

гелиос

СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ГЕЛИОС»
(ООО Страховая Компания «Гелиос»)

УТВЕРЖДЕНЫ
приказом ООО Страховой
Компании «Гелиос»
от 21.01.2026 № 7

Генеральный директор



И.А. Павлова

Правила страхования подлежат применению с 28.01.2026

ПРАВИЛА № 3
КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА, ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ
РАСХОДОВ И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

КРАСНОДАР
2026

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:	4
3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ	7
4. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. СОБЫТИЯ, НЕ ЯВЛЯЮЩИЕСЯ СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ, СТРАХОВЫМИ СЛУЧАЯМИ	11
5. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ. ФРАНШИЗА	24
6. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ	27
7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	28
8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА	37
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	38
10. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ. ПОРЯДОК И СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ	43
11. СУБРОГАЦИЯ.....	51
12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	51
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №1.....	53
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №2.....	57
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №3.....	64
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №4.....	72
Приложение № 1	75

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила № 3 комбинированного страхования имущества, дополнительных расходов и гражданской ответственности физических лиц (далее – Правила), разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – законодательство РФ) и содержат в себе условия, на которых Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос» (ООО Страховая Компания «Гелиос»), заключает, исполняет и прекращает договоры страхования имущества, гражданской ответственности и дополнительных расходов с юридическими и дееспособными физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, именуемыми в дальнейшем Страхователи.

1.2. Правила определяют общие условия и порядок осуществления следующих видов добровольного страхования:

- страхование имущества граждан, принадлежащего Страхователям (Выгодоприобретателям) на праве собственности или предоставленного им во владение и (или) пользование собственником по законным основаниям;
- страхование гражданской ответственности Страхователя (Лица, риск ответственности которого застрахован) за вред, причиненный жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц вследствие эксплуатации недвижимого имущества;
- страхование финансовых рисков.

1.3. При заключении договора страхования в соответствии с Правилами эти Правила становятся неотъемлемой частью договора страхования и являются обязательными для Страхователя, Выгодоприобретателя и Страховщика, если в договоре страхования прямо указывается на применение Правил и Правила изложены в одном документе с договором страхования, на его оборотной стороне или приложены к договору страхования, в том числе путем указания в договоре страхования ссылки на адрес их размещения на официальном интернет-сайте Страховщика (<https://skgelios.ru>), о чем в договоре страхования сделана соответствующая запись.

1.4. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в соответствии с которым Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) выплатить страховое возмещение Страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

1.5. Здания, помещения, строения, таунхаусы, квартиры, апартаменты, парковочные места, земельные участки, домашнее и иное движимое и недвижимое имущество, инженерное оборудование могут быть застрахованы по договору страхования в пользу Страхователя или Выгодоприобретателя, имеющих основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

1.6. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

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

1.7. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору страхования (полису).

1.8. По договору страхования в части страхования гражданской ответственности вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц в результате эксплуатации недвижимого имущества, может быть застрахован риск гражданской ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (Выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу Страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

1.9. В соответствии с Правилами не допускается страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом.

1.10. При заключении договора страхования или в течение срока его действия до наступления страхового случая стороны могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений Правил.

1.11. При наличии противоречий между положениями договора страхования и Правил преимущественную силу имеют нормы, содержащиеся в договоре страхования.

1.12. Страховщик вправе присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных договоров страхования, заключаемым на основе Правил, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

1.13. Если в договоре страхования имеется ссылка на документ, в котором изложены условия страхования (полностью или частично), то данные условия должны быть изложены в договоре страхования, либо на его оборотной стороне, либо приложены к договору страхования как его неотъемлемая часть, либо договор страхования должен содержать ссылку на адрес размещения таких условий на сайте Страховщика в сети «Интернет», либо Страхователь должен быть проинформирован о таких условиях путем направления файла, содержащего текст данного документа, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст данного документа.

При заключении договора страхования в форме электронного документа факт ознакомления Страхователя с условиями страхования может подтверждаться, в том числе специальными отметками (подтверждениями), проставляемыми Страхователем в электронном виде на сайте Страховщика.

При этом размещение указанной информации на официальном сайте не исключает предоставление Страхователем указанной информации по его запросу в удобной для него форме при личном взаимодействии с представителем Страховщика или третьим лицом, действующим от имени Страховщика.

В случае, если документ, в котором изложены условия страхования, был представлен Страхователю без вручения текста документа на бумажном носителе, Страховщик обязан по требованию Страхователя выдать ему текст указанного документа на бумажном носителе.

1.14. Имущество считается застрахованным только на той территории (в помещениях, зданиях, строениях, сооружениях или на земельном участке), которая определена в договоре страхования (территория страхования). Если застрахованное имущество или его часть перемещается с территории страхования, то страховая защита в отношении этого имущества или по его изъятой части прекращает действовать на период изъятия.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

2.1. **Субъекты страхования** — Страховщик, Страхователь и Выгодоприобретатель.

2.2. **Страховщик** — ООО Страховая Компания «Гелиос», страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном законом порядке.

Договоры страхования от имени Страховщика могут заключать его филиалы, а также уполномоченные страховые агенты (юридические и физические лица), брокеры в пределах их полномочий и на основании соответствующих договоров или доверенностей.

Страховщик осуществляет оценку страхового риска, получает страховые премии (страховые взносы), определяет размер убытков (ущерба, вреда), производит страховые выплаты, осуществляет иные действия, связанные с исполнением обязательств по договору страхования.

2.3. **Страхователь** — дееспособное физическое лицо – гражданин Российской Федерации, либо иностранный гражданин (подданный) или лицо без гражданства, зарегистрированное на территории Российской Федерации, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо независимо от их организационно-правовой формы, заключившее со Страховщиком договор страхования.

2.4. **Лицо, риск ответственности которого застрахован (застрахованное лицо)** — физическое или юридическое лицо, риск ответственности которого застрахован по договору страхования.

2.5. **Выгодоприобретатель** в части страхования имущества — лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества, назначенное Страхователем для получения страховой выплаты в части страхования имущества по договору страхования.

Наличие у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении имущества подтверждается при принятии решения о страховой выплате в порядке, предусмотренном Правилами.

Договор страхования может заключаться без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). В этом случае при наступлении страхового

события Выгодоприобретатель обязан представить Страховщику документы, подтверждающие имущественный интерес в сохранении утраченного, поврежденного или погибшего имущества, а также оригинал договора страхования.

Выгодоприобретателями в части страхования гражданской ответственности являются третьи лица (потерпевшие), жизни, здоровью или имуществу которых причинен вред в результате владения, использования или распоряжения застрахованным имуществом.

Выгодоприобретатель в части страхования финансовых рисков (дополнительных расходов) — лицо, понесшее такие расходы.

2.6. Термины и определения, применяемые в Правилах, приведены в настоящем пункте ниже. Если значение какого-либо термина или определения не оговорено Правилами и не может быть определено, исходя из законодательства и нормативных актов, то такой термин или определение используется в своем обычном лексическом значении.

Страховой риск — предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховое событие (событие, имеющее признаки страхового случая) – повреждение, гибель, утрата застрахованного имущества в результате воздействия на него застрахованных страховых рисков.

Страховой случай — совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю, Выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Квалификация события – сопоставление характера, причин, обстоятельств страхового события с условиями договора страхования и Правил, для целей принятия решения о наличии или отсутствии факта наступления страхового случая и о наличии или отсутствии оснований для страховой выплаты;

Полный комплект документов – перечень документов, предусмотренный Правилами и условиями договора страхования вытекающий из характера, причин и обстоятельств страхового события, на основании которого Страховщик производит Квалификацию события, и после предоставления которого начинают течь сроки, предусмотренные Правилами, договором страхования, в течение которых Страховщик обязан квалифицировать событие и принять решение о наличии или отсутствии оснований для страховой выплаты

Страховая сумма — определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая выплата — денежная сумма, которая определена в соответствии с условиями договора страхования, и выплачивается Страховщиком Страхователю, Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Страховой тариф — ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

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

Страховой взнос — часть страховой премии или периодический платеж страховой премии Страхователя при оплате страховой премии в рассрочку.

Лимит ответственности — установленная условиями договора страхования максимально возможная сумма страховой выплаты (выплат) по отдельным объектам страхования, его составным частям и элементам, по отдельным страховым рискам, по одному или нескольким страховым случаям, по любому иному признаку, установленному договором страхования.

Лимит ответственности не может превышать страховую сумму.

Франшиза — часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежащая возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливаемая в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

Невозмещаемый период (временная франшиза)— установленный условиями договора страхования период времени, в течение которого убытки при наступлении страхового события несет Страхователь (Выгодоприобретатель).

Период возмещения — период времени (срок), за который производятся страховые выплаты при страховании расходов от потери арендной платы.

Дата начала действия страхования — дата возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования.

Период страхования - установленный в договоре страхования в течение срока действия договора страхования период времени, исчисляемый с 00 часов даты (или иного часа) до истечения 24 часов (или иного часа) установленной даты, или иной установленный договором период, в течение которого наступление страхового случая влечет за собой обязательства Страховщика по страховой выплате.

Срок действия договора страхования— период времени (срок), с даты вступления в силу до момента его окончания.

Территория страхования — территория, в пределах которой действует страхование, а именно произошедшие события, перечисленные в договоре страхования в качестве страховых рисков, могут быть признаны Страховщиком страховыми случаями.

Территорией страхования при страховании имущества являются:

- при страховании квартир/апартаментов/помещений, – обособленная территория, являющееся частью многоквартирного жилого дома, изолированная от общедомового имущества
- при страховании земельных участков, – территория внутри установленных границ земельного участка;
- при страховании зданий /строений, – территория внутри установленных границ земельного участка, на котором расположено застрахованное (ые) здания/ строения;
- при страховании дополнительных (непредвиденных) расходов, возникших при эксплуатации указанного в договоре страхования имущества – территория, на которой осуществляется эксплуатация такого движимого или недвижимого имущества.

Территорией страхования при страховании гражданской ответственности является:

- при страховании гражданской ответственности владельцев квартир/апартаментов/помещений – обособленная территория в пределах 30 метров от внешних стен здания (многоквартирного жилого дома), в котором находится квартира/апартаменты/помещение;
- при страховании гражданской ответственности владельцев зданий /строений – территория земельного участка, на котором расположено здание /строение и территория земельного участка, примыкающего к земельному участку, на котором расположено здание /строение.

Территория страхования определяется при заключении договора страхования по соглашению между Страхователем и Страховщиком по месту нахождения застрахованного имущества и указывается в договоре страхования.

Третьи лица — под третьими лицами понимаются любые юридические, а также физические лица, не являющиеся членами семьи и иными близкими родственниками Страхователя (Лица, риск ответственности которого застрахован) за исключением:

- лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным) и/или ведущих с ним совместное хозяйство, лиц, находящихся на иждивении Страхователя (Выгодоприобретателя/ Лица, риск ответственности которого застрахован);
- работников Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного);
- собственников застрахованного имущества;
- лиц, сдающих (принимающих) застрахованное имущество по договору аренды, найма, лизинга, безвозмездного пользования, хозяйственного ведения, оперативного или доверительного управления;
- лиц, нанятых для охраны, уборки, ремонта или осуществления иных услуг в застрахованном помещении, строении либо на территории страхования.

Сайт Страховщика — официальный сайт ООО Страховая Компания «Гелиос» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», принадлежащий Страховщику и содержащий информацию о ней, созданный в соответствии с п. 6 ст. 6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Официальный сайт Страховщика может использоваться в качестве информационной системы, обеспечивающей обмен информацией в электронной форме между Страхователем и Страховщиком, являющимся оператором этой информационной системы.

Страховая телематика — система мониторинга, которая устанавливается на застрахованное имущество для предоставления Страхователю (Выгодоприобретателю) упрощенных условий по урегулированию убытков и позволяет, при использовании телематического устройства (контролера или трекера), получать информацию о застрахованном имуществе в момент наступления страхового события, до него и после и передавать данную информацию в сервисный центр мониторинга посредством 4G ((LTE, IEEE 802.16 и т.п.) или иного метода связи).

Сервисный провайдер — юридическое лицо, состоящее в договорных отношениях со Страховщиком, оказывающее Страхователю (Выгодоприобретателю) услуги в целях ликвидации последствий страхового события.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектами страхования в соответствии с Правилам являются имущественные интересы, связанные с:

- 3.1.1. риском утраты (гибели) или повреждения имущества (страхование имущества);
- 3.1.2. риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (страхование гражданской ответственности);
- 3.1.3. риском возникновения дополнительных (непредвиденных) расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) (страхование финансовых рисков).

Условия и порядок страхования отдельных рисков, указанных в п. 3.1 Правил, включая страхование гражданской ответственности, страхование дополнительных (непредвиденных) расходов и т.д., устанавливаются в Дополнительных условиях к Правилам. Дополнительные условия к Правилам являются частью Договора страхования.

3.2. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами, может быть застраховано движимое и недвижимое имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на законных основаниях:

3.2.1. Конструктивные элементы зданий/строений, поставленные на постоянное место на отведенных им земельных участках, имеющие стены, крышу, запирающиеся двери и застекленные (закрытые) окна, если их наличие предусмотрено конструкцией строения/здания: жилые дома, садовые домики, дачи, таунхаусы, дуплексы, квартиры в многоквартирных домах (малоэтажных домах на 2-4 квартиры с отдельными входами в квартиру), хозяйственные постройки (хоз. блоки, бани, гаражи, сараи, амбары и прочие постройки), беседки, ограждения, бассейны, надгробные сооружения (памятники, цветники, ограды и т.п.), спортивные, рекреационные, защитные, инженерные, коммерческие и другие сооружения.

К конструктивным элементам зданий/строений относятся фундамент (в т.ч. отмостка и цоколь), несущие стены, колонны, столбы, балки, внутренние перегородки, полы (без отделочного покрытия и стяжки), междуэтажные лестницы, перекрытия (междуэтажные, чердачные), крыша, кровля, фронтоны, балконы, лоджии, инженерные сети (трубопроводы и арматура систем отопления, водоснабжения, канализации, вентиляции, электропроводка, сантехническая арматура, сети газоснабжения,) и слаботочные (антенные, телевизионные, оптоволоконные, телефонные, радиокабели и т.п.) сети, расположенные внутри или на внешней стороне строения; калитки и ворота заборов и гаражей. К конструктивным элементам строения также относятся конструктивные элементы пристроек (крыльцо, веранда, терраса, мансарда), цокольных этажей, подвалов, мансард, чердаков.

3.2.2. Конструктивные элементы квартир, апартаментов, отдельных помещений, в т.ч. кладовых, машино-мест — несущие стены, столбы, балки, внутренние перегородки, полы (без отделочного покрытия и стяжки), междуэтажные лестницы, междуэтажные перекрытия, балконы, лоджии (исключая остекления и их отделку), формирующие конструкцию квартиры/апартаментов/помещения, а также инженерные сети (трубопроводы и арматура систем отопления, водоснабжения, канализации, электропроводка, сантехническая арматура, сети газоснабжения, вентиляции) и слаботочные (антенные, телевизионные, оптоволоконные, телефонные, радиокабели и т.п.) сети, расположенные в пределах конструктивных элементов квартиры/апартаментов/машино-места/помещения.

3.2.3. Внешняя отделка зданий/строений — все виды штукатурных и малярных работ, обшивка деревом, пластиком (сайдингом), облицовка кирпичом, декоративным камнем и иными отделочными материалами, элементы внешнего декора (наличники, карнизы, ставни, лепнина, архитектурные элементы фасада), решетки, жалюзи, находящиеся с внешней стороны стен и цоколя строения.

3.2.4. Внутренняя отделка (включая внутреннюю отделку балконов и лоджий при условии, что они застеклены и защищены от попадания дождя, града, снега и иных природных воздействий) — все виды штукатурных и малярных работ, отделка стен, покрытие пола, потолка, стяжки полов,

элементы гидро-, тепло- шумоизоляции, элементы внутреннего декора (лепнина, плинтусы, арки, карнизы), легкие (некапитальные) межкомнатные перегородки, встроенная мебель (в конструкции которой используются стены, полы и потолки помещений), оконные (включая остекление) и дверные конструкции, в том числе входные (включая дверные петли, глазки, замки, ручки, накладки).

3.2.5. Инженерное оборудование — системы подогрева пола, терморегуляторы, котлы, бойлеры, радиаторы системы водяного отопления, печи/камины с дымоходом и т.п.), электроснабжения (источники бесперебойного питания, электрогенераторы, солнечные панели, электрощиты, электросчетчики, выключатели, розетки и т.п.), наблюдения и охраны (камеры, домофоны, охранные сигнализации и т.п.), пожарной безопасности, вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (водозаборные устройства, насосы, фильтры и т.п.), канализации, ливнеотстоков (водостоки), сантехническое оборудование (унитазы, раковины, ванны, душевые кабины и т.п.), газоснабжения (исключая газовые баллоны, трубопроводы и арматуру), звукового оповещения, системы «умный дом», электроприводы ворот и иных механизмов, электротехническое оборудование.

К электротехническому оборудованию относятся электротехнические, радиотехнические приборы и оборудование, стационарно установленные снаружи или внутри жилого (нежилого) помещения, строения, здания, сооружения (системы спутникового телевидения, антенны, системы видеонаблюдения, охранные и пожарные сигнализации, системы альтернативного получения и накопления энергии, внешнее освещение и т.п.).

Инженерное оборудование может быть застраховано в пределах периметра строения/квартиры/апартаментов/помещений, на внешней стороне их наружных стен, на крыше строений или находящееся вне застрахованных строения/квартиры/апартаментов/помещений, но обеспечивающее функционирование застрахованного строения/квартиры/апартаментов/помещений.

На инженерное оборудование, расположенное в пределах территории страхования, но вне периметра строения/квартиры/апартаментов/помещений (в т.ч. под землей, под фундаментом, подполом подвала) страхование не распространяется, если иное не оговорено договором страхования (полисом).

При страховании инженерного оборудования таунхаусов, квартир, апартаментов, машино-мест, помещений не является застрахованным общедомовое инженерное оборудование.

3.2.6. Движимое имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи и родственникам и иным лицам, совместно проживающим на территории страхования, включая, но не ограничиваясь:

- предметы домашнего и личного обихода, в том числе: мебель (в т.ч. все виды кухонных гарнитуров), предметы домашней обстановки, предметы интерьера, хозяйственный инвентарь, аудио-, видео-, фотоаппаратура, электроника и бытовая техника, музыкальные инструменты, измерительные и оптические приборы, одежда, посуда, инструменты, спортивный и охотничий инвентарь и т.п.
- иное имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателем) на праве собственности, ином правовом основании.

Движимое имущество может быть застраховано в пределах периметра строения/здания/квартиры/апартаментов/помещений, расположенных в пределах территории страхования.

На движимое имущество, расположенное в пределах территории страхования, но вне периметра строения/квартиры/апартаментов/помещений страхование не распространяется, если иное не оговорено договором страхования (полисом).

Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или строениях, местонахождение которых указано в Договоре страхования (территория страхования). На застрахованное движимое имущество, находящееся вне указанной территории страхования, страховая защита, предоставляемая по Правилам, не распространяется, если иное не оговорено Договором страхования.

3.2.6.1. Движимое имущество может быть застраховано по договору страхования на следующих условиях:

- «с составлением описи» застрахованного имущества (перечня с отражением индивидуальных особенностей и характеристик отдельных предметов, позволяющих точно идентифицировать соответствующее имущество). При этом страхование распространяется только на объекты имущества, поименованные в описи. Если страховая сумма по движимому имуществу, указанному в описи, меньше страховой суммы по движимому имуществу,

указанной в договоре страхования, то имущество на сумму данного превышения считается застрахованным на условии «без составления описи».

- «без составления описи» застрахованного движимого имущества. Если иное не предусмотрено договором страхования, при страховании движимого имущества без составления описи застрахованным по договору считается все движимое имущество, в течение срока действия договора страхования, находящееся в пределах помещений/строений на территории страхования, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на законном основании, либо за сохранность которого он несет имущественную ответственность, за исключением имущества, указанного в п. 3.4 и 3.5 Правил.
- «с указанием групп» застрахованного имущества – при этом страхование распространяется на все движимое имущество указанной группы, в течение срока действия договора страхования находящееся в пределах помещений/строений на территории страхования, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на законном основании, либо за сохранность которого он несет имущественную ответственность, за исключением имущества, указанного в п. 3.4 и 3.5 Правил.

3.2.7. Земельные участки – часть поверхности земли, границы которой определены (описаны/удостоверены) в установленном порядке и права владения, пользования, распоряжения которыми зарегистрированы в порядке, установленном законодательством РФ, включая почвенный слой, но за исключением растительного покрова, насаждений (газоны, цветы, деревья, кусты), элементов ландшафтного дизайна и любых сооружений, имущества, указанного в п. 3.4.12 Правил.

3.2.8. Элементы ландшафтного дизайна (искусственно созданные элементы ландшафта или целенаправленно измененные человеком элементы природного ландшафта, находящиеся на земельном участке): дорожки, скамейки, площадки, фонтаны, колодцы, мосты, лестницы, искусственные водоемы, ручьи и каскадные системы, системы освещения территории, поливочная и дренажная система, подпорные стенки и системы террас, оборудование детских площадок и т.д.

3.3. По договору страхования может быть застрахована ответственность Страхователя (Лица, риск ответственности которого застрахован) за вред, причиненный жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц вследствие эксплуатации имущества, указанного в п. 3.2 Правил.

3.4. Страхование, если иное специально не оговорено договором страхования, не распространяется на:

3.4.1. Здания, строения и сооружения, не завершенные строительством;

Незавершенные строительством – это объекты недвижимости, у которых полностью или частично отсутствуют фундамент, стены, крыша и/или окна, дверные проемы ничем не закрыты.

3.4.2. Инженерное оборудование, расположенное в пределах территории страхования, но вне периметра строения/квартиры/апартаментов/помещений (в т.ч. под землей, под фундаментом, под полом подвала);

3.4.3. Движимое имущество, расположенное в пределах территории страхования, но вне периметра строения/квартиры/апартаментов/помещений: садовая мебель, садовый инвентарь, барбекю, грили, мангалы;

3.4.4. Средства мото-, водного, воздушного транспорта: квадроциклы, багги, болотоходы, электровелосипеды, снегоходы, сноубайки, газонокосилки, мини-тракторы, снегоуборочные, строительные, сельскохозяйственные машины, лодки, водные мотоциклы, беспилотные летательные аппараты. Указанное имущество может быть застраховано только на время хранения на охраняемой огороженной площадке и/или в закрытом помещении на территории страхования.

3.4.5. Уникальные и антикварные предметы, произведения искусства, рисунки, картины, скульптуры, коллекции, монеты, ордена, медали, предметы религиозного культа.

3.4.6. Ювелирные изделия, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных, поделочных камней.

3.4.7. Огнестрельное и/или холодное оружие может быть застраховано только при наличии разрешения компетентных органов на его хранение и ношение в установленном законодательством Российской Федерации и при соблюдении (выполнении) требований по хранению такого имущества на территории страхования.

3.4.8. Документы, ценные бумаги, денежные знаки, банковские карты, рукописи, слайды и фотоснимки, золото, платину, серебро в самородках (пластинах, слитках, проволоке).

3.4.9. Камни в виде минерального сырья (кристаллов).

3.4.10. Зубные протезы, технические алмазы и другие изделия производственно–технического назначения.

3.4.11. Птица, пушные звери, другие животные и микроорганизмы.

3.4.12. Комнатные растения, цветочно–декоративные культуры, посевы, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена).

3.4.13. Строительные и отделочные материалы, предназначенные для строительства и ремонта объектов недвижимости.

3.4.14. Имущество, находящееся в зоне военных действий и военизированных операции (вне зависимости от объявления войны), военного/вооружённого конфликта, агрессивных действия военного характера, военных сборов, маневров и/или иные военных мероприятий, а также при осуществлении войсками, воинскими формированиями, специальными формированиями, иными вооружёнными подразделениями функций по поддержанию мира (выполнению задач по обеспечению безопасности и защите граждан).

3.5. В соответствии с Правилам не могут быть застрахованы:

3.5.1. Водные ресурсы, недра и полезные ископаемые, не извлеченные из недр;

3.5.2. Боеприпасы, легковоспламеняющиеся и взрывчатые вещества, пиротехнические изделия;

3.5.3. Строения, здания и сооружения, квартиры/апартаменты/помещения в домах, конструктивные элементы и инженерные системы, которые находятся в аварийном состоянии, подлежат капитальному ремонту, сносу, включенные в план реконструкции, а также находящееся в них имущество;

3.5.4. Имущество, находящееся в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о начале военного времени компетентными государственными органами, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования (полиса);

3.5.5. Имущество, которое на момент заключения договора страхования подлежит изъятию, конфискации, реквизиции, национализации, аресту, уничтожению или повреждению на основании распоряжения уполномоченных органов;

3.5.6. Конструктивные элементы квартир, строений, помещений, зданий, в которых производилась перепланировка несущих конструкций без согласования с соответствующими компетентными органами, а также находящееся в них имущество;

3.5.7. Движимое имущество, находящееся в помещениях/строениях для общественного пользования (в сараях, амбарах, подвалах, чердаках, на лестничных площадках, коридорах и т.п.);

3.5.8. Движимое имущество, находящееся на территории страхования под открытым небом, или внутри открытых сооружений (в беседках, под навесом и т.п.), даже если оно защищено мягкими материалами, за исключением имущества, указанного в п. 3.4.3 Правил;

3.5.9. Табачные изделия, напитки, продукты питания, медикаменты, парфюмерия, косметика, бытовая химия и иные расходные материалы;

3.5.10. Имущество, используемое в предпринимательской деятельности, за исключением предназначенных для проживания строений/квартир/помещений, передаваемые в аренду (найм) третьим лицам;

3.5.11. Информация на технических носителях (жестких и оптических дисках, флеш-накопителях, магнитных пленках, кассетах и т.п.).

Договор страхования в отношении имущества, указанного в п. 3.5 Правил страхования, является незаключенными.

В договоре страхования могут быть дополнительно установлены иные ограничения по составу имущества, принимаемого на страхование по конкретному договору.

3.6. Не принимаются на страхование строения, квартиры/апартаменты/помещения в домах (а также имущество, находящееся в них), расположенные на территории, на которой на момент заключения договора действует режим чрезвычайной ситуации, объявленный в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Действие договора страхования, заключенного в отношении имущества, указанного в настоящему пункте, не распространяется на страховые случаи, наступившие до момента объявления в установленном законодательством Российской Федерации порядке об отмене действия режима чрезвычайной ситуации и в результате события, явившегося поводом для введения режима чрезвычайной ситуации. Излишне уплаченная страховая премия по такому договору не подлежит возврату Страхователю.

3.7. Договор страхования может быть заключен как в отношении любого из объектов (движимое и недвижимое имущество), перечисленных в п. 3.2 Правил, так и в отношении любой комбинации этих и иных объектов, указанных в п. 3.1. Правил.

4. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. СОБЫТИЯ, НЕ ЯВЛЯЮЩИЕСЯ СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ, СТРАХОВЫМИ СЛУЧАЯМИ

4.1. В соответствии с Правилам страховыми рисками являются вероятные события, указанные в п.п. 4.3, 4.4, 4.5 Правил.

4.2. В соответствии с Правилами, с учетом исключений из страховых рисков и страховых случаев, указанных в п.п. 4.7 – 4.12 Правил, страховым случаем является совершившиеся события, предусмотренные договором страхования в соответствии с п.п. 4.3, 4.4, 4.5 Правил.

4.3. В части страхования имущества страховыми рисками, страховыми случаями являются утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества от наступления следующих событий:

4.3.1. **Пожар** — неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест для разведения и поддержания огня или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению. В том числе покрывается ущерб вследствие возникновения огня в соседних (незастрахованных) зданиях/помещениях и/или вне территории страхования.

Возмещению подлежит в том числе ущерб, наступивший вследствие возникновения процесса неконтролируемого горения (огня) в результате поджога, пожара природного происхождения, аварийных режимов работы в электрической сети, электрооборудовании, возгорания радио-, теле- и видеоаппаратуры, компьютеров, электронной аппаратуры и другой бытовой техники, вызванного неисправностями данного оборудования, возгорания, вызванного неисправностями печей, печного оборудования, каминов и их дымоходов, неосторожного обращения с огнем, включая ущерб, нанесенный продуктами горения и опасными факторами пожара (пламя, искры, дым, копоть, высокая температура, тепловое излучение) и мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения и тушения огня, если сокращенный объем обязательств Страховщика не предусмотрен договором страхования.

