

УТВЕРЖДЕНЫ Приказом
от 20.02.2012 № 040 - од,
в редакции Приказа от 21.06.2017 № 224 - од

«УТВЕРЖДАЮ»
Генеральный директор
ООО СК «ВТБ Страхование»

подписано Г.А. Гальперин
(личная подпись)
21.06.2017 года

Правила страхования жилых строений, помещений, домашнего и иного имущества

Департамент анализа рисков
Москва 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| 1. Общие положения..... | 3 |
| 2. Застрахованное имущество, объект страхования | 4 |
| 3. Страховой риск, страховой случай | 4 |
| 4. Страховая сумма. Франшиза | 9 |
| 5. Территория страхования | 10 |
| 6. Страховая премия..... | 10 |
| 7. Договор страхования | 11 |
| 8. Изменение степени риска..... | 12 |
| 9. Права и обязанности сторон | 12 |
| 10. Страховое возмещение | 15 |
| 11. Суброгация | 16 |
| 12. Заключительные положения | 16 |
| 13. Дополнительные условия № 1 по страхованию гражданской ответственности | 16 |
| 14. Дополнительные условия № 2 по страхованию непредвиденных расходов | 21 |
| 15. Дополнительные условия № 3 по страхованию от убытков вследствие потери арендной платы | 22 |

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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.

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

1.4.1. **Конструктивные элементы объекта недвижимости** — стены, перекрытия, перегородки; крыша и фундамент (в случае, если крыша и фундамент являются частью объекта недвижимости); конструкции балконов и лоджий; лестницы;

1.4.2. **Инженерные сети и оборудование** — оборудование и элементы инженерно-коммуникационных систем, в т.ч. систем отопления, электро-, газо- и водоснабжения, канализации, ливневой канализации, ливнеотстоков, вентиляции, кондиционирования, мусороудаления, слаботочных сетей (пожарная и охранная сигнализации, системы видеонаблюдения, голосового оповещения, приема и распределения эфирного, кабельного и спутникового ТВ, радиодиффузии, связи, локально-вычислительные сети и т.п.); оборудование пожаротушения, санитарно-техническое оборудование, оборудование саун, бань, каминов, бассейнов и т.п.;

1.4.3. **Внутренняя отделка** — покрытия поверхностей стен, пола, потолка, перекрытий, перегородок отделочными, изоляционными и декоративными материалами; двери (входные и межкомнатные); оконные блоки, включая остекление, внутренняя отделка лоджии;

1.4.4. **Внешняя отделка** — 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, исключая любые внешние надстройки и оборудование;

1.4.5. **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. Если иное не предусмотрено договором страхования, то Период охлаждения устанавливается равный 5 (Пяти) рабочим дням с даты заключения договора страхования. Период охлаждения применяется только для договоров страхования (Полисов), по которым Страхователем является физическое лицо;

1.4.6. **Субъекты страхования** — Страхователь, Страховщик, Выгодоприобретатель:

1.4.6.1. **Страхователь** — любое дееспособное физическое лицо, юридическое лицо или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя;

1.4.6.2. **Страховщик** — ООО СК «ВТБ Страхование», созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования и перестрахования и получившее соответствующие лицензии в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

1.4.6.3. **Выгодоприобретатель** — лицо, в пользу которого заключен договор страхования имущества, имеющее основанный на законе или ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

2. ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО, ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Застрахованным по настоящим Правилам может быть имущество, указанное в договоре страхования (застрахованное имущество), в том числе:

- жилые строения (конструктивные элементы, инженерное оборудование, отделка);
- постройки хозяйственного и бытового назначения (баня, гараж, хозблок), сооружения (беседка, забор, элементы ландшафтного дизайна и т.п.);
- квартиры, комнаты в многоквартирных жилых домах (конструктивные элементы, инженерное оборудование, отделка);
- движимое имущество;
- земельный участок, как часть земной поверхности, границы которой признаны и удостоверены в установленном порядке уполномоченным государственным органом, а также находящийся в границах этого участка поверхностный (почвенный) слой.

2.2. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом.

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

- обязанностью Страхователя/Лица, ответственность которого застрахована возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности) (Дополнительные условия № 1);
- непредвиденными расходами Страхователя/Выгодоприобретателя в случае невозможности проживания в застрахованном жилом помещении (Дополнительные условия № 2);
- потерей Страхователем/Выгодоприобретателем арендной платы (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.

