

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ТИТ"**



УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом № 113
от 24 апреля 2019 г.

Генеральный директор

В.Б. Юн

(В редакции от 29.02.2024 г., Приказ №18)

**ПРАВИЛА КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

г. Москва
2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общие положения
2. Субъекты страхования
3. Объекты страхования
4. Страховые риски. Страховые случаи
5. Страховая сумма. Страховой тариф. Страховая премия. Франшиза
6. Порядок заключения, исполнения и прекращения договора страхования.
Увеличение страхового риска.
7. Права и обязанности Сторон
8. Порядок определения размера убытка (ущерба) и суммы страховой выплаты
9. Страховая выплата
10. Отказ в страховой выплате
11. Суброгация
12. Порядок рассмотрения обращений и разрешения споров

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту - РФ), Гражданским кодексом РФ, Законом "Об организации страхового дела в Российской Федерации, нормативными документами Банка России настоящие Правила комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (далее по тексту - Правила) регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц.

1.2. Настоящие Правила определяют общий порядок и условия заключения, исполнения и прекращения договоров страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц.

1.3. По комбинированному Договору страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц, (далее по тексту – Договор страхования – *Приложение 7 к настоящим Правилам*) Страховщик обязуется за плату (страховую премию), обусловленную Договором страхования, при наступлении предусмотренных в Договоре страхования страховых случаев возместить Страхователю (Выгодоприобретателю, ущерб, причиненный вследствие наступления страхового случая застрахованному имуществу или вред, причиненный Страхователем (Застрахованным лицом) жизни или здоровью третьих лиц, а также их имуществу (произвести страховую выплату) в пределах страховых сумм (лимитов возмещения), установленных Договором страхования.

1.4. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах страхования:

Взрыв газа, используемого для бытовых целей – стремительно протекающий процесс физических и химических превращений веществ, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением значительного количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, в результате которого в окружающем пространстве образуется и распространяется ударная волна.

Взрыв резервуара (котла, трубопровода и пр.) – такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и вовне резервуара. Если внутри такого резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, то повреждения, причиненные резервуару, покрываются страхованием и в том случае, если стенки его не имеют разрывов. Страхованием не покрывается ущерб, причиненные вакуумом или разрежением газа в резервуаре.

Воздействие пара и/или жидкости – воздействие воды, пара или иной жидкости (в том числе соленой воды, масла, хладагента), внезапно и неожиданно вышедших из систем водоснабжения, канализации, отопления, кондиционирования, спринклерных, дренажных и аналогичных систем пожаротушения и /или из стационарно соединенных с вышеуказанными системами аппаратов и приборов (таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.п.) вследствие аварии, то есть поломки (разрушения) указанных систем и соединенных с ними аппаратов(включая разрыв труб) или ложного срабатывания систем пожаротушения.

Гражданская ответственность за причинение вреда третьим лицам – наступление ответственности Страхователя за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов РФ или РФ.

Договор страхования (полис) – соглашение между страховщиком и страхователем, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию), при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая), возместить страхователю (выгодоприобретателю) ущерб, причиненный вследствие этого события застрахованному объекту страхования.

Застрахованное лицо – лицо, гражданская ответственность которого за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов РФ или РФ, застрахована по договору страхования.

Заявление на страхование – совокупность сведений, полученных от страхователя, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления (страхового риска). Заявление на страхование является неотъемлемой частью договора страхования.

Износ – прямые последствия эксплуатации имущества, выразившиеся, в том числе, в чрезмерном образовании ржавчины, накипи, шлака или иных отложений, в результате постепенного естественного воздействия на него температурных, механических и атмосферных условий, снижении свойств и надежности.

Конструктивный дефект – не связанное с естественным износом непредвиденное разрушение или физическое повреждение конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен, и т.д.) застрахованных зданий, сооружений, построек, либо зданий, в которых расположено застрахованное имущество (при страховании помещений), вследствие дефектов внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания, жилого помещения, сооружения, постройки), и невозможности в связи с этим пользования застрахованным имуществом (зданием, жилым помещением, сооружением, постройкой) по назначению, в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (зданиям, сооружениям, постройкам).