4.3.1.1. Не является страховым риском, страховым случаем по риску «Пожар», и не возмещаются Страховщиком ущерб, причиненный в результате:

а) обработки застрахованного имущества огнем или теплом, а также иного термического воздействия на него в соответствии с технологическим процессом (для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, плавления, обжига, термической обработки, строительно-ремонтного воздействия и т.п.), подпаливания, возникшего не вследствие пожара (например, при размещении имущества вблизи источников поддержания огня);

б) воспламенения или взрыва хранившихся в застрахованном строении (жилом помещении) легковоспламеняющихся (ЛВЖ) или горючих (ГЖ) жидкостей или газов в количествах, превышающих нормы, установленные действующими Правилами противопожарного режима в РФ;

в) взрыва взрывчатых веществ, пиротехнических изделий, оказавшихся на территории страхования в результате их перемещения, хранения или изготовления;

г) проведения в застрахованном помещении работ с газовым оборудованием, системой электроснабжения или сварочных работ, выполняемых специалистами, не имеющими соответствующей квалификации (допуска, разрешительной документации, если она необходима для проведения данных работ);

д) проведения в застрахованном строении (жилом помещении) химических/физических опытов;

е) применения/использования временной электропроводки, проложенной открытым способом с нарушением правил устройства электроустановок, а также нестандартных (самодельных) электронагревательных приборов, жучков, использования некалиброванных плавких вставок или других самодельных аппаратов защиты от перегрузки и короткого замыкания;

ж) опаливания или прожигания искрами, горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами, или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного (например, камина), не повлекшего возникновения дальнейшего пожара;

з) ущерб, возникший в результате самовозгорания, происшедшего вследствие естественных свойств веществ и материалов, находящихся на территории страхования, и возникшего в дальнейшем пожара. Самовозгорание – возникновение очага горения в отсутствие источника зажигания вследствие увеличения скорости экзотермических процессов при самонагревании

веществ (материалов). Не является самовозгоранием горение, возникшее в результате неисправности в электрической сети, электрооборудовании, бытовой техники и т.п.;

и) повышения силы тока, перепада напряжения или короткого замыкания в электрической сети (выразившегося в том числе в оплавлении, задымлении, тлении, сопровождающегося искрением или выделением тепла) независимо от их причины (в том числе в силу избыточной нагрузки в электросети, аварии на предприятии энергоснабжения, некачественной подачей электроэнергии: полного исчезновения напряжения в сети, колебания частоты и т.д., перекручивания и сгибания проводов, нарушений изоляции, повреждения скрытой проводки и при других неисправностях электрооборудования и электропроводки), не повлекшего возникновения дальнейшего пожара и повреждения огнем иного имущества, чем аварийные элементы электрической сети, электрооборудования, бытовой техники, если иное не предусмотрено договором страхования;

к) ущерб, возникший в результате возгорания/повреждения огнём из-за противоправных действий третьих лиц, квалифицированных правоохранительными органами как террористический акт или диверсия.

Данные события могут быть застрахованы в рамках риска «Террористический акт, диверсия» настоящих Правил страхования.

4.3.2. Удар молнии — попадание грозового разряда атмосферного электричества или сгустка электромагнитной энергии (шаровой молнии) на застрахованное имущество, оказывающее термическое и/или механическое, воздействие на него, вне зависимости от того, возник при этом пожар или нет. Страхованием по риску «Удар молнии» также покрывается ущерб от возникшего в результате удара молнии пожара, включая ущерб от непосредственного воздействия пламени и других опасных факторов пожара (искры, дым, копоть, высокая температура, тепловое излучение), а также мер пожаротушения. Во всех случаях не является страховым риском, страховым случаем по риску «Удар молнии», и не возмещается Страховщиком ущерб от выхода из строя электрических приборов в результате вторичного воздействия молнии и связанных с этим явлений. Под вторичным воздействием молнии понимаются следующие виды воздействий, сформированных разрядом молнии: электромагнитное, электростатическое, занос потенциала.

Не подлежит возмещению по риску «Удар молнии» ущерб, причиненный устройствам молниезащиты: защитным предохранителям любого рода, защитным выключателям, грозовым разрядникам, громоотводам и другому аналогичному оборудованию.

4.3.3. Взрыв — стремительно протекающий процесс физических и химических превращений веществ, расширения вещества, сопровождающийся освобождением значительного количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, в результате которого в окружающем пространстве образуется и распространяется ударная волна. В том числе покрывается ущерб застрахованному имуществу, находящемуся на территории страхования, даже если источник взрыва находился вне территории страхования.

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие аварий газопроводов, взрыва используемого для бытовых целей газа, взрывчатых и взрывоопасных веществ, котлов, бойлеров, проточных водонагревателей, а также установок, емкостей или механизмов, используемых для хранения, транспортировки или переработки (использования) газов или взрывоопасных веществ в бытовых или промышленных целях.

По данному риску возмещается ущерб, возникший в результате непосредственного воздействия на застрахованное имущество (независимо от того, где находится эпицентр взрыва — на территории страхования или вне ее) продуктов взрыва и воздушной ударной волны и движимых ею предметов, пламени, дыма, продуктов горения, высокой температуры, теплового потока, воздействия газов, а также применения мер, направленных на ликвидацию последствий взрыва (в т.ч. мер пожаротушения).

4.3.3.1. Не является страховым риском, страховым случаем по риску «Взрыв», и не возмещаются Страховщиком ущерб, причиненный в результате:

а) преднамеренного взрыва, используемого в бытовых, промышленных, строительных или военных целях, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) незаконного (или не соответствующего целевому использованию) хранения или использования взрывоопасных веществ на территории страхования;

в) воспламенения или взрыва хранившихся в застрахованном строении (жилом помещении) или находившихся на территории страхования легковоспламеняющихся (ЛВЖ) или горючих (ГЖ) жидкостей, веществ или газов в количествах, превышающих нормы, установленные действующими Правилами противопожарного режима в РФ;

г) взрыва взрывчатых веществ, пиротехнических изделий, оказавшихся на территории страхования в результате их перемещения, хранения или изготовления субъектами, не являющимися третьими лицами в соответствии с Правилами;

д) взрыва, произошедшего в результате проведения в застрахованном помещении работ с газовым оборудованием, выполняемых специалистами, не имеющими соответствующей квалификации (допуска, разрешительной документации, если она необходима для проведения данных работ);

е) взрыва, произошедшего в результате проведения на территории страхования химических (физических) опытов;

ж) террористического акта, диверсии.

4.3.4. Падение предметов — под данной группой рисков понимается падение на застрахованное имущество иных инородных предметов, включая, если иное не предусмотрено договором страхования в виде исключения из риска:

а) падение на застрахованное имущество летательных аппаратов или их частей, обломков, грузов (в т.ч. самолетов, вертолетов и беспилотных летательных аппаратов), а также воздействия на застрахованное имущество воздушной ударной волны, образующейся при их падении;

б) падение на застрахованное имущество космических аппаратов, небесных тел или их обломков, а также воздействия на застрахованное имущество воздушной ударной волны, образующейся при их падении;

б) падение на застрахованное имущество деревьев или их частей;

г) падение на застрахованное имущество наружной рекламы;

д) падение на застрахованное имущество опор линий электропередач, мачт освещения, мачт ретрансляторов связи;

е) падение на застрахованное имущество строительных кранов и других строительных механизмов.

4.3.4.1. Не является страховым риском, страховым случаем по риску «Падение предметов» и не возмещаются Страховщиком ущерб, причиненный в результате:

а) падения находящегося на территории страхования сухостоя – засохших деревьев или кустарников;

б) падения на застрахованный объект каких-либо предметов в результате стихийных бедствий, противоправных действий третьих лиц, террористического акта, диверсии;

в) падения на застрахованное имущество каких-либо предметов, сооружений или их частей (включая деревья, столбы и т.д.), вызванного наездом наземных транспортных средств или самоходных машин, навала водных транспортных средств или самоходных плавающих сооружений;

г) падения летательных аппаратов, в том числе беспилотных, принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), либо членам их семей, а также лицам, ведущим с ними совместное хозяйство, работающим у них, либо осуществляющим в их интересах деятельность на основании гражданско-правового договора, а также находящиеся у указанных лиц во временном пользовании;

д) проведения ремонтно-строительных работ, перепланировки или переустройства соседних строений / помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), проведения строительных работ третьими лицами за пределами многоквартирного дома или строения, в котором находится застрахованное имущество.

4.3.5. Стихийные бедствия

По данному риску возмещается ущерб, возникший в результате действия следующих природных явлений и процессов (в том случае, если они признаны опасными природными явлениями компетентными органами):

а) Очень сильный ветер, сильный ветер, буря, шквал, вихрь, ураган, смерч.

Убытки от очень сильного ветра, сильного ветра, бури, шквала, вихря, урагана, смерча возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 17,2 м/сек., подтверждена справкой соответствующих учреждений Гидрометцентра РФ, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) Град — разновидность атмосферных осадков, выпадающих в теплое время года в виде частичек плотного льда. Под ущербом по данному риску понимается ущерб застрахованному имуществу, вызванный механическим воздействием градин на застрахованное имущество.

в) **Наводнение** — значительное временное затопление местности в результате выхода водяной массы из нормальных границ водоема (реки, озера, моря или иного естественного, или искусственного водоема) в период снеготаяния, ливней, при заторах (скопления льдин в русле водотока во время ледохода), зажорах (скопления рыхлого губчатого льда в водной толще или на поверхности водоема), прорыве плотин, оградительных дамб, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку воды, цунами.

В рамках страхования от наводнения, если иное не предусмотрено договором страхования, не является страховым риском, страховым случаем, не подлежит возмещению ущерб, причиненный грунтовыми, тальными водами, а также образованием водоемов в результате сильных дождей;

г) **Землетрясение** — подземные толчки и колебания земной поверхности, возникающие в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии Земли и передающиеся на большие расстояния в виде упругих колебаний.

д) **Извержение вулкана** — период активной деятельности вулкана, сопровождающийся выбросом из жерла вулкана на земную поверхность раскаленных или горячих, твердых, жидких или газообразных вулканических продуктов и извержением лавы.

Под ущербом, причиненным вулканическим извержением, понимается ущерб от непосредственного воздействия на застрахованное имущество раскаленной лавы, пепла, горячих газов, обломков горных пород и других вулканических продуктов.

е) **Береговая или речная эрозия** — физический процесс разрушения/размывание почвы под воздействием водных потоков.

ж) **Оползень** — скользящее смещение масс грунта по склону вниз под действием собственной тяжести вследствие подмыва склона, переувлажнения, сейсмических толчков и иных природных процессов.

з) **Обвал** — отрыв и падение больших масс горных пород на крутых и обрывистых склонах гор, речных долин и морских побережий, происходящие главным образом за счет ослабления связности горных пород под влиянием процессов выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод.

и) **Камнепад** — падение обломков горных пород, каменных глыб и крупных каменных масс с крутых горных склонов, и стен.

к) **Лавина (снежная лавина)** — масса снега, падающая или соскальзывающая со склонов гор,

Наряду с механическим действием масс снега и льда, страхованием покрывается ущерб, причиненный воздействием воздушного давления, сопровождающего снежную лавину.

л) **Сель** — причинение вреда застрахованному имуществу, явившееся следствием стремительного потока большой разрушительной силы, состоящего из смеси воды и рыхлообломочных пород, внезапно возникающего в бассейнах небольших горных рек в результате интенсивных дождей или бурного таяния снега, а также прорыва завалов и морен (по ГОСТ 19179).

м) **Цунами** — причинение вреда имуществу вследствие воздействия долгопериодной морской гравитационной волны, возникающей в результате подводных землетрясений, извержений подводных вулканов, подводных и береговых обвалов и оползней, приводящей к затоплению прибрежных населенных пунктов, береговых сооружений и народно-хозяйственных объектов.

Страхованием не покрывается ущерб, причиненный цунами, возникновение которых имеет рукотворный характер (подводные взрывы и т.п.)

н) **Сильный ливень** — сильный ливневый дождь с количеством выпавших осадков не менее 30 мм за период не более 1 ч.;

о) **Продолжительный сильный дождь/ливень** (очень сильный дождь со снегом, очень сильный мокрый снег, очень сильный снег с дождем) — дождь, ливневый дождь, мокрый снег, дождь со снегом в количестве не менее 100 мм (в ливнеопасных районах — не менее 60 мм) за период не более 12 часов, или кратковременные осадки большой интенсивности (не менее 30 мм. за период не более 1 часа), или непрерывного дождя (с перерывами не более 1 часа) в течение нескольких суток, при котором за период не менее 2-х суток выпадает не менее 120 мм. осадков;

п) **Снегопад** — выпадение значительного количества твердых осадков (снега, ливневого снега) по своему значению, интенсивности или продолжительности превышающего средний показатель выпадения осадков, характерный для данного времени года в данной местности, но не менее 30 мм за период не более 12 часов, следствием чего являются разрушение конструктивных элементов кровли, а также повреждение водостоков, ставней и иного оборудования, расположенного на внешней стороне объекта недвижимости, в т.ч. последующее повреждение движимого имущества, расположенного внутри него.

р) **Гололед** — образование слоя плотного льда (ледяной корки) при намерзании переохлажденных капель дождя или тумана на открытых элементах застрахованного имущества, приведших к его повреждению или гибели.

с) **Ледоход** — движение льдин и ледяных полей на реках и озёрах под действием течения или ветра.

т) Иные природные явления, не перечисленные в настоящем пункте, и признанные опасными природными явлениями Росгидрометом Российской Федерации.

Во всех случаях не является страховым риском, страховым случаем «Стихийные бедствия», и не возмещается Страховщиком ущерб, возникший вследствие

- проникновения в застрахованное помещение дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях;
- повреждения застрахованного имущества воздействием жидкости, если это воздействие не вызвано непосредственно одним из перечисленных в пункте 4.3.5 Правил событий, в том числе, повреждения застрахованного имущества талой, дождевой, водопроводной водой, из-за протечки крыш и стен;

проведения взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых, если иное не оговорено договором страхования;

Ущерб в результате стихийного бедствия является одним страховым случаем, если вызвавшие его причины действовали непрерывно в течение некоторого периода времени или если он возник в результате разных стихийных бедствий, вызванных одной причиной.

4.3.6. Воздействие жидкости — гибель или повреждение застрахованного имущества в результате непосредственного воздействия на застрахованное имущество влаги и/или воды, и/или пара, или других жидкостей вследствие:

- внезапных аварий инженерных систем (водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных, дренчерных и (или) иных), кондиционирования), а также стационарно установленного и подключенного к ним инженерного оборудования и бытовой техники (поломок и выхода из строя), разрушения и/или разгерметизации труб, арматуры, их соединений, баков, радиаторов, фильтров, стиральных, посудомоечных машин, водонагревательных приборов, механического повреждения или внутренних поломок аквариума), срабатываний противопожарных систем, не вызванных необходимостью их включения, мер пожаротушения, если пожар произошел вне территории страхования,
- проникновения пара и/или воды и/или других жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), в т.ч. в результате применения в них мер пожаротушения;
- проникновения пара и/или воды и/или других жидкостей из помещений (в т.ч. чердачных помещений, вентиляционные люки и кровлю, которые относятся к общему имуществу и ответственность за содержание которых возложена на эксплуатирующие (обслуживающие) организации), не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), и не являющихся территорией страхования, по причинам иным, чем внезапная авария инженерных систем.

При страховании недвижимого имущества возмещаются также расходы:

- по устранению аварий инженерных систем, находящихся непосредственно в застрахованных зданиях, строениях, сооружениях, квартирах, комнатах и апартаментах в размере, не превышающем 2% от общей страховой суммы строений, квартир/апартаментов/помещений, в которых произошел страховой случай, если иное не предусмотрено договором страхования. При необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы по восстановлению поврежденного участка труб в пределах застрахованных строений, квартир/апартаментов/помещений, за исключением общедомовых трубопроводов;
- по устранению убытков от внезапного замерзания и размораживания вследствие действия низких температур трубопроводов инженерных систем, а также подключенного к ним инженерного оборудования, при условии, что были приняты разумные меры для сохранения такого имущества (при временном проживании в отсутствие систем, поддерживающих постоянную положительную температуру (не менее 5 градусов по Цельсию), и при наличии инженерных систем, заправленных водой, Страхователь обязан слить воду из системы отопления, водоснабжения, канализации, а также при отрицательной температуре окружающего воздуха в случае перерыва в эксплуатации индивидуальной системы отопления зданий, заправленной водой) и причиной не является отключение в связи с не уплатой платежей электроэнергии, газоснабжения или выход из строя оборудования обеспечивающего управление системами эксплуатации.

В этом случае возмещаются расходы на материалы и ремонтно-восстановительные работы по замене таких инженерных систем, а также подключенного к ним инженерного оборудования в размере не более 5% от страховой суммы по недвижимому имуществу.

Если иное прямо не предусмотрено договором страхования, не является страховым риском, страховым случаем «Воздействие жидкости», и не возмещается Страховщиком ущерб от внезапного включения противопожарных систем, если он явился следствием:

- а) ремонта или реконструкции, капитального ремонта, полной или частичной замены кровельного покрытия застрахованных помещений, зданий и сооружений;
- б) монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных систем;
- в) строительных дефектов или дефектов самих спринклерных, дренчерных и (или) иных систем, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю (Выгодоприобретателю) до наступления страхового случая.
- г) ущерб, причиненный в результате штатного срабатывания противопожарных систем.

Если иное прямо не предусмотрено договором страхования, не является страховым риском, страховым случаем «Воздействие жидкости», и не возмещается Страховщиком ущерб:

- а) от повреждения дождевой или талой водой, от уборки и чистки помещений, наводнения или вследствие повышения уровня грунтовых вод;
- б) в результате протечки внешних водостоков, межпанельных швов, крыши в индивидуальных строениях, сооружениях, жилых домах;
- в) вследствие действия воды или иной жидкости, проникшей через открытые окна или двери, сделанные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости;
- г) возникший вследствие влажности внутри помещения, здания (в том числе плесень, грибок);
- д) возникшие вследствие естественного износа, ржавления или коррозии водопроводных, канализационных, отопительных или иных подобных систем на территории страхования;
- е) в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры вследствие несоблюдения Страхователем норм эксплуатации, т.ч. в результате несвоевременной расчистки снежного покрова с поверхности крыши;
- ж) вследствие нанесения повреждений оборудованию, аквариуму, повлекших наступление страхового случая, в результате противоправных действий третьих лиц;
- з) вследствие неисправности водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем, соединенных с ними устройств (таких как краны, вентили, бойлеры, радиаторы, баки, ванны), посудомоечных, стиральных машин и водонагревательных приборов, если Страхователю (Выгодоприобретателю) было известно или должно было быть известно о такой неисправности, и он не принял разумных мер для своевременного устранения такой неисправности;
- и) по причине засорения в трубах коммунальной канализационной сети по вине Страхователя (Выгодоприобретателя);
- к) возникший вследствие нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) требований завода-изготовителя при установке и использовании стиральных, посудомоечных машин и водонагревательных приборов;
- л) ущерб, возникший до начала страхования, но обнаруженный после его начала;
- м) ущерб, возникший в результате внезапного отключения электроэнергии, если иное не оговорено в договоре;
- н) ущерб вследствие перерыва более чем на 30 дней эксплуатации индивидуального жилого дома, строения в период времени с отрицательной температурой воздуха при отсутствии оборудования, поддерживающего работоспособность индивидуальной системы отопления индивидуального жилого дома, строения, заправленной водой, в случае, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не слил жидкость из системы отопления или водонапорной системы;
- о) аварий магистральных коммуникаций (коммуникаций, расположенных вне конструктивных границ многоквартирного дома или территориальных границ участка, на котором расположено индивидуальное строение) если иное не предусмотрено договором страхования;
- п) ущерб вследствие ошибок проектирования и строительства инженерных систем.

4.3.7. Наезд транспортных средств и/или навал судов — наезд, столкновение, опрокидывание или иное воздействие на застрахованное имущество наземных транспортных

средств или самодвижущихся машин, навал самоходных наземных и водных транспортных средств, буксируемых или несамоходных водных транспортных средств, или самоходных плавающих инженерных сооружений или самоходных плавающих инженерных сооружений при их швартовке или стоянке, локомотивов, вагонов, поездов (а также их частей, обломков или перевозимых ими грузов), не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи, лицам, ведущим с ними совместное хозяйство или работающим у него работникам, арендаторам застрахованных строений/квартир и/или не находящихся под управлением указанных лиц.

По данному риску покрываются также убытки, наступившие в результате падения на застрахованное имущество каких-либо предметов, сооружений или их частей (включая деревья, столбы, мачты освещения и т.д.), вызванного причинами, указанными в настоящем пункте.

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

4.3.8. Противоправные действия третьих лиц

По данному риску возмещается ущерб застрахованному имуществу в результате действий третьих лиц, повлекших повреждение, хищение и/или уничтожение застрахованного имущества, которые имеют признаки правонарушения или преступления и квалифицированы правоохранительными органами в соответствии с действующим законодательством РФ как:

- умышленное уничтожение или повреждение имущества (ст. 167 УК РФ или ст. 7.17. КоАП), за исключением случаев поджога;
- хулиганство (ст. 213 УК РФ либо ст. 20.1 КоАП РФ);
- вандализм (ст. 214 УК РФ);
- массовые беспорядки (ст. 212 УК РФ);
- Стрельба из оружия в не отведенных для этого местах (ст. 20.13 КоАП РФ)
- Иные уголовно или административно наказуемые деяния, повлекшие повреждение застрахованного имущества умышленно или по неосторожности.

Если по факту противоправных действий третьих лиц, указанных в настоящем риске, компетентными органами отказано в возбуждении уголовного или административного дела, то такое событие признается страховым случаем по риску «Противоправные действия третьих лиц» только в случаях, если в представленных документах из компетентных органов зафиксирован факт гибели или повреждения застрахованного имущества, в результате противоправных действий неустановленных или установленных третьих лиц.

Отказ в возбуждении уголовного дела или дела об административном правонарушении по причине отсутствия события преступления (правонарушения) не является основанием, исключающим факт наступления страхового случая.

4.3.8.1. Не является страховым случаем ущерб:

а) возникший в результате:

- мошенничества (хищения чужого имущества или приобретения права на чужое имущества путем обмана или злоупотребления доверием);
- присвоения или растраты (хищения чужого имущества, вверенного виновному);
- вымогательства (требования передачи чужого имущества или права на имущество, совершения других действий имущественного характера под угрозой применения насилия либо уничтожения или повреждения чужого имущества, а равно под угрозой распространения сведений, позорящих потерпевшего или его близких, либо иных сведений, которые могут причинить существенный вред правам или законным интересам потерпевшего или его близких).

б) возникший в результате умышленного уничтожения или повреждения имущества, хулиганства, вандализма, происшедших с незаконным проникновением и при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта (если в договоре страхования или заявлении на страхование отражено наличие системы охранной сигнализации) при отсутствии на территории страхования Страхователя (Выгодоприобретателя), членов их семей, лицами, ведущим с ними совместное хозяйство или работающими у них персоналом, арендаторами застрахованных строений/квартир на территории страхования в момент наступления события, за исключением случаев, когда сигнализация была повреждена (обезврежена) злоумышленником непосредственно при совершении противоправного действия;

б) возникший в результате хищения имущества, находящегося вне периметра строений/помещений, указанных в описи (перечне) застрахованного имущества и инженерного

оборудования (в случаях, когда в описи (перечне) указано местонахождение/наименование строения, в котором расположен похищенный предмет, или вне территории страхования – для предметов имущества и инженерного оборудования, в отношении которых страхование действует на всей территории страхования);

г) причиненный в результате действий Страхователя (Выгодоприобретателя), членов их семей, лицами, ведущим с ними совместное хозяйство, работниками страхователя (персоналом), арендаторами застрахованных строений/квартир;

д) связанный с нанесением на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий, если иное не предусмотрено договором страхования.

4.3.9. Кража, грабеж, разбой

По настоящему риску возмещается ущерб застрахованному имуществу в результате:

а) кража с незаконным проникновением (п. «б» ч. 2 ст. 158 УК РФ или п. «а» ч. 3 ст. 158 УК РФ).

В соответствии с настоящими Правилами под риском **«Кража с незаконным проникновением»** понимается хищение застрахованного имущества, сопряженное с проникновением третьего лица в запечатое (т.е. закрытое на предусмотренные конструкцией окон или дверей запирающие элементы) помещение, в котором находится застрахованное имущество, или его уходом из указанного помещения с использованием следующих способов:

- проникновение через отверстия, не предназначенные в обычной обстановке для проникновения людей (например, через вентиляционные отверстия, лифтовые шахты и т.д.);
- посредством проделывания отверстий в перегородках, стенах, крышах и т.д.;
- проникновение в застрахованное помещение путём взлома дверей или окон, применяя отмычки, поддельные ключи или иные технические средства. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами (одного факта исчезновения имущества с территории страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей);
- взлом в пределах застрахованных помещений предметов, используемых в качестве хранилищ имущества, или вскрытие их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов;
- изъятие предметов из закрытых застрахованных помещений, в которые третье лицо проникло обычным путем, продолжало в них тайно оставаться до их закрытия и использовало отмычки, поддельные ключи или иные инструменты для выхода из данного помещения;
- при помощи настоящего ключа, при условии, что третье лицо завладело им в результате кражи со взломом в пределах или за пределами территории страхования или грабежа, разбоя, о чем Страхователю не было известно на момент страхового случая или он не смог предпринять всех возможных мер для того, чтобы незамедлительно заменить замки в помещении на замки такой же надежности и обеспечить круглосуточную охрану помещения до этого момента.

Подтверждением применения отмычек, поддельных ключей и иных технических средств является заключение следственной (криминалистической) экспертизы, проводимой правоохранительными органами.

б) грабеж (ст. 161 УК РФ);

в) разбой (ст. 162 УК РФ).

4.3.9.1. Если иное прямо не предусмотрено договором страхования, не является страховым риском, страховым случаем по риску «Кража, грабеж, разбой», и не возмещается Страховщиком ущерб в результате:

а) кражи без незаконного проникновения, пропажи застрахованного имущества при невыясненных обстоятельствах и (или) в неопределенное время (период времени);

б) кражи с незаконным проникновением, происшедшей при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта (если в договоре страхования или заявлении на страхование отражено наличие системы охранной сигнализации) при отсутствии Страхователя (Выгодоприобретателя), членов их семей, лиц, ведущих с ними совместное хозяйство, или работающего у них персонала, арендаторов застрахованных строений/квартир на территории страхования в момент наступления события, за исключением случаев, когда сигнализация была повреждена (обезврежена) злоумышленником непосредственно при хищении;

д) хищения имущества, находящегося вне периметра строений/помещений, указанных в Описи застрахованного имущества и инженерного оборудования (в случаях, когда в Описи указано местонахождение/наименование строения, в котором расположен похищенный предмет);

е) действий Страхователя (Выгодоприобретателя), членов их семей, лиц, ведущих с ними совместное хозяйство или работающего у них персонала, арендаторов застрахованных строений/квартир;

ж) недостачи, исчезновения, утраты застрахованного имущества, совершенного способом иным, чем кража со взломом, грабеж или разбой.

4.3.9.2. По особому соглашению сторон может быть застраховано:

а) кража (ст. 158 УК РФ) или мелкое хищение (ст. 7.27 КоАП РФ) движимого имущества, находящегося при Страхователе/Выгодоприобретателе или в запертом (т. е. закрытом на предусмотренные конструкцией запирающие элементы);

б) утрата (утеря) движимого имущества, находящегося при Страхователе/Выгодоприобретателе;

в) кража (ст. 158 УК РФ) или мелкое хищение (ст. 7.27 КоАП РФ) оборудования, расположенного на внешней стороне строений или за пределами строения;

г) кража (ст. 158 УК РФ) или мелкое хищение (ст. 7.27 КоАП РФ) надгробий (памятников);

д) кража (ст. 158 УК РФ), мелкое хищение (ст. 7.27 КоАП РФ) или повреждение застрахованного имущества, совершенные лицами, не являющимися третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами;

е) кража (ст. 158 УК РФ) или мелкое хищение (ст. 7.27 КоАП РФ) движимого имущества, не находящегося внутри запертых помещений, сооружений, строений, расположенных на территории страхования.