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 нижеуказанных событий (страховых рисков):

3.2.1. ПОЖАР, УДАР МОЛНИИ, ВЗРЫВ

3.2.1.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение застрахованному имуществу ущерба 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 разряда молнии непосредственно через элементы этого имущества;

3.2.1.2. Не является страховым случаем причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате:

а) направленного воздействия на застрахованное имущество огня или тепла в соответствии со следующими процессами: 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 произведённого 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 Российской Федерации об обороте оружия;
- д) событий, указанных в п. 3.2.1.1. 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.

3.2.2. ВОЗДЕЙСТВИЕ ЖИДКОСТИ

3.2.2.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение застрахованному имуществу ущерба 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;
- б) случайного срабатывания расположенных на территории страхования противопожарных систем;
- в) проникновения жидкости из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю/Выгодоприобретателю;
- г) (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 (для данного дополнения к страховому риску договором страхования может быть предусмотрено краткое маркетинговое наименование, например, «разлив жидкости из бытовой техники» или аналогичное);
- д) (дополнительно, по отдельному соглашению сторон) разрыва труб, оборудования и систем водоснабжения 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 (для данного дополнения к страховому риску договором страхования может быть предусмотрено краткое маркетинговое наименование, например, «зимний пакет» или аналогичное).

3.2.2.2. Не является страховым случаем причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате:

- а) 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), незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно Страхователем/Выгодоприобретателем или с его ведома, или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;
- б) эксплуатации Страхователем/Выгодоприобретателем аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, нарушения или несоблюдения Страхователем/Выгодоприобретателем нормативных сроков эксплуатации этих 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 обслуживание и ремонт;
- в) 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.

3.2.3. СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ

3.2.3.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение застрахованному имуществу ущерба 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;
- з) просадки грунта в результате действия грунтовых вод;
- и) любых иных событий, признанных компетентными органами 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 17,2 м/с.

3.2.3.3. Не является страховым случаем причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения, произошедшие вследствие:

- 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) стихийных бедствий, если на дату заключения договора страхования территория нахождения объекта была объявлена зоной стихийных бедствий.

3.2.4. ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ

3.2.4.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения, а также утрата застрахованного имущества 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 (возмещается ущерб 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. По событию «противоправные действия третьих лиц» причинение застрахованному имуществу ущерба в форме повреждения, уничтожения, а также утрата 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. 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 часов с того момента, как Страхователю (лицу, проживающему с ним), стало известно (должно было стать известно) о хищении у него ключей,

— если Страхователем (лицом, проживающим с ним) в течение этих 24 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.

3.2.4.11. Не является страховым случаем причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения, произошедшее вследствие:

а) любых действий, совершенных лицами, проживающими совместно со Страхователем/Выгодоприобретателем, ведущими с ним совместное хозяйство, 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).

3.2.4.12. 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.

3.2.5. ВНЕШНЕЕ ВОЗДЕЙСТВИЕ

3.2.5.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате наезда, столкновения, падения, иного механического воздействия любых объектов, включая (но не ограничиваясь) транспортные средства, самоходные машины, средства водного и железнодорожного транспорта, летательные аппараты и их обломки, животные, деревья, столбы, обломки и элементы конструкции зданий и сооружений на/с застрахованным имуществом.

3.2.5.2. Не является страховым случаем причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате воздействия транспортных средств, 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.

3.2.6. ТЕРРОРИСТИЧЕСКИЙ АКТ, ДИВЕРСИЯ

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

- а) взрыва, поджога либо иных действий, устрашающих население, произведенных 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 Российской Федерации, 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 застрахованному электронному оборудованию и электроприборам, питающихся от электрической сети, ущерба в форме его повреждения или уничтожения 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:

- а) причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате нарушения правил эксплуатации оборудования и электроприборов, норм пользования электрическими сетями, допущенного в пределах территории страхования, в т.ч. 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.

3.3. По настоящим Правилам имущество Страхователя/Выгодоприобретателя может быть застраховано как от всех событий, перечисленных в п.п. 3.2.1. – 3.2.7. Правил, так и от одного события или комбинации из этих событий.