Косвенный убыток – убытки, которые не являются прямым следствием наступления страхового риска.

Лимит возмещения – максимальная сумма страховой выплаты, которая может устанавливаться в рамках страховой суммы в отношении застрахованных рисков и застрахованных расходов по одному страховому случаю или по совокупности страховых случаев, произошедших в течение срока страхования.

Обслуживающий персонал Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) – лица, нанятые ими для охраны, уходу по дому, уборки, ремонта, ухода и присмотра за членом семьи, управления транспортными средствами, уходу за территорией и осуществления иных услуг в застрахованном помещении, строении либо на территории страхования.

Объект страхования – не противоречащие действующему законодательству РФ имущественные интересы страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица), связанные:

- с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (по страхованию имущества);

- с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов РФ или РФ (по страхованию гражданской ответственности).

Опасные природные и погодные явления – события природного происхождения или результат деятельности природных процессов, которые по своей интенсивности, масштабу распространения и продолжительности могут оказать разрушительное воздействие на объекты экономики, людей и окружающую природную среду. Опасные природные явления определяются в соответствии с нормами, установленными Росгидрометом (МЧС) для соответствующего региона, при этом:

- "землетрясение" означает подземные толчки и колебания земной поверхности, в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии Земли и передающиеся на большие расстояния в виде упругих колебаний;

- "извержение вулкана" означает период активной деятельности вулкана, сопровождающейся выбросом на земную поверхность раскаленных и (или) горячих твердых, жидких и газообразных вулканических продуктов и (или) изливанием лавы;

- "оползень" означает смещение масс горных пород по склону под воздействием собственного веса и дополнительной нагрузки вследствие подмыва склона, переувлажнения- "оползень" означает смещение масс горных пород по склону под воздействием собственного веса и дополнительной нагрузки вследствие подмыва склона, переувлажнения, сейсмических толчков и иных процессов;

- "горный обвал, камнепад" означает внезапное обрушение горных пород в результате потери устойчивости; скатывание камней с горных склонов;
- "лавина" означает сход со склонов гор больших масс снега и (или) льда;
- "сель" означает грязевые или грязекаменные потоки, внезапно возникающие в руслах горных рек вследствие паводка, вызванного обильными атмосферными осадками (в том числе ливнями) или бурным снеготаянием;
- "цунами" означает морские волны, возникающие при подводных и прибрежных землетрясениях;
- "шторм" означает длительный, очень сильный ветер со скоростью свыше 20 м/с, вызывающий сильные волнения на море и разрушения на суше;
- "буря, вихрь" означает сильный ветер более 17 м/с;
- "ураган, циклон (тайфун)" означает ветер разрушительной силы и значительной продолжительности, скорость которого превышает 32 м/с;
- "смерч" означает сильный маломасштабный вихрь в виде столба или воронки, направленный от облака к подстилающей поверхности;
- "наводнение, затопление, паводок" означает выход водяной массы из нормальных границ водоема, вызванный интенсивным таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, ветровыми нагонами воды, ледяными заторами, прорывом дамб и плотин, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или воды;

При этом убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства по чрезвычайным ситуациям РФ (МЧС РФ).

- "выход подпочвенных вод" означает выход грунтовых вод на поверхность земли из-за переувлажнения почвы;
- "град" означает разновидность атмосферных осадков, выпадающих в виде ледяных образований разной величины (градин);
- "ливень" означает разновидность кратковременных атмосферных осадков в виде дождя интенсивностью более 35мм за 12 часов;
- "ледоход" означает движение льдин или ледяных полей на водоёмах;
- "просадка грунта" означает оседание грунта в природные трещины или пустоты земли под воздействием внешней нагрузки или собственного веса в результате природных явлений, в том числе изменения уровня грунтовых вод, обрушения карстовых сводов, выгорания залежей торфа и т.п.;
- при этом любой ущерб, причиненный в результате стихийных бедствий, считается последствием одного страхового события, в случае если он был причинен в течение не более 72 последовательных часов (если иной срок не указан в договоре страхования) непрерывного действия факторов опасного природного или погодного явления.

