

Приложение № 1

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом от 14.01.2025 № 23-08/7

ОБЩИЕ ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ЖИЛЫХ СТРОЕНИЙ, ПОМЕЩЕНИЙ, ДОМАШНЕГО И ИНОГО ИМУЩЕСТВА

№ 233

(утверждены Приказом ПАО СК «Росгосстрах» от 01.11 2019 № 990, с изменениями, утвержденными Приказом ПАО СК «Росгосстрах» от 23.03.2021 № П-220, с изменениями, утвержденными Приказом ПАО СК «Росгосстрах» от 31.03.2023 № 23-08/300, с изменениями, утвержденными Приказом ПАО СК «Росгосстрах» от 13.03.2024 № 23-08/174, с изменениями, утвержденными Приказом ПАО СК «Росгосстрах» от 14.01.2025 № 23-08/7)

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО, ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.....	8
3. СТРАХОВОЙ РИСК, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ.....	9
4. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА.....	17
5. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ.....	19
6. СТРАХОВОЙ ТАРИФ, СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ.....	19
7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ, СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	20
8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА.....	22
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	23
10. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ.....	29
11. СУБРОГАЦИЯ.....	31
12. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ.....	31
13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	31
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 1.....	33
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 2.....	45
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 3.....	47
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 4.....	49

Приложения в виде отдельных файлов:

Приложение № 1 – Страховые тарифы
Приложение № 2 – Заявление на страхование квартир
Приложение № 3 – Заявление на страхование строений
Приложение № 4 – Полис
Приложение № 5 – Договор страхования имущества
Приложение № 6 – Заявление о наступлении страхового случая
Приложение № 7 – Страховой акт
Приложение № 8 – Нормы износа конструктивных элементов строений
Приложение № 9 – Таблица для определения износа домашнего и другого имущества

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Общими правилами страхования жилых строений, помещений, домашнего и иного имущества № 233 (далее – Правила), а также применимым законодательством и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации Страховщик заключает со Страхователями договоры страхования (далее — Договор страхования). Далее по тексту настоящих Правил Страховщик и Страхователь могут совместно именоваться Сторонами.

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

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

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

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

1.4.2. **Страховщик** – ПАО СК «Росгосстрах», созданное в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования и перестрахования и получившее соответствующие лицензии в порядке, установленном законодательством РФ.

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

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

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

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

1.5. Договор страхования имущества заключается в пользу собственника или иного лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества (далее по тексту Выгодоприобретатель).

1.5.1. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя имущественного интереса, недействителен.

1.6. Заключение Договора страхования имущества в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому Договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем.

1.7. Настоящими Правилами устанавливаются определения терминов и понятий, используемых и употребляемых в Договоре страхования:

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

1.7.1.1. **Недвижимое имущество** – строения, постройки, сооружения, таунхаусы, квартиры, комнаты, апартаменты, земельные участки.

1.7.1.2. **Жилые помещения** - квартиры, комнаты, таунхаусы, апартаменты, дома для индивидуального проживания, предназначенные для постоянного проживания.

1.7.1.3. **Строение** – индивидуально-определенное жилое/нежилое здание (неотделимое от земельного участка, на котором оно расположено), которое состоит из комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком здании;

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

1.7.1.5. **Сооружения** – отдельно стоящие прочие постройки, за исключением Строений и Построек хозяйственного и бытового назначения расположенные на земельном участке, являющемся придомовой территорией Строения, предназначенные для хозяйственно-бытовых нужд, включая беседки, колодцы, заборы, теплицы, скамейки, открытые бассейны, вагончики, кунги, амбары, элементы ландшафтного дизайна на земельном участке и т.п.

1.7.1.6. **Таунхаус** – малоэтажный жилой дом на несколько многоуровневых квартир, как правило, с изолированными входами (без общего подъезда). Квартира в таунхаусе – квартира/блок-секция в малоэтажном жилом доме на несколько многоуровневых квартир, как правило, с изолированными входами (без общего подъезда).

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

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

1.7.1.9. **Движимое имущество** – набор предметов домашнего хозяйства. Личное имущество, относящееся к любому предмету личной собственности, используемое в домашнем обиходе.

Движимое имущество подразделяется на Домашнее имущество и Ценное имущество:

1.7.1.9.1. **Домашнее имущество**

Если иное не предусмотрено Договором страхования, к Домашнему имуществу относятся следующие предметы имущества:

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

1.7.1.9.2. **Ценное имущество**

Если иное не предусмотрено Договором страхования, к Ценному имуществу относятся следующие предметы имущества:

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

1.7.1.10. Ремонтно-отделочные работы – осуществление в застрахованном объекте недвижимости капитальных ремонтных, строительно-монтажных, а также отделочных работ за исключением демонтажа несущих стен/конструкций и переноса мокрых точек.

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

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

1.7.1.13. Внутренняя отделка — покрытия поверхностей стен, пола, потолка, перекрытий, перегородок отделочными, изоляционными (в т.ч. технические слои тепло-, гидро-, шумоизоляции) и декоративными материалами; элементы декора (лепнина, плинтуса, арки, карнизы, наличники); двери (межкомнатные, балконные), включая замки; внутренняя отделка лоджии; откосы и отделка на конструктиве стены, в котором организован оконный проем.

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

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

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

1.7.1.15. Элементы ландшафтного дизайна – отделка дорожек, объекты малых архитектурных форм: фонтаны, мостики, искусственные водоемы, альпийские горки, системы освещения территории, поливочная и дренажная система, оборудование детских

и/или спортивных площадок, насаждения (деревья и кустарники, декоративные клумбы), газоны.

1.7.2. Термины, используемые в определении страховых рисков:

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

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

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

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

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

Стихийное бедствие – опасное природное явление (метеорологических, гидрологических, геологических характеров) и/или разрушительное природное и/или природно-антропогенное явление, которое может повлечь или повлекло за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью и/или окружающей природной среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей, признанное органом Федеральной гидрометеорологической службы или Министерством Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (далее – МЧС). Критерии, по которым указанные события относятся к опасным природным явлениям, определяются в соответствии с действующим документом Росгидромета, описывающим критерии (параметры) события, классифицируемого как опасное природное явление.

Наводнение - затопление территории водой, являющееся стихийным бедствием (может происходить при подъеме уровня воды во время паводка или половодья, при заторе, зажоре, вследствие нагона воды, а также при прорыве гидротехнических сооружений). Не является Наводнением затопление местности (жилых и подсобных помещений) в результате аварии или других неисправностей внутрихозяйственной оросительной системы, водопроводных (канализационных, очистительных) сооружений и установок, а также затопление, вызванное строительством, ремонтом водохранилищ, каналов, плотин, гидроэлектростанций, шахт, рудников.

Паводок – затопление территории водой вследствие фазы водного режима реки (водоема), вызываемой дождями или снеготаянием во время оттепелей, которая может многократно повторяться в различные сезоны года, характеризуется интенсивным, обычно кратковременным увеличением расходов и уровней воды.

1.7.3. Термины, относящиеся к условиям страхования и Договору страхования:

1.7.3.1. Застрахованное имущество – допускаемое для принятия на страхование по настоящим Правилам и указанное в Договоре страхования недвижимое и (или) движимое (домашнее) имущество, в отношении которого заключен Договор страхования и которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, либо полученное Страхователем

(Выгодоприобретателем) в доверительное управление, аренду, лизинг, на хранение или по иным предусмотренным действующим законодательством РФ основаниям.

1.7.3.2. **Третьи лица** – все лица, за исключением:

- а) Страхователя, Выгодоприобретателя;
- б) Работников Страхователя (Выгодоприобретателя) при исполнении ими своих должностных обязанностей, а также лиц, оказывающих услуги Страхователю по ведению личного хозяйства;
- в) Членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), если Страхователем (Выгодоприобретателем) является индивидуальный предприниматель (ИП) или физическое лицо.

1.7.4. Толкование применяемых терминов в отсутствие их определения в настоящих Правилах осуществляется в соответствии с нормами действующего законодательства РФ. В случае отсутствия определения какого-либо термина в действующем законодательстве РФ и нормативных актах, значение соответствующего термина определяется в соответствии с его общепринятым лексическим значением.

1.7.5. Договором страхования может предусматриваться трактовка терминов, отличная от трактовок, указанных в п. 1.7.1 – 1.7.3. настоящих Правил.

1.8. Страховщик вправе на основе настоящих Правил формировать:

- полисные условия страхования (выдержки и выписки из Правил);
- продукты/программы страхования – типовые условия страхования, разработанные Страховщиком на основании настоящих Правил страхования и предназначенные для заключения типовых договоров страхования (с ограниченным количеством изменяемых условий договора) с определенной категорией Страхователей (Застрахованных лиц), объединенных по страховым интересам, видам рисков, степени рисков и иным тарификационным факторам;
- дополнительные/особые условия страхования к отдельному договору/полису страхования или отдельной группе договоров/полисов страхования (страховым продуктам/страховым программам), заключаемым на основе настоящих Правил, - в той мере, в какой это не противоречит законодательству РФ и настоящим Правилам. Такие условия страхования излагаются в полисе либо прилагаются к договору/полису страхования и являются его неотъемлемой частью.

1.8.1. Страховщик вправе присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных договоров/полисов страхования, заключенным на основе настоящих Правил, в той мере, в какой это не противоречит законодательству РФ.

1.9. Страхователь, заключивший Договор страхования со Страховщиком на условиях настоящих Правил страхования, подтверждает свое согласие на обработку Страховщиком перечисленных ниже персональных данных Страхователя для осуществления страхования по договору страхования, в том числе в целях проверки качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков по договору, администрирования договора, а также в целях информирования Страхователя о других продуктах и услугах Страховщика. Персональные данные Страхователя включают в себя: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, паспортные данные, адрес проживания, 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 РФ к персональным данным.

1.9.1. Страхователь предоставляет Страховщику право осуществлять все действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение. Страховщик вправе обрабатывать персональные данные посредством включения их в электронные базы данных Страховщика.

1.9.2. Страховщик имеет право во исполнение своих обязательств по Договору страхования передавать персональные данные Страхователя третьим лицам, при условии, что у Страховщика есть соглашение с указанными третьими лицами, обеспечивающее безопасность персональных данных при их обработке и предотвращение разглашения персональных данных.

1.9.3. Подтверждая получение настоящих Правил страхования, Страхователь дает свое согласие на обработку персональных данных Страхователя с момента заключения договора страхования (если заключению договора страхования предшествовала подача Страхователем заявления на страхование, то согласие действует с даты, указанной в заявлении на страхование). Согласие Страхователя на обработку персональных данных Страхователя действует в течение 10 лет (если иное не установлено Договором страхования).

1.9.4. Страхователь вправе отозвать свое согласие посредством составления соответствующего письменного документа, который должен быть направлен в адрес Страховщика заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручен лично под расписку уполномоченному представителю Страховщика. В случае поступления Страховщику от Страхователя письменного заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных, согласие считается отозванным с даты поступления указанного заявления Страховщику. После окончания срока действия Договора страхования (в том числе при его расторжении) или отзыва согласия на обработку персональных данных Страховщик обязуется прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные Страхователя в срок, не превышающий 10 лет с даты окончания срока действия договора страхования/ отзыва согласия на обработку персональных данных.

1.9.5. Указанные выше положения настоящего пункта Правил страхования относятся также и к Выгодоприобретателю/ Застрахованному лицу в случае подписания им согласия на обработку Страховщиком персональных данных.

1.10. На основании и в соответствии с Правилами могут быть разработаны дополнительные условия страхования, отраженные в Программах страхования или Особых условиях.

2. ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО, ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

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

2.2. Застрахованным по настоящим Правилам может быть имущество, указанное в Договоре страхования как застрахованное имущество, в том числе:

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

2.2.2. Постройки хозяйственного и бытового назначения (баня, гараж, хозблок и т.п.), сооружения (беседка, забор, элементы ландшафтного дизайна и т.п.);

2.2.3. Квартиры, комнаты в многоквартирных жилых домах, апартаменты. Могут быть застрахованы как все элементы недвижимого имущества (конструктивные элементы; внутренняя отделка; инженерные сети и оборудование), так и некоторые из них.