3.4. Причинение застрахованному имуществу ущерба в виде повреждения, уничтожения, а также утрата застрахованного имущества не являются страховым случаем, если одной из причин наступления указанных событий являются:

- а) дефекты застрахованного имущества, известные Страхователю/Выгодоприобретателю до заключения договора страхования, о которых ими не был поставлен в известность Страховщик;
- б) ветхость и изношенность застрахованного имущества, повреждение или уничтожение застрахованного имущества вследствие гниения, старения и других естественных свойств;
- в) несоблюдение Страхователем/Выгодоприобретателем мер пожарной безопасности, имеющее 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 договоре страхования;
- г) проведение реконструкции (перепланировки) застрахованного помещения, не согласованных в установленном порядке с государственным органом, государственным унитарным предприятием, осуществляющим государственный учет и техническую инвентаризацию в Российской Федерации объектов градостроительной деятельности, имеющих причинно-следственную связь с наступившим событием;
- д) длительное воздействие влажности внутри помещений (плесень, грибок и т.п.);
- е) проведение строительных (в т.ч. ремонтных, отделочных), пусконаладочных, профилактических работ на территории страхования.

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

- а) умысла Страхователя, а так же Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;
- 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.

4. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА

4.1. Страховая сумма в договоре страхования устанавливается по соглашению сторон по каждому предмету застрахованного имущества или по группе предметов, но в любом случае не выше страховой стоимости одного предмета застрахованного имущества или группы предметов, соответственно. При этом:

4.1.1. если страховая сумма была установлена в размере, превышающем страховую стоимость, то договор страхования в части такого превышения считается ничтожным 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.

4.2. 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 — «страхование по “первому риску”»).

4.3. Страховая сумма по действующему договору страхования уменьшается на размер выплаченного страхового возмещения с даты наступления страхового случая.

4.4. Страховые суммы устанавливаются в российских рублях. По соглашению сторон в Договоре страхования может быть указана страховая сумма в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях (далее — страхование с валютным эквивалентом).

4.5. Страховая стоимость имущества может определяться:

4.5.1. при страховании конструктивных элементов строений, сооружений — в размере восстановительной стоимости имущества с учетом уменьшения стоимости имущества за период эксплуатации;

4.5.2. при страховании конструктивных элементов квартиры, комнаты — в размере действительной стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования;

4.5.3. при страховании внутренней отделки — в размере затрат на такую же отделку с применением аналогичных по качеству отделочных материалов, с учетом уменьшения стоимости отделочных материалов за период эксплуатации;

4.5.4. при страховании инженерных сетей и оборудования, движимого имущества — в размере действительной стоимости аналогичного имущества.

4.6. В договоре страхования Стороны могут указать размер некомпенсируемого Страховщиком ущерба — франшизу. Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается, как в процентах к страховой сумме, так и в абсолютном размере:

4.6.1. при установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий сумму франшизы, но возмещает ущерб полностью при превышении размера ущерба этой суммы;

4.6.2.при установлении безусловной (вычитаемой) франшизы во всех случаях возмещается ущерб за вычетом суммы франшизы;

4.6.3.Франшиза устанавливается по каждому страховому случаю, если иное не предусмотрено договором страхования. Если в течение периода страхования происходит несколько страховых случаев, франшиза применяется по каждому из них.

5. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

5.1. Территорией страхования является определенное в договоре страхования место, при нахождении в пределах которого имущество считается застрахованным.

5.2. Случаи гибели (уничтожения, утраты) или повреждения застрахованного имущества, произошедшие с ним вне территории страхования, не могут быть признаны страховыми.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования. Страховая премия исчисляется как сумма произведений страховой суммы и страхового тарифа по каждому риску, принятому на страхование.

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

6.3. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный в договоре страхования срок, Страховщик вправе расторгнуть договор в одностороннем внесудебном порядке путем направления письменного уведомления Страхователю на почтовый адрес, указанный в договоре либо сообщенный Страхователем дополнительно. Договор страхования считается расторгнутым с момента доставки соответствующего сообщения Страхователю или его представителю.

Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним (в т.ч. при недоставке уведомления в том случае, если Страхователем не исполнена его обязанность по уведомлению Страховщика об изменении адреса).

