. в результате конструктивных дефектов – документ, выданный компетентным государственным органом, подтверждающий невозможность использования застрахованного недвижимого имущества или здания, в котором расположено застрахованное недвижимое имущество, по назначению в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (заключение межведомственной комиссии о признании жилого помещения непригодным к проживанию и акт обследования жилого помещения).

11.5. Размер убытков определяется Страховщиком на основании представленных ему Страхователем документов, подтверждающих суммы причиненного ущерба застрахованному имуществу и понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) убытков и расходов. К таким документам относятся:

11.5.1. перечень поврежденного/уничтоженного/утраченного имущества, составленный по факту происшествия, имеющего признаки страхового случая;

11.5.2. документы из государственных органов и иных полномочных организаций, предоставленных Страхователем Страховщику в соответствии с п. 11.4. настоящих Правил в зависимости от характера происшествия (события, имеющего признаки страхового случая), если в таких документах указан объем (размер) ущерба, причиненного застрахованному имуществу;

11.5.3. документы, подтверждающие стоимость поврежденного, уничтоженного и/или утраченного имущества (для движимого имущества – договоры купли-продажи, поставки, кассовые, товарные чеки, акты приёма-передачи, технические паспорта либо заменяющие их документы, и др.; для недвижимого имущества – договоры купли-продажи, договоры подряда на строительство, справки БТИ (бюро технической инвентаризации, оценка независимого оценщика);

11.5.4. сметы (калькуляции) на проведение ремонтных (восстановительных) работ в связи повреждением застрахованного имущества (подтверждающие стоимость ремонта, выявленную причину неисправности), отчеты независимого эксперта, подтверждающие фактические затраты на ремонт поврежденного имущества;

11.5.5. документы, подтверждающие произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) в связи с наступлением страхового случая расходы, возмещаемые по конкретному договору страхования.

11.6. Размер ущерба, причиненного застрахованному имуществу, определяется:

11.6.1. Для недвижимого имущества:

а) при полной гибели застрахованного имущества – в размере действительной стоимости, определенной в соответствии с п. 4.5. настоящих Правил, с учетом износа и за вычетом имеющихся остатков, годных для использования по назначению или к реализации, но не более страховой суммы утраченного (погибшего), недостающего имущества;

б) при частичном повреждении – в размере затрат на восстановительный ремонт по ценам и тарифам, действовавшим на момент наступления страхового случая, с учетом износа на заменяемые части и материалы, но не более страховой суммы.

11.6.2. Для движимого (домашнего) имущества:

а) при полном уничтожении – в размере действительной стоимости, определенной в соответствии с п. 4.5. настоящих Правил, с учетом износа и за вычетом имеющихся

остатков, годных для использования по назначению или к реализации, но не более страховой суммы погибшего (утраченного) имущества;

б) при частичном повреждении – в размере затрат на восстановительный ремонт по ценам и тарифам, действовавшим на момент наступления страхового случая, за вычетом износа на заменяемые части и материалы, но не более страховой суммы.

При отсутствии документов у Страхователя, подтверждающих действительную стоимость движимого (домашнего) имущества, выплата страхового возмещения осуществляется в размере его стоимости по среднерыночным ценам, действовавшим на дату страхового случая, необходимым для приобретения предмета, аналогичного утраченному, за вычетом износа и имеющихся остатков, годных для использования по назначению или к реализации.

11.7. Если в состав имущества входят объекты страхования, действительная (страховая) стоимость которых неизвестна или не зафиксирована в договоре страхования, то их реальный ущерб определяется на основании действительной стоимости аналогичного имущества на момент наступления страхового случая с учетом износа.

11.7.1. Процент износа объекта страхования определяется исходя из вида объекта страхования, времени его возведения (приобретения, года выпуска), степени эксплуатации и фактического состояния либо на основании документов оценочной организации, либо на основании расчета, произведенного Страховщиком.

11.7.2. Процент износа не учитывается в случаях (если иное прямо не предусмотрено договором страхования):

11.7.2.1. гибели или утраты всего застрахованного движимого и/или недвижимого имущества или групп предметов домашнего имущества по адресу (территории) страхования;

11.7.2.2. гибели, повреждения или утраты коллекций, картин, уникальных и антикварных предметов, принятых на страхование в размере их стоимости по оценке компетентной организации;

11.7.2.3. гибели, повреждения или утраты деревьев, цветочно-декоративных культур; гибели, повреждения или утраты строительных и отделочных материалов для строительства (возведения), ремонта строения, квартиры.

11.8. Размер страхового возмещения за утрату (гибель) или повреждение имущества исчисляется на основании одного из следующих методов (если в Договоре не указано иное, метод расчета размера страхового возмещения определяется Страховщиком):

11.8.1. Процентного соотношения стоимости (удельных весов или лимитов) элементов помещения (строения) или движимого имущества, согласованного при заключении договора страхования, в общей страховой сумме по помещению (строению) или движимому имуществу;

11.8.2. Рыночных цен на имущество, расценок на работы и доставку материалов, действующих на дату наступления страхового случая, в месте нахождения объекта страхования;

11.8.3. Смет, актов о выполнении работ, счетов и расценок иных организаций о расходах, связанных с восстановлением поврежденного объекта страхования (калькуляций, смет, чеков, счетов и других документов), представленных Страхователем по согласованию со Страховщиком;

11.8.4. Размер ущерба определяется в соответствии с калькуляцией, составленной Страховщиком на основании данных акта осмотра, заявления Страхователя и документов, предоставленных Страхователем в соответствии с запросом Страховщика;

11.8.5. Заключений независимой экспертизы.

11.9. Восстановительные расходы включают в себя:

11.9.1. расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта с учетом износа застрахованного имущества за период эксплуатации;

11.9.2. расходы на оплату работ по ремонту;

11.9.3. расходы по доставке материалов и запасных частей для ремонта к месту ремонта;

11.9.4. другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до такого состояния, в котором оно находилось на момент наступления страхового случая.

11.10. Восстановительные расходы не включают в себя:

- расходы, связанные с изменением или улучшением застрахованного имущества;
- расходы, связанные с временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- расходы, связанные с профилактическим ремонтом и обслуживанием, иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;
- расходы, связанные со срочностью доставки материалов и проведения работ;
- расходы, связанные с ремонтом/заменой инженерного оборудования, поврежденного в результате естественного износа, и/или поломки, и/или другого воздействия, не являющегося причиной страхового случая;
- другие расходы, произведенные сверх необходимых.

11.11. Расходы, направленные на уменьшение ущерба, причиненного застрахованному имуществу, включаются в страховое возмещение, даже если меры, предпринятые для уменьшения ущерба, оказались безуспешными. Указанные расходы возмещаются только в том случае, если застрахованное имущество было повреждено при наступлении страхового случая.

11.12. Страховщик вправе произвести страховую выплату путем предоставления Страхователю имущества, аналогичного утраченному.

11.13. Размер страховой выплаты уменьшается на сумму компенсации, полученной Страхователем от лиц, виновных в причинении ущерба застрахованному имуществу, если компенсация ущерба имела место до выплаты страхового возмещения.

11.13.1. Если утраченное в результате страхового случая имущество возвращено Страхователю в неповрежденном состоянии:

11.13.1.1. до производства страховой выплаты – страховая выплата по данному страховому случаю не производится;

11.13.1.2. после производства страховой выплаты, – Страхователь обязан вернуть Страховщику полученную сумму страховой выплаты.