Офис – специально оборудованное помещение страховщика, в котором осуществляется заключение и (или) расторжение договора страхования, и (или) прием документов для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем, и (или) прием заявлений и других обращений получателей страховых услуг и иных лиц, обращающихся в страховую организацию.

Падение посторонних предметов – падение на застрахованное имущество деревьев или их частей (за исключением сухостоя), опор линий электропередачи, средств наружной рекламы, строительной техники и других неподвижных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества, если они не являются частями застрахованных объектов и расположены вне территории страхования.

Переустройство – проведение в одном или нескольких взаимосвязанных помещениях работ, связанных с изменением размеров помещений, их состава и/или функционального назначения, а также их инженерного оборудования. Переустройство включает в себя перепланировку (изменение конфигураций помещений, подразумевающее специальное разрешение и/или внесение изменений в его кадастровый паспорт), переоборудование или

перестановку инженерного оборудования помещений, перенос и устройство дверных проемов, стеновых перегородок и т.п. Исключением являются работы, на проведение которых не может быть получено разрешение органов государственной жилищной инспекции по причине несоответствия проекта/работ по переустройству и/или перепланировки требованиям законодательства.

Период охлаждения – период времени, начинающийся с момента (даты) заключения договора страхования, в течение которого страхователь – физическое лицо вправе отказаться от договора страхования и получить обратно уплаченную им страховую премию или ее часть при условии, что на дату отказа от договора страхования не наступало событий, имеющих признаки страхового случая. Период охлаждения установлен сроком 14 (четырнадцать) календарных дней с даты заключения договора страхования, если больший срок не предусмотрен договором страхования. Период охлаждения применяется только для договоров страхования, по которым страхователем является физическое лицо.

Пожар – возникновение огня, способного самостоятельно распространяться, вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания (включая поджог третьими лицами). Ущерб от повреждений огнем, возникший не в результате пожара, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.) возмещению не подлежит.

Полная гибель (утрата) имущества – состояние имущества, если остаточная стоимость поврежденного имущества вместе с восстановительными расходами составляет более 70 (семидесяти) % от страховой суммы.

Получатель страховых услуг – физическое лицо, в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, обратившееся в страховую организацию с намерением заключить договор страхования (потенциальный получатель), а также страхователь, застрахованное лицо и (или) выгодоприобретатель по заключенному в соответствии с настоящими Правилами договору страхования.

Правила страхования – условия страхования, на основании которых заключается договор страхования (полис), изложенные в настоящем документе. Правила страхования являются неотъемлемой частью договора страхования (полиса).

Работники Страхователя – физические лица, выполняющие работу на основании трудового договора (контракта) либо гражданско-правового договора со страхователем (выгодоприобретателем).

Срок страхования (страховой период) – предусмотренный договором страхования период, в течение которого могут произойти страховые случаи по договору страхования. Дата начала действия страхования устанавливается в договоре страхования. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется только на события, произошедшие в течение указанного периода времени. Если иное не предусмотрено договором страхования, срок страхования совпадает со сроком действия договора страхования.

Страховая выплата – денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю (выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

Страховая премия – плата за страхование, которую страхователь обязан оплатить страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

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

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести выплату страхователю или выгодоприобретателю.

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

Страховые услуги – финансовые услуги страховщика по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров (полисов) страхования.

Территория страхования – территория, на которую распространяется действие страхования. События, имеющие признаки страхового случая и предусмотренные договором страхования, могут быть признаны страховыми случаями, если они произошли на территории страхования, указанной в Договоре страхования (полисе).

Третьи лица – любые лица, за исключением: Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного лица, членов их семей (лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным лицом) и/или ведущих с ним совместное хозяйство, родственников, лиц, находящихся на иждивении Страхователя (Выгодоприобретателя)); Застрахованного лица); собственников застрахованного имущества; лиц, сдающих (принимающих) застрахованное имущество по договору аренды, найма, обслуживающего персонала Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица).

Договором страхования может быть предусмотрено иное определение состава третьих лиц.

Удар молнии – видимый электрический искровой разряд в атмосфере, обычно происходящий во время грозы, проявляющийся яркой вспышкой света и сопровождающим громом.