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

6.4.1. для Страхователей – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

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

– в момент 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;

6.4.2. для Страхователей – физических лиц:

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

– в момент 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.

6.5. 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 |

6.6. При заключении договора страхования на срок более года страховая премия по договору страхования определяется как годовая страховая премия, увеличенная пропорционально увеличению срока страхования.

6.7. При определении размера страховой премии неполный месяц принимается за полный (если иное не предусмотрено договором страхования).

6.8. При страховании с валютным эквивалентом уплата страховой премии (страхового взноса) производится в рублях по курсу Центрального банка РФ (далее – ЦБ РФ), установленному для иностранной валюты на дату оплаты (перечисления), если договором страхования не предусмотрено иное.

7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя. Заявление на страхование является неотъемлемой частью договора страхования. Страхователь несет ответственность за полноту и достоверность представленной в заявлении на страхование информации.

7.2. Договор страхования заключается оформлением в письменной форме договора страхования, подписанного сторонами, и/или вручением Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком.

7.3. Договор страхования заключается сроком на один год или на иной, определенный договором страхования, срок.

7.4. Договор страхования прекращается в случае:

7.4.1. истечения срока действия договора страхования;

7.4.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

7.4.3. прекращения действия договора страхования по решению суда;

7.4.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

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

7.6.1. При отказе Страхователя - физического лица от договора страхования в течение Периода охлаждения (5 рабочих дней с даты его заключения), 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.

7.6.2. Для отказа от договора страхования с условием возврата страховой премии, Страхователю необходимо в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения договора страхования 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).

7.6.3. 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.

7.6.4. 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.

7.6.5. 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.

7.6.6. При отказе Страхователя - физического лица от договора страхования по истечению периода охлаждения (5 рабочих дней с даты его заключения) уплаченная

страховая премия возврату не подлежит.

7.7. 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.

7.8. При страховании с валютным эквивалентом часть уплаченной по договору страхования страховой премии, подлежащая возврату Страховщиком при досрочном прекращении Договора страхования, если это предусмотрено его условиями, выплачивается в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для соответствующей валюты на дату оплаты (перечисления) Страхователем страховой премии, если иное не предусмотрено Договором страхования.

7.9. В случае утраты договора страхования в течение его срока действия, Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат, после чего утраченный экземпляр договора страхования считается недействительным, и страховые выплаты по нему не производятся.

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

8.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, (не позднее 3-х рабочих дней со дня, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) станет известно), известить Страховщика обо всех существенных изменениях, влияющих на увеличение степени принятого на страхование риска. Существенными изменениями признаются изменение условий эксплуатации, хранения, пользования застрахованным имуществом; передача имущества третьим лицам; перепланировка, ремонт, снос или реконструкция на территории страхования; повреждение или гибель (уничтожение, утрата) имущества, независимо от того, подлежат убытки возмещению или нет; повреждение, выход из строя инженерных сетей и оборудования; иные обстоятельства, указанные в заявлении на страхование/договоре страхования.

8.2. В рамках настоящих Правил любые изменения в обстоятельствах и сведениях, указанных в п. 8.1. 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. 8.1. настоящих Правил обстоятельств осуществляется Страховщиком.

8.3. 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).

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

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик обязан:

9.1.1. ознакомить Страхователя с Правилами страхования;

9.1.2. соблюдать положения настоящих Правил и условия договора страхования;

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

9.1.4. не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Страхователь обязан:

9.2.1. 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. К обстоятельствам, имеющим существенное значение для оценки страхового риска, относятся: 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, иные сведения, влияющие, по мнению Страхователя, на вероятность наступления страхового события, а также сведения, содержащиеся в форме заявления на страхование, либо запрашиваемые Страховщиком;

9.2.2. 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;

9.2.3. уплачивать страховую премию в размере и в сроки, оговоренные в договоре страхования (полисе);

9.2.4. соблюдать положения настоящих Правил страхования и условия договора страхования;

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

9.3.1. 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;
- в случае противоправных действий третьих лиц, кражи с незаконным проникновением, грабежа или разбоя — органы внутренних дел;
- в случае наезда транспортных средств — ГИБДД.