2.2.4. Движимое имущество, в том числе:

2.2.4.1. Домашнее имущество;

2.2.4.2. Ценное имущество;

2.2.5. Земельный участок как часть земной поверхности, границы которой признаны и удостоверены в установленном порядке уполномоченным государственным органом, а также находящийся в границах этого участка поверхностный (почвенный) слой.

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

2.3.1. с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации (третьи лица — Выгодоприобретатели (страхование гражданской ответственности (Дополнительные условия № 1));

2.3.2. с риском возникновения непредвиденных расходов у Страхователя/Выгодоприобретателя в случае невозможности проживания в застрахованном жилом помещении (Дополнительные условия № 2);

2.3.3. с риском неполучения доходов Страхователем/Выгодоприобретателем, а именно арендной платы (Дополнительные условия № 3).

2.4. Если иное не предусмотрено договором страхования, то не принимается на страхование, а в случае заключения договора страхования действие страхования не распространяется на:

2.4.1. следующие объекты недвижимости и имущество в них:

- жилые дома до 1950 года постройки;
- новостройки, не принятые в эксплуатацию;
- объекты, которые на момент заключения Полиса/Договора страхования находятся в зоне чрезвычайной ситуации с момента объявления в установленном порядке о наступлении чрезвычайной ситуации;
- объекты в аварийном состоянии, требующие капитального ремонта или подлежащие сносу и/или расселению (независимо от даты сноса и/или расселения);
- фактически заброшенные объекты;
- объекты в домах с деревянными и (или) смешанными стенами / перекрытиями;
- объекты в многоквартирных (до 4-х квартир включительно) домах;
- нежилые / коммерческие объекты (фактически/по документам);
- объекты, в которых осуществляются (производятся) ремонтные, строительно-монтажные работы и имущество в них (к таковым не относятся поклейка обоев, покраска стен/потолка, навешивание полок, мелкий ремонт сантехники, устранение иных мелких бытовых неисправностей);
- объекты, подлежащие изъятию, конфискации, реквизиции, аресту или уничтожению по распоряжению государственных органов;
- объекты, в которых имеется сауна/печь/камин.

2.4.2. комнаты/помещения в общежитиях или коммунальных квартирах и имущество в них;

2.4.3. помещения и постройки, предназначенные для общественного пользования (подвалы, чердаки, лестничные площадки, коридоры и т.п.) и имущество в них;

2.4.4. объекты коммерческого использования и имущество в них;

2.4.5. имущество, действительная стоимость которого не может быть определена, в том числе самодельное домашнее имущество.

2.4.6. расходные материалы для оргтехники; изделия производственно-технического назначения); документы; чертежи; ценные бумаги; денежные знаки; рукописи; фото- и видеоматериалы; предметы религиозного культа; взрывчатые вещества.

3. СТРАХОВОЙ РИСК, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

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

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

3.2.1. Пожар, удар молнии, взрыв

3.2.1.1. По каждому из указанных событий страховым случаем, за исключением положений/условий/причин, предусмотренных п. 3.2.1.2, 3.4., 3.5., 3.6 настоящих Правил, является причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате:

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

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

в) удара молнии — термического или электрического воздействия на застрахованное имущество разряда молнии, протекавшего непосредственно через элементы этого имущества, а также ущерба, причинённого ударной волной, вызванной молнией, вне зависимости от того, протекал или не протекал разряд молнии непосредственно через элементы этого имущества.

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

а) направленного воздействия на застрахованное имущество огня или тепла (возникшего не в результате пожара), в том числе в результате обработки застрахованного имущества огнем или иного термического воздействия на него с целью изменения его свойств или с другими целями в соответствии с технологическим процессом (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, плавления, обжига, термической обработки и т.п.), возникновения опалин на застрахованном имуществе, не обусловленных пожаром, если имущество было, размещено в непосредственной близости от источника разведения/поддержания огня или тепла, воздействия на застрахованное имущество электрического тока с возникновением пламени, искрения, приведшего к их гибели или повреждению, но не обусловленных пожаром и/или не приведших к возникновению дальнейшего пожара. Данное исключение относится только к имуществу, подвергаемому этим процессам;

б) взрывных работ, проходящих на территории страхования;

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

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

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

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

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

3.2.2. Воздействие жидкости

3.2.2.1. По событию страховым случаем, за исключением положений/условий/причин, предусмотренных п. 3.2.2.2, 3.4., 3.5., 3.6 настоящих Правил, является причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате воздействия на застрахованное имущество жидкости, находящейся в любом агрегатном состоянии (а также воздействие расширения жидкости при изменении её агрегатного состояния), имевшего место по причине:

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

б) случайного срабатывания расположенных на территории страхования противопожарных систем;

в) проникновения жидкости из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю/Выгодоприобретателю, в том числе технических этажей и подвалов, которое привело к повреждениям застрахованного имущества водой, иной жидкостью, горячим либо конденсированным паром, либо иным веществом, в том числе вышедшим (проистекшим) из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и иных подобных

систем вследствие аварии (внезапной поломки, порчи) таких систем, а также их внезапного и не вызванного необходимостью включения;

г) (дополнительно, по отдельному составленному в письменной форме соглашению Сторон) разлива жидкости в результате повреждения труб или шлангов, используемых для подвода и (или) отвода воды, стенок и (или) гидроизоляции резервуаров и систем циркуляции жидкости аквариумов, поломоечных, стиральных, посудомоечных машин, холодильного и кондиционированного оборудования, фильтров очистки воды (дополнение к страховому риску может иметь краткое маркетинговое наименование – «разлив жидкости из бытовой техники»);

д) (дополнительно, по отдельному составленному в письменной форме соглашению Сторон) разрыва труб, оборудования и систем водоснабжения, канализации, отопления в результате замерзания и (или) оттаивания жидкости, произошедшее из-за отключения электроэнергии более чем на 24 часа в населенном пункте или в отдельном районе населенного пункта по месту нахождения застрахованного строения или помещения (дополнение к страховому риску может иметь краткое маркетинговое наименование – «зимний пакет»).

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

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

б) убытков, возникших вследствие естественного износа, коррозии, окисления, ветхости инженерных систем, в случае, когда на таких системах имеются внешне видимые признаки физического изменения материалов, из которых изготовлены инженерные системы, и страхователем не предпринимались действия по ремонту/ замене элементов инженерных систем, подвергшихся воздействию коррозии, окисления, естественному износу либо пришедших в состояние ветхости;

в) нарушения или несоблюдения Страхователем/Выгодоприобретателем нормативных сроков эксплуатации инженерных систем, а также если Страхователь/Выгодоприобретатель не обеспечил надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных и отопительных систем (внутренняя разводка указанных систем) на территории страхования, их своевременное техническое обслуживание и ремонт в случаях, когда указанные действия явно следовали из обстановки/состояния систем или инструкций производителя/поставщика или имелось соответствующее указание/предписание/рекомендация компетентной в соответствующей области организации (производитель, обслуживающая компания, ЖЭК и т.д.);

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

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

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

ж) действия опасного природного явления (стихийного бедствия).

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

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

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

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

3.2.3. Стихийные бедствия

3.2.3.1. По настоящему событию страховым случаем за исключением положений/условий/причин предусмотренных п. 3.2.3.2, 3.2.3.3, 3.4., 3.5., 3.6 настоящих Правил, является причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате:

а) землетрясения, извержения вулкана;

б) наводнения, паводка;

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

г) цунами;

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

е) града;

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

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

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

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

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

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

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

г) воздействия грунтовых (подпочвенных) вод; подтоплений, имеющих систематический (сезонный) характер.

3.2.4. Противоправные действия третьих лиц

3.2.4.1. По настоящему событию страховым случаем, за исключением положений/условий/причин предусмотренных п. 3.2.4.12, 3.4., 3.5., 3.6 настоящих Правил, является причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате следующих противоправных действий третьих лиц (правонарушений либо преступлений), ответственность за совершение которых установлена Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КОАП) либо Уголовным кодексом Российской Федерации (далее – УК РФ) и квалифицируемых в соответствии с указанными кодексами:

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

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

в) умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества (исключая случаи поджога); уничтожение или повреждение застрахованного имущества по неосторожности; хулиганство; вандализм;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

— если Страхователем (лицом, проживающим с ним) в течение этих 24 (двадцати четырех) часов было сделано заявление в органы внутренних дел о факте хищения у него ключей. При несоблюдении любого из указанных условий случай кражи с незаконным проникновением не является страховым случаем.

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

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

б) кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище, совершенной при отключенной или неисправной Страхователем/Выгодоприобретателем или с его ведома системе охранной сигнализации застрахованного имущества, если в Договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на территории страхования (условие об отключенной сигнализации не распространяется на случаи, когда характеристиками системы сигнализации требуется ее отключение при нахождении жильцов в помещении);

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

г) исчезновения или неосновательного присвоения застрахованного имущества.

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

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

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

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

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

3.2.5. Внешнее воздействие

3.2.5.1. По настоящему событию страховым случаем, за исключением положений/условий/причин предусмотренных п. 3.2.5.2, 3.4., 3.5., 3.6 настоящих Правил, является причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате наезда, столкновения, падения, иного механического воздействия транспортных средств, самоходных машин, средств водного и железнодорожного транспорта, летательных аппаратов и их обломков, деревьев, столбов, обломков и элементов конструкции зданий (за исключением внезапно открывшихся незапертых окон или дверей) и сооружений на застрахованное имущество.

3.2.5.2. Не является страховым случаем причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате воздействия транспортных средств, движимого имущества или летательных аппаратов и их обломков, принадлежащих Страхователю/Выгодоприобретателю либо членам его семьи, или

работающим у него лицам, а также находящимся у указанных лиц во временном пользовании (список может быть сокращен/изменен Договором страхования).

3.2.6. Террористический акт, диверсия

3.2.6.1. По настоящему событию страховым случаем, за исключением положений/условий/причин предусмотренных п. 3.4., 3.5., 3.6 настоящих Правил, является причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате:

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

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

3.2.7. Поломка электронного оборудования и электроприборов

3.2.7.1. По настоящему событию страховым случаем, за исключением положений/условий/причин предусмотренных 3.2.7.2, 3.4., 3.5., 3.6 настоящих Правил, является причинение ущерба в форме повреждения или уничтожения застрахованного электронного оборудования и электроприборов (инженерного оборудования, движимого имущества), питающихся от электрической сети, в результате воздействия сверхнормативного изменения частоты, силы и напряжения электрического тока в сетях, предназначенных для передачи и распределения электроэнергии, либо в сетях, в которых электроэнергия используется для передачи сигналов любых видов.

3.2.7.2. Не является страховым случаем (список может быть сокращен/изменен Договором страхования):

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

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

3.2.8. Конструктивные дефекты

3.2.8.1. По настоящему событию страховым случаем, за исключением положений/условий/причин предусмотренных п. 3.2.8.2, 3.2.8.3, 3.4., 3.5., 3.6 настоящих Правил, является не связанное с естественным износом непредвиденное саморазрушение конструктивных элементов (фундамента, перекрытий, балок, несущих стен и т.д.) застрахованного недвижимого имущества или здания, в котором расположено застрахованное недвижимое имущество, вследствие дефектов внутренних и внешних несущих конструкций застрахованного недвижимого имущества или здания, в котором расположено застрахованное недвижимое имущество, и невозможности в связи с этим пользования застрахованным недвижимым имуществом по назначению в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям. По данному событию подлежат возмещению убытки только в случае признания компетентными органами аварийным или непригодным для проживания и подлежащим сносу или реконструкции застрахованного недвижимого имущества или здания, в котором расположено застрахованное недвижимое имущество. Под естественным износом понимается естественное и ожидаемое уменьшение пригодности и стоимости имущества в результате его износа и обычного воздействия на него окружающей среды.

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

3.2.8.2.1. расположенных в домах, находящихся в аварийном состоянии и/или признанных непригодными для проживания;

3.2.8.2.2. расположенных в домах, не введенных в эксплуатацию.