11.13.2. Если утраченное в результате страхового случая имущество возвращено Страхователю в поврежденном состоянии:

11.13.2.1. до производства страховой выплаты – Страховщик возмещает расходы по восстановительному ремонту найденного имущества в соответствии с положениями Раздела 11 настоящих Правил;

11.13.2.2. после производства страховой выплаты – Страхователь обязан вернуть Страховщику полученную сумму страховой выплаты за вычетом документально подтвержденной стоимости восстановительного ремонта и (или) расходов на приведение застрахованного имущества в то состояние, в котором застрахованное имущество находилось непосредственно перед его утратой (гибелью) или повреждением. Расчет стоимости восстановительного ремонта и (или) расходов на приведение застрахованного имущества в упомянутое состояние производится Страховщиком в соответствии с положениями раздела 11 настоящих Правил.

11.14. Стоимость годных остатков, подлежащих вычету из суммы страховой выплаты/возмещения, определяется на основе цены, за которую такое имущество можно продать/возвести в данной местности на дату страхового случая.

11.15. В том случае, если при ремонте (восстановлении) застрахованного имущества будут выявлены скрытые дефекты (не заявленные Страховщику ранее и (или) не зафиксированные Страховщиком в акте осмотра поврежденного имущества):

11.15.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно (насколько, насколько это позволяет соответствующая технология работ) остановить технологический процесс ремонта и письменно уведомить Страховщика о факте выявления таких дефектов;

11.15.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан обеспечить Страховщику возможность осмотра выявленных дефектов в застрахованном имуществе;

11.15.3. Страховщик обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) вышеуказанного в настоящем пункте уведомления осмотреть выявленные дефекты либо направить Страхователю (Выгодоприобретателю) своё письменное согласие на продолжение ремонта при сложившихся обстоятельствах;

11.15.4. Продолжение ремонта возможно после наступления одного из следующих событий:

11.15.4.1. осмотра выявленных дефектов Страховщиком и подписания Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) акта осмотра застрахованного имущества с учётом выявленных дефектов;

11.15.4.2. получения Страхователем (Выгодоприобретателем) от Страховщика письменного согласия на продолжение ремонта при сложившихся обстоятельствах;

11.15.4.3. по истечении 3 (Трёх) рабочих дней с даты получения Страховщиком от Страхователя (Выгодоприобретателя) уведомления о выявленных дефектах в застрахованном имуществе.

11.15.5. В случае неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) условий, предусмотренных п. 11.15.4. настоящих Правил, Страховщик имеет право рассматривать выявленные дефекты как возникшие не в результате страхового случая.

11.15.6. Осмотр Страховщиком выявленных дефектов в застрахованном имуществе, равно как и согласие Страховщика на продолжение ремонта, не являются фактом признания Страховщиком того, что выявленные дефекты в застрахованном имуществе возникли в результате страхового случая.

11.16. После поступления Страховщику от Страхователя (Выгодоприобретателя) уведомления о событии, имеющем признаки страхового случая, Страховщик определяет перечень требуемых документов из числа предусмотренных в п. 11.2. настоящих Правил. По факту представления Страхователем письменного заявления и необходимых для принятия решения документов, предусмотренных в п. 11.2. настоящих Правил, Страховщик проверяет представленный перечень документов на соответствие и достаточность. При наличии недочётов/отсутствии необходимых документов Страховщик указывает Страхователю на необходимость устранения недочётов/представления недостающих документов, о чём делается соответствующая запись в Заявлении, заверенная подписью Страхователя, обязующегося предоставить недостающие документы. В зависимости от обстоятельств страхового случая, при необходимости представления дополнительных документов, предусмотренных в п. 11.2. настоящих Правил, для установления места, времени, причин и иных обстоятельств события, предусмотренного договором страхования, а также размера ущерба, Страховщик имеет право направлять письменный запрос Страхователю (Выгодоприобретателю) с перечнем требуемых документов в течение двух рабочих дней с даты обнаружения указанных обстоятельств.

11.17. В случае непредоставления Страхователем Страховщику требуемых документов в соответствии с п. 11.16. настоящих Правил либо необеспечения Страхователем условий для проведения независимой экспертизы, если такая экспертиза назначена Страховщиком в соответствии с п. 11.18. настоящих Правил, Страховщик имеет право квалифицировать ущерб застрахованному имуществу, не подтвержденный этими документами или экспертизой, как причиненный не в результате страхового случая.

11.18. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и (или) размере ущерба каждая из сторон договора страхования имеет право проведения независимой экспертизы.

11.19. Решение о признании (либо непризнании) факта причинения ущерба застрахованному имуществу страховым случаем принимается Страховщиком, а также в случае признания случая страховым выплата производится в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения Страховщиком от Страхователя последнего из требуемых документов, указанных в перечне по п. 11.2. настоящих Правил, либо получения Страховщиком заключения независимой экспертизы, если такая экспертиза проводилась в соответствии с п.11.17. настоящих Правил.

11.20. Основанием для отказа в выплате страхового возмещения является нарушение Страхователем/Выгодоприобретателем обязанности по уведомлению Страховщика о наступлении страхового случая в условленный в настоящих Правилах/договоре страхования срок и указанным в настоящих Правилах/договоре страхования образом, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

12. СУБРОГАЦИЯ

12.1. После выплаты страхового возмещения к Страховщику переходят в пределах выплаченной суммы права требования, которые Страхователь или Выгодоприобретатель имеют по отношению к лицам, несущим ответственность за причинение ущерба. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам.

12.2. Если Страхователь или Выгодоприобретатель откажутся от таких прав или осуществление этих прав окажется невозможным по их вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере, соответствующем причиненному ему вышеуказанными действиями ущербу. В случае если оплата возмещения уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

12.3. Положения пунктов 12.1. и 12.2. настоящего раздела Правил не распространяются на события, признанными страховыми случаями при страховании гражданской ответственности.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Все сообщения, предусмотренные условиями настоящих Правил и договора страхования, должны осуществляться сторонами в письменной форме способами связи, обеспечивающими фиксирование сообщений, либо вручаться под расписку.

13.2. Споры, возникающие по договору страхования, разрешаются в установленном законодательством РФ порядке.

14. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1 – Дополнительные условия № 1 по страхованию гражданской ответственности владельцев жилых помещений;

Приложение № 2 – Дополнительные условия № 2 по страхованию непредвиденных расходов;

Приложение № 3 – Дополнительные условия № 3 по страхованию от убытков вследствие потери арендной платы;

Приложение № 4 – Типовая форма заявления на страхование (форма № 1);

Приложение № 5 – Типовая форма заявления на страхование (форма № 2);

Приложение № 6 – Типовая форма страхового полиса;

Приложение № 7 – Типовая форма договора страхования имущества;

Приложение № 8 – Типовая форма заявления о наступлении страхового случая;

Приложение № 9 – Типовая форма страхового акта;

Приложение № 10 – Базовые тарифные ставки.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 1
по страхованию гражданской ответственности владельцев
жилых помещений