При отсутствии органов, в компетенцию которых входит установление факта и причины произошедшего события, заявление подается Страховщику. При этом Страховщик вправе отсрочить принятие решения о признании произошедшего события страховым до момента проведения независимой экспертизы по установлению факта и причин возникновения события;

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

9.3.3. 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 либо путем подачи письменного заявления, составленного по форме, установленной Страховщиком);

9.3.4. 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;

9.3.5. 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;

9.3.6. по требованию Страховщика предоставить документы, необходимые для подтверждения факта и причин наступления страхового случая и определения размера ущерба, причиненного застрахованному имуществу, а именно:

- заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;

- документы компетентных органов, подтверждающие факт и причины страхового события;
- перечень поврежденного, уничтоженного и/или утраченного имущества;
- документы, подтверждающие стоимость поврежденного, уничтоженного и/или утраченного имущества;
- сметы (калькуляции) на проведение ремонтных (восстановительных) работ;
- другие документы, обоснованно запрошенные Страховщиком и необходимые для определения причин и обстоятельств наступления страхового случая, а также размера причиненного ущерба.

9.3.7. незамедлительно сообщать Страховщику о фактах получения полного или частичного возмещения причиненного ущерба от третьих лиц;

9.3.8. вернуть Страховщику полученное страховое возмещение в случае возврата Страхователю похищенного имущества или получения Страхователем возмещения ущерба от третьих лиц;

9.3.9. 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.

9.4. Страховщик имеет право:

9.4.1. проверять сообщаемую Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем условий договора;

9.4.2. производить осмотр имущества, принимаемого на страхование;

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

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

9.4.5. произвести самостоятельно или с привлечением экспертов расследование причин и обстоятельств страхового случая;

9.4.6. 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;

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

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

9.4.9. отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования.

9.5. Страхователь имеет право:

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

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

9.5.3. 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;

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

9.5.5. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;

9.5.6. отказаться от договора страхования в любое время;

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

9.6. 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 Российской Федерации и настоящими Правилами.

10. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

10.1. Размер страхового возмещения определяется на основании страхового акта, составленного Страховщиком.

10.2. Страховой акт составляется на основании заявления Страхователя о наступлении страхового случая и документов, подтверждающих факт и причины наступления страхового случая и размер причиненных убытков.

10.3. При страховании в валютном эквиваленте, страховая выплата производится в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для иностранной валюты на дату выплаты страхового возмещения.

10.3.1. При расчете страхового возмещения условие п. 10.3. настоящих Правил применяется в случае, если курс иностранной валюты не превышает максимального курса для выплат.

10.3.2. Под максимальным курсом понимается курс иностранной валюты, установленный ЦБ РФ на дату заключения договора страхования, увеличенный не более чем на 10% за срок действия договора страхования, если в договоре не предусмотрено иное.

10.3.3. В случае, если курс иностранной валюты, установленный ЦБ РФ, превысит максимальный курс, размер страхового возмещения определяется из максимального курса.

10.3.4. При этом применяется следующий порядок определения убытков:

- если причиненный ущерб определяется в российских рублях, то выплаты производятся в рублях. При этом, если договор заключен с агрегатной страховой суммой, то он продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой и суммой выплаченного страхового возмещения, пересчитанного в валюту, в которой определена страховая сумма, по валютному курсу, установленному ЦБ РФ на дату выплаты страхового возмещения (по аналогичному курсу рассчитывается франшиза);

- если причиненный ущерб определяется в валюте, в которой установлена страховая сумма, то выплаты производятся в рублях в соответствии с первым абзацем настоящего пункта Правил. При этом, если договор заключен с агрегатной страховой суммой, то он продолжает действовать в размере разницы между страховой суммой и суммой выплаченного страхового возмещения в валютном эквиваленте.

10.4. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы и не может превышать размера ущерба, причиненного застрахованному имуществу.

10.5. Ущерб, причиненный застрахованному имуществу, определяется:

- при полной гибели (утрате) имущества — в размере страховой суммы, за вычетом стоимости пригодных к использованию остатков, если иное не предусмотрено договором страхования;

- при частичной гибели застрахованного имущества — в той части страховой стоимости имущества, которая приходится на погибшую часть имущества, за вычетом стоимости пригодных к использованию остатков, если иное не предусмотрено договором страхования;

- при повреждении имущества — в размере восстановительных расходов, если иное не предусмотрено договором страхования.