Франшиза – часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

В соответствии с условиями страхования 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) или безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

Временная франшиза – определенный промежуток времени в течение срока страхования, не подлежащий учету при расчете суммы страховой выплаты.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ТИТ" (сокращенное название ООО "СК "ТИТ", созданное в соответствии с законодательством РФ для осуществления страховой деятельности и получившее лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном Законом порядке.

Официальный сайт Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу **www.titins.ru**.

2.2. В соответствии с настоящими Правилами Страхователями признаются:

- дееспособные физические лица, являющиеся российскими либо иностранными гражданами или лицами без гражданства, заключившие со Страховщиком Договоры страхования имущества, которым они владеют на праве собственности или иных вещных правах, и/или гражданской ответственности;

- юридические лица, индивидуальные предприниматели, заключившие со Страховщиком Договоры страхования имущества в пользу физических лиц, имеющих интерес в сохранении застрахованного имущества, и/или гражданской ответственности за причинение вреда.

2.3. Имущество может быть застраховано по Договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или Договоре интерес в сохранении этого имущества.

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, не действителен.

2.4. Выгодоприобретатели:

- физические лица, имеющие основанный на законе, ином правовом акте или Договоре интерес в сохранении застрахованного имущества (при страховании имущества);
- третьи лица, при страховании гражданской ответственности за причинение вреда жизни и здоровью и/или их имуществу (при страховании гражданской ответственности).

2.5. Страхователь вправе в течение действия Договора заменить Выгодоприобретателя, названного в Договоре страхования, другим лицом. О замене Выгодоприобретателя Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика.

2.6. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после наступления страхового случая и после того, как Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по Договору страхования либо предъявил Страховщику требование на получение страховых выплат.

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

2.8. **Застрахованное лицо** – физическое лицо, риск ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц которого застрахован Страхователем по Договору страхования в части страхования гражданской ответственности.

По Договору страхования в части страхования гражданской ответственности может быть застрахован риск ответственности Страхователя и/или иного указанного в Договоре страхования лица (Застрахованного лица), на которое такая ответственность может быть возложена. При этом по Договору страхования по условиям настоящих Правил может быть застрахована ответственность только физического лица.

Если по Договору страхования принимается на страхование риск ответственности лица иного, чем Страхователь, то такое лицо обязательно должно быть названо в Договоре страхования. Если это лицо не названо в Договоре страхования, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. В соответствии с настоящими Правилами, объектами страхования являются не противоречащие действующему законодательству РФ имущественные интересы:

3.1.1. Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества;

3.2.2. Страхователя (Застрахованного лица), связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов РФ или РФ.

3.2. По Договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, могут быть застрахованы недвижимое и движимое имущество, которым Страхователь владеет на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также имущество, принятое Страхователем в доверительное управление, аренду, лизинг, залог, на хранение, продажу и по другим юридическим основаниям, приобретенное Страхователем в кредит и являющееся обеспечением этого кредита:

3.2.1. недвижимое имущество:

- здания, сооружения, конструктивные элементы зданий/ помещений/ сооружений, внешняя и внутренняя отделка помещений, инженерные системы, оборудование, инвентарь, надгробия, объекты ландшафтного дизайна, ограждения и другое движимое и недвижимое имущество, находящиеся в помещении, либо в границах территории, определенной Договором

страхования (полисе), как территория) страхования. При этом:

а) под конструктивными элементами здания подразумеваются несущие, ненесущие стены, перекрытия, крыша; фундамент;

б) под внешней отделкой подразумеваются выполненные из различных материалов декоративные элементы, закрепленные на внешней поверхности наружных стен, балкона, лоджии (за исключением самих стен), а также слой отделочных материалов, нанесенный или прикрепленный к поверхности наружных стен, балкона, лоджии с внешней стороны, исключая любые внешние надстройки и оборудование;

в) под внутренней отделкой помещения подразумеваются дверные и оконные блоки (включая остекление), легкие внутренние перегородки, слой отделочных материалов, нанесенный или прикрепленный к поверхности пола, потолка или стен, включая черновую отделку, связанную с подготовкой поверхности к финишной декоративной отделке, внутренняя электропроводка, сантехническое оборудование;