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, Страховщик заключает договоры добровольного страхования ответственности владельцев жилых помещений за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате владения, пользования, распоряжения имуществом на оговоренной в Договоре территории страхования.
2. К жилым помещениям в рамках настоящих Дополнительных условий относятся квартиры (комнаты) в многоквартирных жилых домах или таунхаусах, жилые дома для индивидуального проживания, апартаменты, предназначенные для постоянного проживания.
3. Владелец жилого помещения – собственник жилого помещения или лицо, совместно с ним проживающее, либо лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке на территории страхования, либо лицо, владеющее застрахованным жилым помещением на основании договора аренды, или лицо, совместно с ним проживающее.
4. Страхователем по настоящим дополнительным условиям могут являться физические или юридические лица, индивидуальные предприниматели, которые:
 - 4.1. являются владельцами жилых помещений;
 - 4.2. не являются владельцами жилых помещений, определенных в соответствии с п. 2 настоящих Дополнительных условий, при этом Лицо, ответственность которого застрахована, должно быть указано в договоре страхования.
5. Лицом, ответственность которого застрахована, выступает владелец жилого помещения, указанного в договоре страхования, члены его семьи и другие лица, находящиеся на территории страхования на законных основаниях, если иное не предусмотрено договором страхования. Если это прямо предусмотрено договором страхования, может быть застрахована ответственность лиц, оказывающих владельцу жилого помещения услуги домашнего персонала в соответствии с договором на оказание соответствующих услуг (по уборке, мелкому ремонту, няни, гувернантки и другие) и/или услуг по ремонту жилого помещения.
6. В течение срока действия договора страхования Страхователь вправе, если иное не предусмотрено договором страхования, в любое время до наступления страхового случая заменить лицо, риск ответственности за причинение вреда которого застрахован, письменно уведомив об этом Страховщика (п. 1 ст. 955 ГК РФ).
7. Договор страхования считается заключенным в пользу третьих лиц (далее также Выгодоприобретатель, потерпевшее лицо, потерпевший, третье лицо), жизни, здоровью и/или имуществу которых может быть причинен вред в результате наступления события, которое может быть признано страховым случаем и предусмотрено договором страхования.
8. Выгодоприобретателями могут выступать юридические лица любой организационно-правовой формы, индивидуальные предприниматели, физические лица, за исключением членов семьи Страхователя, сотрудников и иных лиц, связанных со Страхователем договорными отношениями.
9. **ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**
Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), связанные с риском наступления в течение срока действия договора страхования ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации в ходе владения, пользования (обслуживания) или распоряжения жилым помещением, указанным в договоре страхования.

10. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ, СТРАХОВЫЕ РИСКИ, ОБЪЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА

10.1. Страховым случаем с учетом всех положений, определений, исключений, предусмотренных настоящими Дополнительными условиями к Правилам страхования, является факт наступления в соответствии с законодательством Российской Федерации гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, подтвержденный фактом предъявления Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) требования о возмещении вреда со стороны третьих лиц и/или вступившим в законную силу решением суда о признании Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) виновным в причинении вреда (ущерба).

Под требованиями о возмещении вреда в настоящих Дополнительных условиях к Правилам страхования понимаются письменные претензии или исковые требования о возмещении вреда, предъявленные Выгодоприобретателями к Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована), подтвержденные доказательствами о факте, причинах и размере причиненного вреда.

Обязанность Страхователя возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, должна быть установлена вступившим в законную силу решением суда или добровольно признана Страхователем при условии получения письменного согласия Страховщика.

10.2. Страховым риском является предполагаемое случайное событие в результате неумышленных действий Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), связанных с эксплуатацией жилого помещения, принадлежащего ему на правах владения, пользования (обслуживания) или распоряжения, а именно:

а) причинение вреда жизни и/или здоровью третьих лиц;

б) причинение вреда в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц.

Под неумышленными действиями Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) понимаются непреднамеренные, неумышленные ошибочные действия (бездействие), упущения, совершенные Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована), членами его семьи и другими лицами, находящимися на территории страхования на законных основаниях.

Конкретный перечень страховых рисков, при наступлении которых Страховщик обязан произвести страховую выплату, указывается в договоре страхования. При этом страхование может осуществляться как от всех событий, перечисленных в настоящем пункте Дополнительных условий к Правилам, так и от одного события по выбору Страхователя.

10.3. Событие признается страховым случаем, если:

10.3.1. причинение вреда находится в прямой причинно-следственной связи между эксплуатацией Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована), членами его семьи, сотрудниками и иными лицами, связанными с ним договорными отношениями жилого помещения, принадлежащего ему на правах владения, пользования (обслуживания) или распоряжения, и наступившими последствиями у потерпевшего лица;

10.3.2. причинение вреда произошло в течение срока действия договора страхования;

10.3.3. наступление гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда третьим лицам произошло по причинам, не являющимся исключениями, предусмотренными Правилами страхования, исключениями, предусмотренными настоящими Дополнительными условиями (разделом 11) и договором страхования;

10.3.4. факт установления обязанности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) возместить вред Выгодоприобретателю признан в досудебном (внесудебном) порядке в соответствии с п. 10.1. настоящих Дополнительных условий или установлен вступившим в законную силу решением суда.

10.4. Страховщик возмещает необходимые и целесообразные расходы Страхователя по спасению жизни и имущества третьих лиц, которым причинен вред, или по уменьшению размера вреда.

11. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

11.1. Событие не является страховым случаем, если вред жизни и/или здоровью и/или вред в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц:

- а) причинен до вступления Договора в силу либо по окончании срока действия договора страхования;
- б) причинен вследствие умысла Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), за исключением случаев причинения вреда жизни или здоровью третьих лиц;
- в) причинен в результате проявления обстоятельств непреодолимой силы;
- г) причинен вследствие событий, наступивших за пределами территории страхования, оговоренной в договоре страхования;
- д) причинен членам семьи Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) и иным лицам, проживающими совместно со Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) и ведущими с ним совместное хозяйство;
- е) причинен лицам, состоящим в трудовых отношениях со Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) или договорных отношениях о выполнении работ (оказании услуг);
- ж) причинен Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) в состоянии интоксикации, алкогольного или наркотического опьянения (алкогольное опьянение определяется, если уровень содержания этилового спирта в биологических жидкостях/тканях/выдыхаемом воздухе равен или превышает значение 1,0 (одного) промилле; если имеется более двух показателей и они разнятся, то за основу берется большее значение);
- з) причинен при совершении Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) или иными лицами действий, требующих специальных разрешений, если право производить эти действия не подтверждено соответствующими документами;
- и) причинен в результате направленного воздействия на имущество третьих лиц огня или тепла (возникшего не в результате пожара), в том числе в результате обработки имущества третьих лиц огнем или иного термического воздействия на него с целью изменения его свойств или с другими целями в соответствии с технологическим процессом (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, плавления, обжига, термической обработки и т.п.);
- к) причинен вследствие постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия паров, газов, лучей, жидкости, влаги или любых, в том числе и неатмосферных осадков (сажа, копоть, дым, пыль и т.д.);
- л) причинен в результате взрывных работ, проходящих на территории страхования;
- м) причинен в результате взрыва боеприпасов и (или) взрывчатых веществ, если это имущество хранилось на территории страхования не в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации об обороте оружия;
- н) причинен в результате аварий, возникших вследствие естественного износа, коррозии, окисления, ветхости инженерных систем;
- о) причинен в результате нарушения или несоблюдения Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) нормативных сроков эксплуатации инженерных систем, а также в случае, если Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована) не обеспечил надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных и отопительных систем (внутренняя разводка указанных систем) на территории страхования, их своевременное техническое обслуживание и ремонт;
- п) причинен в результате воздействия транспортных средств, животных или летательных аппаратов, принадлежащих Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) либо членам его семьи или работающим у него лицам, а также находящимся у указанных лиц во временном пользовании;
- р) причинен при проведении ремонтно-отделочных работ (за исключением тех случаев, когда прямо предусмотрено договором страхования страхование в период проведения ремонтно-отделочных работ);
- с) причинен в связи с генетическими изменениями в организмах людей, животных и растений.