10.6. Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы вместе со стоимостью пригодных к использованию остатков превышают страховую (действительную) стоимость имущества на момент заключения договора страхования.

10.7. Восстановительные расходы включают в себя:

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

- расходы на оплату работ по ремонту;

- расходы по доставке материалов и запасных частей для ремонта к месту ремонта;
- другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до такого состояния, в котором они находились на момент наступления страхового случая.

10.8. 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;
- другие расходы, произведенные сверх необходимых.

10.9. Расходы, направленные на уменьшение ущерба, причиненного застрахованному имуществу, включаются в страховое возмещение, даже если меры, предпринятые для уменьшения ущерба, оказались безуспешными.

10.10. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение за убыток от третьих лиц, Страховщик оплачивает разницу между суммой подлежащего выплате страхового возмещения и суммой, полученной от третьих лиц.

10.11. Решение о признании (либо не признании) 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. 9.3.6. настоящих Правил, либо получения Страховщиком заключения независимой экспертизы, если такая экспертиза проводилась в соответствии с п. 10.12. настоящих Правил.

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

11. СУБРОГАЦИЯ

11.1. 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.

11.2. 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. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 1 по страхованию гражданской ответственности

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, Страховщик заключает договоры страхования ответственности за причинение Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, в результате

владения, пользования, распоряжения имуществом на оговоренной в договоре территории страхования. Далее по тексту настоящих Дополнительных условий под Страхователем также понимается Лицо, ответственность которого застрахована, если прямо не оговорено или из положений действующего законодательства не вытекает иное.

2. Объект страхования: имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью возместить вред причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц (Выгодоприобретателей в рамках настоящих Дополнительных условий).

3. Страховым случаем является факт причинения вреда третьим лицам, установленный в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации и вызвавший обязанность лица, ответственность которого застрахована, возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, возникший в результате владения, пользования, распоряжения имуществом на оговоренной в договоре страхования территории страхования.

4. 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.

5. Помимо исключений, оговоренных в пп. 3.2.1.2., 3.2.2.2., 3.2.4.11. - 3.2.4.12., 3.2.5.2., 3.2.7.2., 3.4. Правил страхования, произошедшее событие также не является страховым случаем событие, если оно наступило вследствие:

5.1. причинения вреда при нахождении Страхователя в состоянии алкогольного, наркотического или токсического 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);

5.2. причинения вреда, возникшего вследствие умысла Страхователя, за исключением случаев причинения вреда жизни или здоровью третьих лиц;

5.3. причинения вреда, возникшего в результате проявления обстоятельств непреодолимой силы;

5.4. причинения вреда Страхователем до вступления в силу договора страхования;

5.5. причинения вреда вследствие событий, наступивших за пределами территории страхования, оговоренной в договоре страхования;

5.6. причинения вреда супругам, детям Страхователя, а также родственникам и иным лицам, проживающим со Страхователем и ведущих с ним совместное хозяйство;

5.7. причинения физического или имущественного вреда, связанного с владением, эксплуатацией, использованием, управлением средств автотранспорта, воздушного транспорта, водного транспорта и железнодорожного транспорта и других видов транспорта;

5.8. причинения имущественного и/или физического вреда при проведении строительно-монтажных работ;

5.9. причинения физического или имущественного вреда лицам, состоящим в трудовых отношениях со Страхователем или договорных отношениях о выполнении работ (оказании услуг);

5.10. причинения вреда, возникшего 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.);

5.11. причинения вреда, связанного с генетическими изменениями в организмах людей, животных и растений.

6. Также не являются страховыми случаями события, связанные с требованиями 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.

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

7.1. убытки, связанные с возмещением морального вреда или вреда, причиненного деловой репутации юридического лица;