г) под сантехническим оборудованием подразумеваются смесители, умывальники, унитазы, ванны, гидромассажные ванны любых видов, биде, душевые кабины любых видов, радиаторы отопления, полотенцесушители;

д) под инженерным оборудованием подразумеваются водопроводные, газовые и канализационные трубы/ трубопроводы, трубы/ трубопроводы центрального отопления; отопительные приборы (бойлеры, водонагреватели и т.п.); сауны, бани, печи, камины, бассейны; системы кондиционирования и вентиляции; системы автоматической пожарной сигнализации и пожаротушения; охранные системы; системы видеонаблюдения, домофоны, видеодомофоны; электрические счетчики, электроустановочные изделия; слаботочные сети (телефонные, телевизионные, компьютерные и т.п.); подогрев полов (водяной, электрический)).

Если в Договоре страхования не оговорено иное, застрахованным считается инженерное оборудование:

- при страховании строений – в пределах периметра застрахованного строения (внутри помещений строения, на наружной стороне стен или крыше), за исключением коммуникаций, расположенных под фундаментом, полом подвала, на участке и/или под землей;

- при страховании квартир/комнат – в пределах застрахованного помещения (внутри помещения, на наружной стороне стены), за исключением общедомовых инженерных систем, не принадлежащих Страхователю;

3.2.2. движимое имущество:

- мягкая мебель, мебель для кухни (кроме встроенной техники), корпусная мебель, матрасы, зеркала и т.п.;

- аудио-, видео- и электронная техника, фото- и киноаппаратура (телевизоры, видеоаппаратура, видеокамеры, спутниковые ресиверы, включая комплектующие к ним, телевизионные игровые приставки, акустические системы и т.п.), стационарные персональные компьютеры, компьютерная периферия и комплектующие и т.п., телефоны и факсы;

- бытовая техника (холодильники, пылесосы, обогревательные приборы, электрические плиты, микроволновые печи, кухонные комбайны, посудомоечные машины, стиральные машины и т.п.), осветительные приборы различных видов, швейные и вязальные машины;

- переносная компьютерная техника (ноутбуки, планшеты и т.п.), мобильные телефоны, портативные аудио-, видео- (навигаторы, видеорегистраторы, плееры и т.п.), электронные книги и т.п.;

- музыкальные инструменты, грампластинки, компакт-диски, оптические приборы (телескопы, бинокли, подзорные трубы, лупы и т.п.), часы и иные измерительные приборы, книжная библиотека, ковровые и иные ткацкие изделия, посуда, вазы, картины, рисунки, скульптуры и т.п.;

- устройства электроснабжения (генераторы, аккумуляторы и т.п.), насосы (всех видов), удлинители и т.п.;

- столярные и слесарные инструменты и инвентарь, мотокультиваторы, мотоблоки, газонокосилки, бензопилы, болгарки, шуруповерты, дрели, шлифовальные машинки, сварочные аппараты, мойки высокого давления, лопаты, грабли и иной хозяйственный и садовый

инвентарь, переносные лестницы (стремянки) и т.п.;

- предметы для отдыха и занятий спортом (включая рыболовный и охотничий инвентарь, лодки (за исключением моторных лодок), мангалы, теннисные и бильярдные столы и игровые комплекты к ним, велосипеды, детские коляски, радиоуправляемые модели и т.п.);

- передвижные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы, дополнительное оборудование и запасные части к ним; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности, катера, моторные лодки, иное имущество, предусмотренное Договором страхования, не используемые по их прямому назначению, может быть застраховано только на время его нахождения на охраняемой огороженной площадке или в закрытом помещении и только в случае, если такое страхование особо предусмотрено Договором страхования;

- одежда и обувь, постельное бельё и принадлежности, занавески, шторы, карнизы, жалюзи, гладильные доски, корзины для белья, сумки, чемоданы и т.п.;

- другое движимое имущество, за исключением указанного в п.п. 3.3 и 3.4. настоящих Правил.