4.3.9.3. Требования об уголовной или административной квалификации, указанные в п. 4.3.7, 4.3.8 Правил не являются обязательными, если следственные органы (органы дознания) отказали в возбуждении уголовного, административного дела на основании малозначительности совершенного деяния в соответствии с УК РФ, КоАП РФ и УПК РФ.

4.3.10. **Бой стёкол**

По данному риску возмещению подлежит ущерб, причиненный перечисленным в договоре страхования оконным и дверным стеклам, уже вставленным в оконные или дверные рамы, или смонтированным в местах их крепления, стеклянным стенам, зеркалам, витражам, предметам из стекла, световым установкам из стеклянных деталей или аналогичных материалов (оргстекла или поликарбоната), вследствие их случайного разбития (боя) в результате неосторожных действий третьих лиц, а равно случайных (неосторожных) действий Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи, лиц, ведущих с ними совместное хозяйство или работающего у них персонала, арендаторов застрахованных строений/квартир.

Если иное прямо не предусмотрено договором страхования, не является страховым риском, страховым случаем «Бой стекол», и не возмещаются Страховщиком убытки:

а) в виде затрат на временную замену разбитых стекол в случае невозможности срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому;

б) в виде затрат на аренду и монтаж строительных лесов, если они необходимы для замены стекол;

в) вследствие обогрева или оттаивания застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (в том числе паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп) и воздействия на них горячей воды;

г) вследствие воздействия на застрахованные стекла тепла, производимого отопительными приборами, плитами, рекламными установками;

д) вследствие удаления или демонтажа стекол, или деталей из стекла и аналогичных материалов из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления;

е) в виде повреждения поверхности стекол и изделий из стекла (царапины, сколы, потемнения, помутнения, трещины), в том числе в результате естественного износа;

ж) вследствие случайной или преднамеренной окраски, попадания краски, лака, клея, загрязнения и/или иных веществ на застрахованные стекла;

з) перемещения (в т.ч. транспортировки) стеклянных или иных легко бьющихся элементов имущества;

и) внутреннего или внешнего давления, в т.ч. прочими предметами имущества;

к) повреждения стекол в помещениях, в которых проводятся строительно-монтажные или ремонтные работы;

л) просадки зданий (строений, сооружений).

После восстановления разбитых стекол договор страхования остается в силе в отношении стекол, замена которых была произведена без какого-либо улучшения, при условии, что Страхователь доплатит страховую премию по соответствующей страховой сумме восстановленных стекол, на период от даты их замены до конца действия договора страхования, и документально подтвердит факт восстановления стекол, или предоставит Страховщику для осмотра поврежденные и замененные стекла.

4.3.10.1. При страховании по данному риску не подлежит возмещению:

б) расходы на окраску и роспись, гравировку или иное украшение этих стекол.

в) ущерб прямо или косвенно в процессе удаления или демонтажа стекол из оконных или дверных рам иному имуществу;

г) причиненный стеклам в незавершенном строительстве строениях (сооружениях);

д) от противоправных действий третьих лиц.

4.3.11. **Террористический акт, диверсия**

По данному риску возмещается ущерб в результате действий третьих лиц, которые квалифицируются в соответствии с действующим законодательством РФ как:

- террористический акт (ст. 205 УК РФ);
- диверсия (ст. 281 УК РФ).

4.3.11.1. **Террористический акт** – совершение взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти. Террористический акт считается произошедшим, только если действия злоумышленника квалифицированы следственными органами в соответствии со ст. 205 УК РФ.

4.3.11.2. **Диверсия** – совершение взрыва, поджога или иных действий, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, путей и средств сообщения, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности Российской Федерации. Диверсия считается произошедшей, только если действия злоумышленника квалифицированы следственными органами в соответствии со ст. 281 УК РФ.

4.3.12. **Воздействие электрического тока** – воздействие электроэнергии при возникновении в электросети короткого замыкания, резкого увеличения силы тока, напряжения в сети, воздействия индукционных (индуцированных) токов, произошедшее не по вине Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или членов его семьи или совместно проживающих с ним лиц, в отношении электробытовой техники и приборов электрооборудования, подключенных к электросети застрахованного строения / помещения, и не повлекшее возникновение пожара, при этом:

4.3.12.1. застрахованным по риску «Воздействие электрического тока» является только имущество согласно отдельному перечню (списку) по форме Страховщика, прилагаемому к Договору страхования, или содержащемуся непосредственно в Договоре страхования. Имущество, не указанное в специальном перечне (списке), который в явном виде предполагает страхование по данному риску, застрахованным не является;

4.3.12.2. страховым случаем признается утрата (гибель) или повреждение имущества, застрахованного в соответствии с отдельным перечнем, являющимся неотъемлемым приложением к Договору страхования или содержащимся непосредственно в Договоре страхования, в результате перепада напряжения в сети электроснабжения, короткого замыкания, резкого повышения силы тока, воздействия индукционных токов, удара молнии в элементы электрической сети (щиток, подстанция, распределительное устройство и т.д.), к которой это застрахованное имущество подключено, в том числе из-за возникшего перенапряжения в электросети или электромагнитного импульса, создаваемого молнией.

4.3.12.3. по страховому риску «Воздействие электрического тока» не являются страховыми случаями события, вызванные:

- пожаром (данный ущерб подлежит возмещению в рамках риска «Пожар», при наступлении страхового случая (п. 4.3.1 Правил страхования);
- прямого попадания молнии (данный ущерб подлежит возмещению в рамках риска «Удар молнии», при наступлении страхового случая (п. 4.3.2 Правил страхования);

- гниением, коррозией, окислением или другими естественными процессами изменения свойств застрахованного имущества, если иное не предусмотрено договором страхования;
- нарушением нормативных сроков эксплуатации имущества, производственных, эксплуатационных, конструктивных дефектов и недостатков объектов имущества и их отдельных элементов, неправильного выполнения монтажных, ремонтных, строительных работ на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;
- физическим износом конструкций, оборудования, материалов и т.д. на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;
- технических неисправностей имущества, покрываемых гарантийными обязательствами производителя имущества / поставщика услуги электроснабжения;
- технической неисправностью имущества, не вызванной воздействием риска «Воздействие электротока».

4.3.12.4. обязательным условием наступления страхового случая по риску «Воздействие электротока» является выгорание / повреждение элементов питающих цепей, устройств / блоков питания бытовой техники / оборудования.

4.3.12.5. Не возмещаются ущерб, связанный с повреждением или выходом из строя расходных материалов, таких как лампы (заменяемые в осветительных приборах), клапаны, предохранители и т.п.

4.3.13. Действия животных.

По данному риску возмещается ущерб в результате повреждения или утраты (гибели) застрахованного имущества в результате действий животных, а именно: млекопитающих, пресмыкающихся, земноводных, птиц, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи, лицам, совместно проживающим со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущим с ним совместное хозяйство, работникам Страхователя (Выгодоприобретателя) либо его доверенным лицам (в т. ч. арендаторам), если данные действия не были вызваны (спровоцированы) указанными лицами.

4.3.14. Экстренное проникновение

По данному риску возмещается ущерб в результате проникновения на территорию страхования должностных лиц, уполномоченных на это в соответствии с действующим законодательством РФ, в целях:

- а) спасения жизни или обеспечения личной безопасности Страхователя (Выгодоприобретателя), его семьи, а также иных лиц, находящихся на территории страхования с согласия собственника;
- б) обеспечения безопасности при аварийных ситуациях, стихийных бедствиях, пожарах, катастрофах, массовых беспорядках либо иных обстоятельствах чрезвычайного характера;
- в) задержания лиц, подозреваемых в совершении преступлений, пресечения преступлений или установления обстоятельств преступления либо произошедшего несчастного случая.

Не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб в результате:

- проникновения лиц, не имеющих на это законных оснований;
- проникновения уполномоченных лиц с целью проведения задержания лиц, подозреваемых в совершении правонарушений, пресечения правонарушений или установления обстоятельств правонарушения либо произошедшего несчастного случая, если фигурантом дела в качестве подозреваемого/виновного является Страхователь (Выгодоприобретатель), а также иные лица, проживающие с ними на законных основаниях или находящиеся на территории страхования с их согласия.

4.3.15. Техногенная авария

По данному риску возмещается ущерб застрахованному имуществу в результате воздействия на него жидкости и/или отходов промышленных и сельскохозяйственных организаций, выброса опасных веществ, сброса воды из водохранилища и т.п. событий, произошедших по причине аварии на опасном объекте (в т. ч. очистительном, водозаборном, гидротехническом и т. п. сооружении), расположенном за пределами территории страхования.

4.3.16. Ремонт

По особому соглашению сторон, по договору страхования может быть застрахован риск гибели (утраты), повреждения имущества в результате неосторожных действий третьих лиц при проведении строительных или ремонтных работ.

Под неосторожными действиями третьих лиц при проведении строительных или ремонтных работ в рамках Правил понимается причинение застрахованному имуществу ущерба в результате:

а) неосторожных действий третьих лиц при проведении строительных или ремонтных работ в застрахованном здании или помещении, а также в соседних зданиях или помещениях, в том числе повреждения застрахованного имущества любыми видами строительных материалов, используемых при таких работах;

б) неосторожных действий третьих лиц при проведении в застрахованном здании или помещении, а также в соседних зданиях или помещениях строительных или ремонтных работ подрядной, жилищно-эксплуатационной организацией или частными лицами, имеющими необходимую квалификацию / допуск / свидетельство саморегулируемой организации для проведения данных работ, соответствующую договорную, проектно-сметную, разрешительную документацию (если данная документация предусмотрена для проведения данных работ). Лица, осуществляющие такие работы по настоящим Дополнительным условиям, являются третьими лицами.

В случаях, указанных в пп. «а» и «б» п. 4.3.15 Правил, на Страхователя/Выгодоприобретателя лежит обязанность доказать (путем предоставления Страховщику соответствующего заключения компетентных органов, экспертной организации или организации, ответственной за эксплуатацию дома) наличие причинно-следственной связи между действиями вышеуказанных третьих лиц и возникшим ущербом;

в) падения строительных кранов, переносимых ими грузов, лесов и других строительных механизмов (сооружений).

4.3.16.1. Не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб в результате:

- различного рода строительных работ, в частности выемка грунта или прокладка подземных коммуникаций, сноса, капитального ремонта или реконструкции зданий, промерзания и оттаивания почвы;
- проведения взрывных работ, разработки и добычи полезных ископаемых;
- прибрежной или речной эрозии почв;
- нормальной просадки новых строений;
- обработки застрахованного имущества с целью его переработки в соответствии с технологическим процессом (например: для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, плавления, обжига, стирки, замачивания, чистки, химической обработки, термической обработки и т.п.);
- ущерб застрахованному оборудованию, приборам, технике, подключенным к электросети, в результате воздействия электрического тока короткого замыкания, повышения напряжения или силы тока в электросети, перегрузки в электросети, удара молнии без возникновения пожара;
- хищения, недостачи, исчезновения или неосновательного присвоения застрахованного имущества;
- ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате замерзания или размораживания систем водоснабжения, отопления, канализации, пожаротушения, вентиляции и кондиционирования.
- нарушения или несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) или лицом, во владении и пользовании которого с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя) находится застрахованное имущество, технологии производства работ, инструкций (правил) по хранению, эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, зданий, строений, сооружений, квартир, комнат и апартаментов, в которых находится застрахованное имущество, а также иных действий, не нарушающих какие-либо технологии, инструкции и правила, но приведших к нештатной работе застрахованного имущества и инженерных систем помещений, зданий, строений, сооружений, квартир, комнат и апартаментов;
- ущерб в результате обвала, камнепада, оползня, просадки и пучения грунта, вызванного проведением на территории страхования или в непосредственной от нее близости взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот, уплотнения грунта, земляных или строительномонтажных работ;
- ущерб, причиненный оконным и дверным стеклам, стеклянным стенам, зеркалам и витринам или аналогичным изделиям из стекла, уже вставленным в оконные или дверные рамы, или смонтированным в местах их крепления вследствие их случайного разбития (боя).

4.3.17. Иные риски внешнего воздействия

Страховщик возмещает Выгодоприобретателю убытки, возникшие в связи с причинением ущерба застрахованному имуществу в результате прямого непредвиденного воздействия на него извне какого-либо вредоносного физического фактора, указанного в договоре страхования, отличного от событий, которые могут быть застрахованы в соответствии с пп. 4.3.1–4.3.16 Правил и Дополнительными условиями к ним, и не исключенного из страхового покрытия согласно Правилам и соответствующим Дополнительным условиям.

4.4. В части страхования гражданской ответственности страховыми случаями являются события, указанные в «Дополнительных условиях по страхованию общегражданской ответственности» к Правилам.

4.5. В части страхования финансовых рисков (дополнительных расходов) является события, указанные в «Дополнительных условиях по страхованию дополнительных (непредвиденных) расходов» к Правилам.

4.6. В соответствии с Правилами договор страхования может быть заключен как от всех рисков, перечисленных в п.п. 4.3. – 4.5 Правил, так и от одного риска или комбинации этих рисков.

4.7. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя, Выгодоприобретателя, Лица, риск ответственности которого застрахован.

При этом к умышленным действиям приравниваются совершенные действия (бездействие), при которых возможное наступление убытка ожидается с достаточно большой вероятностью и сознательно допускается лицом, ответственным за такие действия.

4.8. Во всех случаях не является страховым риском, страховым случаем и не возмещаются Страхователю (Выгодоприобретателю) любого рода косвенные убытки, включая неустойки, штрафы, пени, упущенная выгода, причинение морального вреда и вреда деловой репутации. Косвенные убытки не подлежат возмещению и в том случае, если они явились последствием наступления страхового случая.

4.9. В соответствии с Правилам не являются страховыми рисками, страховыми случаями события и не возмещается ущерб, произошедший вследствие:

4.9.1. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

4.9.2. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

4.9.3. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

4.9.4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов (если договором страхования не предусмотрено иное),

4.9.5. Умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя, Лица, риск ответственности которого застрахован), а также лиц, состоящих в трудовых или гражданско-правовых отношениях со Страхователем (Выгодоприобретателем), находящихся в прямой причинной связи со страховым случаем или направленных на его наступление.

4.9.6. Умышленного бездействия Страхователя (Выгодоприобретателя, Лица, риск ответственности которого застрахован), а также лиц, состоящих в трудовых или гражданско-правовых отношениях со Страхователем (Выгодоприобретателем) по уменьшению возможных убытков.

4.9.7. Обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочими термическими и химическими воздействиями, если иное не оговорено договором страхования.

4.9.8. Брожения, гниения, усушки, коррозии, самовозгорания, длительного воздействия влажности, появления плесени, грибка или других естественных процессов, происходящих в застрахованном имуществе, если иное не оговорено договором страхования.

4.9.9. Кражи, хищения или грабежа имущества непосредственно после страхового случая, по иным рискам чем кража, грабеж, разбой.

4.9.10. Ошибок, недостатков или дефектов, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю, Лицу, риск ответственности которого застрахован) до наступления страхового случая, но о которых не был поставлен в известность Страховщик.

4.9.11. Разрушения конструктивных элементов и частей застрахованного имущества, вследствие ветхости (износа) этого имущества и (или) производственных (строительных) дефектов.

4.9.12. Изменения температуры, перебоев в подаче электроэнергии, тепла или кондиционированного воздуха, если иное не оговорено договором страхования.

4.9.13. Увеличение страхового риска, о которых должно было стать известно Страхователю (Выгодоприобретателю, Лицу, риск ответственности которого застрахован), но о которых

Страхователь (Выгодоприобретатель, Лицо, риск ответственности которого застрахован) своевременно не уведомил Страховщика в порядке, установленном условиями настоящих Правил.

4.9.14. Химического и биологического загрязнения и (или) заражения застрахованного имущества.

4.9.15. Наличие в здании/помещении перепланировок, проведенных без получения необходимых согласований и разрешений компетентных органов, в случае, если присутствует причинно-следственная связь между наступлением страхового события и наличием перепланировки в здании/помещении.

4.10. Не является страховым риском, страховым случаем, и не возмещается Страховщиком повреждение электрических приборов и проводки, находящихся под напряжением, вызванных самой электроэнергией, избыточным напряжением или нагревом вследствие перегрузки, а также повреждения защитных устройств, таких как предохранители, проистекающие из их нормального функционирования, если иное прямо не предусмотрено договором страхования.

4.11. Не являются страховыми рисками, страховыми случаями, и Страховщик не производит выплаты по событиям:

4.11.1. Не предусмотренным договором страхования.

4.11.2. Произошедшим вне срока действия/периода страхования.

4.11.3. Произошедшим вне территории страхования.

4.12. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки в соответствии с ч. 3 ст. 962 ГК РФ и вправе отказать в выплате страхового возмещения за неисполнение обязанности, предусмотренной п. 1 ст. 961 ГК РФ, 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.

4.13. Договором страхования может быть особо предусмотрено неприменение Страховщиком оснований для освобождения от страховой выплаты.

4.14. Страховщик вправе согласовать со Страхователем дополнительный объем исключений из страхования в конкретном договоре страхования. При этом изменение объема исключений из страхования может повлечь за собой применение поправочных коэффициентов к базовым страховым тарифам. Любое согласование дополнительного объема исключений из страхования допускаются по соглашению сторон в случае, если такие изменения не противоречат законодательству Российской Федерации.

5. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ. ФРАНШИЗА

5.1. Страховой суммой является денежная сумма, которая определена в порядке, установленном договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

5.1.1. В договорах страхования, заключенных в соответствии с Правилами, страховые суммы могут быть установлены в российских рублях либо в эквиваленте иной валюты.

5.2. При осуществлении страхования имущества (иных имущественных интересов) страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком и не может превышать действительной (страховой) стоимости объекта страхования в месте его нахождения в день заключения договора страхования, а именно:

5.2.1. Для конструктивных элементов квартир (жилых помещений в многоквартирном доме) — рыночной стоимости квартиры (жилого помещения в многоквартирном доме) с учетом ее площади, планировки, износа и физического состояния, расположенной в данной местности (населенном пункте, районе населенного пункта).

5.2.2. Для строений и сооружений (включая индивидуальные жилые дома) — проектной стоимости строительства в данной местности с учетом проектных характеристик и качества строительных материалов строения (сооружения) за вычетом износа (затратный метод оценки).

5.2.3. Для отделки помещений, строений (сооружений) — затрат, необходимых для повторного проведения отделочных работ (включая стоимость материалов), по объему и качеству соответствующих застрахованной отделке, за вычетом износа.

5.2.4. Для оборудования — рыночной стоимости с учетом эксплуатационно-технических характеристик оборудования (включая затраты на перевозку, монтаж, настройку, уплату

таможенных сборов и пошлин) за вычетом суммы, на которую уменьшилась стоимость застрахованного оборудования вследствие физического и морального износа, определяемой путем мониторинга цен или экспертной оценки.

5.2.5. Для движимого имущества, ландшафтных сооружений — рыночной стоимости предметов за вычетом суммы износа вследствие эксплуатации, определяемой путем мониторинга цен или экспертной оценки.

5.2.6. Для изделий из драгоценных материалов и камней, предметов антиквариата, картин, художественных изделий — рыночной стоимости предметов того же вида и качества, определяемой на основании экспертной оценки, цен на аукционных торгах произведений искусства и антиквариата, цен в комиссионной торговле.

5.2.7. Для документов/ценных бумаг — расходов на их перевыпуск и печать или государственной пошлины за их изготовление и выдачу.

5.2.8. Для носителей данных, электронных систем управления или общих пользовательских программ, исключая содержащиеся в них данные, — суммы расходов на восстановление носителей и установку (установку) программ (исключая расходы на восстановление самих данных).

5.2.9. Для земельного участка исходя из:

а) размера участка, его месторасположения, назначения использования (жилищное, производственное строительство, сельскохозяйственное производство и т. д.), оценочных норм, установленных на основании нормативных актов субъектов Российской Федерации;

б) суммы расходов на восстановление плодородного слоя земельного участка — затратам, необходимым для рекультивации (искусственного воссоздания плодородного слоя земли глубиной не более 50 см и растительного покрова, ландшафта).

5.3. Если страховая стоимость в договоре не определяется, а страховая сумма устанавливается на основании заявления Страхователя, то ответственность за предоставление достоверных сведений лежит на Страхователе.

5.4. Если страховая сумма превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, при этом излишне уплаченная страховая премия возврату не подлежит. Данное условие действует в том числе в отношении совокупности всех договоров страхования, заключенных в отношении застрахованного имущества, заключенных как со Страховщиком, так и другими страховыми организациями.

В случае, если имущество застраховано от разных страховых рисков как по одному, так и по отдельным договорам страхования, в том числе по договорам с разными страховщиками, то допускается превышение размера общей страховой суммы по всем договорам над страховой стоимостью.

5.5. Страховая сумма в отношении движимого имущества и инженерного оборудования может устанавливаться:

5.5.1. По договору в целом (общая страховая сумма).

5.5.2. На каждую единицу застрахованного имущества. В этом случае составляется описание (опись) каждого объекта страхования (группы объектов), при этом в заявлении на страхование (описи застрахованного имущества) перечисляются все застрахованные объекты (единицы имущества) и указываются данные, позволяющие индивидуализировать каждую единицу имущества, в т. ч.: наименование строения или единицы движимого имущества, размеры, материал конструкции, тип, модель, марка, заводской номер, год постройки, выпуска или приобретения, страна-производитель и т. д.

5.5.3. На группу (группы) имущества с указанием страховой суммы (лимита страховой суммы) на имущество каждой группы. При этом страхование осуществляется без составления описи на каждый предмет, но с разбивкой имущества по группам и перечислением видов имущества, входящих в каждую группу.

5.6. Если действительная стоимость застрахованного имущества изменяется в период действия страхования, Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право на оформление дополнительного соглашения к договору страхования о соответствующем изменении страховой стоимости имущества либо (при уплате дополнительной страховой премии) о соответствующем изменении страховой стоимости и страховой суммы имущества.

5.7. Если иное не предусмотрено договором страхования, страховая сумма является максимальным размером ответственности Страховщика, в пределах которого он осуществляет страховые выплаты по всем страховым случаям, произошедшим по договору страхования (агрегатная страховая сумма). После выплаты страхового возмещения в случае гибели, утраты, повреждения застрахованного имущества

страховая сумма уменьшается на размер страховой выплаты, если иное не предусмотрено договором страхования.

- 5.7.1. После восстановления имущества Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право увеличить страховую сумму по договору страхования до величины страховой стоимости имущества, уплатив Страховщику дополнительную страховую премию.

5.8. Стороны договора страхования могут устанавливать в пределах общей страховой суммы по договору максимальные суммы выплаты страхового возмещения (лимиты ответственности) в отношении отдельных групп и/или элементов имущества, страховых рисков, дополнительных (непредвиденных) расходов по одному страховому случаю или по совокупности всех страховых случаев в течение срока действия договора страхования.

5.9. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза.

- 5.9.1. Франшиза может быть условной или безусловной.

При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от обязательства выплатить страховое возмещение, если размер ущерба при наступлении страхового случая не превышает определенной в договоре суммы франшизы, и ущерб подлежит возмещению в полном объеме, если его размер превышает размер франшизы.

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

- 5.9.2. Если в Договоре страхования установлена франшиза, но не указан ее вид, то считается, что установлена безусловная франшиза.

- 5.9.3. Договором страхования может быть предусмотрен иной вид франшизы, условия применения которой должны быть прямо оговорены в договоре страхования.

- 5.9.4. Если Договором страхования не предусмотрено иное, франшиза устанавливается по каждому страховому случаю. Если наступает несколько страховых случаев, франшиза учитывается по каждому из них.

- 5.9.5. Франшиза может устанавливаться (действовать) как по всему набору застрахованных рисков, так и по одному или некоторым из них.

- 5.9.6. Франшиза может устанавливаться (действовать) как по всем застрахованным объектам имущества, так по одному или некоторым из них.

- 5.9.7. Вне зависимости от иных согласованных Страховщиком и Страхователем франшиз дополнительно применяется безусловная франшиза в размере 30% от страховой суммы по соответствующему объекту страхования при невыполнении обязанностей Страхователя (Выгодоприобретателя, Лица, риск ответственности которого застрахован), а также лиц, состоящих в трудовых или гражданско-правовых отношениях со Страхователем (Выгодоприобретателем), установленных в п. 9.4.6 Правил.

5.10. Страховая сумма по договору страхования может устанавливаться как в российских рублях, так и в любой иностранной валюте (валютном эквиваленте), в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

- 5.10.1. Если страховая сумма установлена в валютном эквиваленте, и договором страхования прямо не предусмотрено иное, при определении страховой суммы в рублях применяется курс соответствующей валюты, установленный Центральным Банком Российской Федерации на дату уплаты страховой премии или ее первого страхового взноса наличными денежными средствами или на дату перечисления страховой премии по безналичному расчету.

5.11. Заключение договора страхования и определение страховой суммы могут осуществляться Сторонами без предварительной оценки и осмотра имущества Страховщиком. В этом случае:

- 5.11.1. Стороны соглашаются с тем, что на момент заключения договора страхования страховая сумма не является тождественной страховой (действительной) стоимости имущества, принимаемого на страхование.

- 5.11.2. В целях соблюдения положений статей 949, 951 ГК РФ страховая стоимость застрахованного имущества на дату заключения договора страхования может быть определена путем проведения независимой экспертизы на этапе урегулирования убытка, при этом расходы на проведение такой экспертизы несет Страховщик, если иное не установлено договором страхования;

- 5.11.3. Если страховая сумма, указанная в отношении конкретного имущества в договоре страхования, превышает страховую стоимость на дату заключения договора страхования,

договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость имущества, определенную на дату заключения договора страхования. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит

6. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. При заключении договора страхования Страховщик определяет размер страховой премии (страхового взноса), которую должен уплатить Страхователь.

6.2. Страховая премия определяется Страховщиком в соответствии с действующими на момент заключения договора страхования тарифами, исходя из условий договора и оценки степени риска.

6.3. **Страховой тариф** — ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в т. ч. наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями договора страхования.

6.4. При определении размера страховой премии к базовым тарифам могут применяться повышающие и понижающие коэффициенты, размер которых определяется в зависимости от факторов страхового риска.

6.5. Страховая премия может быть уплачена Страхователем единовременно или в рассрочку частями (взносами). Форма и порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

6.6. Страховая премия может быть уплачена Страхователем наличными деньгами в кассу Страховщика, уполномоченному представителю Страховщика или безналичным путем на расчетный счет Страховщика. При оплате страховой премии в безналичной форме Страхователь обязан в платежном поручении ссылаться на номер договора страхования (полиса), по которому осуществляется оплата страховой премии, и/или на номер и дату счета (если оплата осуществляется на основании выставленного Страховщиком счета).

Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) считается день уплаты страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика либо уполномоченному представителю Страховщика или день поступления страховой премии (страхового взноса) на расчетный счет Страховщика.

6.7. При страховании на срок менее одного года страховая премия рассчитывается с учетом коэффициента краткосрочности:

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Коэффициент краткосрочности										
0,20	0,30	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95

При этом неполный месяц принимается за полный.

6.8. Днем уплаты страховой премии считается:

- при уплате наличным расчетом – день получения страховой премии Страховщиком;
- при уплате безналичным расчетом – день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика, если иное не оговорено договором страхования.

6.9. Если страховой случай наступил ранее, чем Страхователь полностью уплатил очередной страховой взнос (при уплате в рассрочку), не нарушая при этом сроков уплаты, указанных в договоре страхования, то размер подлежащей оплате оставшейся части страховой премии вычитается из суммы страхового возмещения (страховой выплаты), кроме страховой выплаты в части страхования гражданской ответственности, если иное не предусмотрено договором страхования.

6.10. Договором страхования могут быть предусмотрены следующие последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов или их уплаты не в полном объеме:

- зачет суммы просроченного страхового взноса при определении размера страховой выплаты;
- досрочное прекращение договора страхования;
- изменение условий страхования соразмерно фактически уплаченным в установленный срок страховым взносам, в том числе пропорциональное сокращение срока страхования, пропорциональное снижение страховой суммы, введение или изменение размера франшизы;
- расторжение договора страхования и взыскание со Страхователя неуплаченной части страховой премии за период действия договора страхования до даты его расторжения в судебном порядке;

- иные последствия, предусмотренные законодательством.

Если в качестве последствий договором страхования предусмотрено изменение условий страхования, то порядок такого изменения указывается в договоре страхования.

Страховщик обязан проинформировать Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений способом, согласованным со Страхователем при заключении договора страхования.