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

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

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

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

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

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

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

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

а) дефектов застрахованного имущества, известных Страхователю/Выгодоприобретателю до заключения Договора страхования, о которых не был поставлен в известность Страховщик;

б) ветхости, изношенности, окисления, коррозии застрахованного имущества, повреждения в случае, когда имеются внешне видимые признаки физического изменения материалов, из которых изготовлено застрахованное имущество, и страхователем не предпринимались действия по ремонту/замене элементов этого имущества, подвергшихся воздействию коррозии, окисления, естественному износу либо пришедших в состояние ветхости или уничтожения застрахованного имущества вследствие гниения, старения и других естественных свойств;

в) ошибок проектирования, строительства, монтажа, некачественного выполнения работ или дефектов (недостатков) материалов (данное исключение не применяется по риску «Конструктивные дефекты»);

г) нарушения Страхователем установленных законами или иными нормативными актами норм безопасности, строительства, эксплуатации и ремонта или других аналогичных норм (за которые Страхователь привлечен к предусмотренной законодательством ответственности), имеющего причинно-следственную связь с наступившим событием.

д) повреждения имущества вследствие проведения ремонтно-отделочных работ (за исключением тех случаев, когда прямо предусмотрено Договором страхования страхование в период проведения ремонтно-отделочных);

е) проведения реконструкции (переоборудования, перепланировки) застрахованного помещения, не согласованной в установленном порядке с органами местного самоуправления, иными компетентными органами или не согласованной Страховщиком в период действия договора страхования, имеющих причинно-следственную связь с наступившим событием;

ж) использования застрахованного имущества не по функциональному назначению;

з) длительного воздействия влажности внутри помещений (плесень, грибок и т.п.);

и) отключения электроэнергии, отопления, водоснабжения, прекращения подачи газа вследствие задолженности Страхователя по этим видам услуг, имеющих причинно-следственную связь с наступившим событием;

к) опаливания или прожигания углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара.

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

- а) умысла Страхователя;
- б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- г) воздействия ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения;
- д) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
- е) Страховщик освобождается от возмещения той части убытков, которые возникли вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

3.6. В соответствии с п. 2 статьи 961 Гражданского кодекса Российской Федерации Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случае, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика (или его представителя) о наступлении страхового случая (п. 9.3.3. настоящих Правил страхования), 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 произвести страховую выплату.

3.7. Настоящие Правила предусматривают исчерпывающий перечень исключений из страхования, которые по общему правилу применяются ко всем Договорам, заключенным на условиях настоящих Правил, и в тексте Договоров дополнительно не прописываются, за исключением тех случаев, если Договором страхования предусмотрено иное, в случае если список исключений из страхования сокращается, изменяется или дополняется Договором страхования.

К исключениям из страхования по настоящим Правилам относятся:

- а) случаи утраты (гибели) или повреждений застрахованного имущества, которые не могут быть признаны страховым случаем по Договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил;
- б) случаи отказа в страховой выплате (освобождения Страховщика от обязанности по производству страховой выплаты) при наступлении страхового случая;
- в) определенные расходы и убытки Страхователя (Выгодоприобретателя), хотя бы и связанные с наступлением страхового случая, но в отношении которых страхование не действует, т.е. не возмещаемые Страховщиком расходы и убытки при наступлении страхового случая.

4. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА

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

4.1.1. Если страховая сумма была установлена в размере, превышающем страховую стоимость, то Договор страхования в части такого превышения считается ничтожным и Страховщик несет обязательство по выплате страхового возмещения в пределах размера ущерба, но не выше страховой стоимости, при этом излишне уплаченная Страхователем часть страховой премии возврату не подлежит. Если завышение страховой суммы в Договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

4.2. Если страховая сумма, указанная в Договоре страхования, установлена в размере меньшем, чем страховая стоимость, то страховое возмещение выплачивается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (выплата «по

пропорции)), если иное не оговорено Договором страхования (в частности, Договором страхования может быть предусмотрено, что выплата страхового возмещения осуществляется без учета отношения страховой суммы к страховой стоимости — «страхование по первому риску»).

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

4.4. Если Договором страхования не предусмотрено иное, по Договору страхования устанавливается агрегатная страховая сумма – денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется осуществить страховую выплату по всем страховым случаям, произошедшим в течение срока страхования. При этом страховая сумма (лимит ответственности Страховщика) уменьшается на величину произведенной страховой выплаты.

4.5. По соглашению Сторон по Договору страхования может быть установлена неагрегатная страховая сумма – денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется осуществить страховую выплату по каждому страховому случаю (независимо от их числа), произошедшему в течение срока страхования. При этом страховая сумма (лимит ответственности Страховщика) не уменьшается на величину произведенной страховой выплаты. Договором страхования может быть предусмотрено ограниченное число страховых случаев, после производства выплат по которым страховая сумма автоматически становится агрегатной.

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

4.7. Страховая стоимость имущества может определяться:

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

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

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

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

4.8. Договор страхования строений (квартир), их отдельных конструктивных элементов, внутренней/внешней отделки, инженерного оборудования строений (квартир) может быть заключен с условиями:

4.8.1. возмещения расходов по восстановлению (ремонту) объекта страхования при повреждении имущества «с учетом износа» (за срок эксплуатации), если иное не предусмотрено Договором страхования;

4.8.2. по соглашению Сторон Договора страхования – возмещения расходов по восстановлению (ремонту) объекта страхования при повреждении имущества «без учета износа» (за срок эксплуатации).

4.9. В Договоре страхования Стороны могут указать франшизу — часть убытков, которая не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.9.1. Франшиза может быть условной (Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

4.9.2. Страхователь и Страховщик вправе достичь соглашения о включении в Договор страхования временной франшизы. При установлении временной франшизы Страховщик не возмещает убытки Страхователя, понесённые последним в течение определенного в Договоре страхования периода времени после наступления предусмотренного Договором страхования страхового случая.

4.9.3. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

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

5. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

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

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

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

6. СТРАХОВОЙ ТАРИФ, СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также наличия и размера франшизы в соответствии с условиями страхования. Страховой тариф устанавливается в процентах или в рублях со 100 рублей страховой суммы.

6.2. Конкретный размер страхового тарифа устанавливается в Договоре страхования, исходя из объема обязательств по согласованным условиям страхования, срока страхования, порядка уплаты страховой премии, вида объекта страхования и иных факторов, оказывающих влияние на степень страхового риска.

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

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

6.5. Если иное не предусмотрено Договором, в случае неуплаты Страхователем страховой премии в сроки, предусмотренные Договором страхования или уплаты премии не в полном объеме, Договор страхования считается не вступившим в силу, обязательства у Сторон по такому Договору не возникают.

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

6.6.1. В рамках настоящих Правил Страхователь и Страховщик соглашаются и признают, что, если иное не предусмотрено Договором страхования, неуплата Страхователем очередного страхового взноса по вступившему в силу Договору страхования в предусмотренные Договором страхования сроки или размере меньшем чем предусмотрено Договором страхования безусловно является выражением воли (волеизъявлением) Страхователя/Выгодоприобретателя на односторонний отказ от Договора страхования (прекращение договора страхования) с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре страхования как дата уплаты соответствующего страхового взноса.

6.6.2. При этом, если иное не предусмотрено Договором страхования, в случае такого отказа Страхователя/Выгодоприобретателя от договора страхования в связи с неуплатой очередного страхового взноса в предусмотренный вступившим в силу Договором страхования срок или уплаты ее в меньшей, чем предусмотрено договором страхования

сумме, Страховщик уведомляет Страхователя о согласии на досрочное прекращение по инициативе Страхователя (Выгодоприобретателя) Договора страхования с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре страхования как крайняя дата уплаты соответствующего страхового взноса, путем направления Страхователю письменного уведомления о прекращении действия Договора страхования. В этом случае Договор страхования будет считаться прекратившим свое действие с 00 часов 00 минут дня, следующего за датой, указанной в Договоре страхования как дата уплаты соответствующего страхового взноса.

При этом все уведомления и извещения направляются в порядке, предусмотренном п.13 настоящих Правил.

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

6.7.1. для Страхователей – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

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

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

6.7.2. для Страхователей – физических лиц - в соответствии со статьей 37 Закона «О защите прав потребителей».

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

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

6.9. При заключении Договора страхования на срок более года страховая премия по Договору страхования определяется, как годовая страховая премия, увеличенная пропорционально увеличению срока страхования.

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

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

7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ, СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

7.2. Договор страхования заключается оформлением в письменной форме Договора страхования, подписанного Сторонами, и (или) вручением Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком.

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

7.3.1. Договор страхования, если в нем прямо не указано иное, вступает в силу с момента уплаты Страхователем страховой премии (или первой её части – при оплате премии в рассрочку).

7.3.2. Страхование, обусловленное Договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие с 00 часов 00 минут дня, следующего за днём уплаты страховой премии (первого страхового взноса), до момента прекращения Договора

страхования, если иной срок (период) страхования прямо не указан в Договоре страхования.

7.4. Договор страхования прекращается в случае:

7.4.1. истечения срока действия Договора страхования;

7.4.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

7.4.3. прекращения действия Договора страхования по решению суда;

7.4.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

7.6. Страхователь имеет право отказаться от Договора страхования в любое время. В случае досрочного прекращения Договора страхования по инициативе Страхователя уплаченная Страховщику страховая премия возврату не подлежит, за исключением следующих случаев:

7.6.1. при отказе от Договора страхования Страхователя - физического лица в течение срока, установленного Указанием ЦБ РФ №3854-У от 20.11.2015 г. «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования», исчисляемого со дня его заключения при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая, уплаченная страховая премия возвращается Страхователю в течение 10-ти рабочих дней со дня получения письменного заявления об отказе от договора страхования:

а) в полном размере, при отказе от Договора до даты начала действия страхования;

б) с удержанием Страховщиком части страховой премии пропорционально сроку действия страхования в днях, при отказе от договора после даты начала действия страхования (если договором страхования или соглашением сторон не предусмотрено иное.).

7.6.2. при отказе Страхователя – физического лица от договора страхования в течение срока, установленного ч. 11 ст. 11 Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», исчисляемого со дня его заключения при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая (для договоров страхования, заключаемых в обеспечение потребительского кредита (займа) в соответствии с ч. 2.4 ст. 7 Федерального закона № 353-ФЗ) уплаченная страховая премия в полном размере возвращается Страхователю в течение 7-ми рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

7.6.3. при отказе Страхователя – физического лица от договора страхования в течение срока, установленного ч. 2.7 ст. 7 Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», исчисляемого со дня выражения заемщиком согласия на оказание услуги по страхованию, при предоставлении Страховщику заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) или заявления о предоставлении дополнительных услуг, в которых указано согласие заемщика на оформление договора страхования, уплаченная страховая премия возвращается Страхователю, за вычетом стоимости части страховой услуги, фактически оказанной до дня получения Страховщиком заявления об отказе от страховой услуги.

7.6.4. при отказе Страхователя – физического лица от договора страхования путем подачи письменного заявления Страховщику в связи с непредоставлением Страховщиком, предоставлением Страховщиком неполной или недостоверной информации о договоре страхования и при отсутствии до момента отказа от страхования событий, имеющих признаки страхового случая. В указанном случае страховая премия по договору страхования подлежит возврату (за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование) в срок, не превышающий 7 (Семи) рабочих дней со дня получения Страховщиком заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

7.6.5. при отказе Страхователя – физического лица от договора страхования в связи с полным досрочным исполнением обязательств по договору кредита (займа), в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», уплаченная страховая премия, возвращается в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования, за вычетом части страховой премии, исчисляемой

пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, при одновременном соблюдении следующих условий:

- Договор страхования заключен в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа);
- отсутствие в период действия договора страхования событий, имеющих признаки страхового случая;
- заемщик является страхователем по договору страхования, который обеспечивает исполнение кредитных и заемных обязательств.

7.6.6. Договор страхования прекращает свое действие по случаям, указанным в п. 7.6.2. – 7.6.5. настоящих Правил, с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или с иной даты, установленной по соглашению сторон.

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

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

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

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

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

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

8.2. В случае увеличения степени риска Страховщик имеет право потребовать изменения условий Договора страхования и (или) уплаты Страхователем дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. При отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от изменения условий Договора страхования и (или) уплаты дополнительной страховой премии Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 ГК РФ.

8.3. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем предусмотренной п. 8.1. настоящих Правил обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора (п. 5 ст. 453 ГК РФ).

8.4. В случае, если факт неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) указанной в п. 8.1. настоящих Правил обязанности будет выявлен во время или после наступления страхового случая и влекущие увеличение страхового риска обстоятельства, о которых Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика, имеют прямую причинно-следственную связь с фактом наступления страхового случая и (или) с увеличением размера ущерба (убытков) при страховом случае, Страховщик вправе отказать в страховой выплате по данному страховому случаю.