3.3. По настоящим Правилам не подлежат страхованию следующие виды имущества:

- а) наличные денежные средства в российской и иностранной валюте;

- б) акции, облигации, сертификаты, чековые книжки и другие ценные бумаги;

- в) банковские карты;

- г) драгоценные металлы в виде запасов, слитков, готовых изделий;

- д) драгоценные и полудрагоценные камни;

- е) изделия из драгоценных металлов и камней;

- ж) изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней;

- з) предметы изобразительного и декоративно-прикладного искусства;

- и) редкие книги, рукописи, иные документы, представляющие собой историческую и культурную ценность, фотоснимки и негативы;

- к) строения, являющиеся культурным или историческим достоянием (памятники истории и культуры);

- л) предметы старины и антиквариата;

- м) филателистические и нумизматические коллекции, коллекции орденов и медалей, значков, минералов, оружия и т.п.;

- н) парфюмерию (изделия, применяемые для ароматизации чего-либо (духи, туалетная вода, др.);

- о) носители информации компьютерных и аналоговых систем;

- п) предметы и материалы расходного характера, подлежащие заправке в оборудование или технику, замене или восстановлению с определенной периодичностью, например, батареи питания (в т. ч. аккумуляторные), картриджи, ремни и т.п.;

- р) взрывчатые вещества, оружие, патроны;

- с) земельные участки, домашние и сельскохозяйственные животные, птицы, пчелы, посевы, плодовые деревья, кустарники и другие растения, урожай сельскохозяйственных культур;

- т) деловая древесина, дрова, иные строительные материалы;

- у) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия.

3.4. Не принимаются на страхование:

- здания, а также находящееся в них имущество, находящееся в зоне, признанной компетентными государственными органами зоной возможного стихийного бедствия, в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до момента заключения Договора страхования;

- здания и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество;

Страховщик имеет право отказать в выплате возмещения в той мере, в которой ветхость застрахованных зданий и сооружений повлияла на размер убытка. Если Страхователь, докажет, что ветхость строений не оказала влияния на размер ущерба, обязанность Страховщика

выплачивать возмещение сохраняется.

- здания и сооружения, не оконченные строительством, находящиеся в стадии капитального ремонта, освобожденные для капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок лицами, использующими их по прямому назначению;

Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика об освобождении застрахованных зданий и сооружений для проведения капитального ремонта или по другим причинам на срок более 60 дней. Страховщик имеет право прекратить действие Договора страхования в отношении такого объекта страхования на этот период.

- здания, строения и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, подлежат сносу, реконструкции или капитальному ремонту, непригодные для проживания жилые помещения, а также находящееся в них имущество;

- здания, сооружения, квартиры, помещения, в которых была произведена перепланировка без специального разрешения компетентных органов, а также находящееся в них имущество, если это явилось причиной страхового события;

- домашнее имущество, находящееся в жилых помещениях, зданиях, сооружениях, конструктивные элементы и системы которых находятся в аварийном состоянии;

- домашнее имущество, находящееся на территории страхования, но не принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) на правах, указанных в п.3.2. настоящих Правил;

- транспортные средства и дополнительное оборудование транспортных средств, а также имущество, находящееся в транспортных средствах.

3.5. Застраховано может быть всё имеющееся у Страхователя имущество или его часть. Страховщик вправе принимать на страхование движимое имущество без индивидуализации составляющих его отдельных предметов, но с указанием отдельных видов или групп имущества, выделяемых по классификационным признакам, либо по наименованию однородных предметов (например: мебель, предметы интерьера, осветительные приборы, статуэтки и др.).

3.6. Имущество считается застрахованным только по тому месту (строение, земельный участок, квартира, комната, помещение и др.), которое указано в Договоре страхования как территория страхования.

3.7. В части страхования гражданской ответственности территорией страхования являются площади (помещения), на которых в период страхования постоянно или временно проживает Страхователь (Застрахованное лицо), которые принадлежат ему на праве собственности или аренды (субаренды) и которые эксплуатируются им в личных целях (квартира, дом с прилегающим земельным участком, загородные строения с прилегающим земельным участком и т.п.) или сдаются в аренду.

4. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

4.1. По настоящим Правилам страховым случаем признается:

4.1.1. утрата (гибель), повреждение или уничтожение имущества вследствие событий, перечисленных в п.п.4.2.1. – 4.2.8. настоящих Правил (в отношении страхования имущества);

4.1.2. причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов РФ или РФ (п.4.2.9. настоящих Правил в отношении страхования гражданской ответственности).