6.11. Если договором страхования в качестве последствия просрочки уплаты очередного страхового взноса или его уплаты не в полном объеме предусмотрено досрочное прекращение договора, договор страхования прекращается со дня, следующего за днем, когда очередной страховой взнос должен был быть уплачен. При этом страховая премия, уплаченная до просрочки очередного взноса, считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату, договор страхования, если им не предусмотрено иное, прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, когда очередной страховой взнос должен был быть уплачен полностью.

О досрочном прекращении договора страхования в связи с неуплатой или неполной уплатой Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором срок Страховщик уведомляет Страхователя способом, согласованным со Страхователем при заключении договора страхования.

6.12. Страховая премия (страховые взносы) по соглашению сторон и в соответствии с законодательством Российской Федерации может устанавливаться как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Страховая премия (страховые взносы), установленная в иностранной валюте, уплачивается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации на день платежа, если иной курс не установлен соглашением сторон.

6.13. Если договором страхования не установлено иное, возврат страховой премии по договору страхования или ее части осуществляется:

- в случае несвоевременной уплаты или уплаты в неполном объеме страховой премии (при единовременной оплате) или ее первого взноса (при оплате в рассрочку) – в течение 60 (шестидесяти) дней после получения;
- переплаты страховой премии – в течение 60 (шестидесяти) дней после получения;
- в случае признания договора страхования недействительным – в течение 60 (шестидесяти) дней после вступления в силу решения суда о признании договора страхования недействительным, если решением суда не предусмотрено иное;
- в случае если договор страхования является незаключенным – в течение 60 (шестидесяти) дней после выявления факта незаключения договора страхования;
- в случаях досрочного прекращения договора страхования, в которых договором страхования предусмотрен возврат части страховой премии за неистекший срок страхования, – в течение 60 (шестидесяти) дней после досрочного прекращения договора страхования.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Предметом договора страхования, заключенного на основании Правил, является обязательство Страховщика за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключен договор, причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

7.2. Договор страхования может быть заключен:

- 7.2.1. В виде электронного документа через сайт или мобильное приложение Страховщика или его уполномоченных представителей;
- 7.2.2. Путем акцепта (подтвержденного оплатой страховой премии) оферты;
- 7.2.3. В стандартном порядке при непосредственном обращении к Страховщику (его уполномоченному представителю) на основании устного или письменного заявления Страхователя или его представителя.

Заявление о заключении договора страхования, если оно изложено в письменной форме, является неотъемлемой частью договора страхования.

7.3. Для заключения договора страхования, Страхователь или его представитель предоставляет документы/информацию, предусмотренные настоящим пунктом:

- 7.3.1. Документы и сведения в отношении Страхователя

Страхователи — физические лица предъявляют Страховщику документы/информацию в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», позволяющие установить следующие сведения¹:

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

Дополнительно в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации: данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие указанных данных предусмотрено законодательством РФ)²:

- серия (если имеется) и номер документа;
- дата начала срока действия права пребывания (проживания);
- дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

Страхователи — индивидуальные предприниматели предъявляют Страховщику документы/информацию, позволяющие установить следующие сведения:

- фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- гражданство;
- дату рождения;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность; адрес места жительства (регистрации) / места пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- государственный регистрационный номер ИП (ОГРНИП);
- место государственной регистрации ИП (данные из ЕГРИП);
- наименование регистрирующего органа (данные из ЕГРИП);

¹ Указанные сведения предоставляются Страхователем также в отношении лиц, являющихся Выгодоприобретателями (лицами, ответственность которых застрахована, застрахованными лицами) по договору страхования.

² Документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются: миграционная карта, вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, удостоверение беженца, удостоверение вынужденного переселенца, свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации, иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

- о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности;
- доменное имя, указатель страницы сайта в сети Интернет, с использованием которых оказываются услуги (при наличии);
- Ф. И. О. контактного лица, телефон, адрес электронной почты;
- принадлежность к иностранному публичному должностному лицу и/или его родственнику, должностному лицу публичной международной организации, а также лицу, замещающему (занимающему) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Банка России, должность федеральной государственной службы, назначение и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечень должностей, определяемых Президентом Российской Федерации;
- наличие регистрации, места жительства, счета в банке в государстве (на территории), которое (-ая) не выполняет рекомендации ФАТФ;
- сведения о бенефициарных владельцах Страхователя в объеме сведений, предусмотренном для физических лиц, — в случае если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является не сам Страхователь, а иное физическое лицо;
- документ о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

Дополнительно в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации: данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие указанных данных предусмотрено законодательством РФ)³:

Страхователи — юридические лица предъявляют Страховщику документы/информацию, позволяющие установить следующие сведения:

- наименование организации с указанием организационно-правовой формы и страны регистрации;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)
- код иностранной организации (КИО) (для юридических лиц нерезидентов);
- государственный регистрационный номер (ОГРН);
- место государственной регистрации⁴;
- наименование регистрирующего органа;
- адрес местонахождения (юридический адрес);
- фактический адрес;
- почтовый адрес;
- сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица), за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем 5 (пятью) процентами акций (долей) юридического лица;
- номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в Государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации — для нерезидента;
- банковский идентификационный код — для кредитных организаций-резидентов;

³ Документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются: миграционная карта, вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, удостоверение беженца, удостоверение вынужденного переселенца, свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации, иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

⁴ Данные из свидетельства о государственной регистрации российского юридического лица; для иностранных лиц — данные, содержащиеся в документах о государственной регистрации учреждения и/или в свидетельстве о постановке на налоговый учет в Российской Федерации.

- код ОКПО (при наличии);
- сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности;
- наличие регистрации, места нахождения, счета в банке в государстве (на территории), которое (-ая) не выполняет рекомендации ФАТФ;
- об единоличном исполнительном органе (в объеме сведений, предусмотренном для физических лиц);
- резидент/нерезидент Российской Федерации (в случае если лицо не является резидентом, необходимо указать, резидентом какого государства оно является);
- Ф. И. О. контактного лица, телефон (факс), адрес электронной почты.

Страхователи — иностранные структуры без образования юридического лица предъявляют Страховщику документы/информацию, позволяющие установить следующие сведения:

- наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и/или сокращенное) и/или на иностранных языках (при наличии);
- регистрационный (е) номер (-а), присвоенный (-е) иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) (при наличии);
- код (-ы) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги) (при наличии);
- место государственной регистрации (местонахождение);
- место ведения основной деятельности;
- структуру и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии);
- состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилию, имя и отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников) и доверительного собственника (управляющего), протектора — для трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.

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

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

7.3.2. Документы в отношении предмета страхования:

а) документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении принимаемого на страхование имущества:

- при страховании жилого (нежилого) помещения, квартиры и/или движимого имущества в помещении — документы, подтверждающие наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент заключения договора страхования основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества, например: выписка из ЕГРН, договор купли-продажи, свидетельство о собственности на квартиру, помещение, о приватизации, выписка из домовой книги и справка организации, осуществляющей управление

домами, копия лицевого счета (если помещение находится в муниципальной собственности), договор долевого инвестирования и акт приемки-передачи на новое помещение (если новое помещение не оформлялось в собственность) и т. п.;

- при страховании строения и/или движимого имущества в строении — документы, подтверждающие наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент заключения договора страхования основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества, например: выписка из ЕГРН, договор купли-продажи, членская книжка садоводческого товарищества, постановление главы местной администрации о разрешении на строительство жилого дома на отведенном участке земли, акт государственной комиссии о приемке объекта в эксплуатацию, справка о регистрации строения в Бюро технической инвентаризации, договоры об отчуждении недвижимости у собственника (договоры купли-продажи, мены, дарения и т. п.);
- б) документы, содержащие подробное техническое описание (характеристику) принимаемого на страхование недвижимого имущества: технический паспорт, выписка из технического паспорта, кадастровый паспорт и иной документ, содержащий техническую информацию, выданный уполномоченным органом;
- в) документы, содержащие информацию о страховой (действительной) стоимости недвижимого имущества, например: отчет о независимой оценке, договор подряда, смета на строительство объекта и т. п.;
- г) документы, подтверждающие физическое существование принимаемого на страхование имущества, например: фотографии;
- д) заключения экспертных организаций, подготовленные в отношении принимаемого на страхование имущества;
- ж) документы, подтверждающие, что объект, предлагаемый к страхованию, является объектом культурного наследия, либо заявление от Страхователя — если квартира, комната или доля в праве собственности находится в здании, признанном объектом культурного наследия.

Документы должны быть предоставлены исключительно на русском языке либо с переводом на русский язык. Документы, выданные (оформленные) за границей Российской Федерации, принимаются к рассмотрению при условии признания их легитимности на территории Российской Федерации (при наличии апостиля, легализации и т. д.).

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен. Если договор страхования заключается без предоставления указанных в настоящем пункте документов, подтверждающих имущественный интерес Страхователя или Выгодоприобретателя в имуществе, подлежащем страхованию, то Страхователю (Выгодоприобретателю) может быть отказано в страховой выплате, если после наступления страхового случая с вышеуказанным имуществом будет выяснено, что в отношении такого имущества у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления страхового случая отсутствовал имущественный интерес.

7.3.2.1. При страховании домашнего и иного движимого имущества:

- перечень предметов домашнего и иного движимого имущества, представляемых на страхование;
- заключение экспертной оценки (для коллекций и антиквариата);
- счета, чеки, справки, иные платежные и финансовые документы, свидетельствующие о стоимости представляемого на страхование имущества;
- лицензию на приобретение гладкоствольного охотничьего, пневматического или нарезного оружия (в случае, если в отношении оружия заключается договор страхования).

7.4. Страховщик, с целью оценки страхового риска вправе потребовать от Страхователя предоставить:

7.4.1. Заявление на страхование. Необходимость заполнения заявления на страхование определяется по усмотрению Страховщика. Заявление и приложения к нему, изложенные в письменной форме, являются неотъемлемой частью договора страхования. В заявлении на страхование Страхователь указывает свое полное наименование, юридический адрес, банковские реквизиты, контактные телефоны (если Страхователем является юридическое лицо) либо фамилию, имя, отчество, паспортные данные, адрес постоянного места жительства (регистрации) и контактный телефон (если Страхователем является физическое лицо).

7.5. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

При этом существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования, заявлении на страхование или в письменном запросе Страховщика.

7.6. При страховании гражданской ответственности Страховщик вправе потребовать предоставления документов, свидетельствующих о состоянии тепло-, водо-, инженерных, отопительных, канализационных и противопожарных систем в строении, подлежащем страхованию, или в здании, в котором расположена квартира/помещение, подлежащая(ее) страхованию.

7.7. Документы предоставляются в виде оригиналов или в виде копий, удостоверенных в предусмотренном действующим законодательством порядке, или по отдельному запросу Страховщика в виде простых копий.

7.8. Все документы, предоставляемые Страховщику в виде копий, должны быть отчетливо читаемы, а содержащиеся в них подписи и печати должны быть хорошо различимы.

7.9. Страхователь несет ответственность в соответствии с законодательством РФ за достоверность сведений и документов, представленных Страховщику в целях заключения договора страхования.

7.10. Страхователь обязан информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта страхования, как при подаче заявления на страхование, так и во время действия договора страхования.

7.11. Договор страхования может быть заключен на условии «Пропорциональной выплаты» или на условии выплаты «По первому риску».

7.11.1. При заключении договора страхования на условии «Пропорциональной выплаты» убытки Страхователя при наступлении страхового случая возмещаются Страховщиком пропорционально отношению страховой суммы, установленной договором страхования, к действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества, определенной на дату наступления страхового события.

7.11.2. При заключении договора страхования на условии «По первому риску» убытки Страхователя при наступлении страхового случая возмещаются в пределах страховой суммы, установленной договором страхования, без учета соотношения страховой суммы и действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества.

Если в договоре страхования не оговорено иное, договор страхования считается заключенным на условии «Пропорциональной выплаты».

7.12. Договор страхования может быть заключен на условии выплаты страхового возмещения «Без учета износа» или «С учетом износа».

7.12.1. Выплата «Без учета износа». При установлении в договоре страхования условия выплаты «Без учета износа» размер страхового возмещения определяется как сумма стоимости элементов и материалов, подлежащих замене, в размере их полной стоимости, то есть без учета физического износа и расходов, необходимых на проведение работ по восстановлению поврежденного имущества, но не выше страховой суммы.

7.12.2. Выплата «С учетом износа». При установлении в договоре страхования условия выплаты «С учетом износа» выплата страхового возмещения осуществляется в размере стоимости частей элементов и материалов, подлежащих замене, за вычетом процента физического износа имущества, его конструктивных частей, материалов, подлежащих замене, и работ по восстановлению поврежденного в результате страхового случая имущества.

Если в договоре страхования не оговорено иное, договор страхования считается заключенным на условии выплаты страхового возмещения «С учетом износа».

7.13. Страховщик предоставляет Страхователю информацию о размере (примерном расчете) страховой премии на основании представленного Страхователем заявления на страхование с уведомлением Страхователя о возможном изменении размера страховой премии, страховой суммы или иных условий страхования по результатам оценки страхового риска.

7.14. При заключении договора страхования Страховщик информирует Страхователя об условиях, на которых заключается договор страхования, Правилах страхования, планах, графиках, дополнительных условиях страхования, если они являются неотъемлемой частью договора страхования); об обстоятельствах, влияющих на размер страховой премии, размере страховой премии, о способах и сроках (периодичности) уплаты страховой премии, последствиях неуплаты, уплаты не в полном размере или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов); о сроках рассмотрения обращений Страхователя относительно страховой выплаты; о принципах расчета ущерба, причиненного застрахованному имуществу в случае его повреждения, а также о порядке расчета износа застрахованного имущества (при наличии в договоре страхования условия осуществления страховой выплаты с учетом износа застрахованного имущества).

Осуществление вышеуказанных и иных действий, предусмотренных действующими правовыми актами, фиксируется любым из следующих способов:

- 1) подписью Страхователя;
- 2) проставлением Страхователем специальных отметок (подтверждений) в электронной форме на официальном сайте Страховщика или в личном кабинете;
- 3) аудио- и (или) видеозаписью, осуществляемой Страховщиком с согласия Страхователя в офисе или ином месте совершения действий, связанных с осуществлением страховой деятельности;
- 4) иным способом, предусмотренным законом или согласованным со Страхователем.

7.15. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа – договора страхования, либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса (свидетельства, сертификата), подписанного Страховщиком. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика страхового полиса (свидетельства, сертификата).

При заключении договора страхования Страховщик обязан вручить Страхователю Правила либо выписку из Правил (полисные условия страхования), сформированную на основе положений Правил, относящихся к конкретной программе страхования (страховому продукту), на основе которых заключен договор страхования, о чем делается запись в договоре страхования.

Правила могут быть вручены Страхователю, в т. ч. путем информирования его об адресе размещения Правил на сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», путем направления файла, содержащего текст Правил, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю любого электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст Правил.

Если иное не предусмотрено договором страхования и при наличии соответствующей технической возможности, изменения в договор страхования могут быть внесены путем обмена информацией в электронном виде через официальный сайт, мобильное приложение Страховщика в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному настоящим разделом для заключения договора страхования.

7.16. В соответствии с действующим законодательством Страховщик вправе обмениваться со Страхователем информацией в электронной форме, принять созданную и отправленную Страхователем (Лицом, риск ответственности которого застрахован, Выгодоприобретателем) Страховщику информацию в электронной форме (заявления о заключении договора страхования, уведомления о наступлении страхового случая, заявления об осуществлении страховой выплаты и (или) иных документов) для заключения договора страхования, для получения страховой выплаты.

7.17. Для заключения договора страхования в электронной форме Страхователь может подавать Страховщику заявление о страховании через официальный сайт Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», путем заполнения формы анкеты-заявления, заявления на страхование по размещенной на указанном сайте форме, предусматривающей обязательные для заполнения позиции (сведения), включающей сведения, указанные в п. 7.3 Правил.

При заключении договора страхования в виде электронного документа Страхователь предоставляет копии документов в электронном виде, в том числе в виде электронных файлов, в формате, указанном Страховщиком, на основании электронного запроса Страховщика, изложенного в виде условий страхования и (или) анкеты на сайте Страховщика.

Заявление о заключении договора страхования в электронной форме подписывается Страхователем - физическим лицом простой электронной подписью, а Страхователем - юридическим лицом – усиленной квалифицированной электронной подписью.

Договор страхования, составленный в виде электронного документа, считается заключенным Страхователем на предложенных Страховщиком условиях с момента уплаты Страхователем страховой премии или первого страхового взноса (если договором предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку).

В соответствии с п. 1 ст. 6 Федерального закона № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи», а также п. 4 ст. 6.1. Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27.11.1992, договор страхования (полис, свидетельство, сертификат), составленный в виде электронного документа, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, признается сторонами электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью полномочного представителя Страховщика.

7.18. В договоре страхования (полисе) подпись Страховщика может быть выполнена путем факсимильного воспроизведения с помощью средств механического или иного копирования, электронной

подписи, либо иного аналога собственноручной подписи, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

7.19. Все уведомления, извещения и сообщения, направляемые Страховщиком в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствии с Правилами, считаются направленными надлежащим образом при их направлении одним из следующих способов, указанным в договоре страхования или в заявлении о страховом случае:

- в виде СМС–сообщения по телефону, указанному в договоре страхования или заявлении о страховом случае;
- почтовым отправлением по адресу, указанному в договоре страхования или заявлении о страховом случае;
- по электронной почте по электронному адресу, указанному в договоре страхования или заявлении о страховом случае.

Использование личного кабинета на сайте Страховщика также признается одним из надлежащих способов обмена сообщениями между Страхователем и Страховщиком.

Если в заявлении о страховом случае или договоре страхования не указан способ уведомления Страхователя, то уведомление может осуществляться путем направления СМС–сообщения на номер телефона, указанный в договоре страхования; при отсутствии номера телефона – простым или заказным письмом по адресу, указанному в договоре страхования, либо по электронной почте по электронному адресу, указанному в договоре страхования.

При наличии нескольких отличающихся контактных данных Страхователя (Выгодоприобретателя, Лица, риск ответственности которого застрахован) отправка уведомления осуществляет Страховщик по последнему известному адресу.

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

7.20. При заключении договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр имущества, подлежащего страхованию, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления их действительной стоимости и величины страхового риска.

Если Страховщик считает необходимым проведение осмотра, подлежащего страхованию имущества, он выдает лицу, обратившемуся с заявлением о страховании, направление на осмотр с указанием даты, времени и места осмотра. Лицу, лично обратившемуся к Страховщику с заявлением о страховании, направление на осмотр выдается на руки, в получении которого лицо, обратившееся с заявлением о страховании, расписывается на втором экземпляре (копии) направления на осмотр или в письменном заявлении о страховании. Лицу, обратившемуся с заявлением о страховании по почте или через официальный сайт Страховщика в информационно-коммуникационной сети «Интернет», Страховщик направляет уведомление о проведении осмотра соответственно по почте или через официальный сайт Страховщика в информационно-коммуникационной сети «Интернет».

Отказ от предоставления недвижимого имущества для осмотра Страховщиком является отказом от заключения договора страхования.

Заключение договора страхования без осмотра Страховщиком принимаемого на страхование имущества или без проведения экспертизы в целях установления его действительной стоимости не освобождает Страхователя от сообщения достоверных данных о состоянии и стоимости принимаемого на страхование имущества и не лишает Страховщика права на оспаривание договора при выявлении факта сообщения Страхователем заведомо ложных сведений о состоянии имущества и/или его стоимости.

Если принимаемое на страхование имущество имеет повреждения на момент заключения договора страхования и проведения осмотра, то его повторные повреждения при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая (если указанное имущество застраховано по договору страхования), не являются страховыми случаями. К подобным повреждениям, на которые не распространяется действие договора страхования, относятся в том числе, но не ограничиваясь:

- царапины, сколы, трещины или иные дефекты стеклянных элементов (деталей);
- трещины, разломы, обрывы или иные дефекты имущества;
- повреждение лакокрасочного покрытия элементов;
- деформация элементов имущества;
- отсутствующие при страховом осмотре детали и элементы имущества.

7.21. Систематическое страхование разных партий однородного имущества на сходных условиях в течение определенного срока по соглашению Страхователя со Страховщиком может осуществляться на основании одного договора страхования — Генерального договора, при этом:

7.21.1. Страхователь обязан в отношении каждой партии имущества, подпадающей под действие Генерального договора, сообщать Страховщику обусловленные таким договором сведения в предусмотренный им срок, а если он не предусмотрен — немедленно по их получении Страхователем. Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если к моменту получения таких сведений возможность убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, уже миновала.

7.21.2. По требованию Страхователя Страховщик обязан выдавать страховые полисы (свидетельства, сертификаты и т. д.) по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие Генерального договора.

7.21.3. В случае несоответствия содержания страхового полиса Генеральному договору предпочтение отдается страховому полису (свидетельству, сертификату и т. д.).

7.22. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня следующего за днём оплаты страховой премии (первого страхового взноса).

7.23. Действие договора страхования заканчивается в 23 часов 59 минут дня, указанного в нем как день его окончания (день окончания срока действия договора страхования).

7.24. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на события, повлекшие наступление страховых случаев, произошедшие после вступления договора страхования в силу в течение срока действия договора страхования.

7.25. При заключении договора страхования в нем в пределах срока действия договора страхования могут быть предусмотрены периоды страхования, в течение которых может действовать страхование, с указанием для каждого из периодов размеров страховой суммы и страховой премии.

Страхование действует только в течение тех периодов, за который страховой взнос был уплачен до начала такого периода.

Если страховая премия за соответствующий период страхования не была оплачена до начала его действия, то страхование, предусмотренное договором страхования, в течение такого периода не действует, и события, произошедшие в течение такого периода, не являются страховыми случаями.

7.26. Договор страхования прекращается в случаях:

7.26.1. Истечения срока его действия.

7.26.2. Выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (осуществления страховой выплаты в размере полной (общей) страховой суммы).

7.26.3. Ликвидации Страхователя — юридического лица, кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования при его реорганизации.

7.26.4. Ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

7.26.5. Если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай — с даты прекращения существования страхового риска.

В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

7.26.6. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором страхования сроки и (или) размере, если договором страхования не предусмотрены иные последствия неуплаты (просрочки) уплаты очередного страхового взноса п. 6.10 Правил.

7.26.7. По соглашению сторон — с даты подписания такого соглашения или с даты, указанной в данном соглашении.

7.26.8. В других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, с даты, определенной законом или договором страхования.

7.27. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

При отказе Страхователя от договора страхования уплаченная страховая премия в соответствии со ст. 958 ГК РФ не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

Досрочное прекращение договора страхования производится на основании письменного заявления Страхователя. Договор считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня, указанного в заявлении, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем получения заявления Страховщиком. Договор страхования считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня получения заявления Страховщиком, если дата прекращения договора страхования в заявлении не указана.

7.28. Если возврат части страховой премии за неистекший срок действия предусмотрен условиями договора страхования в случае отказа Страхователя от договора страхования Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший срок действия договора страхования за вычетом понесенных Страховщиком расходов (нетто-премии по договору страхования) и произведенных страховых выплат, если договором не предусмотрено иное.

Размер части страховой премии, подлежащей возврату, определяется по формуле:

$$\text{Пвоз} = \text{Попл} * \% \text{нетто} - \text{П} * \% \text{нетто} * n / N - \text{Ввыпл}$$

Где:

Пвоз – размер части страховой премии, подлежащей возврату;

П – общая страховая премия по договору страхования;

N – срок действия договора страхования в днях;

n – количество дней с момента вступления договора страхования в силу до даты его досрочного прекращения;

% нетто – % нетто-ставки по договору страхования в соответствии со структурой тарифной ставки по настоящим Правилам;

Ввыпл – сумма подлежащих выплате и произведенных выплат по договору страхования;

Попл – уплаченная страховая премия по договору страхования.

Если размер части страховой премии (Пвоз), подлежащей возврату, меньше или равен 0, то возврат страховой премии не производится.

7.29. При страховании в эквиваленте иностранной валюты, в случае досрочного расторжения (прекращения) договора страхования полностью или частично и возврата части страховой премии за неистекший срок действия договора страхования, расчет производится в рублях по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для данной валюты на дату расторжения (прекращения) договора страхования, но не более курса валюты страхования, установленного Центральным Банком Российской Федерации на дату заключения договора страхования.

8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА

8.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в письменной форме или посредством электронного документооборота незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях).

8.2. Значительными изменениями в обстоятельствах признаются изменения, оговоренные в договоре страхования, в письменном запросе Страховщика (заявлении на страхование) и в Правилах (в том числе о передаче имущества в залог, переходе имущества к другому лицу, о сносе, перестройке или переоборудовании зданий, сооружений, о повреждении или уничтожении имущества), в том числе, но не ограничиваясь:

- сведения о капитальном ремонте в многоквартирном доме, где расположено застрахованное жилое помещение, в т.ч. связанном с реконструкцией, ремонтом инженерных систем, ремонтом кровли и т.п. Сообщение должно быть сделано в течение недели с даты, когда Страхователю стало известно о факте начала проведения данных работ;
- сведения о проведении в застрахованном строении (жилом помещении) строительных или монтажных работ (снос, реконструкция, капитальный ремонт, замена инженерных коммуникаций, установка камина/бани/сауны и т.п.). Сообщение должно быть сделано не позднее чем за неделю до даты начала производства работ;
- сведения о планируемой передаче строения (жилого помещения), указанного в договоре страхования, или его части внаем (в аренду). Сообщение должно быть сделано не позднее чем за неделю до даты сдачи строения (жилого помещения) или его части внаем (в аренду);
- сведения об изменении режима безопасности (в т.ч. о снятии строения (жилого помещения) с охранной или пожарной сигнализации, или об их поломке, об изменении условий охраны, утере ключей от застрахованного строения (жилого помещения) и т.п.). Сообщение должно быть сделано

незамедлительно, но в любом случае не позднее суток с того момента, как Страхователю стало известно о данных изменениях;

- сведения об изменении любой информации указанной в Договоре страхования или в заявлении на страхование (в случае если заявление заполняется в письменной форме).

8.3. Независимо от того, наступило повышение степени риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, а также правильность сообщенных ему Страхователем (Выгодоприобретателем) сведений.

8.4. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования, уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, страховщик вправе потребовать расторжения договора.

8.5. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования, то Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик или его представитель имеет право:

9.1.1. При заключении договора страхования требовать от Страхователя предоставления достоверной информации, необходимой для оценки страхового риска, проверять полноту и достоверность сведений, сообщаемых Страхователем, произвести осмотр объекта страхования, затребовать документы и сведения в отношении объекта страхования, предусмотренные Правилами.

9.1.2. В течение срока действия договора страхования в любой момент производить осмотр застрахованного имущества, проверять состояние объекта страхования, в том числе на соответствие условиям, указанным в заявлении на страхование, проверять условия его содержания, а Страхователь обязан предоставить Страховщику все необходимые сведения и информацию по его запросу.

9.1.3. Давать Страхователю (Выгодоприобретателю, Лицу, риск ответственности которого застрахован) рекомендации по предупреждению страховых случаев.

9.1.4. Потребовать изменения условий договора страхования и (или) уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска при существенном изменении обстоятельств по сравнению с оговоренными в договоре страхования и (или) письменном Заявлении на страхование, а при несогласии Страхователя с изменением условий договора страхования и (или) доплатой страховой премии потребовать расторжения договора страхования с даты наступления изменений страхового риска.

9.1.5. Расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

9.1.6. Проверять выполнение Страхователем (Выгодоприобретателем, Лицом, риск ответственности которого застрахован) требований Правил и договора страхования.

9.1.7. При наступлении страхового события в срок, согласованный со Страхователем (Выгодоприобретателем), направить своего представителя для осмотра поврежденного застрахованного имущества и составления акта осмотра поврежденного имущества, иметь свободный доступ своих представителей к месту происшествия и к соответствующей документации Страхователя для определения обстоятельств, характера и размера убытка.

Согласование места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества или его остатков должно быть зафиксировано Страховщиком посредством:

- заключения соглашения о месте и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества;
- направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, заказным письмом сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества - не менее двух вариантов времени на выбор;
- иного способа, позволяющего подтвердить, что такое лицо было должным образом уведомлено о необходимости проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества.

Если поврежденное имущество или его остатки предоставляется по месту нахождения Страховщика или его эксперта, то должны быть сделаны исключения для имущества, перемещение которого затруднительно. Осмотр такого имущества должен быть проведен по месту его нахождения с соблюдением согласованного срока проведения осмотра.