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

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик обязан:

9.1.1. ознакомить Страхователя с Правилами страхования;

9.1.2. соблюдать положения настоящих Правил и условия Договора страхования;

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

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

9.1.5. После получения всех документов от Страхователя (Выгодоприобретателя), указанных в п. 9.3.6. настоящих Правил, в порядке и сроки, указанные в п. 10.10. настоящих Правил, принять решение о признании или непризнании события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем и о страховой выплате или об отказе в страховой выплате, а также произвести страховую выплату (в случае принятия решения о признании события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем) или (в случае принятия решения о непризнании случая страховым или отказа в выплате страхового возмещения) направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление с мотивированным обоснованием причин отказа в выплате страхового возмещения.

9.2. Страхователь обязан:

9.2.1. при заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также обо всех действующих и заключаемых Договорах страхования в отношении принимаемого на страхование имущества. К обстоятельствам, имеющим существенное значение для оценки страхового риска, относятся: характеристики имущества, заявляемого на страхование; условия эксплуатации, хранения, использования имущества и помещений, в которых расположено имущество; меры противопожарной безопасности и меры по обеспечению сохранности в отношении принимаемого на страхование имущества; сведения об убытках за последние 5 (пять) лет в отношении принимаемого на страхование имущества, иные сведения, влияющие, по мнению Страхователя, на вероятность наступления страхового события, а также сведения, содержащиеся в форме заявления на страхование (если Страховщик требует его заполнения) либо запрашиваемые Страховщиком (п. 9.2.2. Правил);

9.2.2. оказывать содействие Страховщику (его представителю) в проведении осмотра имущества, подлежащего страхованию, и предоставлять Страховщику по его запросу информацию и документы, необходимые для оценки степени риска, принимаемого на страхование (помимо сведений, указанных в заявлении на заключение Договора страхования), из числа нижеуказанных:

- копии документов, подтверждающих стоимость заявляемого на страхование имущества (чеки, квитанции и т.п.) и имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в таком имуществе;
- копии сметы на строительство строений/копии договоров подряда;
- копии дизайнерских проектов;
- копии договоров с профильной строительной организацией на выполнение работ по возведению элемента ландшафтного дизайна;
- копии заключений экспертизы подлинности и стоимости предмета;

- фотографии отдельных предметов заявляемого на страхование имущества, в т.ч. крупным планом, и мест его специального хранения;
- официальные документы, разрешающие хранение заявляемого на страхование оружия;
- копии договоров с профильной строительной организацией на выполнение работ по монтажу/установке сейфа;
- фотографии имущества, заявляемого на страхование;
- перечень движимого имущества, заявляемого на страхование;

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

9.2.4. соблюдать положения настоящих Правил страхования и условия Договора страхования.

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

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

- в случае пожара — Государственная противопожарная служба;
- в случае взрыва или аварии инженерных систем — соответствующие органы государственной аварийной службы или Управляющая компания;
- в случае противоправных действий третьих лиц, кражи с незаконным проникновением, грабежа или разбоя — Полиция;
- в случае наезда транспортных средств — ГИБДД или Полиция.

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

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

9.3.3. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) суток, считая с того дня, когда он узнал или должен был бы узнать о произошедшем событии, уведомить об этом Страховщика любым способом, позволяющим зафиксировать обращение (в т.ч. посредством телефонной/факсимильной связи либо путем подачи письменного заявления, составленного по форме, установленной Страховщиком);

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

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

9.3.5.1. согласование места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества 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 с уведомлением сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества;
- иного способа, позволяющего подтвердить, что такое лицо было должным образом уведомлено о необходимости проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества.

9.3.5.2. осмотр поврежденного имущества, состояние которого не позволяет его перемещение или делает его затруднительным, проводится по месту его нахождения с соблюдением согласованного срока его проведения. Если лицо, подавшее заявление на страховое возмещение, не представило Страховщику имущество либо его остатки для

осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом, если в соответствии с настоящим Полисом-офертой течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра. В случае повторного непредставления лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

9.3.6. по требованию Страховщика предоставить документы и сведения, необходимые для подтверждения факта и причин наступления страхового случая и определения размера ущерба, причиненного застрахованному имуществу, а именно (если иное не предусмотрено договором страхования):

- письменное заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, составленное по форме, установленной Страховщиком, в котором должны быть отражены следующие данные:

- номер договора страхования (полиса);
- дата произошедшего события;
- известные Страхователю (Выгодоприобретателю) на дату составления заявления обстоятельства и причины события, виновное лицо, в случае его установления;
- перечень утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества;
- ориентировочная сумма ущерба (если возможно определить на дату составления заявления);
- контактное лицо для оперативной связи со Страхователем (Выгодоприобретателем).

Письменное заявление должно быть подписано Страхователем (Выгодоприобретателем) или его представителем (заверено печатью Страхователя (Выгодоприобретателя) – для юридических лиц).

- оригинал договора страхования (полиса);
- документы, подтверждающие оплату страхового взноса;
- иные страховые документы, являющиеся приложением к договору страхования (полису);
- банковские реквизиты для осуществления страховой выплаты;
- документы, удостоверяющие личность Страхователя (Выгодоприобретателя) (физического лица) или представителя Страхователя (Выгодоприобретателя) юридического лица и его полномочия;
- документы, подтверждающие интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества (документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом Страхователя (Выгодоприобретателя));
- документы компетентных органов, подтверждающие факт и причины страхового события и содержащие информацию об адресе, дате, причинах и обстоятельствах события, в том числе:

а) при пожаре - постановление о возбуждении уголовного дела, приговор суда либо постановление о приостановлении производства по уголовному делу или постановление о прекращении уголовного дела в случае возбуждения уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты объекта страхования или причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу других лиц или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела или иной документ, содержащий данные о дате и адресе пожара, об отказе в возбуждении уголовного дела, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения пожара;

б) при взрыве - постановление о возбуждении уголовного дела приговор суда либо постановление о приостановлении производства по уголовному делу или постановление о прекращении уголовного дела в случае возбуждения уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты объекта страхования или причинения вреда жизни, здоровью

и/или имуществу других лиц или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела или акт (справка) из МЧС о произошедшем событии или иной документ, содержащий данные о дате и адресе взрыва, об отказе в возбуждении уголовного дела, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения взрыва;

в) при воздействии жидкости - справка (акт) организации, ответственной за эксплуатацию, содержание и ремонт водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения или иной документ, содержащий данные о дате и адресе возникновения указанных событий, виновном лице, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанных событий;

г) при стихийных бедствиях и ударе молнии - справка Федеральной службы РФ по гидрометеорологии мониторингу окружающей среды (Росгидромет) или справка МЧС (отдела ГО и ЧС), или иной документ, содержащий данные о дате, времени и месте возникновения указанных событий и сведения о наименовании стихийного бедствия и его характеристики;

д) при противоправных действиях третьих лиц - постановление о возбуждении уголовного дела приговор суда либо постановление о приостановлении производства по уголовному делу или постановление о прекращении уголовного дела в случае возбуждения уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты объекта страхования или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела или иной документ, содержащий данные о дате и адресе указанных событий, об отказе в возбуждении уголовного дела, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанных событий;

е) при наезде транспортных средств - Постановление или справка (протокол) ОГИБДД или иной документ, содержащий данные о дате, времени и месте ДТП, ФИО участников ДТП, виновного лица, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанного события;

ж) при падении на объект страхования предметов, - Акт (справка) из органа местной власти или местного самоуправления или иной документ, содержащий данные о дате и адресе возникновения указанного события, виновном лице, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанного события;

з) при возникновении механических повреждений застрахованного имущества - в зависимости от характера повреждений, Акт (справка) из эксплуатирующей организации или Акт (справка) МЧС (отдела ГО и ЧС) о произошедшем событии или иной документ, содержащий данные о дате и адресе возникновения механических повреждений, виновном лице, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения механических повреждений;

и) при поломке и иных повреждениях техники – заключение сервисного центра (специализированной ремонтной мастерской) или иной документ, содержащий данные о дате поломки, виновном лице, в случае его установления, перечне повреждений и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанных поломок.

- перечень поврежденного, уничтоженного и (или) утраченного имущества;

- документы, подтверждающие действительную стоимость поврежденного, уничтоженного и (или) утраченного имущества (отчеты независимой экспертизы; договоры на приобретение имущества, товарные накладные, кассовые и товарные чеки, инвентаризационные описи, акты о списании, инвентарные карточки, технические паспорта);

- документы, подтверждающие фактические расходы (размер ущерба) Страхователя (Выгодоприобретателя) на строительство/ремонт или расчистку территории застрахованного объекта (например, договор на проведение ремонтных (восстановительных) работ (с обязательным указанием местоположения объекта, в отношении которого он составлен, характера представляемых услуг и реквизитов сторон

договора в соответствии с действующим законодательством), смета (или иное соответствующее приложение) с детальной расшифровкой характера, перечня, объема и стоимости оказываемой услуги, акт приема-передачи, свидетельствующий о фактическом оказании услуги, и платежный документ (о полной оплате услуг по договору));

- заключение независимой экспертизы в отношении причин события, имеющего признаки страхового случая, и размера причиненного имуществу ущерба;

- документы, подтверждающие необходимые и целесообразные затраты на приобретение материалов, запасных частей (договор, счет, товарные накладные, платежные документы);

- документы специализированных, сервисных, ремонтных организаций (служб), подтверждающие выполнение работ по демонтажу, ремонту, монтажу поврежденного имущества, доставке нового имущества взамен утраченного (договор, дефектная ведомость, калькуляция, заказ-наряд, локальная смета, справка о стоимости работ, акт выполненных работ, платежные документы);

- фотографии и видеозаписи места происшествия и остатков погибшего или поврежденного имущества, если такие фотографии или видеозаписи были сделаны;

- договор или иной документ на выполнение строительных, монтажных, ремонтных работ, если такие работы выполнялись в отношении застрахованного имущества не ранее, чем за 1 год до даты заключения договора страхования/ Полиса;

- другие документы, обоснованно запрошенные Страховщиком и необходимые для определения факта, причин и обстоятельств наступления страхового случая, а также размера причиненного ущерба, если в отсутствие таких документов невозможно установить факт, причины и обстоятельства наступления страхового случая и (или) размер причиненного Страхователю (Выгодоприобретателю) вследствие страхового случая ущерба;

- документы, обеспечивающие право требования к лицу, ответственному за убытки (в случае, если данное лицо установлено);

В случае если при рассмотрении страхового события выявится объективная необходимость выяснения дополнительных обстоятельств о причинах возникновения ущерба, размере убытка, а также причастности к нему третьих сторон, Страховщик имеет право требования других документов, касающихся таких обстоятельств. Обязанность доказывать необходимость выяснения дополнительных обстоятельств лежит на Страховщике.

В случае, если представленных документов достаточно для принятия решения, Страховщик имеет право сократить указанный в настоящем пункте перечень документов, которые должны быть представлены Страхователем/Выгодоприобретателем на этапе урегулирования страхового события.

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

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

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

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

9.3.11. до предъявления к Страховщику иска или обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг, вытекающих из договора страхования, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан совершить предусмотренные разделом 12 настоящих Правил действия по претензионному урегулированию спора.

9.4. Страховщик имеет право:

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

9.4.2. производить осмотр имущества, принимаемого на страхование;

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

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

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

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

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

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

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

9.5. Страхователь имеет право:

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

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

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

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

9.5.5. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;

9.5.6. отказаться от Договора страхования в любое время в соответствии с п. 7.6. настоящих Правил страхования.

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

9.5.8. По запросу, направленному Страховщику, позволяющему подтвердить факт его получения страховой организацией, один раз бесплатно получить у Страховщика копии договора страхования (страхового полиса) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования (правил страхования, программ, планов, дополнительных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в договоре страхования), за исключением информации, не подлежащей разглашению (персональные данные других застрахованных лиц, данные об уплаченных премиях по коллективным договорам страхования, условия страхования других категорий застрахованных лиц и пр.).

9.6. Права и обязанности Сторон по Договору страхования устанавливаются на основании настоящих Правил и могут быть изменены и дополнены в Договоре страхования в той

мере, в которой это право предоставлено действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

10. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

10.1. Размер страхового возмещения указывается в страховом акте, составленном Страховщиком.