4.2. Договор страхования заключается по рискам, предусмотренным в п.п.4.2.1. и 4.2.2. настоящих Правил, и в дополнение к ним – по любым из рисков, указанных в п.п.4.2.3. – 4.2.10. настоящих Правил, если иное не установлено Договором страхования:

4.2.1. Пожар, взрыв газа, удар молнии:

Возмещению подлежит ущерб в результате гибели или повреждения застрахованного имущества как в результате прямого термического воздействия пламени, так и в результате воздействия продуктов горения и веществ, применяемых при пожаротушении, в том числе, при нахождении очага возгорания за пределами территории страхования.

Не подлежит возмещению ущерб от пожара, возникшего в результате:

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

- взрыва взрывчатых веществ, хранившихся/принесенных на территорию страхования субъектами, не являющимися третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами;

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

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

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

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

- целенаправленного воздействия полезного (рабочего) огня и тепла, необходимых для проведения термической обработки, жарки, обжига, варки, сушки, глажения и иных подобных целей.

Возмещению подлежит также ущерб от повреждения или гибели имущества вследствие взрыва газа, употребляемого для бытовых целей, паровых котлов, бойлеров и иных подобных установок.

Если это не предусмотрено Договором страхования, не подлежит возмещению ущерб:

- от взрывов динамита или иных взрывчатых веществ, подрыва;

Под взрывчатыми веществами подразумеваются 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.

Ущерб, возникший вследствие взрыва динамита и иных взрывчатых веществ, подрыва, покрывается только в том случае, если застрахован риск “умышленное уничтожение или повреждение имущества третьими лицами” и/или “уничтожение или повреждение имущества третьими лицами по неосторожности” в ходе проведения земляных, строительных или других работ с применением взрывчатых веществ.

- от взрыва хранившихся в застрахованном строении (жилом помещении) легковоспламеняющихся (ЛВЖ) или горючих (ГЖ) жидкостей или газов в количествах, превышающих нормы, установленные действующими Правилами противопожарной безопасности в РФ;

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

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

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

Только если это особо предусмотрено Договором страхования подлежат возмещению расходы, направленные на ликвидацию опасных последствий взрыва.

- причинённый двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам

вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания.

В отношении элементов электрических сетей, пострадавших в результате удара молнии, страхованием покрывается исключительно ущерб в результате прямого попадания молнии в эти элементы. При этом ущерб, нанесённый электроприборам, технике и оборудованию, подключённым к этим сетям, возмещению не подлежит, если пожара не произошло, но произошло внезапное прекращение работоспособности электроприборов/ техники/ оборудования.

4.2.2. Падение летательного аппарата, предметов, выпавших из него:

Возмещению подлежат убытки от утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате падения на них летательного аппарата (в т. ч. космического аппарата, дрона) и/или его частей и/или предметов, выпавших из него.

Также подлежат возмещению убытки от утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате воздействия удара звуковой волны.

4.2.3. Опасные природные и погодные явления:

Возмещению подлежат убытки от утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате опасных природных или погодных условий (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию от опасных природных и погодных условий" – Приложение 1 к настоящим Правилам);

4.2.4. Воздействие пара и/или жидкости:

Возмещению подлежат убытки от повреждения застрахованного имущества в результате воздействия пара и/или жидкости (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию от воздействия пара и/или жидкости" – Приложение 2 к настоящим Правилам);

4.2.5. Противоправные действия третьих лиц:

4.2.5.1. Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате совершения третьими лицами следующих противоправных действий:

4.2.5.1.1. умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества;

4.2.5.1.2. уничтожение или повреждение застрахованного имущества по неосторожности;

4.2.5.2. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие утраты, умышленного повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате попытки или совершения: кражи и/или грабежа, включая разбой, поджог, взрыв, хулиганские действия, а также актов вандализма и терроризма (диверсии);

в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию от противоправных действий третьих лиц" – Приложение 4 к настоящим Правилам);

4.2.6. **Бой оконных стекол, зеркал и витрин** (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию на случай боя оконных стекол, зеркал и витрин" – Приложение 3 к настоящим Правилам);

4.2.7. **Наезд транспортного средства**, а также навал судна на застрахованное имущество;

4.2.8. **Падение посторонних предметов** на застрахованное имущество;

По риску падения на застрахованное имущество деревьев или их частей не подлежит возмещению ущерб, возникший в результате:

- повреждения корневой системы и/или ствола дерева вредоносными грибами, бактериями, гнилью;

- механического повреждения корневой системы и/или ствола дерева в результате проведения земляных строительных работ (выемка грунта, укладка дорожного покрытия и т.п.).