Если имущество или его остатки не предоставлено для осмотра, то согласовывается вторая дата и место осмотра с приостановлением срока выплаты.

При втором непредоставлении имущества или его остатков для осмотра Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховую выплату, а также приложенные к нему документы), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

9.1.8. Участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая или указывая нужные для этого меры, однако эти действия Страховщика не являются признанием его обязанности выплатить страховое возмещение.

9.1.9. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения ущерба, при необходимости запрашивать у компетентных органов и аварийных служб сведения по наступившему событию.

9.1.10. Принимать такие меры, которые он считает необходимыми для сокращения ущерба, взять на себя по письменному распоряжению Страхователя (Выгодоприобретателя, Лица, риск которого застрахован) защиту его прав и вести все дела по урегулированию страхового случая.

9.1.11. Направлять запросы в компетентные органы и организации по вопросам, связанным с расследованием причин и определением размера ущерба, причиненного событием, имеющим признаки страхового случая, о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступившего события.

9.1.12. По своему усмотрению привлекать сторонние организации для установления факта причинения ущерба, его причин и размера.

9.1.13. Отсрочить принятие решения о страховой выплате в следующих случаях:

- если производится независимая экспертиза причин и обстоятельств наступления страхового случая и размера ущерба, а также подлинности представленных документов - до получения экспертного заключения, на период не более 30 (тридцати) рабочих дней;
- если в связи с событием, имеющим признаки страхового случая, начат судебный процесс, исход которого может повлиять на обязанность страховщика произвести страховую выплату - до вступления судебного акта в законную силу;
- возбуждения уголовного дела в связи с событием, имеющим признаки страхового случая, если результат расследования уголовного дела может повлиять на обязанность страховщика произвести страховую выплату - до момента принятия соответствующего решения компетентными органами.

9.1.14. Вступать от имени Страхователя (Выгодоприобретателя) в переговоры и соглашения о возмещении причиненного наступившим событием ущерба.

9.1.15. Представлять интересы Страхователя (Выгодоприобретателя) в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя (Выгодоприобретателя) в связи с возникновением ущерба, причиненного страховым событием. Данное право Страховщика не является его обязанностью.

9.1.16. Потребовать признания договора страхования недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления.

Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

9.1.17. Пользоваться иными правами, предоставленными Страховщику законом, Правилами и договором страхования.

9.2. Страховщик обязан:

9.2.1. По требованиям Страхователя, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в Правилах и договоре страхования.

9.2.2. Выдать Страхователю договор страхования.

9.2.3. Если договор страхования заключается без проверки наличия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя, информировать Страхователя о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя или Выгодоприобретателя.

9.2.4. При наступлении страхового случая после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) письменного заявления о страховой выплате и всех надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных Правилами, заключения независимой экспертизы, если она была назначена в целях установления факта/причин и обстоятельств наступления события, имеющего признаки страхового случая и (или) размера вреда, результатов рассмотрения дела об административном правонарушении либо уголовного дела, либо имеющего место на момент урегулирования требования о страховой выплате судебного процесса, если они связаны с событием, рассматриваемым на предмет признания Страховщиком страховым случаем, принять решение о признании или непризнании случая страховым и утвердить страховой акт по факту причинения ущерба в сроки, установленные п. 10.22. Правил.

9.2.5. Не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, соблюдать строгую конфиденциальность деловой, коммерческой и иной информации, полученной в связи с заключением и исполнением договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.2.6. Обеспечить обработку персональных данных Страхователя, Лиц, риск ответственности которых застрахован, Выгодоприобретателя в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

9.2.7. Исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Правилами и договором страхования.

9.3. Страхователь (Выгодоприобретатель, Лицо, риск ответственности которого застрахован) имеет право:

9.3.1. Получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.3.2. Ознакомиться с Правилами страхования.

9.3.3. Требовать от Страховщика разъяснения условий страхования, своих прав и обязанностей по договору страхования.

9.3.4. Заключить договор страхования в пользу Выгодоприобретателя, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

9.3.5. Получить один раз бесплатно дубликат договора страхования в случае его утраты. При выдаче дубликата оригинал договора страхования прекращает действовать.

9.3.6. Отказаться от договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и Правилами.

9.3.7. Запросить у Страховщика информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру.

9.4. Страхователь (Выгодоприобретатель, Лицо, риск ответственности которого застрахован) обязан:

9.4.1. Соблюдать Правила и условия договора страхования.

9.4.2. При заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном имуществе в течение срока действия договора страхования.

9.4.3. В течение 3 (трех) рабочих дней после того, как ему стало известно, сообщить Страховщику способом, обеспечивающим фиксирование текста, отправителя и даты сообщения, предусмотренным договором страхования, о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

9.4.4. При увеличении страхового риска по требованию Страховщика уплатить дополнительную страховую премию или подписать дополнительное соглашение об изменении условий договора страхования, либо направить Страховщику письменный отказ от уплаты дополнительной премии или изменения условий договора.

9.4.5. Своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и порядке, предусмотренные договором страхования.

9.4.6. Соблюдать санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами РФ, правила пожарной безопасности (противопожарного режима), технологии производства работ, инструкции (правила) по хранению, эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, бытовых приборов и оборудования, а также зданий и сооружений, в котором это имущество находится, своевременно выполнять необходимые ремонтные и профилактические работы.

9.4.7. При страховании охотничьего и иного огнестрельного оружия хранить его с соблюдением условий, обеспечивающих их сохранность, безопасность хранения и исключающих доступ к ним посторонних лиц, в соответствии с законодательными актами Российской Федерации.

9.4.8. Информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта, предлагаемого на страхование (двойное страхование).

9.4.9. Своевременно сообщать Страховщику о смене своих банковских реквизитов, места нахождения, фактического места жительства телефонов, а также персональных данных в случае их изменения, если договором страхования не предусмотрено иное.

9.4.10. При наступлении события, которое по условиям договора страхования (полиса) может быть признано страховым случаем (имеющего признаки страхового случая):

а) незамедлительно, но в любом случае не позднее 24 часов с момента, когда Страхователю стало известно о произошедшем событии, уведомить Страховщика по телефону, телеграммой, по электронной почте, через личный кабинет на сайте Страховщика, либо иным доступным способом, позволяющим подтвердить факт направления Страховщику соответствующего уведомления. Сообщение, сделанное по телефону, должно быть в течение 3 (трёх) рабочих дней подтверждено путем подачи письменного заявления (в том числе способами, предусмотренными договором страхования) на выплату страхового возмещения, содержащего номер и дату заключения договора страхования, сведения о факте, характере, причинах, обстоятельствах страхового события, перечень поврежденного, уничтоженного и/или утраченного имущества, размер ущерба (если известен).

б) принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению возможных убытков. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны.

в) незамедлительно (в любом случае не позднее 24 часов с момента, как ему стало известно), заявить о произошедшем событии в соответствующие органы исходя из их компетенции, а именно:

- в органы внутренних дел — в случаях противоправных действий третьих лиц, кражи, грабежа, разбоя, террористического акта, диверсии, действиях животных, экстренном проникновении;
- в органы метеослужб, МЧС, а при невозможности — в органы местного самоуправления — в случаях стихийного бедствия,
- В органы МЧС – в случае падения летательного аппарата (как пилотируемого, так и беспилотного) или его частей;
- в Государственную противопожарную службу МЧС — в случаях пожара, взрыва, удара молнии;
- в соответствующие органы Ростехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, МЧС, — в случае взрыва газа, разрыва котлов;
- в соответствующие жилищно-эксплуатационные организации, аварийные службы, коммунальные службы или иные организации, уполномоченные проводить расследование таких случаев, — в случае аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации при их наличии, в случае боя стёкол;
- в органы ГИБДД в случае наезда транспортного средства
- В органы ГИМС, Ространснадзора — в случае навала судов;
- в администрацию кладбища — если страховой случай произошел с застрахованным надгробием (памятником);
- аварийно-техническая служба, сервисная / ремонтная организация, специализирующаяся на ремонте и техническом обслуживании электроприборов / бытовой техники соответствующего вида — в случае повреждения электронных устройств, инженерного, дополнительного оборудования в результате аварии системы энергоснабжения, воздействия электротока;

- в региональное предприятие газоснабжения — в случае прекращения или сбоев в поставке газа.
- в случае иных событий (рисков) – в компетентный орган (организацию) уполномоченную расследовать события соответствующего характера

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

г) незамедлительно принять все возможные меры к спасанию имущества, предотвращению дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба, в том числе обеспечить охрану поврежденного имущества, и выполнить все инструкции, полученные от Страховщика;

д) сохранить поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после происшедшего события до момента осмотра поврежденного имущества Страховщиком / представителем Страховщика, если при заключении договора страхования не предусматривалось иное. Изменение картины страхового случая допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера ущерба, с согласия Страховщика или по истечении 10 (десяти) рабочих дней после уведомления Страховщика о происшедшем. При этом Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендуется зафиксировать картину события с помощью фотографий, видеосъемки;

Страхователь или Выгодоприобретатель обязан предоставить Страховщику / эксперту Страховщика возможность осмотреть поврежденное имущество и присутствовать при осмотре.

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

ж) приступить к устранению последствий страхового случая только после осмотра представителями Страховщика поврежденного имущества и места происшествия или после согласования со Страховщиком действий по устранению последствий страхового случая;

з) обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества в порядке, установленном в п. 9.1.7 Правил, выяснения причин, размеров вреда, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба;

и) надлежащим образом оформить и сохранить все необходимые документы, связанные с произошедшим событием;

к) предоставить Страховщику документы и доказательства, необходимые для определения причин и размера ущерба.

л) обеспечить документальное оформление события, в том числе с помощью видео– и фотосъемки; получить от соответствующих компетентных органов, органов контроля и надзора, специально созданных комиссий документы, акты и заключения, подтверждающие факт события, его причины и последствия;

м) предоставить Страховщику возможность изучать, копировать, фотографировать любые документы, связанные с причинением ущерба, а также опрашивать любое лицо, знающее обстоятельства дела.

9.4.11. После ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем, и восстановления (ремонта) поврежденного имущества предъявить Страховщику документы, подтверждающие устранение повреждений, или само поврежденное и восстановленное имущество. В противном случае Страховщик не несет ответственности за аналогичные повреждения застрахованного имущества.

9.4.12. Извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации, возврата или восстановления третьими лицами поврежденного или уничтоженного имущества.

9.4.13. Сообщить Страховщику о предъявлении к нему претензии или иска со стороны третьих лиц, представить необходимые сведения и документы.

9.4.14. Передать Страховщику все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновному в нанесении ущерба лицу, которое не является стороной по договору страхования и не является потерпевшим, а если осуществление этого права по вине Страхователя (Выгодоприобретателя) окажется невозможным, возратить Страховщику сумму выплаченного им страхового возмещения.

9.4.15. Нести иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Правилами и договором страхования.

9.5. Права и обязанности сторон по использованию персональных данных:

9.5.1. В отношении договоров страхования (полисов), заключенных на основании Правил страхования, обработка Страховщиком персональных данных Страхователей (Лиц, риск ответственности которых застрахован, Выгодоприобретателей) осуществляется на основании Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

9.5.2. Персональные данные Страхователя и Лиц, риск ответственности которых застрахован, Выгодоприобретателей включают в себя в том числе: фамилия, имя, отчество, дата рождения, место рождения, адрес места жительства (места пребывания), контактный телефон, паспортные данные, а также данные, содержащиеся в документах, предоставляемых Страхователем в связи с наступлением страховых случаев, другие данные, указанные в заключенном со Страховщиком договоре страхования (включая неотъемлемые его части – заявление на страхование, приложения и др.), которые могут быть отнесены в соответствии с законодательством Российской Федерации к персональным данным.

9.6. Договором страхования также могут быть предусмотрены другие права и обязанности сторон, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

10. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ. ПОРЯДОК И СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

10.1. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании акта осмотра поврежденного имущества и документов на имущество, необходимость представления которых определяется характером происшествия, Правилами и требованиями законодательства Российской Федерации.

10.2. Размер страхового возмещения определяется, исходя из причиненного ущерба и в соответствии с условиями договора страхования (лимиты ответственности, франшизы), но не может превышать установленные договором страхования страховые суммы (лимиты ответственности). Страховая выплата производится Страховщиком с учетом франшизы, если она предусмотрена договором страхования.

10.3. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации.

10.4. Страховщик принимает решение о признании события страховым случаем и размере причиненного вреда, подлежащего возмещению, на основании следующих документов:

10.4.1. Заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о страховой выплате с подробным описанием характера, известных обстоятельств и причин произошедшего события, содержащего в том числе идентифицирующие признаки заявителя: для физических лиц - фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, гражданство, место регистрации; для юридических лиц – полное наименование, ИНН, ОГРН, адрес места нахождения, номер телефона, фамилия, имя отчество единоличного исполнительного органа.

10.4.2. Представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, перечисленных в п. 10.6 Правил.

10.4.3. Акта осмотра поврежденного имущества, составленного Страховщиком или уполномоченным представителем Страховщика.

10.4.4. Расчета размера ущерба, произведенного Страховщиком и (или) независимым экспертом, и/или документов, подтверждающих фактические затраты Страхователя (Выгодоприобретателя) на восстановление поврежденного имущества.

10.4.5. Для проведения расчета размера ущерба Страховщик вправе запросить у Страхователя (Выгодоприобретателя) надлежаще заверенную копию технического паспорта застрахованного строения, квартиры, их план-схему, экспликации.

10.5. Страховщик вправе принять решение о признании события страховым случаем и об осуществлении страховой выплаты на основании надлежаще заверенных копий документов, перечисленных в п. 10.6 Правил, или их скан-образов в электронной форме.

10.6. Документы, необходимые для подтверждения права на страховую выплату:

10.6.1. Документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя), содержащий сведения о фамилии, имени, отчестве обратившегося лица, его дате и месте рождения, гражданстве, месте регистрации.

10.6.2. В части страхования гражданской ответственности – письменная претензия потерпевшего лица с приложением обосновывающих документов либо вступившее в законную силу судебное решение.

10.6.3. Для наследников потерпевшего третьего лица – нотариальная копия свидетельства о праве на наследство.

10.6.4. Для представителя Страхователя (Выгодоприобретателя) – нотариальная доверенность на право представления интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) у Страховщика.

10.6.5. При страховании квартиры, жилого (нежилого) помещения – документ, подтверждающий имущественные права Страхователя (Выгодоприобретателя) на соответствующее помещение:

а) Свидетельство о праве собственности, выписка из Единого государственного реестра недвижимости (если помещение находится в собственности);

б) выписку из домовой книги или копию лицевого счёта (если помещение находится в муниципальной собственности);

в) договор социального, специализированного найма, договор безвозмездного пользования, договор коммерческого найма (если Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет помещением на основании договора);

г) договор долевого инвестирования и акт приемки–передачи нового помещения (если новое помещение не оформлялось в собственность).

10.6.6. При страховании строения – документы, подтверждающие права Страхователя (Выгодоприобретателя) на строение:

а) Свидетельство о праве собственности на землю, выписка из Единого государственного реестра недвижимости;

б) Свидетельство о праве собственности на строение, выписка из Единого государственного реестра недвижимости, членскую книжку садоводческого товарищества, договор аренды.

10.6.7. При страховании движимого имущества:

а) перечень поврежденного или утраченного (погибшего) движимого имущества с указанием его стоимости на момент покупки, даты покупки, наименованием модели и производителя, описанием повреждений;

б) документы, подтверждающие факт приобретения и стоимость застрахованного имущества на день страхового случая (при наличии).

10.6.8. Документы, подтверждающие факт наступления страхового случая:

а) при повреждении имущества в результате пожара – Постановление МЧС о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела по факту пожара или постановление о передаче материала о пожаре по подследственности (в зависимости от принятого процессуального решения), копия технического (экспертного) заключения о причинах пожара (если проводилась соответствующая экспертиза).;

б) при повреждении имущества в результате взрыва – акты (заключения) аварийно-технических служб, Ростехнадзора;

в) при повреждении имущества в жилом или нежилом помещении, расположенном в здании, управление которым осуществляется специализированной организацией (управляющей компанией) в результате воздействия жидкости (многоквартирный) – акты (заключения) аварийно-технических служб, эксплуатирующих организаций, подтверждающих сведения о времени, месте, характере и причинах аварии водопроводных и иных инженерных систем;

г) при повреждении имущества в результате стихийного бедствия – акты (заключения) территориальных подразделений метеорологической (сейсмической) службы, сейсмологической и геофизической служб, уполномоченных подразделений МЧС, региональных (ведомственных) комиссий, аварийно-спасательных служб (в зависимости от характера опасного природного явления);

д) в случае противоправных действий третьих лиц, экстренного проникновения в застрахованные строения/помещения, террористического акта, диверсии:

справку из органов МВД либо Следственного комитета, ФСБ с указанием даты, времени, места, обстоятельств и причин гибели или повреждения застрахованного имущества;

постановление о возбуждении (об отказе в возбуждении) уголовного дела, в случае возбуждения уголовного дела предоставляется - постановление о признании потерпевшим, а также при наличии документы о результатах проведенного расследования (постановление о приостановлении уголовного дела, прекращении уголовного дела, передаче уголовного дела в суд, обвинительное заключение, приговор суда);

протокол об административном правонарушении, определение о возбуждении / об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении, постановление по делу об административном правонарушении, определение о прекращении дела об административном

правонарушении – в зависимости от того, какие документы в рамках конкретного дела об административном правонарушении были составлены;

В случае утраты движимого имущества, если событие произошло за пределами Российской Федерации – документы, выданные компетентными органами иностранного государства, на территории которого произошло событие, удостоверяющие факт и обстоятельства данного события, их нотариально удостоверенный перевод на русский язык;

е) при повреждении имущества в результате падения

- летательных аппаратов или их частей – заключение Международного авиационного комитета по итогам расследования летного происшествия, Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (МЧС России), документы компетентных органов, проводивших расследование;
- беспилотных летательных аппаратов или их частей (дрона, квадрокоптера и т.п.) – справка органа полиции по факту события, постановление о возбуждении / об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление/определение по делу об административном правонарушении, вынесенные по факту события;
- деревьев – заключение жилищно-коммунальной службы, справка органа полиции, заключение / справка / акт, составленные администрацией населенного пункта или садового товарищества;
- опор линий электропередач, мачт освещения – справка / заключение / акт Ростехнадзора (если привлекался для расследования события), энергоснабжающей организации, на балансе которой находится упавшая опора линии электропередач / мачта освещения;
- в случае схода снега с кровли соседних строений – справку / постановление о возбуждении / об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление / определение по делу об административном правонарушении по факту падения снега и повреждения застрахованного имущества, выданные органом полиции;

з) при повреждении имущества в результате наезда транспортного средства - протокол об административном правонарушении, определение о возбуждении / об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении, постановление по делу об административном правонарушении, определение о прекращении дела об административном правонарушении, справка о ДТП – в зависимости от того, какие документы по факту конкретного ДТП были составлены –; извещение о ДТП, копия схемы ДТП, фотографии с места происшествия;

и) при повреждении имущества в результате воздействия электротока – акт (заключение) аварийно-технической службы, а также акт сервисной/ремонтной организации о возможности/невозможности ремонта поврежденных электроприборов/бытовой техники с указанием причин выхода из строя, перечня повреждений/дефектов, стоимости восстановительного ремонта с выделением стоимости работ и запасных частей/материалов; иной документ (справку/заключение), содержащий данные о дате поломки (выхода из строя)/повреждении, виновном лице, в случае его установления, перечне повреждений и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанных повреждений; документы, подтверждающие понесенные расходы (счета, чеки, квитанции, акты выполненных работ, платежные документы, в том числе подтверждающие транспортные расходы);

к) действий животных - акт, подписанный Страхователем (Выгодоприобретателем) и виновным третьим лицом с указанием причин и перечня поврежденного имущества;

постановление полиции о возбуждении (об отказе в возбуждении) уголовного дела, если уголовное дело было возбуждено – дополнительно постановление по результатам его расследования (постановление о приостановлении уголовного дела, прекращении уголовного дела, обвинительное заключение, приговор суда) – в случае, если рассматривался вопрос о возбуждении уголовного дела;

протокол об административном правонарушении, определение о возбуждении / об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении, постановление по делу об административном правонарушении, определение о прекращении дела об административном правонарушении, справка о ДТП – в зависимости от того, какие документы по факту конкретного события были составлены – в случае, если рассматривался вопрос о возбуждении дела об административном правонарушении;

л) техногенной аварии – документы МЧС, государственных или муниципальных органов, составленные по факту аварии;

м) при ущербе в результате проведения ремонтных, строительно-монтажных работ (в зависимости от того, какие документы применимы в конкретном случае):

договор на проведение ремонтных работ, акт приема-передачи выполненных работ и документы, подтверждающие оплату работ (в случае, если на момент события работы были приняты и оплачены);

письменная претензия Страхователя к исполнителю по факту причинения ущерба, письменный ответ на претензию (в случае его наличия);

заключение экспертных, оценочных либо иных организаций, имеющих право устанавливать факт и причину наступления соответствующих событий;

проект переустройства/перепланировки застрахованных зданий индивидуальных жилых домов/строений/квартир/помещений;

заключение органа по охране памятников архитектуры, истории и культуры о допустимости проведения переустройства и/или перепланировки жилого помещения, если такое жилое помещение или дом, в котором оно находится, является памятником архитектуры, истории или культуры;

н) в случае причинения вреда жизни или здоровью потерпевших третьих лиц

документы, подтверждающие причинение вреда жизни и здоровью третьего лица – нотариальная копия свидетельства о смерти, протокол вскрытия или медицинское свидетельство о смерти, нотариальная копия справки об установлении инвалидности Медико-социальной экспертной комиссии (МСЭК), документы из медицинского учреждения (в случае если проводилось лечение потерпевшего) с указанием диагноза;

документы, подтверждающие размер заработка, которого потерпевший лишился вследствие потери или уменьшения трудоспособности, расходы на восстановление здоровья третьего лица, расходы на погребение;

п) при компенсации расходов по замене замков ключей:

документы компетентных органов и специализированных служб / организаций, подтверждающие хищение ключей, необходимость вскрытия замков;

документы, подтверждающие произведенные расходы (оплату выезда мастера, произведенных работ по замене замков или личинок существующих замков, работ по вскрытию замков, изготовлению дубликатов ключей);

фотографии подлежащего замене замка;

р) при компенсации расходов по найму:

документы из компетентных органов, подтверждающие непригодность жилого строения (помещения) для постоянного проживания (заключение органа Государственного санитарно-эпидемиологического надзора или жилищно-эксплуатационной организации);

договор найма (аренды) жилого строения (помещения) или документы, подтверждающие проживание в гостинице, а также документы, подтверждающие затраты на аренду жилого помещения или оплату проживания в гостинице;

с) при компенсации расходов по перемещению и защите:

документы, подтверждающие размер расходов по транспортировке имущества специализированной компанией к месту временного проживания/временного хранения на время восстановительного ремонта застрахованного помещения (квартиры, строения), а также погрузке/разгрузке, если данные расходы возмещаются по условиям договора страхования;

Документы, подтверждающие размер расходов на услуги специализированной организации по хранению неповрежденного имущества;

т) при компенсации расходов по досрочному возвращению:

документы, подтверждающие транспортные расходы: билет(-ы), в котором(-ых) вписаны Ф.И.О., если это предусмотрено формой билета, от места пребывания Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления страхового случая до территории страхования с предоставлением документа, подтверждающего его оплату, а также расходы на переоформление (при условии, что первоначальные проездные документы замене не подлежат) или приобретение проездных документов;

документ, подтверждающий пребывание Страхователя (Выгодоприобретателя) в отпуске / командировке (заявление об отпуске, заверенное работодателем, туристическая путевка (ваучер) с указанием места отдыха, санаторно-курортная карта с указанием названия санатория, командировочное удостоверение, загранпаспорт с отметками о въезде/выезде);

документы, подтверждающие расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на переоформление проездных билетов или на приобретение новых проездных документов;

документы, подтверждающие стоимость проживания в гостинице (апартаментах) за неиспользованную часть срока пребывания, в размере стоимости, которая не была возмещена Страхователю (Выгодоприобретателю) организатором поездки или принимающей организацией;

у) при компенсации расходов по восстановлению документов, оплата справок – документы, подтверждающие размер понесенных расходов на изготовление таких документов, включая оплату государственной пошлины за выдачу новых документов, услуг нотариуса, необходимых для восстановления/замены документов;

ф) при компенсации расходов по расчистке – договор с организацией, оказывающей услуги по расчистке и уборке территории и вывозу остатков поврежденного имущества, акт выполненных работ, документы, подтверждающие оплату произведенных расходов;

х) при несанкционированном снятии денежных средств:

- выписка со счета, выданная оператором сотовой связи о размере денежных средств на счете на момент утраты застрахованного имущества до момента блокировки сим-карты
- выписка о всех совершенных операциях по счету (в т.ч. звонков) с момента утраты застрахованного имущества и до момента блокировки сим-карты;
- выписка с лицевого банковского счета о всех совершенных операциях с момента утраты застрахованного имущества и до момента блокировки банковской карты;
- документы правоохранительных органов, удостоверяющие факт кражи со взломом, грабежа, разбоя, указанные в подпункте д настоящего пункта;
- выписку с лицевого (мобильного счета) с детализацией за указанный Страховщиком период, в которой кроме детализации операций по списанию со счета и поступлению денежных средств на счет, должна содержаться информация о транзакции, с которой не согласен Страхователь (сумме по транзакции, времени, дате и месте несанкционированного снятия, виде операции (назначение платежа: оплаты покупки в торговой организации, в интернете, услуги в сфере обслуживания, перевод на другой мобильный счет и др.);
- документы, подтверждающие размер понесенных расходов по восстановлению похищенных банковских и сим-карт;

ч) при компенсации расходов в результате технической неисправности при эксплуатации застрахованного имущества – документы, подтверждающие размер понесенных расходов по:

оплате материалов и запасных частей, используемых для ремонта (восстановления);

доставке материалов к месту ремонта (за исключением расходов по оплате услуг такси и расходов по эксплуатации личного транспорта Страхователя/Выгодоприобретателя),

оплате работ для устранения технической неисправности;

выяснению причин наступления события, включая расходы на получение документов из компетентных органов;

оплате услуг клининговых организаций.

10.6.9. Копии кредитного договора и договора залога – если застрахованное имущество находится в залоге;

10.6.10. Документы, подтверждающие право требования по закладной (по кредитному договору) – если имущество в залоге;

10.6.11. Справку из банка о размере задолженности по кредитному договору на дату, предусмотренную договором страхования, если страхуемое имущество находится в залоге

10.6.12. Договор аренды (найма, проката, лизинга), если имущество, принимаемое на страхование, находится в аренде и/или строение, земельный участок, на котором находится такое имущество, находится в аренде;

10.6.13. Договоры о предоставлении услуг по охране принимаемого на страхование имущества и/или строения, в котором в т.ч. находится такое имущество, договоры по обслуживанию пожарной и/или охранной сигнализации строения, принимаемого на страхование, или в котором находится имущество, принимаемое на страхование, договоры о техническом обслуживании имущества, а также документы, подтверждающие факт оказания услуг (оплаты услуг) по указанным договорам на момент наступления страхового случая – если договором страхования предусмотрено, что территория страхования должна находиться под охраной, оборудована пожарной и/или охранной сигнализацией;

10.6.14. Фото/видео материалы поврежденного (погибшего) имущества;

10.6.15. Банковские реквизиты получателя выплаты.

10.7. Если с учетом обстоятельств конкретного страхового случая документы, представленные Страхователем (Выгодоприобретателем) однозначно подтверждают факт страхового случая, размер причинного вреда и причинно-следственную связь между ними, Страховщик вправе сократить перечень документов, перечисленных в п. 10.6 Правил.

Все представляемые документы на иностранном языке должны быть переведены на русский язык и иметь перевод, сделанный специалистом, чья подпись и квалификация нотариально удостоверены. Расходы по переводу представленных документов на русский язык относятся на лицо, обратившееся за страховой выплатой.

10.8. При личном обращении Выгодоприобретателя (Страхователя, Лица, риск ответственности которого застрахован) Страховщик принимает документы на страховую выплату по описи, реестру или акту приема-передачи. Опись, реестр или акт приема-передачи подписывается Страховщиком и Выгодоприобретателем (Страхователем, Лицом, риск ответственности которого застрахован) с указанием даты приема документов. Дата приема документов может быть внесена посредством использования автоматизированных систем.