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

10.3. При страховании в валютном эквиваленте, страховая выплата производится в рублях по курсу Банка России, установленному для иностранной валюты на дату наступления страхового случая.

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

10.3.2. Под максимальным курсом понимается курс иностранной валюты, установленный Банком России на дату заключения договора страхования, увеличенный на 10%, если в договоре не предусмотрено иное.

10.3.3. В случае, если курс иностранной валюты, установленный Банком России на дату наступления страхового случая, превысит максимальный курс, размер страхового возмещения определяется из максимального курса (по аналогичному курсу рассчитывается франшиза).

10.3.4. При этом, если договор заключен с условием агрегатной страховой суммы, то он после осуществления страховой выплаты продолжает действовать и страховая сумма устанавливается в размере:

- разницы между страховой суммой и суммой выплаченного страхового возмещения, пересчитанного в валюту, в которой определена страховая сумма, по валютному курсу, определенному в соответствии с п. 10.3.1. – 10.3.3. настоящих Правил, если размер причиненного ущерба определяется в российских рублях;
- разницы между страховой суммой и суммой выплаченного страхового возмещения в валютном эквиваленте, если размер причиненного ущерба определяется в валюте, в которой установлена страховая сумма.

10.4. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы и не может превышать размера ущерба, причиненного застрахованному имуществу, а также лимита выплаты страхового возмещения, если он установлен по Договору страхования.

10.5. Ущерб, причиненный застрахованному имуществу, определяется:

- при полной гибели (утрате) имущества — в размере страховой суммы за вычетом стоимости пригодных к использованию остатков либо в размере восстановительных расходов (если иной вариант не указан в Договоре страхования);
- при частичной гибели застрахованного имущества — в той части страховой стоимости имущества, которая приходится на погибшую часть имущества, за вычетом стоимости пригодных к использованию остатков, если иное не предусмотрено Договором страхования;
- при повреждении имущества — в размере восстановительных расходов, если иное не предусмотрено Договором страхования.

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

10.5.2. Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы вместе со стоимостью пригодных к использованию остатков превышают страховую (действительную) стоимость имущества на момент заключения Договора страхования или если расчётные затраты на восстановительный ремонт превышают 80% от страховой стоимости имущества, если иное не предусмотрено Договором страхования.

10.5.3. В случае если это прямо предусмотрено договором страхования, в сумму причиненного Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерба могут включаться расходы, связанные с расчисткой территории, необходимой для устранения последствий произошедшего страхового случая, но не более 20% от суммы страховой выплаты по имуществу.

Расходы, связанные с расчисткой территории - расходы по расчистке места происшествия от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего при страховом случае в результате событий, указанных в разделе 3 настоящих Правил и предусмотренных договором страхования.

10.6. Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта с учетом износа застрахованного имущества за период эксплуатации;
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов и запасных частей для ремонта к месту ремонта;
- другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до такого состояния, в котором оно находилось на момент наступления страхового случая.

10.7. Восстановительные расходы не включают в себя:

- расходы, связанные с изменением или улучшением застрахованного имущества;
- расходы, связанные с временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- расходы, связанные с профилактическим ремонтом и обслуживанием, иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;
- расходы, связанные со срочностью доставки материалов и проведения работ;
- другие расходы, произведенные сверх необходимых.

10.8. Расходы, направленные на уменьшение ущерба, причиненного застрахованному имуществу, включаются в страховое возмещение, даже если меры, предпринятые для уменьшения ущерба, оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

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

10.10. После получения всех документов от Страхователя (Выгодоприобретателя), указанных в п. 9.3.6. настоящих Правил, необходимых для решения вопроса о возможности признания или непризнания события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем или отказе в страховой выплате, либо получения Страховщиком заключения независимой экспертизы, если такая экспертиза проводилась в соответствии с п.10.12. настоящих Правил, Страховщик обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней, если иное не предусмотрено Договором страхования:

10.10.1. принять решение о признании или непризнании события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем и о страховой выплате или об отказе в страховой выплате, а также произвести страховую выплату в случае принятия решения о признании события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем или

10.10.2. в случае принятия решения о непризнании случая страховым или отказа в выплате страхового возмещения в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление с мотивированным обоснованием причин отказа в выплате страхового возмещения.

10.11. Договор страхования может быть заключен с условием страхования «до первого страхового случая». В этом случае Страховщик обязуется осуществить страховую выплату по одному страховому случаю, произошедшему в период действия Договора страхования, действие такого Договора страхования прекращается с момента наступления первого страхового случая.

10.12. В случае возникновения споров между Сторонами о причинах и (или) размере ущерба каждая из Сторон Договора страхования имеет право проведения независимой экспертизы.

11. СУБРОГАЦИЯ

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

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

12. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Споры и разногласия, возникшие между Страхователем (Выгодоприобретателем) и Страховщиком в связи с заключением, исполнением, изменением, расторжением договора страхования, разрешаются Страхователем и Страховщиком путём переговоров с обязательным направлением надлежащим образом оформленной письменной претензии. При получении одной Стороной договора страхования письменной претензии в связи с заключением, исполнением, изменением, расторжением договора страхования срок направления ответа на претензию не может составлять более 30 (тридцати) календарных дней с момента её получения другой Стороной договора страхования.

При этом, если Страхователь (Выгодоприобретатель) является потребителем финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 04.06.2018 N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг", то Страховщик в порядке, установленном действующим законодательством РФ в отношении финансовых услуг, предоставляемых Страховщиком в рамках настоящих Правил страхования, обязан рассмотреть письменную претензию Страхователя (Выгодоприобретателя) и направить ему мотивированный ответ об удовлетворении, частичном удовлетворении или отказе в удовлетворении предъявленных требований в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения претензии Страхователя (Выгодоприобретателя) в случае, если указанная претензия направлена в электронной форме по стандартной форме, которая утверждена Советом Службы финансового уполномоченного, и если со дня нарушения прав потребителя финансовых услуг прошло не более ста восьмидесяти дней.

12.2. До предъявления к Страховщику иска, вытекающего из договора страхования, Страхователь (Выгодоприобретатель) в порядке, установленном действующим законодательством РФ в отношении финансовых услуг, предоставляемых Страховщиком в рамках настоящих Правил страхования, обязан обратиться к нему с письменной досудебной претензией, с обоснованием своих требований, подтвержденных документально. При соответствии требований Страхователя (Выгодоприобретателя) критериям, установленным Федеральным законом от 04.06.2018 N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг", Страхователь (Выгодоприобретатель) после соблюдения обязательного претензионного порядка урегулирования спора, предусмотренного п. 12.1 настоящих Правил, обязан направить обращение финансовому уполномоченному, при этом обращение в суд по таким требованиям возможно с учетом особенностей, установленных Федеральным законом от 04.06.2018 N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг".

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Страхователь и Страховщик обязаны соблюдать следующие требования к направляемым друг другу уведомлениям (если иное не предусмотрено договором страхования):

13.1.1. любое уведомление, направляемое в соответствии с договором, должно быть выполнено в письменной форме и доставляться лично, либо путем prepaid

почтового (с уведомлением о вручении) или курьерского отправления, либо факсимильной или телексной связью;

13.1.2. уведомление, отправленное по факсу/телексу, считается полученным в день отправления; при отправлении сообщения курьером или по почте – в день уведомления о вручении;

13.1.3. все уведомления и извещения направляются по адресам, которые указаны в Договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов Сторон, Стороны обязаны в течение 3-х рабочих дней с момента официальных изменений адресов или реквизитов известить друг друга об этом. Если Сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой Стороны заблаговременно, в результате чего сроки уведомления вынужденно переносятся, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с даты их поступления (не вручения) по прежнему адресу;

13.1.4. любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением договорных правоотношений, считаются направленными в адрес получателя, только если они сделаны в письменной форме.

13.2. Адреса мест приема документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, и/или адреса электронной почты, и/или номера телефонов и/или факсов указываются в Договоре страхования.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 1

по страхованию гражданской ответственности владельцев помещений

1. По Договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, Страховщик заключает договоры добровольного страхования ответственности владельцев помещений за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате владения, пользования, распоряжения имуществом на оговоренной в Договоре территории страхования.

2. Владелец помещения – собственник помещения или лицо, совместно с ним проживающее, либо лицо, находящееся/зарегистрированное в установленном законом порядке/проживающее на территории страхования, либо лицо, владеющее застрахованным помещением на основании договора аренды, или лицо, совместно с ним проживающее.

3. В рамках настоящих Дополнительных условий Страхователь/Владелец помещения является Лицом, ответственность которого застрахована, если иное прямо не оговорено Договором страхования или из положений действующего законодательства не вытекает иное.

4. Договор страхования считается заключенным в пользу третьих лиц (далее также Выгодоприобретатель, потерпевшее лицо, потерпевший, третье лицо), жизни, здоровью и/или имуществу которых может быть причинен вред в результате наступления события, которое может быть признано страховым случаем и предусмотрено Договором страхования.

5. Выгодоприобретателями могут выступать юридические лица любой организационно-правовой формы, индивидуальные предприниматели, физические лица, за исключением Страхователя/Владельца, членов его семьи, сотрудников и иных лиц, связанных со Страхователем/Владельцем договорными отношениями, а также лиц, оказывающих услуги Страхователю по ведению личного хозяйства.

6. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя/Владельца/Лица, ответственность которого застрахована, связанные с риском наступления в течение срока действия Договора страхования ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации в ходе владения, пользования (обслуживания) или распоряжения помещением, указанным в Договоре страхования.

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

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

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

7.1. Страховым риском является предполагаемое случайное событие, за исключением положений/условий/причин, предусмотренных п. 8, 9, 10, 11, 12 настоящих Дополнительных условий №1, в результате неумышленных действий

Страхователя/Владельца/Лица, ответственность которого застрахована, связанных с владением помещением, принадлежащего ему на правах владения, пользования (обслуживания) или распоряжения, а именно:

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

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

Под неумышленными действиями Страхователя/Владельца/Лица, ответственность которого застрахована, понимаются непреднамеренные, неумышленные ошибочные действия (бездействие), упущения, совершенные Страхователем/Владельцем/Лицом, ответственность которого застрахована.

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

7.2. Событие признается страховым случаем, если:

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

7.2.2. причинение вреда произошло в течение срока действия Договора страхования;

7.2.3. наступление гражданской ответственности Страхователя/Владельца/Лица, ответственность которого застрахована, за причинение вреда третьим лицам произошло по причинам, не являющимся исключениями, предусмотренными Правилами страхования, исключениями, предусмотренными настоящими Дополнительными условиями (п. 8,9) и Договором страхования;

7.2.4. факт установления обязанности Страхователя/Владельца/Лица, ответственность которого застрахована, возместить вред Выгодоприобретателю признан в досудебном (внесудебном) порядке с письменного согласия Страховщика или установлен вступившим в законную силу решением суда.