11.2. По настоящим Дополнительным условиям к Правилам страхования не является страховым случаем и не покрывается страхованием возникновение гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) по:

- а) любым требованиям о выплате компенсации потерпевшим лицам сверх сумм возмещения вреда, предусмотренного действующим законодательством, настоящими Дополнительными условиями к Правилам страхования и договором страхования;
- б) требованиям, предъявленным Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) аффилированными лицами, в том числе если Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) является физическое лицо, лицами, находящимся с ним в родстве или свойстве (супруги, родители, дети);
- в) требованиям о возмещении вреда, причиненного третьим лицам вследствие невыполнения Страхователем (Лицу, ответственность которого застрахована) в установленные сроки и в установленных объемах предписаний (требований), выданных Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) органами надзора: государственного пожарного надзора, межведомственными комиссиями и т.п.;
- г) требованиям владельца жилого помещения, являющегося территорией страхования, о возмещении вреда, причиненного недвижимому и/или движимому имуществу, жизни и здоровью на территории страхования;
- д) требованиям о возмещении вреда, причиненного следующему имуществу третьих лиц: антикварным и уникальным предметам, изделиям из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней, предметам религиозного культа, коллекциям, рукописям, денежным знакам, ценным бумагам, документам и фотоснимкам;
- е) требованиям о возмещении морального вреда потерпевшему лицу;
- ж) требованиям о возмещении вреда в связи с повреждением, уничтожением или порчей предметов, которые лицо, чья ответственность застрахована, приняло в аренду (прокат, лизинг), в залог или на ответственное хранение.

11.3. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если:

- а) страховой случай наступил вследствие военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий, гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок, воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, террористического акта.
- б). Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована). В этом случае Страховщик освобождается от страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.
- в) страховой случай наступил вследствие умышленных действий/бездействия Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована, Выгодоприобретателя), за исключением причинения вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица.
- г) страховой случай наступил в результате умысла третьих лиц (Выгодоприобретателя) с целью необоснованного обогащения.
- д) страховой случай является следствием прямого и косвенного воздействия обстоятельств непреодолимой силы, в т.ч. природного происхождения – стихийных бедствий (явления, носящие чрезвычайный характер и приводящие к нарушению нормальной деятельности населения, если эти события признаны «опасными природными явлениями» органом Федеральной гидрометеорологической службы или МЧС: землетрясение, обвал, оползень, камнепад, сель, лавина, наводнение, затопление, половодье, подтопление, паводок, цунами, очень сильный ветер, обладающий большой разрушительной силой, в т.ч. буря, вихрь, шквал, ураган, смерч, циклон или иное движение воздушных масс, вызванное естественными процессами в атмосфере, при средней скорости ветра не менее 20 м/с или порывами (мгновенная скорость) не менее 25 м/с, удар молнии, очень сильный дождь/сильный ливень, очень сильный снег, крупный град, гололед).

11.4. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями при определении размера страхового возмещения в него не включаются:

- убытки, связанные с возмещением вреда, причиненного деловой репутации юридического лица;
- убытки, связанные с возмещением вреда, выразившегося в упущенной выгоде третьих лиц;
- убытки, связанные с возмещением вреда, понесенного вследствие наложения штрафных санкций компетентными органами.

12. СТРАХОВАЯ СУММА

12.1. Страховой суммой является денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение, определенная договором страхования при его заключении, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

12.2. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями в договоре страхования в отношении страхования гражданской ответственности устанавливается отдельная страховая сумма. Размер страховой суммы устанавливается по соглашению сторон.

12.3. В течение срока действия договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении страховой суммы.

12.4. Договором страхования может быть установлен лимит ответственности по одному страховому случаю, который будет максимальной суммой, подлежащей возмещению Страховщиком. Если договором страхования не предусмотрено иное, указанная страховая сумма считается единой для всех видов страховых рисков (п. 10.2. настоящих Дополнительных условий).

12.5. Договором страхования также могут быть установлены отдельные страховые суммы в отношении причинения вреда:

- 12.5.1. жизни и здоровью третьих лиц,
- 12.5.2. имуществу третьих лиц.

12.6. По договору страхования Страховщик принимает обязательство в пределах определенной договором страхования страховой суммы (лимита ответственности) и за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении страхового случая произвести страховую выплату.

13. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

Страховая премия рассчитывается исходя из размеров страховой суммы, страхового тарифа и срока действия договора страхования. Положения о страховой премии применяются в соответствии с разделом 7 Правил.

14. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

14.1. Договор страхования заключается в письменной форме. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его устного или письменного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком.

14.2. Даты начала и окончания срока действия договора страхования указываются в договоре страхования.

14.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе.

14.4. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п. 14.3. настоящих Дополнительных условий, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным.

14.5. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока действия договора страхования;

- б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме;
- в) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;
- г) отказа третьего лица (наследника) в случае смерти Страхователя выступить стороной договора страхования, приняв на себя в порядке правопреемства права и обязанности Страхователя;
- д) перехода права собственности на жилое помещение к другому лицу, если договором страхования не предусмотрено иное;
- е) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

14.6. Договор страхования может быть признан недействительным в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

14.7. Договор страхования вступает в силу:

- при перечислении страховой премии (первого взноса) путем безналичных расчетов – с 00 часов дня, следующего за днем зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика (его уполномоченного представителя), если иное не предусмотрено договором страхования;
- при уплате страховой премии (первого взноса) наличными деньгами в кассу Страховщика (его уполномоченного представителя) – с 00 часов дня, следующего за днем уплаты всей суммы страховой премии (первого страхового взноса), если иное не предусмотрено договором страхования;
- если до истечения срока действия предыдущего договора страхования заключен договор страхования на новый срок и по нему поступил единовременный (первый) страховой взнос, то новый договор страхования вступает в силу с момента окончания действия предыдущего договора страхования.

14.8. В случае неуплаты Страхователем страховой премии (первого взноса страховой премии) в сроки, предусмотренные договором страхования, или уплаты страховой премии (первого взноса страховой премии) не в полном объеме договор страхования считается не вступившим в силу, обязательств по такому Договору у сторон не возникает.

15. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

15.1. В период действия договора страхования Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована) обязан незамедлительно в любой доступной форме (с дальнейшим письменным подтверждением в течение 72 часов) уведомить Страховщика обо всех ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, а именно – в заявлении на страхование, а также в сведениях, указанных в договоре страхования, и, кроме того:

- о передаче жилого помещения, риск наступления гражданской ответственности при эксплуатации которого застрахован, в аренду, пользование или распоряжение другому лицу;
- о повреждении или уничтожении жилого помещения, указанного как территория страхования, вне зависимости от того, подлежит имущественный ущерб возмещению по договору страхования или нет;
- о сносе, капитальном ремонте, реконструкции, реставрации, перестройке или переоборудовании зданий, сооружений, помещений, указанных как территория страхования;
- о проведении и планируемом проведении ремонта, в том числе ремонтных работах по перепланировке и переоборудованию;
- о проведении на территории страхования работ с использованием газосварки и других работ с пожаровзрывоопасным оборудованием и (или) материалами, кроме случаев, когда такие работы являются частью профильного технологического процесса с застрахованным движимым (домашним) имуществом и (или) в застрахованных объектах недвижимости;
- о возбуждении в отношении Страхователя процедуры банкротства.

15.2. В целях настоящих Дополнительных условий любые изменения в обстоятельствах и сведениях, указанных в п. 15.1. настоящих Дополнительных условий, признаются значительными и могут существенно повлиять на вероятность наступления страхового случая и размер возможных убытков от его наступления. Оценка изменения (увеличения

или уменьшения) страхового риска в связи с изменением указанных в п. 15.1. настоящих Дополнительных условий обстоятельств осуществляется Страховщиком.

15.3. При уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если влекущие увеличение страхового риска обстоятельства уже отпали к моменту получения Страховщиком уведомления о таких обстоятельствах (изменениях в обстоятельствах).

15.4. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) предусмотренной п. 15.1. настоящих Дополнительных условий обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Не является страховым случаем событие, произошедшее после наступления изменений в обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, о которых Страхователь не уведомил Страховщика в порядке, предусмотренном пунктом 15.1. настоящих Дополнительных условий к Правилам.

16. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

16.1. Страховщик обязан:

- а) ознакомить Страхователя с условиями по страхованию гражданской ответственности владельцев жилых помещений;
- б) при наступлении страховых случаев произвести страховую выплату в пределах страховой суммы и лимитов ответственности в установленный настоящими Правилами и Дополнительными условиями срок;
- в) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- г) выдать дубликат страхового полиса в случае его утраты;
- д) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) расходы, понесенные в целях уменьшения убытков от наступления страхового случая, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика.

16.2. Страховщик имеет право:

- а) проверить достоверность сообщаемых Страхователем сведений, касающихся заключения договора страхования;
- б) представлять интересы Страхователя и вести от его имени переговоры в целях урегулирования претензий и исков, предъявленных третьими лицами; заключать соглашения по урегулированию требований третьих лиц о возмещении причиненного им ущерба, а также вести связанные с этим дела в судебных органах (участие Страховщика (его представителей) в переговорах, а также ведение дел в судебных или иных органах и иные действия, указанные в настоящем пункте, не являются признанием обязанности Страховщика выплатить страховое возмещение);
- в) направлять запросы в компетентные органы в связи со страховым случаем, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления. Указанные действия Страховщика не являются основанием для признания обязанности Страховщика произвести страховую выплату;
- г) при необходимости обращаться в компетентные органы и другие организации с запросами о представлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая;
- д) отсрочить выплату страхового возмещения в случаях, определенных в п. 17.4. настоящих Дополнительных условий.

16.3. Страхователь обязан:

- а) своевременно уплачивать страховые взносы в установленном размере и порядке;
- б) сохранять документы, подтверждающие уплату им страховых взносов, и предъявлять их по требованию Страховщика;

в) при наличии аналогичных договоров страхования с другими страховыми компаниями сообщить об этом Страховщику при заключении Договора и при наступлении страхового события;

г) соблюдать установленные и общепринятые нормы и правила безопасности при эксплуатации жилых помещений, находящегося в них оборудования и бытовой техники;

д) не осуществлять выплату по заявленным требованиям, не признавать частично или полностью требования, предъявленные ему в связи со страховым случаем, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика;

е) при причинении вреда жизни, здоровью, а также вреда в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц:

- немедленно принимать все необходимые меры по предотвращению дальнейшего увеличения размера вреда (в любом случае действовать так, как если бы его ответственность не была застрахована);

- немедленно сообщить о происшедшем страховом случае в соответствующие органы, исходя из их компетенции (полицию, пожарный надзор, аварийные службы и т.д.);

- немедленно, но в любом случае не позднее 3 (трех) дней с момента, как ему стало об этом известно, уведомить Страховщика о наступлении страхового случая, также незамедлительно извещать Страховщика о возбуждении в связи с причинением вреда судебного дела, проведении компетентными органами расследования, наложении ареста на имущество, проведении иных процессуальных действий.

Уведомление должно содержать в наиболее полном объеме следующую информацию:

• каким образом, когда и где нанесен вред;

• имена (наименование) и адреса всех лиц, которым причинен вред, а также свидетелей;

• характер повреждений, размер причиненного вреда, происшедшего в результате наступления страхового случая, адреса потерпевших.

Уведомление о причинении вреда не является уведомлением о предъявлении искового требования:

• предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного расследования причин, размеров вреда и иных обстоятельств наступления страхового случая и сообщать по его требованию всю необходимую информацию (в том числе и в письменном виде);

ж) при предъявлении претензии или искового требования от третьего лица или суда:

- в течение 3 (трех) дней с даты предъявления (если договором страхования не предусмотрено иное) уведомить Страховщика обо всех деталях искового требования, включая дату его получения;

- при получении таких требований от третьих лиц Страхователь обязан разъяснить третьим лицам условия, на которых риск застрахован, а также необходимость отвечать на письменные запросы Страховщика о предоставлении документов, необходимых для проведения расследования Страховщиком по факту причинения вреда, а также необходимость участия Страховщика в осмотре поврежденного имущества или оценке причиненного вреда;

- незамедлительно отправить на адрес Страховщика копию любого требования, письма, предписания/решения суда, искового требования, вызова в суд, уведомления, судебной повестки или любых других документов, полученных в связи с иском требованием;

- до момента принятия Страховщиком решения Страхователь должен сохранять неизменными и неисправленными все записи, документы, имущество, недвижимость, оборудование, устройства или предметы, которые каким-либо образом явились причиной наступления страхового случая.

16.4. По требованию Страховщика Страхователь обязан:

- уполномочить Страховщика на получение записей, документации и другой информации;

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

- при предъявлении Страхователю искового требования в размере, не превышающем франшизу, если франшиза установлена договором страхования, Страхователь самостоятельно возмещает нанесенный вред. Страхователь должен известить Страховщика о таком возмещении в недельный срок;

- передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, после производства страховой выплаты.

16.5. Страхователь имеет право:

- а) изменять условия договора страхования в порядке, предусмотренном Дополнительными условиями;
- б) отказаться от договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала и существование страхового риска не прекратилось по причинам иным, чем страховой случай;
- в) в любое время до наступления страхового случая заменить Лицо, ответственность которого застрахована, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика;
- г) получить возмещение расходов, произведенных в целях уменьшения вреда от страхового случая, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика;
- д) произвести самостоятельно или с привлечением экспертов расследование причин и обстоятельств страхового случая, а также установить факт и причину произошедшего события.

16.6. Договором страхования могут быть предусмотрены и другие обязанности Сторон, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

17. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ВРЕДА И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

17.1. Страховое возмещение исчисляется в размере, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации при соблюдении положений настоящих Правил страхования, Дополнительных условий и договора страхования, и выплачивается в порядке, предусмотренном настоящими Дополнительными условиями и договором страхования.

17.2. Для принятия решения о возможности осуществления страховой выплаты Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована) представляет Страховщику:

- а) письменное заявление Страхователя на страховую выплату Выгодоприобретателю;
- б) требование Выгодоприобретателя о возмещении вреда;
- в) копию договора страхования (страхового полиса);
- г) документы, удостоверяющие личность обратившегося за страховой выплатой;
- д) другие документы:
 - письменное сообщение о возбуждении дела или копию постановления об отказе в возбуждении уголовного дела,
 - решение суда;
- е) документы компетентных органов, подтверждающих факт события, в результате которого возникла гражданская ответственность Страхователя:
 - в случае залива – справка о событии из соответствующей службы коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления, сервисной службы);
 - в случае пожара, взрыва – документы уполномоченных подразделений МЧС, правоохранительных органов о результатах проведенного расследования о причинах и обстоятельствах пожара/взрыва: постановление о возбуждении/отказе в возбуждении уголовного дела; заключение пожарно-технической экспертизы о причинах пожара/взрыва;
- е) банковские реквизиты для осуществления страховой выплаты.

Помимо этого для принятия решения о размере страховой выплаты Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована, Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику пакет документов, включающий в себя копии (по запросу Страховщика также оригиналы в целях сличения их с копиями) указанных ниже документов. При этом в зависимости от конкретного случая перечень указанных документов может быть сокращен Страховщиком.