При получении документов на страховую выплату почтовым отправлением или в форме электронного документа Страховщик проверяет комплектность документов (соответствие требованиям Правил и (или) договора страхования) и правильность их оформления.

В случае выявления факта предоставления Выгодоприобретателем (Страхователем, Лицом, риск ответственности которого застрахован) документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями действующего законодательства, Правил и (или) договора страхования, Страховщик обязан:

- принять их, при этом срок принятия решения о страховой выплате не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;
- уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов.

Срок уведомления физических лиц – получателей страховых услуг о выявлении факта предоставления получателем страховых услуг документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней с даты получения документов.

10.9. В случае повреждения имущества размер ущерба определяется исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен на работы по восстановлению имущества (восстановительные расходы) до состояния, в котором оно находилось до наступления страхового случая за вычетом износа. Износ может не учитываться при определении суммы ущерба, если это прямо установлено договором страхования.

10.9.1. Под восстановительными расходами в рамках Правил понимаются следующие расходы:

- а) на покупку материалов, необходимых для выполнения ремонта;
- б) на оплату работ по проведению ремонта;
- в) по доставке материалов к месту ремонта;
- г) расходы на составление проектной документации (если проведение восстановительных работ требует составления проектной документации).

10.9.2. Расчет суммы восстановительных расходов осуществляется с учетом следующего:

а) для восстановления (ремонта) поврежденного имущества должны применяться материалы, аналогичные использованным в поврежденном имуществе по виду и качеству, или иные материалы, аналогичные им по цене. Дополнительные затраты, вызванные использованием материалов, имеющих более высокую стоимость / качество, в стоимость восстановительных расходов не включаются;

б) в расходы на материалы для ремонта зданий или сооружений не включается стоимость материалов, оставшихся после разборки поврежденного элемента здания (сооружения), пригодных для дальнейшего использования;

в) в расчет восстановительных расходов включаются расходы только на те работы, которые связаны с поврежденной частью застрахованного имущества и необходимы для устранения последствий страхового случая. Дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением планировки (конструкции) застрахованного имущества, производством плановых ремонтов, экспресс-доставкой материалов, запасных частей или машин, перевозкой воздушным транспортом, в восстановительные расходы не включаются;

г) расходы на предварительный ремонт поврежденного имущества включаются в восстановительные расходы только в случае, если предварительный ремонт является частью окончательного ремонта;

д) если для ремонта поврежденных в результате страхового случая конструктивных элементов здания или сооружения необходимо произвести разборку и последующую сборку неповрежденных конструктивных элементов (например, перекрытия, крыши), затраты на проведение этих работ включаются в сумму расходов на ремонт;

е) если для сохранения отдельных конструктивных элементов здания или сооружения необходимо произвести их временное укрепление (включая устройство подпорок, стяжек), затраты на проведение этих работ и стоимость материалов для их производства включаются в сумму расходов на ремонт.

10.10. При определении размера ущерба при повреждении застрахованного имущества не учитываются повреждения имуществу, полученные в течение срока действия договора страхования, в отношении которых Страхователь (Выгодоприобретатель) ранее обращался к Страховщику за получением страховой выплаты, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не предоставил Страховщику документальное подтверждение устранения данных повреждений и/или не предъявил восстановленное имущество для осмотра Страховщику или его уполномоченному представителю.

10.11. В случае гибели или утраты застрахованного имущества размер ущерба определяется в размере действительной стоимости имущества, рассчитанной на дату заключения договора страхования. Если договором не предусмотрено иного, то размер ущерба уменьшается на сумму стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению.

При этом под гибелью имущества понимается такое уничтожение имущества, при котором технически невозможно его восстановление или такое повреждение имущества, когда необходимые восстановительные расходы равны или превышают его действительную стоимость на дату заключения договора страхования.

10.12. Страховщик имеет право провести независимую экспертизу с целью определения или подтверждения заявленного размера ущерба.

10.13. В части страхования гражданской ответственности:

10.13.1. Размер ущерба, причиненного имуществу потерпевших третьих лиц, составляет:

а) в случае гибели имущества – в размере его действительной стоимости на дату наступления страхового случая за вычетом стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению;

б) в случае повреждения имущества – в размере восстановительных расходов, определяемом в порядке, установленном в п.п. 10.9, 10.10 Правил.

10.13.2. При определении размера вреда, причиненного жизни или здоровью третьих лиц, учитываются:

- заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;
- дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (включая расходы на дополнительное питание, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование);
- часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;
- расходы на погребение, подтвержденные документально, но не более чем в размере 25 000 (двадцати пяти тысяч) рублей.

10.14. При определении размера страховой выплаты в случае повреждения имущества расходы на составление проектной документации возмещаются в размере, не превышающем 5% страховой суммы, установленной в договоре страхования в отношении поврежденного имущества по реализовавшемуся страховому риску.

10.15. Если страховая сумма (лимит ответственности) в части страхования имущества установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая, повлекшего повреждение застрахованного имущества, обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть причиненного ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Договором страхования может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости.

10.16. Размер страховой выплаты по страхованию дополнительных расходов определяется согласно пунктов 4.6 и 10.6 Правил в пределах установленной договором страховой суммы (лимитов ответственности).

10.17. Из суммы страхового возмещения вычитаются:

- неуплаченная часть страховой премии (страховые взносы), если договором страхования предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку и если Сторонами не согласовано иное;
- величина франшизы, если она установлена договором страхования и согласно его условиям, подлежит вычету.

10.18. Сумма всех страховых выплат по конкретному виду страхового случая, предусмотренному договором страхования, не может превышать размер страховой суммы (лимита ответственности), установленный договором страхования по данному страховому риску.

Если договором страхования установлена общая страховая сумма, сумма страховых выплат по всем страховым случаям, предусмотренных договором страхования, не может превышать размер общей страховой суммы.

10.19. Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о найденном имуществе, которое было утрачено в результате страхового случая. В случае возвращения найденного имущества Страхователь обязан вернуть Страховщику соответствующую часть произведенной страховой выплаты в срок не более 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты возвращения Страхователю (Выгодоприобретателю) найденного имущества.

10.20. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил от третьих лиц возмещение за причиненный ущерб, то Страховщик выплачивает только разницу между суммой страхового возмещения, подлежащей выплате в соответствии с условиями договора страхования и Правил страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

10.21. Если на момент наступления страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель) имел договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

10.22. Если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик производит квалификацию страхового события и принимает решение о наличии или отсутствии оснований для страховой выплаты в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня, следующего за днем получения Страховщиком заявления о страховой выплате и всех предусмотренных пунктами 10.4, 10.6 Правил документов (последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов), необходимых для принятия решения об осуществлении страховой выплаты и определения размера ущерба.

Если принято решение о наличии оснований для страховой выплаты Страховщик в течение вышеуказанного срока утверждает страховой акт, после чего в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней производит страховую выплату.

В случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее – решение об отказе) Страховщик в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия решения об отказе информирует Страхователя (Лица, риск ответственности которого застрахован), Выгодоприобретателя в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и Правил, на основании которых принято решение об отказе. Указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

10.23. В случае неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности по предоставлению Страховщику документов в соответствии с п.п. 10.4, 10.6 Правил (полный комплект документов), сроки принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты и осуществления страховой выплаты, установленные п. 10.22 Правил, не начинают течь.

10.24. Если иное не предусмотрено договором страхования и факт и причина страхового события не вызывают сомнений у Страховщика, Страховщик при урегулировании убытка по своему усмотрению может квалифицировать страховое событие и произвести выплату страхового возмещения без предоставления Страхователем документов из компетентных органов, предусмотренных Правилами и подтверждающих факт страхового случая, в размере, не превышающим 10% от страховой суммы, установленной договором страхования по соответствующему объекту имущества, но не более суммы, указанной в договоре страхования, при этом Страхователь не вправе требовать осуществления такой выплаты. В случае если сумма убытка превышает сумму, указанную в договоре страхования, Страховщик осуществляет выплату страхового возмещения в размере данной суммы. Выплата в большем размере может быть произведена только при наличии документов из компетентных органов, предусмотренных настоящими Правилами и подтверждающих факт страхового случая.

10.25. При непредставлении Страхователем, Выгодоприобретателем в соответствии с п. 10.6.15 Правил банковских реквизитов, а также других сведений, необходимых для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке, срок осуществления страховой выплаты продлевается (приостанавливается) до получения Страховщиком указанных сведений, о чем Страховщик уведомляет обратившееся лицо и запрашивает у него недостающие сведения.

10.26. При страховании с применением валютного эквивалента страховая выплата осуществляется в российских рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для валюты, в которой выражена страховая сумма (валюта страхования), на дату осуществления страховой выплаты, но не более курса Центрального банка Российской Федерации на дату уплаты страховой премии или первого страхового взноса, если иное не предусмотрено Договором страхования.

10.27. В случае нарушения срока выплаты страхового возмещения, предусмотренного Договором страхования, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе потребовать от Страховщика выплату неустойки (пени) в размере 0,01% за каждый день просрочки от неуплаченной в срок суммы невыплаченного страхового возмещения, но не более 10% от суммы невыплаченного страхового возмещения.

11. СУБРОГАЦИЯ

11.1. Если иное не предусмотрено договором страхования, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

11.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за причиненный ущерб.

11.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему в письменном виде все сведения и произвести все действия, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

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

11.5. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение убытка от третьих лиц, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

11.6. В соответствии со ст. 382 Гражданского кодекса Российской Федерации, передача прав Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного, Потерпевшего другому лицу по сделке (уступка требования) в силу условий договора страхования, заключенного на основании Правил (условий) страхования, запрещается.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Все споры, вытекающие из договора страхования, заключенному в соответствии с Правилами, разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Спор разрешается в претензионном порядке, если он относится к категории споров для которой законодательством Российской Федерации предусмотрено обязательное досудебное урегулирование. Претензия должна содержать сведения о заявителе (наименование, местонахождение, адрес); содержание спора и разногласий; сведения об объекте (объектах), в отношении которого возникли разногласия, расчет суммы претензии. Сторона, получившая претензию, в течение 30 (тридцати) дней со дня ее получения обязана рассмотреть претензию и дать ответ.

12.2. В случае возникновения споров, относящихся к категории споров, для которых предусмотрено обязательное досудебное урегулирование уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг (финансовым уполномоченным) в соответствии с Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», такие споры разрешаются в соответствующем требованиям законодательства Российской Федерации порядке и сроки.

12.3. В случае недостижения сторонами согласия в претензионном порядке, а также если спор не подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным или если финансовый уполномоченный не принял решение по обращению по истечении предусмотренного законом срока, прекратил рассмотрение обращения в соответствии законом, или если заявитель не согласился с вступившим в силу решением финансового уполномоченного, спор подлежит урегулированию в суде в порядке, установленном договором страхования и законодательством Российской Федерации.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №1
по страхованию земельных участков
к Правилам №3 комбинированного страхования имущества, дополнительных
расходов и гражданской ответственности физических лиц

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями № 1 по страхованию земельных участков (именуемые далее - Условия) и Правилами № 3 комбинированного страхования имущества, дополнительных расходов и гражданской ответственности физических лиц (именуемыми далее - Правила страхования) Страховщик и Страхователь заключают договоры страхования земельных участков.

Положения, изложенные в Условиях, дополняют положения Правил страхования и применяются к договору страхования совместно с ними, только если это прямо предусмотрено договором страхования.

2. Страхованию подлежат земельные участки, прав владения, пользования, распоряжения которыми подтверждены в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

3. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском повреждения застрахованного земельного участка.

3.1. Под земельным участком понимается часть поверхности земли (в том числе почвенный слой), границы которой определены документами, установленными действующим законодательством. Согласно Условиям, не являются застрахованными растения, ландшафтные и иные сооружения, строения, находящиеся на застрахованном земельном участке.

3.2. Под повреждением земельного участка понимается невозможность дальнейшего его использования для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия срока договора страхования.

3.3. В соответствии с Правилам не могут быть застрахованы:

3.3.1. Земельные участки, находящиеся на территории, где имеется угроза стихийного бедствия или опасного природного явления, объявленная до заключения договора страхования.

3.3.2. Земельные участки, изъятые из оборота или ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. В соответствии с Условиями, с учетом положений п. 4.3. Правил страхования, страховыми рисками, страховыми случаями является повреждение застрахованного имущества от наступления следующих событий:

- 4.1. Пожар (согласно п.4.3.1. Правил);
- 4.2. Взрыв (согласно п.4.3.3. Правил);
- 4.3. Падение предметов (согласно п. 4.3.4. Правил);
- 4.4. Стихийные бедствия (согласно п. 4.3.5. Правил);
- 4.5. Воздействие жидкости (согласно п. 4.3.6. Правил);
- 4.6. Наезд транспортных средств и/или навал судов (согласно п.4.3.7. Правил);
- 4.7. Террористический акт, диверсия (согласно п. 4.3.11. Правил);
- 4.8. Техногенная авария (согласно п. 4.3.15. Правил);
- 4.9. Иные риски внешнего воздействия (согласно п. 4.3.17 Правил).

В договор страхования могут включаться все или отдельные из страховых случаев, перечисленных в п.п. 4.1. - 4.9. Дополнительных условий.

5. Перечень событий, не являющихся страховым риском, страховым случаем, а также случаи освобождения Страховщика от страховой выплаты и отказов в страховой выплате указаны в Разделе 3 Правил страхования.

6. Кроме того, в отношении земельных участков согласно Условиям не являются страховым риском, страховым случаем события, произошедшие вследствие:

- 6.1. Противоправных действий третьих лиц, включая умышленное повреждение земельного участка, а также нарушение третьими лицами правил обращения с пестицидами, агрохимикатами и иными опасными веществами, приведшее к загрязнению (заражению) почвы на застрахованном земельном участке.

- 6.2. Действий органов государственной власти и управления по изъятию земельных участков для государственных и муниципальных нужд, введения права ограниченного пользования земельным участком (сервитут).
- 6.3. Действий (бездействий) владельца земельного участка, нарушающих действующие законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок использования земельного участка и расположенных на нем объектов, а также правила обращения с пестицидами, агрохимикатами, иными опасными веществами и отходами производства и потребления;
- 6.4. Работ, произведенных на земельном участке (владельцем земельного участка или иными лицами с его ведома):
- без соответствующего разрешения, если такие работы требуют наличия специального разрешения уполномоченных органов;
 - лицом, не имеющим соответствующей квалификации или полномочий для выполнения данных работ.
- 6.5. Противоправных действий владельца земельного участка, а также использования земельного участка в целях, для которых он не был предназначен.
7. Не подлежит возмещению по договору страхования:
- 7.1. Ущерб, причиненный дикими или домашними животными, птицами и насекомыми;
- 7.2. Ущерб, причиненный растениям, ландшафтным и иным сооружениям, строениям, находящимся на застрахованном земельном участке.
8. Страховая сумма по страхованию земельного участка устанавливается в соответствии с разделом 5 Правил страхования.
9. Страховщик принимает решение о страховом случае и размере ущерба на основании документов, представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) в соответствии с разделом 10 Правил, а также:
- 9.1. Документов соответствующих компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер ущерба, причиненного застрахованному земельному участку:
- а) при повреждении земельного участка в результате пожара – справка о пожаре или акт о пожаре, заключение МЧС о причине возникновения пожара, если таковое составлялось, постановлении о признании потерпевшим, постановление об отказе в возбуждении уголовного дела или постановление о возбуждении уголовного дела, документы (акты) из Земельного комитета, территориальных органов охраны природы (в зависимости от произошедшего события);
 - б) при повреждении земельного участка в результате взрыва – акты (заключения) аварийно-технических служб, Ростехнадзора, Земельного комитета, территориальных органов охраны природы;
 - в) при повреждении земельного участка в результате воздействия жидкости, в том числе при аварии водопроводных и иных инженерных систем – акты (заключения) аварийно-технических служб (службы коммунального хозяйства, ремонтно-эксплуатационного управления и пр.), подтверждающих сведения о времени, месте, характере и причинах аварии водопроводных и иных инженерных систем, Земельного комитета, территориальных органов охраны природы;
 - г) при повреждении земельного участка в результате стихийного бедствия, проникновения воды в результате атмосферных осадков, просадки грунта – акты (заключения) территориальных подразделений метеорологической (сейсмической) службы, сейсмологической и геофизической служб, региональных (ведомственных) комиссий, аварийно-спасательных служб, Земельного комитета, территориальных органов охраны природы;
 - д) при повреждении земельного участка в результате падение предметов, а именно в результате падения летательных аппаратов или их частей – заключение Комиссии по расследованию летного происшествия;
- 9.2. Постановление о возбуждении (об отказе в возбуждении) уголовного дела, документы о результатах проведенного расследования (постановление о приостановлении уголовного дела, прекращении уголовного дела), протокол о возбуждении административного производства, постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства – если по факту произошедшего события проводилось уголовное или административное расследование.
- В случае возбуждения уголовного дела Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставляет также постановление о прекращении уголовного дела или постановление о приостановлении предварительного следствия.
- 9.3. Перечень повреждений, причиненных застрахованному земельному участку.

9.4. Документы, подтверждающие размер причиненного ущерба (справка о стоимости земельного участка, калькуляция (смета) затрат на восстановление земельного участка, счета организаций, производящих восстановительные работы).

9.5. Документы, подтверждающие понесенные расходы на восстановление поврежденного застрахованного земельного участка (счета, чеки, квитанции, акты выполненных работ, документы, подтверждающие транспортные расходы), документы (счета, квитанции), подтверждающие произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) расходы по уменьшению ущерба.

9.6. Документы, которые упоминаются (на которые имеется ссылка) в документах, указанных в настоящем пункте, и относятся к произошедшему событию.

9.7. В случае, если соответствующие компетентные органы отказали в выдаче каких-либо документов, запрошенных Страховщиком, Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику копию соответствующего запроса и письменного ответа на него, если таковой получен.

9.8. Если предоставленные в соответствии с п.п. 9.1 – 9.7 Условий документы дают основания полагать, что земельный участок был поврежден в результате события, от которого земельный участок не был застрахован согласно договору страхования, и/или не содержат информацию, позволяющую однозначно определить, относится или нет произошедшее событие к страховому случаю согласно договору страхования, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе по письменному согласованию со Страховщиком предоставить дополнительные документы, подтверждающие факт страхового случая.

9.9. Банковские реквизиты для осуществления страховой выплаты.

10. Размер ущерба определяется:

- исходя из стоимости земельного участка, если его стало невозможно в дальнейшем использовать для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию;
- исходя из расходов на восстановление состояния поврежденного земельного участка.

10.1. При невозможности дальнейшего использования земельного участка для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала срока действия договора страхования до наступления страхового случая, а также, когда расходы по приведению земельного участка в состояние, пригодное для его дальнейшего использования по прежнему назначению, превышают действительную стоимость земельного участка - в размере 100% страховой суммы, установленной договором страхования в отношении данного земельного участка, с учетом лимитов ответственности и франшиз, установленных договором страхования.

10.2. При повреждении земельного участка, когда расходы по его восстановлению для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию, не превышают действительную стоимость земельного участка - в размере расходов на его восстановление до состояния, в котором он находился в момент начала срока действия договора страхования, с учетом лимитов ответственности и франшиз, установленных договором страхования.

11. Расходы на восстановление включают в себя:

11.1. Расходы по расчистке застрахованного земельного участка от завалов конструкций зданий, сооружений и других обломков, оказавшихся на нем в результате событий, указанных в п. 4. Условий.

11.2. Расходы в том числе по расчистке застрахованного земельного участка от камней, наносов и отложений, оказавшихся на участке в результате стихийных бедствий.

11.3. Расходы на оплату земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других пустот, возникшим по причинам, указанным в п. 4. Условий, а также расходы на приобретение материалов, необходимых для засыпки.

11.4. Расходы на оплату работ по удалению грунта в результате событий, указанных в п. 4. Условий.

11.5. Расходы на оплату работ по восстановлению грунта на земельном участке до состояния, в котором он находился до наступления страхового случая, а также расходы на приобретение материалов, необходимых для восстановления грунта.

11.6. Расходы в том числе по транспортировке, складированию и утилизации грунта, обломков при восстановлении застрахованного земельного участка возмещаются по договору страхования, если его условиями не установлено иное.

12. Расходы на восстановление не включают в себя:

12.1. Расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного земельного участка.

12.2. Расходы, вызванные временным восстановлением земельного участка, не являющимся частью окончательного восстановления.

12.3. Расходы, произведенные по работам на земельном участке, не связанным с ликвидацией последствий страхового случая, или работы, произведенные сверх необходимых.

13. Сумма всех страховых выплат по всем страховым случаям, предусмотренным договором страхования в части страхования земельного участка, произошедших в течение срока действия договора страхования, не может превышать размер страховой суммы (лимита ответственности), установленной(ого) договором страхования в отношении данного земельного участка.

14. Если страховая сумма в отношении застрахованного земельного участка установлена договором страхования ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть причиненного ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости земельного участка.

Договором может быть предусмотрено условие о том, что при неполном имущественном страховании страховые выплаты производятся в размере, не превышающем соответствующую страховую сумму, без применения пропорционального уменьшения выплаты за неполное имущественное страхование.

15. Расходы, произведенные в целях уменьшения убытков, возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного земельного участка независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму по земельному участку.

16. Прочие отношения сторон, не предусмотренные Условиями, регулируются Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №2
по страхованию общегражданской ответственности
к Правилам №3 комбинированного страхования имущества, дополнительных
расходов и гражданской ответственности физических лиц

В соответствии с настоящими «Дополнительными условиями №2 по страхованию общегражданской ответственности» (далее по тексту — Условия №2) к Правилам №3 комбинированного страхования имущества, дополнительных расходов и гражданской ответственности физических лиц (далее по тексту — Правила страхования) ООО Страховая Компания «Гелиос» заключает договоры добровольного страхования имущественных интересов, связанных с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших третьих лиц (Выгодоприобретателей).

Положения, изложенные в Условиях №2, дополняют положения Правил страхования и применяются к договору страхования совместно с ними. В случае наличия противоречий между положениями Правил страхования и Условий №2 применяются соответствующие положения Условий №2.

1. Объекты страхования. Страховые риски

В дополнение к объектам, указанным в разделе 3 Правил страхования, могут быть застрахованы имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством РФ, возместить непредвиденно причиненный вред жизни и здоровью или имуществу потерпевших третьих лиц (Выгодоприобретателям).

Лицо, риск ответственности которого застрахован (застрахованное лицо) — это лицо, имущественные интересы которого застрахованы по договору страхования на случай наступления его гражданской ответственности перед третьими лицами. Застрахованное лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования. В том случае если в договоре страхования со Страхователем — физическим лицом Застрахованное лицо не указано, то застрахованным считается риск ответственности самого Страхователя.

При страховании гражданской ответственности при эксплуатации (в т.ч. при проведении работ по строительству/переустройству/перепланировке недвижимого имущества т.п.) недвижимого имущества Застрахованными лицами являются Страхователь и/или лица, указанные в договоре страхования и проживающие на указанной в договоре территории страхования. Лицами, ответственность которых застрахована по договору страхования, могут быть: собственник жилого помещения, лица, проживающие на территории страхования, ответственный квартиросъемщик (наниматель), лица, зарегистрированные на указанной территории, лица, арендующие недвижимое имущество у собственника данного имущества. Действие договора страхования также распространяется на требования о возмещении вреда, заявленные лицам, ответственность которых застрахована, но возникшие в связи с действиями иных привлекаемых ими лиц для выполнения работ по договорам оказания услуг, подряда, субподряда и т.п., ответственность за действия, которых может быть возложена на лиц, ответственность которых застрахована.

1.1. Договор страхования может быть заключен на случай наступления любого из нижеуказанных событий:

1.1.1. **«Вред жизни и здоровью третьих лиц»** — риск возникновения ответственности Застрахованного лица по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни и здоровью потерпевших третьих лиц.

1.1.2. **«Вред имуществу третьих лиц»** — риск возникновения ответственности Застрахованного лица по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда имуществу потерпевших третьих лиц.

1.1.3. **«Гражданская ответственность перед третьими лицами»** — совокупность рисков, перечисленных в пп. 1.1.1 и 1.1.2 настоящей статьи.

1.1.4. **«Гражданская ответственность за причинение вреда при проведении работ по строительству/переустройству/перепланировке недвижимого имущества»** — риск возникновения ответственности Застрахованного лица по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и имуществу потерпевших третьих лиц при проведении работ по строительству/переустройству/перепланировке недвижимого имущества, указанного в договоре страхования.

1.2. Страховым случаем является совершившееся в период действия договора страхования событие, указанное в договоре страхования, являющееся, в соответствии с нормами гражданского законодательства, основанием для предъявления требований третьих лиц к Застрахованному лицу по возмещению причиненного им ущерба.

1.3. Страховым случаем признается факт установления обязанности Страхователя в силу законодательства РФ возместить вред, причиненный потерпевшему(им) лицу(ам) в результате случаев, возникших по вине Застрахованного лица.

1.4. Страховщик при рассмотрении требования о выплате страхового возмещения не несет ответственности за вред, напрямую не связанный со страховым случаем, и не оплачивает затраты на устранение вреда, напрямую не связанные со страховым случаем.

2. Исключения из страхового покрытия

2.1. Не являются страховыми случаями и не оплачиваются Страховщиком обращения Застрахованного лица / Выгодоприобретателя, связанные со следующими обстоятельствами (если иное не предусмотрено договором страхования):

2.2. Совершение или попытка совершения Застрахованным лицом преступления и/или участие Застрахованного лица в незаконной деятельности, умышленных противоправных действиях, находящихся в прямой причинно-следственной связи с наступлением события с признаками страхового случая.

2.3. События, произошедшие в результате алкогольного, токсического или наркотического опьянения Застрахованного лица, наступление которого находится в прямой причинно-следственной связи с применением Застрахованным лицом алкоголя, наркотических, токсических, психотропных и других сильнодействующих веществ.

2.4. Причинение вреда, явившееся следствием использования огнестрельного, газового, холодного, пневматического или метательного оружия.

2.5. Причинение вреда, явившееся следствием хранения, изготовления или использования в пределах недвижимого имущества, находящегося во владении Застрахованного лица, взрывчатых, легко- и/или самовоспламеняющихся веществ или материалов, взрывоопасных устройств, проведения химических, физических или иных взрыво- и/или пожароопасных опытов или экспериментов.

2.6. Участие Застрахованного лица в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего либо гражданского служащего.

2.7. Направление Застрахованного лица в места лишения свободы, его нахождение в изоляторах временного содержания и других учреждениях, предназначенных для содержания лиц, подозреваемых или обвиняемых в совершении преступления.

2.8. События, прямо или косвенно вызванные психическим заболеванием Застрахованного лица, вне зависимости от давности выявления и классификации заболевания.

2.9. События, наступившие вследствие причинения вреда в связи с владением (эксплуатацией либо иным использованием) Застрахованным лицом наземными транспортными средствами, водным транспортом или иными плавучими объектами, самолетами, вертолетами, иными пилотируемыми или непилотируемыми аппаратами.

2.10. Причинение вреда имуществу, находящемуся в собственности, аренде, лизинге, на хранении, в доверительном управлении, прокате или залоге у Застрахованного лица.

2.11. Причинение вреда имуществу третьих лиц в связи с предоставлением Застрахованным лицом имущества в субаренду третьим лицам, коммерческим использованием имущества или использованием имущества не по своему прямому назначению.

2.12. Нанесение вреда лицам, не являющимся третьими в соответствии с Правилами.

2.13. Причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц вследствие заражения их Застрахованным лицом инфекционными заболеваниями, в т.ч. ВИЧ, СПИДом, туберкулезом, заболеваниями, передающимися половым путем, особо опасными и эпидемиологическими заболеваниями (натуральная оспа, чума, холера и т.п.) в соответствии с классификацией Всемирной организации здравоохранения (далее — ВОЗ).

2.14. Причинение вреда при участии Застрахованного лица в спортивных соревнованиях (состязаниях) либо в процессе подготовки к ним, занятиях опасными видами спорта (дайвинг, альпинизм, парашютный спорт, картинг и т.п.).

2.15. Неполученные доходы, которые Выгодоприобретатель получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

2.16. События, связанные с профессиональной деятельностью Застрахованного лица.

2.17. События, связанные с предпринимательской деятельностью Застрахованного лица.

2.18. События, явившиеся следствием неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств.