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

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

а) причинен до вступления Договора в силу либо по окончании срока действия Договора страхования;

б) причинен вследствие умысла Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), за исключением случаев причинения вреда жизни или здоровью третьих лиц;

в) причинен в результате проявления обстоятельств непреодолимой силы;

г) причинен вследствие событий, наступивших за пределами территории страхования, оговоренной в Договоре страхования;

д) причинен членам семьи Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) и иным лицам, проживающими совместно со Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) и ведущими с ним совместное хозяйство;

е) причинен лицам, состоящим в трудовых отношениях со Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) или договорных отношениях о выполнении работ (оказании услуг);

ж) причинен Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) в состоянии интоксикации, алкогольного или наркотического опьянения (алкогольное опьянение определяется, если уровень содержания этилового спирта в биологических жидкостях/тканях/выдыхаемом воздухе равен или превышает значение 1,0 (одного) промилле; если имеется более двух показателей и они разнятся, то за основу берется большее значение);

- з) причинен при совершении Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) или иными лицами действий, требующих специальных разрешений, если право производить эти действия не подтверждено соответствующими документами;
- и) причинен в результате направленного воздействия на имущество третьих лиц огня или тепла (возникшего не в результате пожара), в том числе в результате обработки имущества третьих лиц огнем или иного термического воздействия на него с целью изменения его свойств или с другими целями в соответствии с технологическим процессом (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, плавления, обжига, термической обработки и т.п.);
- к) причинен вследствие постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия паров, газов, лучей, жидкости, влаги или любых, в том числе и неатмосферных осадков (сажа, копоть, дым, пыль и т.д.);
- л) причинен в результате взрывных работ, проходящих на территории страхования;
- м) причинен в результате взрыва боеприпасов и (или) взрывчатых веществ, если это имущество хранилось на территории страхования не в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации об обороте оружия;
- н) причинен вследствие естественного износа, коррозии, окисления, ветхости инженерных систем, в случае, когда на таких системах имеются внешне видимые признаки физического изменения материалов, из которых изготовлены инженерные системы, и страхователем не предпринимались действия по ремонту/ замене элементов инженерных систем, подвергшихся воздействию коррозии, окисления, естественному износу либо приведших в состояние ветхости;
- о) причинен, если Страхователь/Выгодоприобретатель не обеспечил надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных и отопительных систем (внутренняя разводка указанных систем) на территории страхования, их своевременное техническое обслуживание и ремонт в случаях, когда указанные действия явно следовали из обстановки/состояния систем или инструкций производителя/поставщика или имелось соответствующее указание/предписание/рекомендация компетентной в соответствующей области организации (производитель, обслуживающая компания, ЖЭК и т.д.);
- п) причинен в результате воздействия транспортных средств, животных или летательных аппаратов, принадлежащих Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) либо членам его семьи или работающим у него лицам, а также находящимся у указанных лиц во временном пользовании;
- р) причинен при проведении ремонтно-отделочных работ (за исключением тех случаев, когда прямо предусмотрено договором страхования страхование в период проведения ремонтно-отделочных работ);
- с) причинен в результате проведения в строении, сооружении, таунхаусе, объекте незавершенного строительства, помещении строительных или ремонтных работ при отсутствии у Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован) соответствующего разрешения компетентных органов на проведение этих работ, если такое разрешение требуется согласно действующим нормативным актам, а также проведения ремонтных и строительных работ лицами, не имеющими права на их проведение согласно действующим нормативным актам;
- т) причинен в связи с генетическими изменениями в организмах людей, животных и растений.
9. По настоящим Дополнительным условиям к Правилам страхования не является страховым случаем и не покрывается страхованием возникновение гражданской ответственности Страхователя/Владельца/Лица, ответственность которого застрахована по:
- а) любым требованиям о выплате компенсации потерпевшим лицам сверх сумм возмещения вреда, предусмотренного действующим законодательством, настоящими Дополнительными условиями к Правилам страхования и договором страхования;
- б) требованиям, предъявленным Страхователю/Владельцу/Лицу, ответственность которого застрахована аффилированными лицами, в том числе если Страхователем/Владельцем/Лицом, ответственность которого застрахована, является

физическое лицо, лицами, находящимся с ним в родстве или свойстве (супруги, родители, дети);

в) требованиям о возмещении вреда, причиненного третьим лицам вследствие невыполнения Страхователем/Владельцем/Лицом, ответственность которого застрахована в установленные сроки и в установленных объемах предписаний (требований), выданных Страхователю/ Владельцу/Лицу, ответственность которого застрахована органами надзора: государственного пожарного надзора, межведомственными комиссиями и т.п.;

г) требованиям владельца жилого помещения, являющегося территорией страхования, о возмещении вреда, причиненного недвижимому и/или движимому имуществу, жизни и здоровью на территории страхования;

д) требованиям о возмещении вреда, причиненного следующему имуществу третьих лиц: антикварным и уникальным предметам, изделиям из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней, предметам религиозного культа, коллекциям, рукописям, денежным знакам, ценным бумагам, документам и фотоснимкам;

е) требованиям о возмещении морального вреда потерпевшему лицу;

ж) требованиям о возмещении вреда в связи с повреждением, уничтожением или порчей предметов, которые лицо, чья ответственность застрахована, приняло в аренду (прокат, лизинг), в залог или на ответственное хранение.

10. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случаях, предусмотренных п. 3.5 Правил страхования.

11. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных п. 3.6. Правил страхования, в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

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

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

13. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями в Договоре страхования в отношении страхования гражданской ответственности устанавливается отдельная страховая сумма. Размер страховой суммы устанавливается по соглашению Сторон.

14. Договором страхования может быть установлен лимит ответственности по одному страховому случаю, который будет максимальной суммой, подлежащей возмещению Страховщиком.

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

- 15.1. жизни и здоровью третьих лиц,
- 15.2. имуществу третьих лиц.

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

17. Страховая премия рассчитывается исходя из размеров страховой суммы, страхового тарифа и срока действия Договора страхования. Положения о страховой премии применяются в соответствии с разделом 6 Правил.

18. Договор страхования прекращается в случаях, указанных в п. 7.4. Правил страхования, а также в случае:

- а) отказа третьего лица (наследника) в случае смерти Страхователя выступить Стороной договора страхования, приняв на себя в порядке правопреемства права и обязанности Страхователя;
- б) перехода права собственности на жилое помещение к другому лицу, если договором страхования не предусмотрено иное;
- в) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

19. Обязанности сторон.

19.1. Страховщик вправе:

19.1.1. представлять интересы Страхователя и вести от его имени переговоры в целях урегулирования претензий и исков, предъявленных третьими лицами; заключать соглашения по урегулированию требований третьих лиц о возмещении причиненного им ущерба, а также вести связанные с этим дела в судебных органах (участие Страховщика (его представителей) в переговорах, а также ведение дел в судебных или иных органах и иные действия, указанные в настоящем пункте, не являются признанием обязанности Страховщика выплатить страховое возмещение);

19.1.2. направлять запросы в компетентные органы в связи со страховым случаем, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления. Указанные действия Страховщика не являются основанием для признания обязанности Страховщика произвести страховую выплату.

19.2. Страхователь обязан в дополнение к обязанностям, указанным в п. 9.2.3, 9.2.4. Правил страхования:

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

б) При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по страхованию гражданской ответственности, Страхователь обязан:

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

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

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

Уведомление должно содержать в наиболее полном объеме следующую информацию:

- каким образом, когда и где нанесен вред;
- ФИО (наименование) и адреса всех лиц, которым причинен вред, а также свидетелей;
- характер повреждений, размер причиненного вреда, происшедшего в результате наступления страхового случая, адреса потерпевших.

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

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

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

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

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

- незамедлительно отправить на адрес Страховщика копию любого требования, письма, предписания/решения суда, искового требования, вызова в суд, уведомления, судебной повестки или любых других документов, полученных в связи с иском требованием способом, предусмотренным разделом 13 Правил страхования;

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

19.2.1. По требованию Страховщика Страхователь обязан:

- уполномочить Страховщика на получение записей, документации и другой информации;
- оказывать всевозможное содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении вреда;
- при предъявлении Страхователю искового требования в размере, не превышающем франшизу, если франшиза установлена договором страхования, Страхователь самостоятельно возмещает нанесенный вред. Страхователь должен известить Страховщика о таком возмещении в недельный срок;
- передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, после производства страховой выплаты.

19.3. Страхователь имеет право:

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

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

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

21. Для принятия решения о возможности осуществления страховой выплаты Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована) представляет Страховщику: а) письменное заявление Страхователя на страховую выплату Выгодоприобретателю;

б) требование Выгодоприобретателя о возмещении вреда; в) копию договора страхования (страхового полиса);

г) документы, удостоверяющие личность обратившегося за страховой выплатой; д) другие документы:

— письменное сообщение о возбуждении дела или копию постановления об отказе в возбуждении уголовного дела,

— решение суда;

е) документы компетентных органов, подтверждающих факт события, в результате которого возникла гражданская ответственность Страхователя:

— в случае залива – справка о событии из соответствующей службы коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления, сервисной службы);

— в случае пожара, взрыва – документы уполномоченных подразделений МЧС, правоохранительных органов о результатах проведенного расследования о причинах и

обстоятельства пожара/взрыва: постановление о возбуждении/отказе в возбуждении уголовного дела; заключение пожарно-технической экспертизы о причинах пожара/взрыва; е) банковские реквизиты для осуществления страховой выплаты.

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

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

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

а) медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности или выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке заключение судебно-медицинской экспертизы о степени утраты профессиональной или общей трудоспособности;

б) справка или иной документ, подтверждающие размер среднего месячного заработка (дохода), стипендии, пенсии, пособий, которые потерпевший имел на день причинения вреда его здоровью (за период, необходимый для исчисления возмещения);

в) копии закрытых листов временной нетрудоспособности потерпевшего (Выгодоприобретателя), заверенные отделом кадров;

г) выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением;

21.1.2. документы, подтверждающие дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья потерпевшего, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет право на их бесплатное получение, а именно:

а) документы (договор на оказание услуг медицинским учреждением, счета и т.п.), подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения;

б) документ, подтверждающий врачебные назначения приобретенных лекарственных средств, расходных материалов или препаратов для энтерального или парентерального питания: выписка из амбулаторной карты или карты стационарного больного (истории болезни), рецепты, консультативные заключения врачей;

в) документы, подтверждающие расходы потерпевшего на приобретение лекарств: кассовые и товарные чеки, счета, счета-фактуры, товарные накладные, платежные поручения;

г) выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением, с назначением потерпевшему дополнительного питания, назначенного по решению врачебной комиссии медицинской организации;

д) кассовые чеки и иные документы, подтверждающие оплату потерпевшим приобретенных продуктов для дополнительного питания;

е) кассовые чеки, квитанции и иные документы, подтверждающие оплату осуществленных потерпевшим расходов на протезирование и ортезирование, предоставление слуховых аппаратов, получение технических средств и услуг, предусмотренных федеральным перечнем реабилитационных мероприятий, технических средств реабилитации и услуг;

ж) заключение врачебной комиссии лечебного учреждения о необходимости постороннего ухода с указанием его вида и длительности оказания;

з) договор на оказание услуг по постороннему уходу за потерпевшим и документы, подтверждающие оплату услуг по договору;

и) медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, о наличии у потерпевшего медицинских показаний к определенному курсу медицинской реабилитации;

к) выписка из истории болезни, выданная учреждением, в котором осуществлялось санаторно-курортное лечение потерпевшего;

- л) направление на санаторно-курортное лечение установленной формы;
- м) копия санаторно-курортной путевки или иного документа, подтверждающего получение потерпевшим санаторно-курортного лечения;
- н) документы, подтверждающие оплату путевки на санаторно-курортное лечение;
- п) договор, в соответствии с которым приобретено специальное транспортное средство, и заключение уполномоченной организации о необходимости его приобретения, и документы, подтверждающие оплату приобретенного специального транспортного средства;
- р) счет на оплату профессионального обучения (переобучения) потерпевшего;
- с) копия договора с организацией, осуществляющей профессиональное обучение (переобучение), и документ, подтверждающий оплату профессионального обучения (переобучения) потерпевшего;

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

- а) копия свидетельства о смерти потерпевшего (кормильца);
- б) копия медицинского свидетельства о смерти или справки о смерти с указанием причины смерти;
- в) свидетельство о браке;
- г) свидетельство о рождении ребенка (детей), если на дату смерти умершего потерпевшего (кормильца) на его иждивении находились несовершеннолетние дети, а также его детей, родившихся после его смерти;
- д) справка, подтверждающая факт установления инвалидности лицу, состоящему на иждивении умершего потерпевшего, если на дату смерти на иждивении умершего потерпевшего (кормильца) находились инвалиды;
- е) справка образовательного учреждения о том, что член семьи умершего потерпевшего, имеющий право на возмещение вреда, обучается в образовательном учреждении, если на дату смерти на иждивении умершего потерпевшего (кормильца) находились лица, обучающиеся в образовательном учреждении;
- ж) медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, заключение медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы о необходимости постороннего ухода, если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего потерпевшего находились лица, которые нуждались в постороннем уходе;

з) справка органа, осуществляющего назначение и выплату пенсии нетрудоспособному гражданину, справка службы занятости, заключение лечебного учреждения о том, что один из родителей, супруг либо другой член семьи погибшего не работает и занят уходом за его родственниками, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились неработающие члены семьи, занятые уходом за его родственниками;

21.1.4. документы, подтверждающие расходы на погребение, а именно: а) копия свидетельства о смерти потерпевшего;

б) копия медицинского свидетельства о смерти или справки о смерти с указанием причины смерти;

в) документы, подтверждающие размер произведенных необходимых расходов на погребение.