- 7.2. убытки, связанные с возмещением вреда, выразившегося в упущенной выгоде третьих лиц (Выгодоприобретателя);
- 7.3. убытки, связанные с возмещением вреда, понесенного вследствие наложения штрафа компетентными органами.
8. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями в договоре страхования в отношении страхования гражданской ответственности устанавливается отдельная страховая сумма.
9. При заключении договора страхования может быть согласован размер страховой суммы по одному страховому случаю. Если договором страхования не предусмотрено иное, указанная страховая сумма считается единой для всех видов вреда.
10. Договором страхования также могут быть установлены отдельные страховые суммы в отношении причинения вреда:
- 10.1. жизни и здоровью;
- 10.2. имуществу.
11. Страховщик вправе от имени Страхователя вести переговоры и заключать соглашения по урегулированию требований третьих лиц о возмещении причиненного им ущерба, а также вести связанные с этим дела в судебных органах.
12. Участие Страховщика (его представителей) в переговорах, а также ведение дел в судебных или иных органах и иные действия, указанные в пункте 11, не являются признанием обязанности Страховщика выплатить страховое возмещение.
13. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:
- 13.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки, в любом случае действовать так, как если бы его ответственность не была застрахована;
- 13.2. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) суток с момента, как ему стало известно, письменно или любым другим фиксированным способом связи известить Страховщика или его представителя о причинении вреда, а 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;
- 13.3. незамедлительно извещать Страховщика обо всех требованиях имущественного характера, предъявленных к Страхователю в связи с причинением вреда. При получении таких требований от третьих лиц Страхователь обязан разъяснить этим 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;
- 13.4. незамедлительно извещать Страховщика о предъявлении третьим лицом (Выгодоприобретателем) искового заявления в суд;
- 13.5. представить Страховщику все направленные в адрес Страхователя претензии о возмещении убытков, причиненных им Выгодоприобретателям в результате эксплуатации помещений, или решения суда, на основании которых впоследствии составляется страховой акт при признании Страховщиком заявленного события страховым случаем в сроки и в порядке, предусмотренных Правилами;
- 13.6. незамедлительно заявить в компетентные органы, если это требуется для подтверждения факта события или размера ущерба;
- 13.7. представить Страховщику запрошенные им документы, необходимые для признания заявленного события страховым случаем и определения размера понесенных убытков, перечисленные в п. 14 настоящих условий;
- 13.8. кроме того, Страхователь обязан оказывать содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите в связи с рассмотрением обстоятельств причинения вреда.
14. Для осуществления выплаты страхового возмещения Страхователь обязан представить Страховщику запрошенные им документы из числа нижеследующих:
- 14.1. заключение соответствующего медицинского учреждения с указанием характера полученных потерпевшим (Выгодоприобретателем) травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности;

- 14.2. справка работодателя (учебного заведения, органа социального обеспечения) о размере заработка (дохода, пенсии, стипендии) потерпевшего (Выгодоприобретателя) за период, необходимый для исчисления возмещения;
- 14.3. копии закрытых листков временной нетрудоспособности потерпевшего (Выгодоприобретателя), заверенные отделом кадров;
- 14.4. оригинал свидетельства о смерти погибшего или его нотариально заверенная копия, либо официальный ответ ЗАГСа на запрос;
- 14.5. оригинал медицинского заключения о причине смерти погибшего;
- 14.6. документы, подтверждающие произведенные расходы на ритуальные услуги и погребение погибшего;
- 14.7. выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением;
- 14.8. документы, подтверждающие оплату услуг лечебных учреждений;
- 14.9. документы, подтверждающие оплату приобретенных лекарств;
- 14.10. документы, подтверждающие право собственности Выгодоприобретателя на поврежденное имущество;
- 14.11. заключение органа пожарной службы МЧС РФ и пожарно-технической экспертизы, правоохранительных органов, аварийной службы газовой сети;
- 14.12. заключения эксплуатационных и аварийно-технических служб;
- 14.13. письменное сообщение о возбуждении дела или копию постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;
- 14.14. решение суда;
- 14.15. другие документы компетентных органов о фактах и последствиях причинения вреда.
15. Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов или затребовать у Страхователя дополнительные документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая, его причин и определение размера причиненного ущерба.
16. Страховое возмещение, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Дополнительными условиями, исчисляется в следующем размере:
 - 16.1. физическим лицам в связи с вредом, причиненным жизни и здоровью в результате страхового случая, в размере:
 - 16.1.1. заработка, которого потерпевшее лицо лишилось вследствие потери (уменьшения) трудоспособности в результате причиненного повреждения здоровья, за весь период утраты трудоспособности;
 - 16.1.2. дополнительных расходов, необходимых для восстановления поврежденного здоровья (на усиленное питание, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, приобретение специальных транспортных средств и т.п.);
 - 16.1.3. части заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания за период, определяемый в соответствии с требованиями гражданского законодательства РФ;
 - 16.1.4. расходов на погребение в случае смерти потерпевшего лица;
 - 16.2. в связи с ущербом, причиненным имуществу физических или юридических лиц в размере прямого действительного ущерба, причиненного уничтожением или повреждением имущества:
 - 16.2.1. при полной гибели имущества — в размере его действительной стоимости, за вычетом стоимости износа;
 - 16.2.2. при частичном повреждении имущества в размере расходов по восстановлению его в состояние, в котором оно находилось на момент страхового случая. Под расходами по восстановлению поврежденного имущества понимаются — затраты на материалы и запасные части для ремонта, затраты на оплату работ по ремонту, затраты по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления поврежденного имущества;
 - 16.3. 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;