2.19. Требования по гарантийным или аналогичным им обязательствам или договорам гарантии.

2.20. Требования, связанные с возникновением обязанности по возмещению утраты товарной стоимости.

2.21. Причинение вреда в результате нарушения авторских прав и иных исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности.

2.22. Требования, предъявляемые Застрахованными лицами, ответственность которых застрахована по одному и тому же договору, друг к другу.

2.23. Требования о возмещении вреда, возникшего вследствие постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия газов, паров, лучей, жидкости, влаги или любых, в том числе и неатмосферных осадков (сажа, копоть, дымы, пыль, наночастицы и т.д.).

2.24. Причинение вреда, вызванного износом конструкций, оборудования, материалов имущества, находящегося во владении Застрахованного лица.

2.25. Причинение вреда, связанного с вредоносными компьютерными программами.

2.26. Требования о возмещении ущерба, нанесенного имуществу третьих лиц вследствие неустранения Страхователем в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых, в соответствии с общепринятыми нормами, указывал Страхователю Страховщик.

2.27. Требования о возмещении вреда, связанные с несоблюдением Застрахованным лицом требований инструкторов, тренеров, экскурсоводов, водителей, проводников, стюардов, иных лиц, профессионально осуществляющих свои обязанности по отношению к Застрахованному лицу.

2.28. Требования о возмещении вреда в связи с событиями, напрямую не связанными с действиями (бездействием) Застрахованного лица.

2.29. Иски о компенсации морального вреда, иски о защите чести, достоинства и деловой репутации.

2.30. Дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями поврежденного имущества, реконструкцией или переоборудованием поврежденного имущества, ремонтом или заменой его отдельных частей, деталей и принадлежностей из-за изношенности, технического брака и т.д.

2.31. Расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом, или восстановлением, если такой временный или вспомогательный ремонт не является частью окончательного ремонта и увеличивает общую сумму возмещения.

2.32. Расходы на техническое обслуживание и гарантийный ремонт поврежденного имущества.

2.33. Стоимость замены (вместо ремонта) или временной установки тех или иных частей, деталей, принадлежностей в сборе из-за отсутствия на ремонтных предприятиях необходимых запасных частей и деталей для ремонта этих частей, деталей, принадлежностей.

2.34. Расходы на восстановление товарного вида.

2.35. Всякого рода косвенный ущерб, в частности судебные расходы, штрафы, пени, неустойки и т.п.

3. Страховая сумма, лимит ответственности

3.1. Страховая сумма может устанавливаться как в целом по договору страхования, так и отдельно по каждому страховому риску, страховому случаю. Договором страхования могут быть предусмотрены следующие варианты определения страховой суммы:

3.1.1. **«По договору»** — страховая сумма является совокупным лимитом ответственности Страховщика по всем страховым случаям, произошедшим за время действия договора страхования. Договор страхования с лимитом ответственности Страховщика «По договору» считается исполненным и прекращает свое действие с момента выплаты суммарного страхового возмещения в размере, эквивалентном размеру страховой суммы.

3.1.2. **«По каждому страховому риску, страховому случаю»** — страховая сумма является лимитом ответственности, в пределах которого Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по каждому страховому риску, страховому случаю, произошедшему в период страхования.

3.1.3. **«По первому страховому случаю»** — страховая сумма является лимитом ответственности Страховщика по одному страховому случаю за весь срок действия договора страхования. Действие договора страхования досрочно прекращается после наступления первого страхового случая.

3.1.4. **«По выплатам одному лицу»** — страховая сумма является лимитом ответственности Страховщика каждому потерпевшему в результате одного страхового случая.

3.2. Если в договоре страхования не указан способ определения страховой суммы, то договор считается заключенным на условиях «По договору».

3.2.1. Объем страхового покрытия при причинении вреда жизни и здоровью третьих лиц:

3.2.1.1. Заработок, которого потерпевшее лицо лишилось вследствие потери трудоспособности или ее уменьшения в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья.

3.2.1.2. Дополнительные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии (если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение).

3.2.1.3. Часть заработка (дохода) умершего, которую получали или имели право получать на свое содержание лица, имеющие право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца) в соответствии с действующим гражданским законодательством РФ.

3.2.1.4. Расходы на погребение потерпевшего лица.

3.2.2. Объем страхового покрытия при причинении вреда имуществу третьих лиц:

3.2.2.1. Стоимость погибшего имущества за вычетом износа и стоимости остатков, пригодных для использования (при полной гибели имущества).

3.2.2.2. Сумма расходов, необходимых для приведения поврежденного имущества в состояние, в котором оно было до страхового случая (при частичном повреждении имущества).

3.2.2.3. Если затраты на восстановление поврежденного имущества превышают действительную стоимость данного имущества, то страховое возмещение выплачивается в размере его действительной стоимости за вычетом стоимости годных остатков.

3.2.3. Дополнительно Страховщик возмещает следующие расходы Застрахованного лица:

3.2.3.1. Расходы, произведенные Застрахованным лицом в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика. Указанные расходы возмещаются в порядке и размере, которые установлены ст. 962 ГК РФ.

3.2.3.2. Расходы на ведение дел по страховому случаю в судебных органах, если передача дела в суд была произведена при согласии Страховщика либо Застрахованное лицо не могло избежать передачи дела в суд.

3.2.3.3. Необходимые и целесообразные расходы (в т.ч. расходы на экспертные услуги, связанные с необходимостью установления обстоятельств причинения вреда и размера причиненных убытков), произведенные с письменного согласия Страховщика в целях предварительного выяснения обстоятельств и причин наступления страхового случая.

3.2.3.4. Возмещение расходов, указанных в п. 3.2.3 Условий №2, производится Застрахованному лицу.

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

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

4.1. Упущенной выгоды (неполученные доходы, которые третье лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено), морального вреда или вреда деловой репутации.

4.2. Неустоек, штрафов, пеней или иных санкций, которые Застрахованное лицо обязано уплатить.

4.3. Вреда сверх лимитов возмещения, предусмотренных законодательством.

5. Обязанности сторон при наступлении страхового случая

5.1. Если по вине Застрахованных лиц был причинен вред третьим лицам и/или предъявлено требование о возмещении причиненного вреда, необходимо незамедлительно (не позднее 24 часов), после того как стало об этом известно, сообщить об этом Страховщику посредством электронной почты, факса, телеграфа или по любому из телефонов, указанных в договоре страхования. Сообщение, сделанное по телефону, должно быть в течение 3 рабочих дней подтверждено письменно путем подачи Страховщику письменного заявления.

5.2. В зависимости от характера события, необходимо сообщить о случившемся в соответствующие компетентные органы или организации, уполномоченные проводить расследования таких событий, а именно:

- в органы государственного пожарного надзора — в случае пожара;
- в соответствующие органы Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, — в случае взрыва газа;
- в соответствующие органы жилищно-эксплуатационных организаций, аварийные службы, коммунальные службы или иные организации, уполномоченные проводить расследование - в случае воздействия жидкости.

5.3. Если в результате произошедшего события причинен вред жизни или здоровью физических лиц и им требуется медицинская помощь, необходимо вызвать скорую помощь.

5.4. Застрахованные лица должны принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по предотвращению или уменьшению вреда жизни, здоровью и имуществу потерпевших лиц. Принимая такие меры, необходимо следовать указаниям Страховщика, если такие указания даны. Также необходимо принять возможные и целесообразные меры для выяснения причин и обстоятельств возникшей ситуации.

5.5. При получении требований от третьих лиц о возмещении вреда необходимо незамедлительно сообщить об этом Страховщику (с предоставлением письменной претензии пострадавшего), а также предпринять все меры к тому, чтобы потерпевшее лицо не обращалось с иском в суд до рассмотрения его требований Страховщиком.

5.6. В ходе рассмотрения Страховщиком требований потерпевшего лица Застрахованное лицо должно делать по указанию Страховщика письменные запросы потерпевшему о предоставлении документов, необходимых для проведения расследования страхового случая, и обеспечить участие Страховщика в расследовании причин и обстоятельств произошедшего события.

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

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

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

- а) произвести экспертизу обстоятельств причинения вреда, установить причины и размер причиненного вреда;
- б) выступать от имени и по поручению Застрахованного лица в отношениях, связанных с возмещением причиненного третьим лицам вреда;
- в) по поручению Застрахованного лица принимать на себя ведение дел в судебных органах от его имени, а также делать от его имени заявления в отношении предъявленных исковых требований.

Если Застрахованное лицо не дает согласия или иным образом препятствует Страховщику в осуществлении действий, указанных в пп. 5.9 «б», в Условий №2, Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой такие действия Застрахованного лица привели к увеличению убытка.

6. Выплата страхового возмещения

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

- документы, подтверждающие личность Застрахованного лица (гражданский паспорт, удостоверение личности для военнослужащих);
- документы, удостоверяющие права Страхователя (Застрахованного лица) на квартиру, ответственность при эксплуатации которой является застрахованной;
- документы, устанавливающие наличие и форму вины Застрахованного лица в причинении вреда и причинную связь между действиями Застрахованного лица и причиненным вредом (все имеющиеся документы, полученные в компетентных органах и организациях, акты судебных органов (при рассмотрении дела в суде), копию постановления о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту причинения вреда (в случае если в расследовании фактов причинения вреда принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы)).

В случае причинения вреда имуществу третьих лиц Потерпевший предоставляет:

- акт эксплуатирующей организации;
- претензию потерпевшего;
- документы, удостоверяющие права потерпевшего на имущество, копию документа, удостоверяющего личность получателя выплаты;
- заключение экспертной организации о повреждениях недвижимого имущества потерпевшего в результате произошедшего события и восстановительном ремонте отделки помещения, смету восстановительного ремонта, договоры, акты приема-передачи работ, счета, приходные кассовые ордера, кассовые чеки и т.д.;
- заключения сервисных, экспертных организаций о степени повреждения движимого имущества потерпевшего в результате произошедшего события с указанием необходимого ремонта, договоры, квитанции, акты приема-передачи работ, счета, приходные кассовые ордера, кассовые чеки и т.д.;
- документы, подтверждающие размеры сумм, подлежащих возмещению потерпевшим лицам, и расходы на ведение дел в суде (если дело передавалось на рассмотрение суда).

В случае причинения вреда жизни или здоровью также необходимо предоставить:

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

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

Страховщик вправе принять решение по заявленному событию на основании заявления на страховую выплату и документов, полученных Страховщиком в форме сканированных копий или фотографий путем передачи электронными средствами связи, или затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) оригиналы или заверенные надлежащим образом компетентными органами копии документов.

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

6.3. Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов или затребовать у Страхователя (Застрахованного лица) дополнительные документы, указанные в п. 10.6 Правил страхования, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая и определение размера ущерба.

6.4. Страховщик обязан в течение 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за днем получения от Страхователя заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, и исполнения Страхователем (Застрахованным лицом) всех обязанностей, указанных в Условиях №2:

- провести расследование причин и обстоятельств уничтожения (утраты) или повреждения застрахованного имущества, определить размер убытков и при признании факта наступления страхового случая составить страховой акт и выплатить страховое возмещение;
- в случае непризнания произошедшего события страховым случаем принять решение об отказе в страховой выплате, о чем письменно сообщить Страхователю (Застрахованному, Выгодоприобретателю) с указанием основания для принятия такого решения, со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и Правил, на основании которых принято решение об отказе. Указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству;
- если по фактам, связанным с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, в соответствии с действующим законодательством назначена дополнительная проверка, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, принять решение об отсрочке страховой

выплаты до окончания проверки, расследования или судебного разбирательства либо устранения других обстоятельств, предусмотренных Правилами и препятствующих выплате, о чем должен письменно известить Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя).

В остальном действуют положения Правил.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №3

по страхованию дополнительных (непредвиденных) расходов

к Правилам № 3 комбинированного страхования имущества, дополнительных расходов и гражданской ответственности физических лиц

Настоящие дополнительные условия (далее по тексту — Условия №3) определяют особенности страхования имущественных интересов Страхователя (Выгодоприобретателя), связанных с возникновением дополнительных (непредвиденных) расходов.

Положения, изложенные в Условиях №3, дополняют положения Правил № 3 комбинированного страхования имущества, дополнительных расходов и гражданской ответственности физических лиц (далее по тексту — Правила) и применяются к договору страхования совместно с ними. В случае наличия противоречий между положениями Правил и Условиях №3 применяются соответствующие положения Дополнительных условий.

1. Объект страхования

1.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с возникновением дополнительных (непредвиденных) расходов, определенных договором страхования, которые Страхователь / Выгодоприобретатель / Застрахованное лицо понесли или могут понести в течение срока действия договора страхования.

1.2. Риски дополнительных расходов могут быть застрахованы как вместе с одним или несколькими рисками, указанными в разделе 4 Правил, так и отдельно.

2. Страховые риски и страховые случаи

2.1. По договору страхования могут быть застрахованы следующие риски дополнительных (непредвиденных) расходов:

2.1.1. **Расходы по найму** — дополнительные расходы которые Страхователь (Выгодоприобретатель) / Застрахованное лицо понес (ло) вследствие найма жилого помещения, размещения в гостинице в течение определенного, указанного в договоре страхования срока на время ремонта застрахованного жилого помещения, пострадавшего в результате событий, указанных в п. 4.3 Правил и предусмотренных договором страхования.

При страховании отдельно стоящих строений расходы по найму/аренде помещений возмещаются только при условии регистрации Страхователя (Выгодоприобретателя) / Застрахованного лица по адресу места жительства в таких строениях.

Если иное не предусмотрено договором страхования, произошедшее событие признается страховым случаем при соблюдении следующих условий:

- застрахованное помещение предназначено для постоянного проживания (квартира, комната) Страхователя/Выгодоприобретателя/ Застрахованного лица, что подтверждается постоянной регистрацией Страхователя/Выгодоприобретателя или его родственников или
застрахованное помещение предназначено для временного пребывания (апартаменты) Страхователя/Выгодоприобретателя/ Застрахованного лица и место постоянной регистрации Страхователя/Выгодоприобретателя / Застрахованного лица или его родственников составляет более 100 км от места нахождения помещения предназначено для временного пребывания (апартаменты);
- ущерб от повреждения застрахованных по договору конструктивных элементов и/или внутренней отделки и оборудования, признанный страховым случаем в части страхования имущества, составляет не менее 50% от их действительной стоимости;
- застрахованное помещение является непригодным для постоянного проживания вследствие его повреждения или гибели в результате наступления страхового случая из числа застрахованных рисков, указанных в п. 4.3. Правил и предусмотренных договором страхования;
- срок восстановительных работ на застрахованном объекте с учетом характера и длительности предстоящих работ составляет не менее 30 календарных дней.
- количество комнат в снимаемом (арендуемом) жилье (гостинице, квартире, строении) не превышает количество комнат в застрахованном объекте;
- снимаемое жилье находится в том же или в прилегающем районе, что и застрахованный объект;

- расходы на найм (аренду) подтверждены договором найма (аренды), платежными документами.

Застрахованное строение/квартира/апартаменты/помещение считается непригодным для постоянного проживания, если повреждения представляют опасность для жизни и здоровья людей, либо внутри помещений невозможно обеспечить необходимые климатические и санитарно-гигиенические условия проживания, что подтверждено официальной справкой, выданной обслуживающей организацией или иными компетентными органами.

Указанные расходы возмещаются в размере стоимости найма (аренды) жилого помещения или стоимость проживания в гостинице в течение срока, указанного в договоре страхования.

2.1.2. Расходы по расчистке — возмещению подлежат расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) / Застрахованного лица в результате страхового случая по расчистке/уборке территории, слому строений и утилизации поврежденного застрахованного имущества, вывозу мусора, уборке и/или чистке застрахованных помещений, мытья внешней стороны застрахованного строения.

2.1.3. Расходы по досрочному возвращению — возмещению подлежат дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) / Застрахованного лица по его досрочному возвращению из мест отдыха, лечения, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) на территорию страхования, возникшие в результате гибели или повреждения застрахованного имущества в результате страхового случая из числа застрахованных рисков, указанных в п. 4.3. Правил и предусмотренных договором страхования, в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования по данному риску.

В рамках расходов по досрочному возвращению подлежат возмещению непредвиденные расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) / Застрахованного лица при выполнении следующих условий:

- до окончания срока отдыха, лечения, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) оставалось не менее 3-х календарных дней;
- в связи со страховым случаем Страхователь (Выгодоприобретатель) был вынужден приехать из места отдыха, лечения, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту), расположенного от территории страхования на расстоянии более 500 км.

Указанные выше расходы подлежат возмещению в случае досрочного возвращения Страхователя (Выгодоприобретателя) / Застрахованного лица, а также путешествующих с ним несовершеннолетних детей, если Страхователь (Выгодоприобретатель) является их единственным сопровождающим (в том числе с учетом миграционных требований) из поездки на территории всего мира.

В случае досрочного возвращения Страхователя (Выгодоприобретателя) / Застрахованного лица из зарубежной поездки проездные документы должны быть переведены на русский язык и соответствующим образом оформлены (копии – нотариально заверены). Расходы, связанные с переводом и нотариальным заверением копий документов, возмещаются Страховщиком при предоставлении Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, подтверждающих такие расходы.

Проездные документы оформляются на тот вид транспорта, на который были оформлены первоначальные документы, а в случае, если это невозможно – исходя из наиболее оптимального маршрута.

Размер возмещения по транспортным расходам не может превышать:

- стоимости авиабилетов на самолет в эконом-классе;
- стоимости проезда на железнодорожном транспорте в купе, не включая стоимость дополнительных услуг;
- стоимости проезда на автобусе, пароме.

Если на момент причинения вреда застрахованному имуществу у Страхователя (Выгодоприобретателя) / Застрахованного лица отсутствовали обратные билеты или были приобретены билеты с открытой датой, то стоимость их приобретения Страховщиком не возмещается, равно как и расходы по эксплуатации личного транспорта.

Не подлежат возмещению дополнительные расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) / Застрахованного лица в связи с поездкой помимо указанных настоящем пункте, в том числе расходы на лечение, экскурсионное обслуживание, аренду транспортных средств, обучение и т.д.

2.1.4. Расходы на перемещение и защиту — возмещению подлежат дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) / Застрахованного лица, возникшие в результате наступления страхового случая в части страхования имущества, связанные с транспортировкой непострадавшего

застрахованного движимого имущества специализированной компанией к месту временного проживания или временного хранения на время восстановительного ремонта застрахованного помещения (квартиры, строения), а также погрузкой /разгрузкой, в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования по данному риску.

На период погрузки/разгрузки и хранения на территории временного проживания или временного хранения события, произошедшие с застрахованным имуществом, страховым случаем не признаются, если договором страхования не предусмотрено иное.

На период погрузки/разгрузки и транспортировки события, произошедшие с застрахованным имуществом, страховым случаем не признаются, если договором страхования не предусмотрено иное.

Не подлежат возмещению расходы по оплате услуг такси и расходов по эксплуатации личного транспорта Страхователя / Выгодоприобретателя/ Застрахованного лица

2.1.5. Расходы от потери арендной платы — убытки, обусловленные неполучением доходов от потери арендной платы (платы за наём) в результате прекращения либо перерыва деятельности в сдаче застрахованного строения/ квартиры/апартаментов/помещения в аренду или в результате уменьшения арендной платы (платы за наём) в связи с ухудшением потребительских свойств застрахованного имущества, вследствие наступления страхового случая по рискам, перечисленным в п. 4.3 Правил, в пределах лимитов ответственности, установленных в договоре страхования:

а) при расторжении договора аренды (найма) или приостановлении обязательств арендатора (нанимателя) по внесению арендной платы (платы за наём) возмещению подлежит сумма в размере арендного платежа (платы за наём), предусмотренного договором аренды (найма) за период, равный 1 (Один) месяц;

б) при уменьшении арендной платы (платы за наём) в связи с ухудшением потребительских свойств застрахованного имущества возмещению подлежат убытки в размере уменьшения арендной платы (платы за наём), за период, установленный в документах, свидетельствующих об уменьшении арендной платы (платы за наём) на период действия договора аренды (найма), но не более 3 (Трех) месяцев.

При признании произошедшего события Страховым случаем Страховая выплата при уменьшении арендной платы (платы за наём) производится:

— за каждый полный месяц, в котором имело место уменьшение величины арендной платы: (платы за наём) в размере, составляющем разницу между изначальной величиной месячной арендной платы (платы за наём) и величиной месячной арендной платы (платы за наём), установленной после ее уменьшения;

— за неполный расчетный месяц выплата страхового возмещения производится в размере, составляющем разницу между изначальной величиной месячной арендной платы (платы за наём) и величиной месячной арендной платы (платы за наём), установленной после ее уменьшения, пропорционально количеству дней неполного месяца с момента уменьшения арендной платы (платы за наём).

2.1.5.1. Не покрывается и страховым случаем не является ущерб, явившийся следствием:

а) умышленных или случайных действий, нанесенных арендаторами или лицами, допущенными ими в застрахованное помещение;

б) событий, являющихся в соответствии с Правилами исключением из страхового покрытия по рискам, перечисленным в п. 4.3 Правил.

2.1.6. Расходы, связанные с убытками в результате противоправных действий третьих лиц или обстоятельств непреодолимой силы — расходы, указанные в договоре страхования, в результате которых Страхователь/Выгодоприобретатель несет или может понести финансовые потери в целях предотвращения внезапных и непредвиденных событийПеречень расходов.

2.1.7. Несанкционированное списание денежных средств — возмещению подлежат расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), возникшие в результате связанных с несанкционированным списанием денежных средств с мобильного счета, лицевых банковских счетов (в т.ч. проведения третьими лицами операций по бесконтактной оплате (за товары, работы, услуги) с мобильного счета с использованием мобильных устройств – смартфонов, телефонов, планшетов и других мобильных устройств, использующих сим-карту сотового оператора) при хищений из застрахованного строения/ квартиры /апартаментов /помещения мобильных устройств, платежных стикеров, банковских карт в результате события, признанного страховым случаем по риску «Кража, грабеж, разбой» (п. 4.3.9 Правил).

Возмещению подлежит только ущерб, причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) в течение 24 часов с момента хищения мобильных устройств, банковских карт, платежных стикеров, либо до момента блокировки похищенных сим-карт (sim-карт), банковских карт, если карты были заблокированы в более короткий срок.

Возмещению также подлежат расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем), понесенные для восстановления похищенных банковских и сим-карт.

Не признаются страховыми случаями:

- проведение операций с использованием утраченного мобильного устройства, банковской карты, платежного стикера;
- умышленных и/или противоправных действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя)
- хищения мобильных устройств, банковских карт, платежных стикеров, если на момент хищения они находились вне периметра застрахованных строений/помещений;
- хищения из застрахованных строений/помещений мобильных устройств, банковских карт, платежных стикеров не в результате события, признанного страховым случаем по риску «Кража, грабеж, разбой» (п. 4.3.9 Правил).

Не возмещаются убытки, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) до момента вступления в силу обязательств Страховщика по договору страхования, а также убытки, по которым Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение в полном объеме:

- от оператора связи;
- от физических и/или юридических лиц, ответственных за причинение вреда.

2.1.8. Расходы, связанные с задержкой доставки товара и/или почтового отправления в результате обстоятельств непреодолимой силы или санкционных ограничений— расходы, которые Страхователь/ Выгодоприобретатель понес или может понести в связи с задержкой доставки товара и/или почтового отправления оператором доставки / почтовой связи в результате обстоятельств непреодолимой силы.

В рамках Условий №3 товар и/или почтовое отправление считаются доставленными с момента их прибытия в согласованный пункт выдачи оператора доставки/ почтовой связи для вручения адресату.

2.1.9. Техническая помощь — Возмещению подлежат дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), возникшие в результате технической неисправности при эксплуатации застрахованного имущества по любой причине, связанные с ремонтом оконной фурнитуры, замков, ремонтом розеток, выключателей, аварийным ремонтом электропроводки и устранением замыкания, устранением засоров и протечек, выездом электрика, слесаря, выездом сантехника для проверки исправности смесителей, соединительных шлангов в системах водоснабжения и сантехнического оборудования в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования по данному риску.

Дополнительно один раз в течение действия Договора страхования покрываются расходы по мойке окон.

2.1.9.1. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды технической неисправности и категории специалистов, привлекаемых для ее устранения.

2.1.10. Расходы на восстановление документов — Возмещению подлежат дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по восстановлению или замене документов, указанных в п. 2.1.10.1. Условий №3, возникшие в результате их утраты, гибели или повреждения на территории страхования в результате страхового случая из числа застрахованных рисков, указанных в п. 4.3. Правил и предусмотренных договором страхования, в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования по данному риску.

2.1.10.1. По договору страхования подлежат возмещению расходы по восстановлению или замене следующих документов Страхователя/Выгодоприобретателя и членов их семей или иных лиц, эксплуатирующих имущество на территории страхования на законных основаниях на дату наступления страхового случая:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- свидетельство о рождении;
- заграничный паспорт;
- водительское удостоверение;
- правоустанавливающий документ на объект недвижимости, расположенный на указанной в договоре территории страхования;
- военный билет;
- свидетельство о браке;
- свидетельство о смерти.

2.1.11. Оплата справок

Возмещению подлежат дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на оплату документов из компетентных органов и/или служб, подтверждающих сведения о времени, месте, характере и причинах происшествия, необходимость получения которых признана Страховщиком, включая оплату госпошлин, нотариальных услуг и пр.

2.1.12. Расходы по замене замков и ключей — Возмещению подлежат дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на изготовление дубликата ключей, замену замка (или личинки существующего замка) входной двери квартиры или строения, включая транспортные расходы, но исключая расходы по оплате услуг такси и расходов по эксплуатации личного транспорта Страхователя/Выгодоприобретателя, возникшие в связи с:

- хищением ключей у Страхователя/Выгодоприобретателя или проживающих с ним членов семьи, независимо от наличия дубликатов ключей, вследствие кражи, грабежа, разбоя;
- случайной блокировкой замка и необходимостью взлома замка силами служб МЧС и/или в присутствии сотрудников полиции.
- утерей Страхователем (Выгодоприобретателем) застрахованных ключей в период действия договора страхования, если это особо предусмотрено договором страхования.

2.2. Расходы, указанные в пунктах 2.1.1-2.1.12 Условий №3, возмещаются в случаях, когда события, в результате которых они понесены, признаны страховыми случаями.

3. Страховая сумма

3.1 По договору страхования страховая сумма может быть установлена по каждому из указанных в разделе 2 Условий №3 дополнительных расходов в фиксированном размере или установлен лимит ответственности по застрахованным расходам в определенном проценте от страховой суммы по застрахованному имуществу.

3.2. В случае выплаты страхового возмещения соответствующая страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного возмещения со дня выплаты (агрегатная страховая сумма), если иное не предусмотрено договором страхования.

4. Объем страхового возмещения

4.1. Обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения по каждому риску дополнительных расходов ограничиваются страховой суммой, установленной договором страхования.

4.2. Возмещению по риску **«Расходы по найму»** подлежат непредвиденные расходы, понесенные Страхователем/Выгодоприобретателем в связи с наймом помещений (строений), размещением в гостинице (не включая стоимость дополнительных услуг гостиниц) на период осуществления восстановительных работ на застрахованном объекте, если поврежденное помещение (строение) непригодно для постоянного проживания.

4.2.1. Если иное не предусмотрено договором страхования, максимальный период компенсации расходов Страхователя/Выгодоприобретателя по найму (аренде) жилых помещений составляет 3 месяца.

4.3. Возмещению по риску **«Расходы по расчистке»** подлежат фактически произведенные Страхователем/Выгодоприобретателем непредвиденные расходы на расчистку застрахованных жилых помещений (строений) от остатков поврежденного в результате страхового случая имущества, поврежденных элементов отделки или частей конструктивных элементов помещения (строения).

4.3.1. Расходы на расчистку возмещаются в соответствии с установленными лимитами пропорционально отношению соответствующей страховой суммы к страховой стоимости по факту совершения данных расходов, подтвержденных Страхователем/Выгодоприобретателем документально.

4.3.2. Если с возмещением других убытков расходы на расчистку превысили установленную в договоре страхования страховую сумму по застрахованным дополнительным расходам или установленный договором лимит ответственности Страховщика, то такие расходы в части превышения не возмещаются.