21.2. В целях возмещения утраты или повреждения имущества:

- документы, подтверждающие право собственности Выгодоприобретателя на поврежденное имущество;
- иные документы, предусмотренные п. 9.3.6. Правил.

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

21.4. В случае если при рассмотрении страхового события выявится объективная необходимость выяснения дополнительных обстоятельств о причинах возникновения ущерба, размере убытка, а также причастности к нему третьих сторон, Страховщик имеет право требования других документов, касающихся таких обстоятельств. Обязанность доказывать необходимость выяснения дополнительных обстоятельств лежит на Страховщике.

21.5. В случае, если представленных документов достаточно для принятия решения, Страховщик имеет право сократить указанный в пункте 21 настоящих Правил перечень документов, которые должны быть представлены Страхователем/Выгодоприобретателем/Застрахованным лицом на этапе урегулирования страхового события.

22. Решение о признании (либо непризнании) факта причинения ущерба застрахованному имуществу страховым случаем принимается Страховщиком в соответствии с п. 10.10. Правил страхования.

23. Вместе с тем Страховщик имеет основание, письменно уведомив Страхователя (Выгодоприобретателя), отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения: – до полного выяснения обстоятельств причинения вреда (убытков), если это требует дополнительного расследования, участия в таком расследовании, привлечения независимых экспертов или судебного разбирательства;

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

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

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

24.1. суммы возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью потерпевших лиц в виде: а) утраченного потерпевшим заработка (дохода), который он имел либо определенно мог иметь, размер которого определяется в соответствии с положениями действующего законодательства;

б) дополнительно понесенных расходов, вызванных повреждением здоровья потерпевшего, в том числе расходов на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет право на их бесплатное получение;

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

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

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

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

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

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

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

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

25.1. В случае если Договором страхования предусмотрена франшиза, размер страховой выплаты определяется за вычетом франшизы, установленной в Договоре страхования.

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

$K_{пр} = CC / PB$ (1), $CB = PY * K_{пр}$ (2),

где:

$K_{пр}$ – коэффициент пропорции для каждого требования (заявления) Выгодоприобретателя,
 PB – общий размер денежных средств, подлежащих выплате по Договору,
 CC – страховая сумма по договору страхования, CB – страховая выплата,
 PY – размер вреда, причиненного Выгодоприобретателю, подлежащего возмещению.

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

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

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

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

27. При наличии спора об обстоятельствах, перечисленных в п. 26 настоящих Дополнительных условий, выплата страхового возмещения осуществляется на основании вступившего в законную силу решения суда, устанавливающего ответственность Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована).

28. Выплата страхового возмещения в части возмещения вреда, предусмотренного пп. 24.1.–24.2., а также пп. 25.–26. настоящих Дополнительных условий, производится Выгодоприобретателю.

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

Если Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована) с письменного согласия Страховщика самостоятельно компенсировал потерпевшему лицу (Выгодоприобретателю) причиненный вред, предусмотренный пп. 28.1.–28.2., а также пп.

29. –30. настоящих Дополнительных условий, то выплата страхового возмещения производится Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована).

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

29. Расходы, указанные в пп. 24.3. настоящих Дополнительных условий, возмещаются непосредственно Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована).

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

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

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

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

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

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

36. Если Страхователь/Владелец/Лицо, ответственность которого застрахована, на основании исполнения судебного решения и с согласия Страховщика произвел Выгодоприобретателю компенсацию причиненного вреда до страхового возмещения по

договору страхования, то страховое возмещение в соответствии с условиями настоящих Правил выплачивается Страхователю/Владельцу/Лицу, ответственность которого застрахована, в пределах произведенной им компенсации вреда после предоставления Страховщику доказательства произведенных расходов, расписки потерпевшего в получении компенсации ущерба и отказа от претензий к Страхователю/Владельцу/Лицу, ответственность которого застрахована.

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 2

по страхованию непредвиденных расходов

1. По Договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, Страховщик возмещает убытки, связанные с непредвиденными расходами Страхователя (Выгодоприобретателя – физического лица), понесенными вследствие страховых случаев, предусмотренных условиями Договора страхования.

2. Страхование непредвиденных расходов осуществляется в дополнение к страхованию имущества от рисков утраты (гибели) или повреждения имущества в соответствии с настоящими Правилами, в результате реализации которых могут быть произведены непредвиденные расходы.

3. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя – физического лица), связанные с риском возникновения у него непредвиденных расходов:

- 3.1. в случае невозможности проживания в застрахованном жилом помещении;
- 3.2. в случае необходимости доставки мебели до химчистки и обратно;
- 3.3. в случае необходимости произвести уборку застрахованных помещений и устранение неисправностей инженерного оборудования и движимого имущества.

4. Страховым случаем является возникновение у Страхователя непредвиденных расходов:

- 4.1. на проживание в гостинице в случае невозможности проживания в застрахованном жилом помещении из-за произошедшего страхового случая гибели, повреждения и утраты;
- 4.2. на транспортировку мебели от адреса застрахованного жилого помещения до химчистки и обратно из-за произошедшего страхового случая, в результате которого была повреждена (загрязнена) застрахованная мебель;
- 4.3. на уборку застрахованных помещений из-за произошедшего страхового случая, в результате которого требуется провести уборку;
- 4.4. на устранение неисправностей инженерного оборудования и движимого имущества.

5. Условиями Договора страхования может быть предусмотрено возмещение:

- 5.1. расходов на проживание в гостинице всех проживающих в застрахованном жилом помещении;
- 5.2. расходов на переезд от адреса застрахованного жилого помещения в гостиницу и обратно всех проживающих в застрахованном жилом помещении;
- 5.3. расходов на транспортировку мебели от адреса застрахованного жилого помещения до химчистки и обратно;
- 5.4. расходов на уборку застрахованных помещений.
- 5.5. расходов на устранение следующих неисправностей инженерного оборудования и имущества:

- 5.5.1. неисправность электропроводки, настенных розеток/выключателей, потолочной розетки (люстры), электрического щитка
- 5.5.2. протечка труб в ванной, протечка труб на кухне;
- 5.5.3. засор ванны, раковины, унитаза;
- 5.5.4. засор мойки на кухне;
- 5.5.5. неисправность механического замка на входной двери;
- 5.5.6. вскрытие двери.

6. Если иное не предусмотрено Договором страхования, страховые суммы при страховании по настоящим Дополнительным условиям устанавливаются:

- 6.1. По непредвиденным расходам на проживание в гостинице – по соглашению Страховщика и Страхователя устанавливается сумма, равная произведению лимита возмещения в сутки и количества дней периода возмещения.

Лимит возмещения в сутки устанавливается в размерах средних цен на проживание в гостиницах местности нахождения застрахованного имущества за один день, но не более 6 000 рублей в сутки совокупно на всех проживающих, если договором страхования не предусмотрено иное.

Период возмещения – период, устанавливаемый договором страхования, состоящий из предельного количества дней, за которые оплачиваются расходы на проживание в гостинице. Если договором страхования не предусмотрено иное, период возмещения составляет не более 14 суток.

6.2. По расходам на переезд в гостиницу – в размере средних цен услуг по перевозке в местности нахождения застрахованного имущества. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма по страхованию непредвиденных расходов на переезд в гостиницу составляет не более 5 000 рублей.

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

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

6.5. По расходам на устранение неисправностей инженерного оборудования и имущества, указанных в п. 5.5. настоящих Дополнительных условий – в размере средних цен на услуги устранения указанных неисправностей в местности нахождения застрахованного имущества. Если Договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма по страхованию непредвиденных расходов, связанных с устранением указанных в настоящем пункте неисправностей, составляет не более 5 000 рублей по каждой из неисправностей, указанных в п.п.5.5.1. – 5.5.6.

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

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

7.2. расходы по пп. 6.3. и 6.4., 6.5. настоящих Дополнительных условий возмещаются в том случае, если такие расходы были необходимы и производились в целях возмещения ущерба по произошедшему страховому случаю (признанному Страховщиком в отношении застрахованного имущества), и возмещение таких расходов было письменно согласовано Страховщиком, если Договором страхования не предусмотрено иное.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 3**по страхованию от убытков вследствие потери арендной платы**

1. По Договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, Страховщик возмещает убытки, связанные с неполучением доходов Страхователем (Выгодоприобретателем), возникшим вследствие страховых случаев, предусмотренных условиями Договора страхования (риск «Потеря арендной платы»).
2. Страхование убытков от потери арендной платы осуществляется в дополнение к страхованию имущества от рисков утраты (гибели) или повреждения имущества, в результате реализации которых может наступить потеря арендной платы. Страхование от потери арендной платы осуществляется при условии предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) надлежаще оформленного договора аренды в соответствии с действующим законодательством РФ.
3. Страховым случаем является неполучение (утрата) Страхователем арендной платы от сдачи застрахованного жилого помещения в аренду вследствие его утраты (гибели) или повреждения при наступлении страховых случаев, предусмотренных Договором страхования, заключенным в соответствии с Правилами страхования.
4. Убытки по риску «Потеря арендной платы» возмещаются в пределах отдельно установленной в Договоре страхования страховой суммы по данному риску в размере недополученных Страхователем (Выгодоприобретателем) платежей по арендной плате, установленной в договоре аренды на момент заключения договора страхования. Неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) в соответствии с заключенными им договором аренды обязан оплачивать за невыполнение своих договорных обязательств по договору аренды, в размер страхового возмещения не включаются.
5. Страховщиком возмещаются убытки от потери арендной платы, наступившие в течение периода возмещения, установленного Договором страхования.
Период возмещения – период, устанавливаемый Договором страхования, состоящий из предельного количества месяцев, за которые возмещаются убытки от потери арендной платы. Если договором страхования не предусмотрено иное, период возмещения составляет не более 2 (двух) месяцев.
6. Страховая сумма по страхованию потери арендной платы устанавливается как произведение месячного размера арендной платы на момент заключения Договора страхования на число месяцев в возмещаемом периоде. Неполный месяц возмещаемого периода принимается равным полному месяцу.
7. В случае увеличения страховой суммы по риску «Потеря арендной платы» Страхователь вправе по согласованию со Страховщиком за дополнительную страховую премию внести соответствующее изменение в Договор страхования.
8. В случае уменьшения арендной платы по обстоятельствам иным, чем страховой случай, месячный лимит ответственности Страховщика уменьшается до размера вновь установленной арендной платы, начиная с даты уменьшения арендной платы. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с момента изменения размера аренды известить об этом Страховщика в письменном виде или иным способом, позволяющим документально подтвердить факт извещения. При этом Страхователь имеет право на возврат части оплаченной страховой премии по риску «Потеря арендной платы» пропорционально периоду действия Договора страхования до его окончания.
9. Страховая выплата производится на основании документов в соответствии с п. 9.3 Правил страхования, подтверждающих факт наступления страхового события по страховым рискам в соответствии с разделом 3 Правил страхования, и документа о расторжении договора аренды, приостановке обязательств арендатора по внесению арендной платы или уменьшении арендной платы в связи с ухудшением потребительских свойств арендованного имущества.
10. В Договоре страхования может быть установлен размер убытка, не компенсируемого Страховщиком (франшиза). Франшиза может быть установлена в денежном выражении или в днях (в виде временного интервала с момента наступления страхового случая в отношении

застрахованных помещений, в течение которого убытки от потери арендной платы не возмещаются).

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

11.1. произошла вследствие событий, не предусмотренных Договором страхования;

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

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 4

по страхованию механического повреждения или уничтожения застрахованного имущества

1. По Договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями № 4 (далее – Дополнительные условия) к Общим правилам страхования жилых строений, помещений, домашнего и иного имущества №233 (далее – Правила страхования), Страховщик возмещает убытки по риску механического повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате неосторожных действий мастера.

2. Мастер (исполнитель работ/услуг) – уполномоченный Страхователем/Выгодоприобретателем специалист по ремонту/обслуживанию инженерных сетей, оборудования и иного имущества, расположенного на территории страхования.

3. Положения настоящих Дополнительных условий могут быть изменены, исключены или дополнены по письменному соглашению сторон при заключении или в период действия договора страхования.

4. Все, что не регламентировано настоящими Дополнительными условиями, регламентируется положениями договора страхования, Правилами страхования и действующим законодательством РФ.