16.4. судебных расходов Страхователя по делам о возмещении вреда, если эти расходы вместе с суммой страховой выплаты не превышают установленной в договоре страхования страховой суммы.

17. Страховщик производит страховую выплату непосредственно Выгодоприобретателю. Договором страхования может быть предусмотрено право третьего лица (Выгодоприобретателя) на предъявление непосредственно Страховщику требования на возмещение вреда.

18. Если Страхователь 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 в пределах произведенной им компенсации вреда после предоставления Страховщику доказательства произведенных расходов, расписки потерпевшего в получении компенсации ущерба и отказа от претензий Страхователю.

19. 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.

20. При наличии разногласий между сторонами Страховщик определяет размер убытков, причиненных Выгодоприобретателям, на основании решения суда (арбитражного суда).

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 гибели, повреждения и/или утраты которого могут быть произведены непредвиденные расходы.
3. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя — физического лица), связанные с его непредвиденными расходами в случае невозможности проживания в застрахованном жилом помещении.
4. Страховым случаем является осуществление расходов на проживание в гостинице в случае невозможности проживания в застрахованном жилом помещении из-за произошедшего страхового случая гибели, повреждения и утраты.
5. Условиями договора страхования может быть предусмотрено возмещение:
 - 5.1. Расходов на проживание в гостинице всех проживающих в застрахованном жилом помещении.
 - 5.2. Расходы на переезд в гостиницу и обратно всех проживающих в застрахованном жилом помещении.
6. Страховые суммы при страховании по настоящим Дополнительным условиям устанавливаются:
 - 6.1. По расходам на проживание в гостинице по соглашению сторон в размерах средних цен на проживание в гостиницах местности нахождения застрахованного имущества и равные периоду возмещения.
 - 6.2. По расходам на переезд в гостиницу в размере средних цен услуг по перевозке в местности нахождения застрахованного имущества.
7. Страховщик выплачивает страховое возмещение исключительно по предоставлению документов, подтверждающих проведение данных расходов в пределах периода страхового возмещения и установленных страховых суммах (лимитов возмещения, например, в сутки).
8. Жилое помещение признается непригодным для проживания на основании Актов компетентных органов в соответствии с действующим законодательством.

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 потерей арендной платы (риск «Потеря арендной платы»), вследствие страховых случаев, предусмотренных условиями договора страхования.
2. Страхование убытков от потери арендной платы осуществляется в дополнение к страхованию имущества, от гибели, повреждения и утраты которого может наступить потеря арендной платы. Страхование от потери арендной платы осуществляется при условии предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) надлежаще оформленного договора аренды.
3. Страховым случаем является неполучение (утрата) Страхователем арендной платы от сдачи застрахованного жилого помещения в аренду вследствие его гибели, утраты 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 возмещаемого периода, установленного договором страхования.
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 арендной платы Страхователь вправе 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-х рабочих дней с момента изменения размера аренды поставить об этом Страховщика в известность. При этом Страхователь имеет право на возврат части оплаченной страховой премии по риску «Потеря арендной платы» пропорционально периоду действия договора страхования до его окончания, за вычетом расходов Страховщика.
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 по вине Страхователя, владельца имущества, в т.ч. отсутствия или недостатка денежных средств.

12. В случае, если имущество, поврежденное в результате страхового случая, восстановлено, то убытки от потери арендной платы с даты восстановления имущества Страховщиком не возмещаются.