17.2.1. В целях возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью:

17.2.1.1 документы, связанные с утратой потерпевшим заработка (дохода), который он имел или определенно мог иметь, а именно:

- а) медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности или выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке заключение судебно-медицинской экспертизы о степени утраты профессиональной или общей трудоспособности;
 - б) справка или иной документ, подтверждающие размер среднего месячного заработка (дохода), стипендии, пенсии, пособий, которые потерпевший имел на день причинения вреда его здоровью (за период, необходимый для исчисления возмещения);
 - в) копии закрытых листов временной нетрудоспособности потерпевшего (Выгодоприобретателя), заверенные отделом кадров;
 - г) выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением;
- 17.2.1.2. документы, подтверждающие дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья потерпевшего, 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 право на их бесплатное получение, а именно:
- а) документы (договор на оказание услуг медицинским учреждением, счета и т.п.), подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения;
 - б) документ, подтверждающий врачебные назначения приобретенных лекарственных средств, расходных материалов или препаратов для энтерального или парентерального питания: выписка из амбулаторной карты или карты стационарного больного (истории болезни), рецепты, консультативные заключения врачей;
 - в) документы, подтверждающие расходы потерпевшего на приобретение лекарств: кассовые и товарные чеки, счета, счета-фактуры, товарные накладные, платежные поручения;
 - г) выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением, с назначением потерпевшему дополнительного питания, назначенного по решению врачебной комиссии медицинской организации;
 - д) кассовые чеки и иные документы, подтверждающие оплату потерпевшим приобретенных продуктов для дополнительного питания;
 - е) кассовые чеки, квитанции и иные документы, подтверждающие оплату осуществленных потерпевшим расходов на протезирование и ортезирование, предоставление слуховых аппаратов, получение технических средств и услуг, предусмотренных федеральным перечнем реабилитационных мероприятий, технических средств реабилитации и услуг;
 - ж) заключение врачебной комиссии лечебного учреждения о необходимости постороннего ухода с указанием его вида и длительности оказания;
 - з) договор на оказание услуг по постороннему уходу за потерпевшим и документы, подтверждающие оплату услуг по договору;
 - и) медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, о наличии у потерпевшего медицинских показаний к определенному курсу медицинской реабилитации;
 - к) выписка из истории болезни, выданная учреждением, в котором осуществлялось санаторно-курортное лечение потерпевшего;
 - л) направление на санаторно-курортное лечение установленной формы;
 - м) копия санаторно-курортной путевки или иного документа, подтверждающего получение потерпевшим санаторно-курортного лечения;
 - н) документы, подтверждающие оплату путевки на санаторно-курортное лечение;
 - п) договор, в соответствии с которым приобретено специальное транспортное средство, и заключение уполномоченной организации о необходимости его приобретения, и документы, подтверждающие оплату приобретенного специального транспортного средства;
 - р) счет на оплату профессионального обучения (переобучения) потерпевшего;
 - с) копия договора с организацией, осуществляющей профессиональное обучение (переобучение), и документ, подтверждающий оплату профессионального обучения (переобучения) потерпевшего;

17.2.1.3. документы, подтверждающие часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания, а именно:

- а) копия свидетельства о смерти потерпевшего (кормильца);
- б) копия медицинского свидетельства о смерти или справки о смерти с указанием причины смерти;
- в) свидетельство о браке;
- г) свидетельство о рождении ребенка (детей), если на дату смерти умершего потерпевшего (кормильца) на его иждивении находились несовершеннолетние дети, а также его детей, родившихся после его смерти;
- д) справка, подтверждающая факт установления инвалидности лицу, состоящему на иждивении умершего потерпевшего, если на дату смерти на иждивении умершего потерпевшего (кормильца) находились инвалиды;
- е) справка образовательного учреждения о том, что член семьи умершего потерпевшего, имеющий право на возмещение вреда, обучается в образовательном учреждении, если на дату смерти на иждивении умершего потерпевшего (кормильца) находились лица, обучающиеся в образовательном учреждении;
- ж) медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, заключение медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы о необходимости постороннего ухода, если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего потерпевшего находились лица, которые нуждались в постороннем уходе;
- з) справка органа, осуществляющего назначение и выплату пенсии нетрудоспособному гражданину, справка службы занятости, заключение лечебного учреждения о том, что один из родителей, супруг либо другой член семьи погибшего не работает и занят уходом за его родственниками, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились неработающие члены семьи, занятые уходом за его родственниками;

17.2.1.4. документы, подтверждающие расходы на погребение, а именно:

- а) копия свидетельства о смерти потерпевшего;
- б) копия медицинского свидетельства о смерти или справки о смерти с указанием причины смерти;
- в) документы, подтверждающие размер произведенных необходимых расходов на погребение.

17.2.2. В целях возмещения утраты или повреждения имущества:

- а) документы, подтверждающие право собственности Выгодоприобретателя на поврежденное имущество;
- б) заключение органа пожарной службы МЧС РФ и пожарно-технической экспертизы, правоохранительных органов, аварийной службы газовой сети;
- в) заключения эксплуатационных и аварийно-технических служб;
- г) заключение независимой экспертизы в отношении причин события, имеющего признаки страхового случая, и размера причиненного имуществу ущерба;
- д) документы, подтверждающие действительную стоимость погибшего имущества на момент причинения вреда (отчеты независимой экспертизы; договоры на приобретение имущества, товарные накладные, кассовые и товарные чеки, инвентаризационные описи, акты о списании, инвентарные карточки, технические паспорта);
- е) документы, подтверждающие необходимые и целесообразные затраты на приобретение материалов, запасных частей (договор, счет, товарные накладные, платежные документы);
- ж) документы специализированных, сервисных, ремонтных организаций (служб), подтверждающие выполнение работ по демонтажу, ремонту, монтажу поврежденного имущества, доставке нового имущества взамен утраченного (договор, дефектная ведомость, калькуляция, заказ-наряд, локальная смета, справка о стоимости работ, акт выполненных работ, платежные документы);

з) документы, подтверждающие уменьшение действительной стоимости имущества в результате наступления страхового случая (отчет независимой экспертизы, акт об оценке).

17.2.3. В целях возмещения расходов по уменьшению размера вреда, произведенных Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована): документы, подтверждающие фактически произведенные затраты Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), направленные на уменьшение размера вреда, спасание и обеспечение сохранности поврежденного имущества (договоры, счета, акты выполненных работ, товарные накладные, платежные документы).

17.3. Решение о признании (либо непризнании) факта причинения ущерба застрахованному имуществу страховым случаем принимается Страховщиком, а также в случае признания случая страховым выплата производится в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения Страховщиком от Страхователя последнего из требуемых документов, указанных в перечне по п. 17.2. настоящих Дополнительных условий либо получения Страховщиком заключения независимой экспертизы, если такая экспертиза проводилась.

17.4. Вместе с тем Страховщик имеет основание, письменно уведомив Страхователя (Выгодоприобретателя), отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения:

- до полного выяснения обстоятельств причинения вреда (убытков), если это требует дополнительного расследования, участия в таком расследовании, привлечения независимых экспертов или судебного разбирательства;

- до вынесения окончательного решения судебными или следственными органами, если в связи с событием, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, проводится расследование или судебное разбирательство;

- до вступления в силу судебного решения о признании договора страхования недействительным, если Страховщик предъявил исковое требование о признании договора страхования недействительным по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

17.5. В сумму страхового возмещения (страховой выплаты) включаются:

17.5.1. суммы возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью потерпевших лиц в виде:

а) утраченного потерпевшим заработка (дохода), который он имел либо определенно мог иметь, размер которого определяется в соответствии с положениями действующего законодательства;

б) дополнительно понесенных расходов, вызванных повреждением здоровья потерпевшего, в том числе расходов 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 право на их бесплатное получение;

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

г) расходов на погребение потерпевшего;

17.5.2. суммы возмещения вреда, причиненного в виде возникновения у Выгодоприобретателя ущерба, включая:

17.5.2.1. суммы возмещения вреда, причиненного в виде утраты или повреждения имущества потерпевшего, включая:

а) действительную стоимость погибшего имущества на момент причинения вреда за вычетом стоимости износа и остатков, пригодных для дальнейшего использования, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) расходы по ремонту (восстановлению) поврежденного имущества до того состояния, в котором оно было до страхового случая, с учетом износа. В расходы по ремонту (восстановлению) включаются необходимые и целесообразные затраты на приобретение материалов, запасных частей (за вычетом износа заменяемых в процессе восстановления материалов и запасных частей) и оплату работ по ремонту (восстановлению) (оплате услуг специализированных, сервисных, ремонтных

организаций (служб) по демонтажу, ремонту, монтажу поврежденного имущества, доставке нового имущества взамен утраченного. Если затраты на ремонт (восстановление) поврежденного имущества превышают его действительную стоимость на момент причинения ущерба, то имущество считается погибшим. При невозможности привести поврежденное имущество в состояние, в котором оно было до наступления страхового случая, сумма возмещения вреда определяется суммой, на которую уменьшилась действительная стоимость имущества в результате наступления страхового случая;

17.5.3. документально подтвержденные целесообразные расходы по уменьшению размера вреда, причиненного потерпевшему лицу страховым случаем, произведенные Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) по согласованию со Страховщиком, в т.ч. необходимых расходов Страхователя по выяснению обстоятельств, связанных с наступлением страхового случая, а также принятию оперативных и неотложных мер по уменьшению вреда, причиненного потерпевшему страховым случаем.

17.6. Выплата страхового возмещения осуществляется в пределах страховой суммы и лимитов ответственности, установленных в конкретном договоре страхования. Сумма страховых выплат ни при каких условиях не может превысить установленный по договору страхования размер страховой суммы, за исключением расходов, понесенных в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму, но в любом случае пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если договором страхования не предусмотрено иное.

17.6.1. В случае если договором страхования предусмотрена франшиза, размер страховой выплаты определяется за вычетом франшизы, установленной в договоре страхования.

17.6.2. В случаях если с требованиями о выплате страхового возмещения по договору страхования к Страховщику обратились одновременно более одного Выгодоприобретателя и общий размер денежных средств, подлежащих выплате (в том числе компенсационных выплат за причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц), превышает страховую сумму, удовлетворение таких требований осуществляется пропорционально суммам денежных средств, указанным в требованиях к страховой сумме. Расчет производится по следующим формулам (1) и (2):

$K_{пр} = CC / PB$ (1),

$CB = PY * K_{пр}$ (2),

где:

$K_{пр}$ – коэффициент пропорции для каждого требования (заявления) Выгодоприобретателя,

PB – общий размер денежных средств, подлежащих выплате по Договору,

CC – страховая сумма по договору страхования,

CB – страховая выплата,

PY – размер вреда, причиненного Выгодоприобретателю, подлежащего возмещению.

17.6.3. В случае если общий размер денежных средств, подлежащих выплате, превышает страховую сумму, Страховщик формирует реестр требований Выгодоприобретателей с указанием полной суммы требований и расчетом пропорции (коэффициента) в отношении каждого требования. Данный реестр формируется в срок до 30 (тридцати) календарных дней с момента получения Страховщиком первого требования (заявления) Выгодоприобретателя.

17.7. Страховое возмещение в досудебном порядке выплачивается при отсутствии спора:

- о том, имел ли место страховой случай;
- о наличии у Выгодоприобретателя права требования возмещения вреда и обязанности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) его возместить;
- о причинно-следственной связи между страховым случаем и вредом, причиненным Выгодоприобретателю;
- о размере причиненного вреда Выгодоприобретателю.

В таком случае Страховщиком, Страхователем и Выгодоприобретателем подписывается трехстороннее соглашение о страховой выплате.

17.8. При наличии спора об обстоятельствах, перечисленных в п. 17.7. настоящих Дополнительных условий, выплата страхового возмещения осуществляется на основании вступившего в законную силу решения суда, устанавливающего ответственность Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована).

17.9. Выплата страхового возмещения в части возмещения вреда, предусмотренного пп. 17.5.1.–17.5.2., а также пп. 17.6.–17.7. настоящих Дополнительных условий, производится Выгодоприобретателю.

В случае если совокупность расходов Страхователя на минимизацию причиненного вреда и суммы понесенного Выгодоприобретателем ущерба превышает страховую сумму, в первую очередь возмещается ущерб Выгодоприобретателю в полном объеме, расходы Страхователя возмещаются в размере не более оставшейся части страховой суммы.

Если Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована) с письменного согласия Страховщика самостоятельно компенсировал потерпевшему лицу (Выгодоприобретателю) причиненный вред, предусмотренный пп. 17.5.1.–17.5.2., а также пп. 17.6.–17.7. настоящих Дополнительных условий, то выплата страхового возмещения производится Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована).

В тех случаях, когда вред, причиненный в результате страхового случая, компенсирован Выгодоприобретателю лицом, виновным в причинении вреда, не являющимся Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована), Страховщик возмещает только разницу между суммой, подлежащей возмещению по договору страхования, и суммой, полученной Выгодоприобретателем.

17.10. Расходы, указанные в пп. 17.5.3.–17.5.5. настоящих Дополнительных условий, возмещаются непосредственно Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована).

17.11. Выплата страхового возмещения производится в рублях путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Выгодоприобретателя (Страхователя, Лица, ответственность которого застрахована) или иным способом, по соглашению Страховщика и Страхователя.

17.12. После выплаты страхового возмещения Страховщик несет обязательства по договору страхования в размере разницы между страховой суммой и произведенными выплатами в течение срока действия договора страхования.

17.13. Если страховое (-ые) возмещение (-ия) выплачено (-ы) в размере обязательств Страховщика по договору страхования полностью, то действие договора страхования прекращается с момента окончательного расчета.

17.14. Если на дату наступления страхового случая в отношении Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) действовали также другие договоры страхования по аналогичным рискам, страховое возмещение выплачивается пропорционально отношению страховой суммы по договору страхования со Страховщиком к общей страховой сумме по всем договорам страхования, заключенным Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) со страховыми организациями. Страховщик выплачивает возмещение лишь в части, падающей на его долю по совокупной ответственности.

17.15. В случаях, когда Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за вред, возмещенный Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

17.16. Если после выплаты страхового возмещения обнаружится обстоятельство, лишающее Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), Выгодоприобретателя права на получение страхового возмещения по договору страхования, то Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована) обязан незамедлительно (в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней) вернуть Страховщику полученную денежную сумму.

17.17. Если Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована) на основании исполнения судебного решения и с согласия Страховщика произвел Выгодоприобретателю компенсацию причиненного вреда до страхового возмещения по договору страхования, то страховое возмещение в соответствии с условиями настоящих Правил выплачивается Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) в пределах произведенной им компенсации вреда после предоставления Страховщику доказательства произведенных расходов, расписки потерпевшего в получении компенсации ущерба и отказа от претензий к Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована).

17.18. Признание Страхователем без письменного согласия Страховщика требований, предъявленных в связи с причинением вреда, или принятие на себя каких-либо обязательств по урегулированию таких требований, или осуществление каких-либо выплат третьим лицам в связи с причинением им вреда (ущерба) не влечет за собой обязательства Страховщика по признанию произошедшего события страховым случаем и произвести выплату страхового возмещения.

18. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

18.1. Внесение изменений и дополнений в договор страхования оформляется дополнительным соглашением в письменной форме, которое после подписания его Страховщиком и Страхователем становится неотъемлемой частью договора страхования.

19. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

19.1. Споры, возникающие по договору страхования, разрешаются в установленном законодательством РФ порядке.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 2 по страхованию непредвиденных расходов

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, Страховщик возмещает убытки, связанные с непредвиденными расходами Страхователя (Выгодоприобретателя – физического лица), понесенными вследствие страховых случаев, предусмотренных условиями договора страхования.
2. Страхование непредвиденных расходов осуществляется в дополнение к страхованию имущества от рисков утраты (гибели) или повреждения имущества в соответствии с настоящими Правилами, в результате реализации которых могут быть произведены непредвиденные расходы.
3. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя – физического лица), связанные с риском возникновения у него непредвиденных расходов:
 - 3.1. в случае невозможности проживания в застрахованном жилом помещении;
 - 3.2. в случае необходимости доставки мебели до химчистки и обратно;
 - 3.3. в случае необходимости произвести уборку застрахованных помещений.
4. Страховым случаем является возникновение у Страхователя непредвиденных расходов:
 - 4.1. на проживание в гостинице в случае невозможности проживания в застрахованном жилом помещении из-за произошедшего страхового случая гибели, повреждения и утраты;
 - 4.2. на транспортировку мебели от адреса застрахованного жилого помещения до химчистки и обратно из-за произошедшего страхового случая, в результате которого была повреждена (загрязнена) застрахованная мебель;
 - 4.3. на уборку застрахованных помещений из-за произошедшего страхового случая, в результате которого требуется провести уборку.
5. Условиями договора страхования может быть предусмотрено возмещение:
 - 5.1. расходов на проживание в гостинице всех проживающих в застрахованном жилом помещении;
 - 5.2. расходов на переезд от адреса застрахованного жилого помещения в гостиницу и обратно всех проживающих в застрахованном жилом помещении;
 - 5.3. расходов на транспортировку мебели от адреса застрахованного жилого помещения до химчистки и обратно;
 - 5.4. расходов на уборку застрахованных помещений.
6. Страховые суммы при страховании по настоящим Дополнительным условиям устанавливаются:
 - 6.1. По непредвиденным расходам на проживание в гостинице – по соглашению Страховщика и Страхователя устанавливается сумма, равная произведению лимита возмещения в сутки и количества дней периода возмещения.
Лимит возмещения в сутки устанавливается в размерах средних цен на проживание в гостиницах местности нахождения застрахованного имущества за один день, но не более 6000 рублей в сутки совокупно на всех проживающих, если договором страхования не предусмотрено иное.
Период возмещения – период, устанавливаемый договором страхования, состоящий из предельного количества дней, за которые оплачиваются расходы на проживание в гостинице. Если договором страхования не предусмотрено иное, период возмещения составляет не более 14 суток.
 - 6.2. По расходам на переезд в гостиницу – в размере средних цен услуг по перевозке в местности нахождения застрахованного имущества. Если договором страхования не

предусмотрено иное, страховая сумма по страхованию непредвиденных расходов на переезд в гостиницу составляет не более 5000 рублей.

6.3. По расходам на транспортировку мебели до химчистки и обратно – в размере средних цен услуги транспортировки до согласованного со Страховщиком пункта химчистки мебели. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма по страхованию непредвиденных расходов на транспортировку мебели до химчистки и обратно составляет не более 15 000 рублей.

6.4. По расходам на уборку застрахованных помещений – в размере средних цен услуги уборки помещений в местности нахождения застрахованного имущества. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма по страхованию непредвиденных расходов, связанных с уборкой застрахованных помещений, составляет не более 150 рублей за 1 кв. м площади помещения, которую необходимо подвергнуть уборке.

7. Страховщик выплачивает страховое возмещение исключительно по предоставлению документов, подтверждающих понесенные непредвиденные данные расходы в пределах периода страхового возмещения и установленных страховых суммах (лимитов возмещения, например, в сутки). При этом:

7.1. расходы по пп. 6.1. и 6.2. настоящих Дополнительных условий возмещаются в том случае, если жилое помещение признается непригодным для проживания на основании актов компетентных органов в соответствии с действующим законодательством;

7.2. расходы по пп. 6.3. и 6.4. настоящих Дополнительных условий возмещаются в том случае, если такие расходы были необходимы и производились в целях возмещения ущерба по произошедшему страховому случаю (признанному Страховщиком в отношении застрахованного имущества), и возмещение таких расходов было письменно согласовано Страховщиком.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 3

по страхованию от убытков вследствие потери арендной платы

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, Страховщик возмещает убытки, связанные с неполучением доходов Страхователем (Выгодоприобретателем), возникшим вследствие страховых случаев, предусмотренных условиями договора страхования (риск «Потеря арендной платы»).
2. Страхование убытков от потери арендной платы осуществляется в дополнение к страхованию имущества от рисков утраты (гибели) или повреждения имущества, в результате реализации которых может наступить потеря арендной платы. Страхование от потери арендной платы осуществляется при условии предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) надлежаще оформленного договора аренды в соответствии с действующим законодательством РФ.
3. Страховым случаем является неполучение (утрата) Страхователем арендной платы от сдачи застрахованного жилого помещения в аренду вследствие его утраты (гибели) или повреждения при наступлении страховых случаев, предусмотренных договором страхования.
4. Убытки по риску «Потеря арендной платы» возмещаются в пределах отдельно установленной в договоре страхования страховой суммы по данному риску в размере недополученных Страхователем (Выгодоприобретателем) платежей по арендной плате, установленной в договоре аренды на момент заключения договора страхования. Неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) в соответствии с заключенными им договором аренды обязан оплачивать за невыполнение своих договорных обязательств по договору аренды, в размер страхового возмещения не включаются.
5. Страховщиком возмещаются убытки от потери арендной платы, наступившие в течение периода возмещения, установленного договором страхования. Период возмещения – период, устанавливаемый договором страхования, состоящий из предельного количества месяцев, за которые возмещаются убытки от потери арендной платы. Если договором страхования не предусмотрено иное, период возмещения составляет не более 2 (двух) месяцев.
6. Страховая сумма по страхованию потери арендной платы устанавливается как произведение месячного размера арендной платы на момент заключения договора страхования на число месяцев в возмещаемом периоде. Неполный месяц возмещаемого периода принимается равным полному месяцу.
7. В случае увеличения страховой суммы по риску «Потеря арендной платы» Страхователь вправе по согласованию со Страховщиком за дополнительную страховую премию внести соответствующее изменение в договор страхования.
8. В случае уменьшения арендной платы по обстоятельствам иным, чем страховой случай, месячный лимит ответственности Страховщика уменьшается до размера вновь установленной арендной платы, начиная с даты уменьшения арендной платы. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с момента изменения размера аренды известить об этом Страховщика в письменном виде или иным способом, позволяющим документально подтвердить факт извещения. При этом Страхователь имеет право на возврат части оплаченной страховой премии по риску «Потеря арендной платы» пропорционально периоду действия договора страхования до его окончания.
9. Страховая выплата производится на основании документов, подтверждающих факт наступления страхового события, и документа о расторжении договора аренды, приостановке обязательств арендатора по внесению арендной платы или уменьшении

арендной платы в связи с ухудшением потребительских свойств арендованного имущества.

10. В договоре страхования может быть установлен размер убытка, не компенсируемого Страховщиком (франшиза). Франшиза может быть установлена в денежном выражении или в днях (в виде временного интервала с момента наступления страхового случая в отношении застрахованных жилых помещений, в течение которого убытки от потери арендной платы не возмещаются).

11. Страховым случаем не является потеря арендной платы, которая:

11.1. произошла вследствие событий, не предусмотренных договором страхования;

11.2. связана с задержкой восстановления поврежденного имущества до состояния, равнозначного состоянию имущества на дату заключения договора страхования, по вине Страхователя, владельца имущества, в т.ч. отсутствия или недостатка денежных средств.

12. В случае если имущество, поврежденное в результате страхового случая, восстановлено, о чем Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с момента изменения размера аренды известить об этом Страховщика в письменном виде или иным способом, позволяющим документально подтвердить факт извещения, то убытки от потери арендной платы с даты восстановления имущества Страховщиком не возмещаются.