4.4. Возмещению по риску **«Расходы по досрочному возвращению»** подлежат документально подтвержденные непредвиденные транспортные расходы при одновременном соблюдении следующих условий:

- размер ущерба в результате страхового случая составил не менее 50% от страховой суммы по поврежденному застрахованному имуществу и/или 50% от страховой суммы по страхованию гражданской ответственности при нанесении вреда жизни/здоровью или имуществу третьих лиц;
- в связи со страховым случаем Страхователь/Выгодоприобретатель был вынужден приехать из мест отдыха, временного пребывания, лечения, командировки, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту), расположенных на расстоянии более 500 км от территории страхования.

4.4.1. Если договором не оговорено иное, лимит ответственности Страховщика по транспортным расходам не может превышать:

- стоимости авиабилетов на самолет в эконом - классе;
- стоимости проезда на железнодорожном транспорте в купе, не включая стоимость дополнительных услуг;
- стоимости проезда на автобусе.

4.5. Возмещению по риску **«Расходы на перемещение и защиту»** подлежат непредвиденные расходы, по факту произведенные Страхователем/Выгодоприобретателем/ Застрахованным лицом вследствие того, что в процессе восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед моментом наступления страхового случая, или для приобретения нового имущества другое имущество должно быть перемещено (передвинуто), изменено или защищено.

4.5.1. Если с возмещением других убытков расходы на перемещение и защиту превысили установленную в договоре страхования страховую сумму по застрахованным дополнительным расходам или установленный договором лимит ответственности Страховщика, то такие расходы в части превышения не возмещаются.

4.6. Возмещению по риску **«Расходы от потери арендной платы»** подлежат следующие непредвиденные расходы, понесенные Страхователем/Выгодоприобретателем:

- арендная плата или плата по договору найма, не полученная Страхователем/Выгодоприобретателем в результате того, что арендатор прекратил договор аренды/найма или потребовал ее уменьшения после наступления страхового случая, воспользовавшись этим правом в соответствии с законодательством или на основании условий договора аренды/найма;
- расходы Страхователя/Выгодоприобретателя на эксплуатацию и содержание имущества, сданного в аренду / внаем, которые Страхователь/Выгодоприобретатель неизбежно продолжает нести несмотря на наступление страхового случая и которые до его наступления оплачивались арендатором/нанимателем по договору аренды/найма в дополнение к арендной плате (коммунальные платежи, оплата охраны, содержания и обслуживания оборудования, находящегося в общем пользовании, налоги и сборы, связанные с правом владения и пользования имуществом, сдаваемым в аренду, и т.п.).

4.6.1. Расходы от потери арендной платы (платы за наём) выплачиваются в течение «Периода возмещения».

4.6.2. Если иное не предусмотрено договором страхования, не включаются в страховую сумму и не возмещаются Страховщиком следующие расходы:

неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции в денежной форме, которые Страхователь/Выгодоприобретатель, в соответствии с заключенными им договорами, обязан уплачивать за невыполнение своих договорных обязательств.

4.6.3. При указании в договоре по риску **«Расходы от потери арендной платы»** страховой суммы ее размер определяется как сумма арендной платы (платы за наём) и сумма дополнительных расходов, которые подлежали уплате Страхователю/Выгодоприобретателю за период времени, равный установленному в договоре максимальному периоду возмещения расходов с учетом планируемых изменений (увеличения или сокращения) арендной платы (платы за наём) и дополнительных расходов в течение срока страхования, на основании надлежаще оформленного между Страхователем/Выгодоприобретателем и арендодателем договора аренды/найма.

4.6.4. В течение периода страхования по заявлению Страхователя, в связи с внесением соответствующих изменений в договор аренды/найма, заключенный со Страхователем/Выгодоприобретателем, страховая сумма может быть изменена. При этом производится перерасчет страховой премии пропорционально периоду, в течение которого действует новая страховая сумма, с учетом положений об изменении степени риска, предусмотренных разделом 8 Правил.

4.7. Возмещению по риску **«Расходы, связанные с убытками в результате противоправных действий третьих лиц или обстоятельств непреодолимой силы»** подлежат подтвержденные Страхователем/Выгодоприобретателем расходы, связанные с непредвиденными финансовыми затратами в результате противоправных действий третьих лиц или обстоятельств непреодолимой силы. Такими расходами могут быть:

4.7.1. расходы, которые Страхователь/Выгодоприобретатель понес на покупку товара/услуги и которые не соответствуют качественным показателям, указанным продавцом/производителем товара/услуги;

4.7.2. расходы, которые Страхователь/ Выгодоприобретатель понес на покупку услуги, которая не соответствует качественным показателям, на которые ориентировался Страхователь/ Выгодоприобретатель при ее приобретении, в связи с обстоятельствами непреодолимой силы;

4.7.3. штрафы, пени, неустойки, которые Страхователь/Выгодоприобретатель уплатил и которые должны быть возвращены лицом, причинившим вред, на основании вступившего в силу решения суда;

4.7.4. расходы, которые Выгодоприобретатель понес для минимизации ущерба, в т.ч. оплата юридических, консалтинговых, сервисных, транспортных (включая аренду) и иных услуг;

4.7.5. расходы, которые Выгодоприобретатель понес в связи со сбором и оформлением справок из компетентных органов, включая уплату официальных платежей, госпошлин, оплату нотариальных услуг и т.п.;

4.7.6. иные расходы, предусмотренные договором.

4.8. Возмещению по риску **«Несанкционированное списание денежных средств»** подлежат подтвержденные Страхователем/ Выгодоприобретателем расходы, связанные с:

4.8.1. потерей денежных средств на счете сотового оператора, платежного сервиса, лицевого банковского счёта в результате противоправных действий третьих лиц (мошенничество, незаконная коммерческая деятельность) с использованием мобильных устройств (смартфонов, телефонов, планшетов, и других устройств, использующих сим (sim) карту);

4.8.2. потерей денежных средств на счете сотового оператора, платежного сервиса, лицевого банковского счёта, которые наступили вследствие утраты мобильного устройства (мобильных телефонов, смартфонов, коммуникаторов, планшетных ПК, карты и т.п.) в результате противоправных действий третьих лиц.

4.9. Возмещению по риску **«Задержка доставки товара и/или почтового отправления в результате обстоятельств непреодолимой силы или санкционных ограничений»** подлежат подтвержденные Страхователем/ Выгодоприобретателем расходы, которые он понес в связи с:

4.9.1. необходимостью приобретения товара, аналогичного тому, который не был своевременно доставлен оператором доставки/почтовой связи.

Необходимость приобретения Страхователем/Выгодоприобретателем товара, аналогичного тому, который был предметом доставки / почтового отправления, должна быть опосредована сезонностью и/или срочностью использования такого товара (например, зимняя/летняя одежда и обувь; туристический/спортивный инвентарь, приобретаемый для конкретной туристической поездки/похода или спортивного мероприятия; оборудование/инструмент, необходимый для выполнения плановых работ (ремонт, обслуживание, строительство, которые ограничены сроками выполнения в договоре или контракте) и т.п.);

4.9.2. необходимостью уплаты Страхователем/Выгодоприобретателем штрафов, пени, неустоек, явившихся следствием несвоевременной доставкой почтового отправления.

4.9.3. невозможностью оператора доставки / почтового отправления своевременно осуществить доставку отправления и(или) изменением сроков доставки по любой причине, независимой от Страхователя/Выгодоприобретателя.

Выплата страхового возмещения для настоящего пункта осуществляется в соответствии с таблицей.

Вариант 1	Возмещение производится в размере страховой суммы по риску.
Вариант 2	Возмещение производится в размере определенного договором % (процента) от страховой суммы по риску.
Вариант 3	Возмещение производится в фиксированном размере в рублях, но не более страховой суммы по риску.
Вариант 4	Порядок возмещения расходов определяется по соглашению сторон и указывается в Договоре страхования.

Если в Договоре страхования не установлен вариант возмещения, то выплата осуществляется по Варианту 1.

4.10. Возмещению по риску **«Техническая помощь»** подлежат подтвержденные Страхователем/ Выгодоприобретателем расходы, которые Выгодоприобретатель понес в связи с оплатой услуг слесаря, сантехника, электрика и/или иного специалиста.

4.10.1. Выплата страхового возмещения по данному риску осуществляется в соответствии с условиями договора страхования:

а) в денежной форме;

б) в натуральной форме Сервисной компанией, указанной в договоре страхования, путем организации и оплаты работ специалиста. Расходы на материалы, транспортные расходы возмещению не подлежат, если иное не указано в Договоре страхования.

4.11. Возмещению по рискам **«Расходы на восстановление документов», «Оплата справок»** подлежат подтвержденные Страхователем/ Выгодоприобретателем расходы, которые Страхователь/ Выгодоприобретатель понес в связи со сбором и оформлением справок из компетентных органов, включая уплату официальных платежей, госпошлин, оплату нотариальных услуг и т.п.;

4.12. Возмещению по риску **«Расходы по замене замков и ключей»** подлежат подтвержденные Страхователем/ Выгодоприобретателем расходы по замене дверных замков (или личинки существующего замка), изготовление дубликатов ключей в дверях, расположенных в помещениях (квартирах, строениях), принадлежащих Страхователю/Выгодоприобретателя.

5. В остальном в отношении страхования дополнительных (непредвиденных) расходов действуют положения Правил.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №4

по страхованию дополнительных (непредвиденных) расходов во время перевозки (транспортировки/переноски)

к Правилам № 3 комбинированного страхования имущества, дополнительных расходов и гражданской ответственности физических лиц)

Положения, изложенные в настоящих Дополнительных условиях (далее – Условия №4), дополняют положения Правил № 3 комбинированного страхования имущества, дополнительных расходов и гражданской ответственности физических лиц (далее по тексту — Правила) и применяются к договору страхования совместно с ними. В случае наличия противоречий между положениями Правил и Условий №4 применяются соответствующие положения Условий №4.

1. Объекты страхования

В дополнение к движимому имуществу, указанному в п. 3.2.6. Правил, может быть застраховано следующее движимое имущество:

1.1. Автомобильный, мото-, вело-, водный и воздушный транспорт при его нахождении на транспортировочных устройствах (прицепы, платформы, эвакуаторные транспортные средства и т. п.), специально предназначенных для его перевозки.

1.2. Багаж, а именно вещи Страхователя, перевозимые им при/на себе, и/или вещи, зарегистрированные на имя Страхователя в качестве багажа и принятые транспортной компанией к перевозке с объявлением или без объявления их ценности.

1.2.1. При этом Условия №4 не распространяются на следующие виды багажа:

- деньги, драгоценности, ценные бумаги;
- драгоценные металлы в слитках, драгоценные и полудрагоценные камни без оправы;
- антикварные и уникальные изделия, произведения искусства и предметы коллекций;
- проездные документы: любые виды документов (за исключением паспорта, загранпаспорта, водительского удостоверения), слайды, фотоснимки, фильмокопии;
- рукописи, планы, схемы, чертежи, модели, деловые бумаги;
- любые виды протезов;
- контактные линзы;
- животных, микроорганизмы, растения и семена;
- средства авто-, мото-, велотранспорта, воздушные и водные виды транспорта, а также запасные части к ним, если иное не указано в договоре страхования;
- медикаменты, бытовую химию, парфюмерию, продукты питания;
- предметы религиозного культа;
- оружие, боеприпасы, взрывчатые вещества.

1.2.2. При этом признаются:

- коллекциями — собрания каких-либо однородных предметов (марок, календарей, значков, растений и т. д.), как представляющих научный, исторический или художественный интерес, так и собранных в любительских целях;
- уникальными — единственные в своем роде, исключительные по своим качествам либо большой редкости произведения искусства;
- антикварными — старинные предметы, представляющие большую художественную или иную ценность.

1.3. Движимое имущество Страхователя/Выгодоприобретателя, переданное для перевозки третьему лицу (перевозчику/оператору, реализующему услуги перемещения и доставки и т. д.).

1.3.1. При этом Условия №4 не распространяются на следующие виды имущества:

- деньги, драгоценности, ценные бумаги;
- драгоценные металлы в слитках, драгоценные и полудрагоценные камни без оправы;
- антикварные и уникальные изделия, произведения искусства и предметы коллекций;
- животных, микроорганизмы, растения и семена;

- медикаменты, продукты питания;
- оружие, боеприпасы, взрывчатые вещества.

2. Страховые риски и страховые случаи

2.1. Утрата, гибель, повреждение движимого имущества во время перевозки (транспортировки/переноски).

2.1.1. Под утратой, гибелью, повреждением движимого имущества во время перевозки (транспортировки/переноски) в рамках Условий №4 понимается причинение застрахованному имуществу ущерба в результате:

а) неосторожных действий третьих лиц в отношении движимого имущества в результате погрузки/разгрузки/упаковки застрахованного имущества;

б) противоправных действий третьих лиц, кражи, грабежа, разбоя, наезда транспортных средств, опрокидывания со специальных транспортировочных устройств;

в) при страховании движимого имущества в качестве багажа подлежит возмещению ущерб в результате: утраты, кражи, грабежа, разбоя, неосторожных действий третьих лиц, наезда транспортных средств (в т. ч. аварийной посадки, швартования, дорожно-транспортного происшествия и т. п.), террористического акта.

Под неосторожными действиями третьих лиц понимается любое повреждение багажа, вызванное механическим воздействием, падением, неосторожным обращением сотрудниками перевозчика или его вспомогательных служб. Не признается факт утраты, гибели или повреждения багажа, о котором не было сообщено должностным лицам перевозчика в течение 24 часов с момента прибытия Страхователя/Выгодоприобретателя в пункт назначения.

3. Территория страхования:

3.1. Территорией страхования является маршрут перевозки застрахованного имущества.

3.2. Территорией страхования багажа/имущества, переданного для перевозки, признаются пункты транспортной инфраструктуры перевозчика/оператора, реализующего услуги перемещения и доставки и т. д., а также сами транспортные средства перевозчика/оператора, реализующего услуги перемещения и доставки и т.д. или его вспомогательные службы.

4. Срок действия договора страхования

4.1. Срок страхования устанавливается по соглашению сторон.

4.2. Срок страхования в отношении багажа/имущества, переданного для перевозки, вступает в силу:

- с момента регистрации багажа (оформления документа на перевозку имущества) перевозчиком/оператором, реализующим услуги перемещения и доставки, либо
- с момента передачи багажа/имущества, переданного для перевозки, под ответственность перевозчика/оператора, реализующего услуги перемещения и доставки в порядке, предусмотренном транспортными уставами или кодексами (кроме случаев, когда перевозка осуществляется личным транспортом).

• С момента начала погрузки имущества в транспортное средство для немедленной отправки до момента окончания выгрузки имущества в пункте назначения.

4.3. Действие договора страхования прекращается с момента выдачи багажа/груза перевозчиком в порядке, предусмотренном транспортными уставами или кодексами (кроме случаев, когда перевозка осуществляется личным транспортом).

5. Права и обязанности сторон по договору страхования.

5.1. При заключении договора страхования имущества во время перевозки до ее начала между сторонами должны быть согласованы маршруты следования, вид транспорта, вид упаковки и другие условия.

5.2. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента обнаружения факта утраты, гибели или частичного повреждения:

- уведомить Страховщика по телефону. Сообщение, сделанное по телефону, должно быть в течение 3 (трех) рабочих дней подтверждено путем подачи письменного заявления (в т. ч. способами, предусмотренными договором страхования) на выплату страхового возмещения с перечнем поврежденного, уничтоженного и/или утраченного имущества;
- заявить о произошедшем событии в соответствующие компетентные органы;

- письменно уведомить об этом должностных лиц перевозчика/оператора, реализующего услуги перемещения и доставки застрахованного имущества, под ответственностью которых находились багаж/имущество;
- при страховании имущества, переданного для перевозки (п. 1.4 Условий №4), предоставить:
 - грузовую накладную или другой документ, подтверждающие отправление/перевозку имущества и его стоимость;
 - документы, подтверждающие факт утраты или повреждения застрахованного имущества.

5.2.1. Соответствующим образом оформить свои претензии, в т. ч. при страховании багажа, к перевозчику и получить рапорт или отметку на письменном обращении о факте утраты, гибели или повреждении движимого имущества, багажа от соответствующих должностных лиц.

5.3. Дополнительно к документам, указанным в разделе 10 Правил, представить Страховщику документы и доказательства (договор, накладную, путевой лист и т. п.), подтверждающие факт осуществления перевозки (транспортировки/переноски/ погрузки/разгрузки/упаковки) застрахованного имущества, его утраты (гибели) или повреждения.

5.4. В случае возникновения события, имеющего признаки страхового случая, за пределами Российской Федерации Страхователь/Выгодоприобретатель предоставляет Страховщику документы из компетентных органов, переведенные на русский язык, с нотариальным заверением, а также заграничный паспорт с отметками пограничного контроля о пересечении государственной границы Российской Федерации.

В остальном действуют положения Правил.

Приложение № 1

к Правилам № 3 комбинированного страхования имущества, дополнительных расходов и гражданской ответственности физических лиц

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ

(в % к страховой сумме, на срок страхования – один год)

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	Тарифные ставки по группам имущества, %							
	группа имущества А	группа имущества Б	группа имущества В	группа имущества Г	группа имущества Д	группа имущества Е	группа имущества Ж	группа имущества З
1	2	3	4	5	6	0,1	8	9
1) Пожар	0,1	0,05	0,1	0,1	0,1	0,03	0,01	0,01
2) Удар молнии	0,05	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03	-	-
3) Взрыв	0,05	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03	0,01	0,01
4) Падение предметов	0,05	0,03	0,03	0,03	0,03	0,07	0,01	0,01
5) Стихийные бедствия	0,1	0,04	0,07	0,07	0,07	0,2	0,01	0,01
6) Воздействие жидкости	0,05	0,1	0,05	0,2	0,2	0,03	0,01	0,01
7) Наезд транспортных средств и/или навал судов	0,03	0,01	0,03	0,03	0,03	0,06	0,01	0,01
8) Противоправные действия третьих лиц	0,05	0,05	0,03	0,06	0,06	0,06	-	-
9) Кража, грабеж, разбой	0,05	0,05	0,03	0,06	0,06	0,07	-	-
10) Бой стёкол	0,1	0,1	0,1	0,1	-	0,1	-	-
11) Террористический акт, диверсия	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,05	0,01	0,01
12) Воздействие электротока	-	-	-	-	0,05	0,05	-	-
13) Действия животных	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03	0,01	-	-
14) Экстренное проникновение	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	-	-
15) Техногенная авария	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,1	0,01	0,01
16) Ремонт	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	-	-
17) Иные риски внешнего воздействия	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,01	0,01

ГРУППЫ ИМУЩЕСТВА.

А - Конструктивные элементы зданий/строений, поставленные на постоянное место на отведенных им земельных участках, имеющие стены, крышу, запирающиеся двери и застекленные (закрытые) окна, если их наличие предусмотрено конструкцией строения/здания: жилые дома, садовые домики, дачи, таунхаусы, дуплексы, квартиры в многоквартирных домах (малоэтажных домах на 2-4 квартиры с отдельными входами в квартиру), хозяйственные постройки (хоз. блоки, бани, гаражи, сараи, амбары и прочие постройки), беседки, ограждения, бассейны, надгробные сооружения (памятники, цветники, ограды и т.п.), спортивные, рекреационные, защитные, инженерные, коммерческие и другие сооружения;

Б - Конструктивные элементы квартир, апартаментов, отдельных помещений, в т.ч. кладовых, машино-мест — несущие стены, столбы, балки, внутренние перегородки, полы (без отделочного покрытия и стяжки), междуэтажные лестницы, междуэтажные перекрытия, балконы, лоджии (исключая остекления и их отделку), формирующие конструкцию квартиры/апартаментов/помещения, а также инженерные сети (трубопроводы и арматура систем отопления, водоснабжения, канализации, электропроводка, сантехническая арматура, сети газоснабжения, вентиляции) и слаботочные (антенные, телевизионные, оптоволоконные, телефонные, радиокабели и т.п.) сети, расположенные в пределах конструктивных элементов квартиры/апартаментов/машино-места/помещения;

В - Внешняя отделка зданий/строений — все виды штукатурных и малярных работ, обшивка деревом, пластиком (сайдингом), облицовка кирпичом, декоративным камнем и иными отделочными материалами, элементы внешнего декора (наличники, карнизы, ставни, лепнина, архитектурные элементы фасада), решетки, жалюзи, находящиеся с внешней стороны стен и цоколя строения;

Г - Внутренняя отделка (включая внутреннюю отделку балконов и лоджий при условии, что они застеклены и защищены от попадания дождя, града, снега и иных природных воздействий) — все виды штукатурных и

малярных работ, отделка стен, покрытие пола, потолка, стяжки полов, элементы гидро-, тепло- шумоизоляции, элементы внутреннего декора (лепнина, плинтусы, арки, карнизы), легкие (некапитальные) межкомнатные перегородки, встроенная мебель (в конструкции которой используются стены, полы и потолки помещений), оконные (включая остекление) и дверные конструкции, в том числе входные (включая дверные петли, глазки, замки, ручки, накладки);

Д - Инженерное оборудование — системы подогрева пола, терморегуляторы, котлы, бойлеры, радиаторы системы водяного отопления, печи/камины с дымоходом и т.п.), электроснабжения (источники бесперебойного питания, электрогенераторы, солнечные панели, электрощиты, электросчетчики, выключатели, розетки и т.п.), наблюдения и охраны (камеры, домофоны, охранные сигнализации и т.п.), пожарной безопасности, вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (водозаборные устройства, насосы, фильтры и т.п.), канализации, ливнестоков (водостоки), сантехническое оборудование (унитазы, раковины, ванны, душевые кабины и т.п.), газоснабжения (исключая газовые баллоны, трубопроводы и арматуру), звукового оповещения, системы «умный дом», электроприводы ворот и иных механизмов, электротехническое оборудование.

Е – Движимое имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи и родственникам и иным лицам, совместно проживающим на территории страхования, включая, но не ограничиваясь:

- предметы домашнего и личного обихода, в том числе: мебель (в т.ч. все виды кухонных гарнитуров), предметы домашней обстановки, предметы интерьера, хозяйственный инвентарь, аудио-, видео-, фотоаппаратура, электроника и бытовая техника, музыкальные инструменты, измерительные и оптические приборы, одежда, посуда, инструменты, спортивный и охотничий инвентарь и т.п.
- иное имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателем) на праве собственности, ином правовом основании.

Ж – Земельные участки – часть поверхности земли, границы которой определены (описаны/ удостоверены) в установленном порядке и права владения, пользования, распоряжения которыми зарегистрированы в порядке, установленном законодательством РФ, включая почвенный слой, но за исключением растительного покрова, насаждений (газоны, цветы, деревья, кусты), элементов ландшафтного дизайна и любых сооружений, имущества, указанного в п. 3.4.12 Правил.

З – Элементы ландшафтного дизайна (искусственно созданные элементы ландшафта или целенаправленно измененные человеком элементы природного ландшафта, находящиеся на земельном участке): дорожки, скамейки, площадки, фонтаны, колодцы, мосты, лестницы, искусственные водоемы, ручьи и каскадные системы, системы освещения территории, поливочная и дренажная система, подпорные стенки и системы террас, оборудование детских площадок и т.д.

ТАРИФНЫЕ СТАВКИ ПО ОБЩЕГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПЕРЕД ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ*

№ п/п	СТРАХОВЫЕ РИСКИ	ТАРИФНЫЕ СТАВКИ, %
1.	Вред жизни и здоровью третьих лиц	0,08
2.	Вред имуществу третьих лиц	0,08
3.	Гражданская ответственность за причинение вреда при проведении работ по строительству/переустройству/перепланировке недвижимого имущества	0,2

ТАРИФНЫЕ СТАВКИ ПО ФИНАНСОВЫМ РИСКАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ (НЕПРЕДВИДЕННЫМ) РАСХОДАМ)*

№ п/п	СТРАХОВЫЕ РИСКИ	ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
1.	Расходы по найму	0,01
2.	Расходы по расчистке	0,01
3.	Расходы по досрочному возвращению	0,01
4.	Расходы на перемещение и защиту	0,01
5.	Расходы от потери арендной платы	0,01
6.	Расходы, связанные с убытками в результате противоправных действий третьих лиц и обстоятельств непреодолимой силы	0,01
7.	Несанкционированное списание денежных средств	0,01
8.	Расходы, связанные с задержкой доставки товара и/или почтового отправления в результате обстоятельств непреодолимой силы или санкционных ограничений	0,01
9.	Техническая помощь	0,01
10.	Расходы на восстановление документов	0,01
11.	Оплата справок	0,01
12.	Расходы по замене замков и ключей	0,01

**ТАРИФНЫЕ СТАВКИ ПО ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ (НЕПРЕДВИДЕННЫМ) РАСХОДАМ ПРИ
ТРАНСПОРТИРОВКЕ (ПЕРЕВОЗКЕ, ПЕРЕНОСКЕ)**

СТРАХОВОЙ РИСК	Тарифные ставки по группам имущества, %		
	группа имущества А	группа имущества Б	группа имущества В
1	2	3	4
Утрата, гибель, повреждение движимого имущества во время перевозки (транспортировки/переноски).	0,2	0,1	0,05

ГРУППЫ ИМУЩЕСТВА.

А - Автомобильный, мото-, вело-, водный и воздушный транспорт при его нахождении на транспортировочных устройствах (прицепы, платформы, эвакуаторные транспортные средства и т. п.), специально предназначенных для его перевозки.

Б - Движимое имущество (личные вещи), находящееся при Страхователе/Выгодоприобретателе, такое как: Багаж, а именно вещи Страхователя, перевозимые им при/на себе, и/или вещи, зарегистрированные на имя Страхователя в качестве багажа и принятые транспортной компанией к перевозке с объявлением или без объявления их ценности.

В - Движимое имущество Страхователя/Выгодоприобретателя, переданное для перевозки третьему лицу (перевозчику/оператору, реализующему услуги перемещения и доставки и т. д.).

*При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска: категория имущества (повышающие от 1,01 до 10,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), тип и год постройки строения или квартиры (повышающие от 1,3 до 10,0 и понижающие от 0,7 до 0,99), состояние противопожарной, водопроводной, отопительной и канализационной систем (повышающие от 1,3 до 10,0 и понижающие от 0,4 до 0,99), наличие и состояние охранной и противопожарной сигнализации (повышающие от 1,3 до 10,0 и понижающие от 0,4 до 0,99), условия эксплуатации имущества, сдача в аренду, постоянное/временное проживание (повышающие от 1,3 до 3,5 и понижающие от 0,6 до 0,99), статистики убытков (повышающие от 1.1 до 5.0 или понижающие от 0.01 до 0.99), установление в договоре страхования франшизы, лимитов ответственности (понижающие от 0.01 до 0.99), включение в договор страхования страховых случаев, обусловленных событиями, указанными в разделе 3 Правил страхования (повышающие от 1.1 до 5.0), географическое расположение застрахованного имущества и особенностей местонахождения имущества, природно-климатических факторов, региональных особенностей и других внешних факторов риска (повышающие от 1,3 до 5,5 и понижающие от 0,6 до 0,99), иных факторов, влияющих на степень риска (повышающие от 1,01 до 10,0 и понижающие от 0,01 до 0,99).

В зависимости от величины страхового риска, экспертно определенной на основании совокупности данных, представленных в заявлении на страхование, отчетах об оценке, Страховщик может применять к базовой тарифной ставке повышающие и понижающие коэффициенты от 0,01 до 10,0.

Реальная (итоговая) тарифная ставка при заключении конкретного договора страхования получается Страховщиком путем умножения базовой тарифной ставки из настоящего Приложения на повышающий или понижающий коэффициент.

Конкретные значения повышающих или понижающих коэффициентов определяются Страховщиком исходя из наличия (отсутствия) факторов риска и их влияния на повышение (понижение) вероятности наступления страхового случая.

В связи с тем, что конкретные факторы риска и обстоятельства, увеличивающие (уменьшающие) вероятность наступления страхового события, а также конкретные размеры повышающих (понижающих) коэффициентов, которые Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам, могут быть выявлены (определены) только в ходе оценки Страховщиком страхового риска при заключении конкретного договора страхования, в настоящем Приложении указаны минимальные и максимальные значения повышающих и понижающих коэффициентов в определенном диапазоне их применения. Это позволяет Страховщику определить реальную тарифную ставку, учитывающую особенности объекта страхования и характер страхового риска по конкретному договору страхования, и является гарантией обеспечения его финансовой устойчивости.

При заключении договора страхования в валюте иной, чем рубль РФ, Страховщик для формирования источника покрытия убытков, связанных с возможным риском изменения курса валют, применяет к базовой тарифной ставке поправочный коэффициент от 1.01 до 3, определенный экспертным путем на основании статистических данных Страховщика и динамики курса иностранной валюты.