5. Страховым случаем, за исключением положений/условий/причин, предусмотренных п. 6 настоящих Дополнительных условий, является механическое повреждение или уничтожение застрахованного имущества из-за неосторожных действий мастера, оказывающего на территории страхования следующие услуги:

- Оказание услуг сантехника;
- Оказание услуг электрика;
- Оказание слесарных и иных услуг;
- Вскрытие и замена замков;
- Замена стекол при бое;
- Уборка после ремонта или страхового случая;
- Мелкие бытовые услуги.

Положения Договора страхования могут предусматривать иной перечень услуг, оказываемых мастером.

Под механическим повреждением понимается любое не умышленное повреждение, связанное с физическим воздействием на имущество/товар или его компоненты силой, ударом, деформацией, перегрузкой или иным механическим действием, способным вызвать повреждение или нарушение целостности.

6. Если иное прямо не предусмотрено договором страхования, Дополнительные условия распространяются на следующее имущество, застрахованное и указанное в Договоре страхования:

6.1. Инженерные сети и оборудование – оборудование и элементы инженерно-коммуникационных систем объекта недвижимости в соответствии с п. 1.7.1.14. Правил страхования, а также двери (входные, межкомнатные, балконные, включая замки) и окна (включая оконные блоки и остекление, откосы и отделку на конструктиве стены, в котором организован оконный проем).

6.2. Домашнее имущество в соответствии с п.1.7.1.9.1. Правил страхования;

7. Не является страховым случаем:

- 7.1. кража, умышленное повреждение мастером;
- 7.2. причинение ущерба имуществу, находящемуся не на территории страхования, а также вне квартиры/строения.
- 7.3. причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его механического повреждения или уничтожения в результате (список может быть сокращен/изменен Договором страхования):

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

7.3.2. исчезновения или неосновательного присвоения застрахованного имущества.

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

7.5. причинение ущерба застрахованному имуществу, если страховой случай наступил вследствие (список может быть сокращен/изменен Договором страхования):

7.5.1. конструктивных дефектов, о которых было известно Страхователю и/или Выгодоприобретателю на момент начала выполнения работ;

7.5.2. разгерметизация остекления в результате конструктивных дефектов, в результате иных обстоятельств, не связанных с действиями мастера);

7.6. Общие исключения из Правил страхования, определенные в пп. а) – г), е) – к) п 3.4 Правил страхования.

8. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, в дополнение к документам, перечисленным в п. 9.3.6. Правил страхования Страхователь обязан предоставить Страховщику документы, подтверждающие факт проведения работ/оказания услуг, выданные уполномоченной организацией или исполнителем работ/услуг (мастером).

9. Порядок определения размера убытка и осуществления страховой выплаты определен в п. 10 Правил страхования.

Приложение № 1
к Общим правилам страхования жилых строений,
помещений, домашнего и иного имущества № 233

СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ

К Общим правилам страхования жилых строений, помещений, домашнего и иного имущества № 233

Таблица 1. Базовые страховые тарифы по страхованию имущества и гражданской ответственности (в процентах от страховой суммы)

Объект	Риск	Базовый брутто-тариф (в % от страховой суммы)
Строение (конструктивные элементы)	Пожар, удар молнии, взрыв	8.735
	Воздействие жидкости	0.04
	Стихийные бедствия	0.295
	Противоправные действия третьих лиц, Внешнее воздействие	0.07
Строение (отделка, инженерные сети и оборудование)	Пожар, удар молнии, взрыв	11.715
	Воздействие жидкости	0.16
	Стихийные бедствия	0.205
	Противоправные действия третьих лиц, Внешнее воздействие	0.305
Движимое имущество в строении	Пожар, удар молнии, взрыв	7.05
	Воздействие жидкости	0.17
	Стихийные бедствия	0.13
	Противоправные действия третьих лиц, Внешнее воздействие	0.89
Постройка хозяйственного или бытового назначения, сооружение	Пожар, удар молнии, взрыв	17.785
	Воздействие жидкости	0.07
	Стихийные бедствия	1.03
	Противоправные действия третьих лиц, Внешнее воздействие	0.365
Квартира, комната в многоквартирном жилом доме, апартаменты (конструктивные элементы)	Пожар, удар молнии, взрыв	0.88
	Воздействие жидкости	0.05
	Стихийные бедствия	0.125
	Противоправные действия третьих лиц, Внешнее воздействие	0.05
Квартира, комната в многоквартирном жилом доме, апартаменты (инженерные сети и оборудование, отделка)	Пожар, удар молнии, взрыв	0.385
	Воздействие жидкости	5.655
	Стихийные бедствия	0.09
	Противоправные действия третьих лиц, Внешнее воздействие	0.06
Движимое имущество в	Пожар, удар молнии, взрыв	0.03
	Воздействие жидкости	0.15

Объект	Риск	Базовый брутто-тариф (в % от страховой суммы)
квартире, комнате, апартаментах	Стихийные бедствия	0.005
	Противоправные действия третьих лиц, Внешнее воздействие	0.13
Гражданская ответственность		6.6
Земельный участок	Все применимые риски	0.10
Все соответствующие объекты	Террористический акт, диверсия	0.10
Все соответствующие объекты	Конструктивные дефекты	0.10

Таблица 2. Базовые страховые тарифы (в процентах от страховой суммы)

Класс риска	Базовая страховая сумма, руб.	Базовый тариф, %
Непредвиденные расходы на проживание в гостинице	84 000	10.3%
Непредвиденные расходы на переезд в гостиницу	5 000	12.0%
Непредвиденные расходы на транспортировку мебели	15 000	8.3%
Непредвиденные расходы на уборку помещений	12 000	9.2%
Непредвиденные расходы на устранение неисправностей	30 000	10.4%
Риск неполучения доходов Страхователем/ Выгодоприобретателем, а именно арендной платы	40 000	15.1%
Поломка электронного оборудования и электроприборов	60 000	8.4%
Механическое повреждение или уничтожение застрахованного имущества из-за неосторожных действий мастера	50 000	9,9%

В случае необходимости страхования с другим уровнем нагрузки (отличным от расчетного уровня равного 98%), пересчет базового тарифа под новый уровень нагрузки производится по следующей формуле:

$$T_6^H = T_6 \cdot \frac{(1-f)}{(1-f_H)}$$

f_H – новый уровень нагрузки, T_6^H – соответствующий ему брутто-тариф (возможность учёта обстоятельств, не влияющих на стоимость риска, но влияющих на структуру тарифной ставки предусмотрена п.4.2.13 стандарта «Актuarная деятельность при тарификации по видам страхования иным, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 24.06.2019, протокол № САДП-21, согласованный Банком России 18.09.2019 года № 06-52-4/7157)..

Страховщик имеет право применять к базовым страховым тарифам следующие поправочные коэффициенты, в зависимости от факторов и обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (Таблица 3).

Таблица 3. Поправочные коэффициенты к базовым страховым тарифам с учетом обстоятельств, влияющих на степень страхового риска

Факторы и обстоятельства, влияющие на степень страхового риска	Коэффициент к базовому страховому тарифу
Материал объекта/несущих конструкций	0.2-5.8
Субъект РФ расположения объекта	0.1-10.0
Тип договора страхования	0.2-1.0
Размер страховой суммы	0.1-8.8
Характер проживания	0.6-2.9
История убытков	1.0-11.3
Тип постройки/сооружения	0.3-12.3
Тип движимого имущества	0.3-9.4
Базовые страховые тарифы рассчитаны с условием выплаты «по пропорции». При страховании с условием выплаты страхового возмещения «по первому риску» к соответствующему базовому страховому тарифу применяется повышающий коэффициент из указанного диапазона, зависящий от соотношения страховой суммы и действительной стоимости объекта страхования, страхового риска и типа страхуемого объекта.	1.0-3.5
Если договором страхования предусмотрено включение в покрытие рисков, указанных в разделе Расширения страховых рисков, к соответствующему базовому страховому тарифу применяется коэффициент из указанного диапазона в зависимости от типа страхуемого объекта.	1.0-3.0
При страховании на срок менее одного года, если Договором страхования не предусмотрено иное, страховая премия рассчитывается в соответствии с Таблицей 4 в зависимости от годового размера страховой премии (п. 6.8 Правил). При заключении Договора страхования на срок более года страховая премия по Договору страхования определяется, как годовая страховая премия, увеличенная пропорционально увеличению срока страхования (п 6.9 Правил). При определении размера страховой премии неполный месяц принимается за полный (если иное не предусмотрено Договором страхования).	Таблица 4
Базовый тариф по страхованию земельных участков рассчитан для полного пакета рисков, при исключении отдельных рисков к базовому тарифу по страхованию земельных участков применяется поправочный коэффициент из диапазона:	0.7-1.0
Базовые страховые тарифы рассчитаны при условии, что в сумму ущерба не включаются расходы, связанные с расчисткой территории, необходимой для устранения последствий произошедшего страхового случая (п. 10.5.3 Правил). При включении в договор страхования условия о включении в сумму ущерба расходов, связанных с расчисткой территории необходимой	1.0-1.2

для устранения последствий произошедшего страхового случая, к базовым страховым тарифам применяется поправочный коэффициент из диапазона:	
Базовые страховые тарифы рассчитаны при условии, что при страховании от соответствующих рисков страховая защита распространяется на все элементарные события, указанные в соответствующем риске. При исключении отдельных подпунктов из страхового покрытия, применяется поправочный коэффициент из указанного диапазона в зависимости от фактического объема ответственности.	0.1-1.0
Базовые тарифы рассчитаны на годовую уплату страховой премии (или единовременную уплату премии при сроке страхования не более 1 года). При уплате годовой премии в рассрочку к базовому тарифу применяется повышающий коэффициент из указанного диапазона, зависящий от количества и сроков платежей.	1.0-1.2
При страховании с валютным эквивалентом Страховщик может назначить к базовому страховому тарифу поправочный коэффициент из указанного диапазона в зависимости от тенденции изменения курса соответствующей валюты, порядка страхования в валютном эквиваленте.	1.0-1.2
При страховании с франшизой к базовому тарифу применяется понижающий коэффициент из указанного диапазона, зависящий от вида и размера франшизы, способа ее установления, вида риска, типа объекта страхования.	0.4-1.0
Базовые тарифы соответствуют агрегатной страховой сумме по договору страхования (лимит ответственности Страховщика уменьшается на величину произведенной страховой выплаты). В противном случае (неагрегатная страховая сумма) к базовому тарифу применяется повышающий коэффициент из указанного диапазона, зависящий от условий страхования и типа застрахованного объекта, вида риска.	1.0-1.5
Договор страхования может быть заключен с условием страхования «до первого страхового случая». В этом случае к базовому страховому тарифу применяется понижающий коэффициент из указанного диапазона, зависящий от страхового риска и типа страхуемого объекта.	0.7-1.0
При установлении лимита ответственности (лимита возмещения) по одному страховому случаю, по одному страховому риску, по одному объекту, за вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу одного лица (в рамках страхования гражданской ответственности), а также по иным критериям, к базовому страховому тарифу может применяться коэффициент из диапазона:	0.3-1.0
Базовые страховые тарифы соответствуют договору с условием возмещения расходов по восстановлению (ремонту) с учётом износа. При	1.0-3.0

страховании с условием возмещения расходов по восстановлению (ремонту) без учёта износа к базовому страховому тарифу применяется повышающий коэффициент из указанного диапазона, зависящий от степени износа, страхового риска и типа страхуемого объекта.	
В рамках страхования гражданской ответственности при включении в список лиц, ответственность которых застрахована, лиц, оказывающих владельцу жилого помещения услуги домашнего персонала в соответствии с договором на оказание соответствующих услуг (по уборке, мелкому ремонту, няни, гувернантки и другие) и/или услуг по ремонту жилого помещения, или расширению ответственности на компенсацию ущерба, причиненного в результате проведения ремонтно-отделочных работ, к базовому страховому тарифу может применяться коэффициент из диапазона:	1.0-3.0
При изменении периодов и лимитов возмещения, установленных дополнительными условиями № 2 и № 3 к Правилам, к базовым тарифам по рискам Непредвиденных расходов и Потери арендной платы возможно применение коэффициента из диапазона:	0.1-1.5
Страховщик имеет право дополнительно применять следующие поправочные коэффициенты к базовым тарифам с учётом обстоятельств, влияющих на степень страхового риска (вероятность наступления страхового случая и величину возможного ущерба): • индивидуальные условия и иные факторы риска.	0.2-9.0

Таблица 4.

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