4.2.9. **Террористический акт (терроризм) и/или диверсия** (Приложение 5 к Правилам);

4.2.10. **Гражданская ответственность за причинение вреда третьим лицам:**

4.2.10.1. Факт наступления гражданской ответственности Страхователя за причинение вреда третьим лицам при наступлении страхового случая, предусмотренного Договором страхования, в принадлежащих Страхователю строении или квартире на праве собственности или ином законном основании, может быть признан Страховщиком в порядке досудебного урегулирования по соглашению Сторон (Страховщика, Страхователя, Выгодоприобретателя) на основании претензии потерпевшего лица, документов, полученных от компетентных органов,

подтверждающих наступление страхового случая, и/или на основании решения судебных органов.

4.2.10.2. К событиям, рассматриваемым Страховщиком как страховой случай, относятся события, произошедшие в результате пожара (исключая пожар в результате поджога), взрыва газа, употребляемого для бытовых целей, или повреждения водой в результате аварии систем водоснабжения, канализации, отопления (залив) и т. п. в соответствии с п.п.4.2.1 и 4.2.4 настоящих Правил.

4.2.10.3. Страховой случай считается имевшим место, и наступают обязательства Страховщика по страховой выплате, если:

- имеется причинно-следственная связь между произошедшим событием, убытками, причиненными Страхователю при наступлении страхового случая и/или его обязанностью возместить вред, причиненный третьим лицам;

- страховое событие по рискам, указанным в п.п.4.2.1. и 4.2.4 настоящих Правил и причинение вследствие этого вреда третьим лицам произошло в течение срока страхования;

- в действиях Страхователя (Застрахованного лица) отсутствуют признаки умышленных действий (бездействий), направленных на наступление страхового случая. Наличие умысла в действиях Страхователя и/или лица, ответственность которого застрахована по Договору страхования, подтверждаются решением судебных органов;

- требования к Страхователю о возмещении убытков, причиненных наступившим страховым случаем, заявлены потерпевшими в соответствии с нормами гражданского законодательства РФ.

4.2.10.4. В соответствии с Правилами Страховщик несет ответственность по Договору страхования, если не будет доказано, что вред, причиненный потерпевшим третьим лицам, возник вследствие умысла потерпевшего.

4.3. По настоящим Правилам при наступлении страхового случая Страховщик возмещает Страхователю:

4.3.1. прямой реальный ущерб, вызванный повреждением или уничтожением объекта страхования;

4.3.2. целесообразные расходы Страхователя, если такие расходы были необходимы или произведены для выполнения указаний Страховщика по уменьшению размера убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, включая расходы для предотвращения и/или уменьшения размера ущерба, причиненного третьим лицам в результате наступления страхового случая, предусмотренного п.п.4.2.1. и 4.2.4. настоящих Правил;

Если наступление страхового случая вызвало необходимость выполнения аварийно-спасательных работ, в результате которых застрахованному имуществу причинены дополнительные повреждения, то такие дополнительные повреждения считаются страховым случаем и подлежат возмещению Страховщиком;

4.3.3. прямой реальный ущерб потерпевшим третьим лицам, связанный с причинением вреда их жизни, здоровью или принадлежащему им имуществу, в пределах предусмотренного настоящего Договором страхования лимита возмещения;

4.3.4. судебные издержки (расходы) по ведению дел по предполагаемым страховым случаям и/или расходы по защите интересов Страхователя в судебных органах по страховым случаям, ответственность за которые возлагается на Страхователя, за исключением судебных споров со Страховщиком;

4.3.5. необходимые и целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств произошедших событий, имеющих признаки страховых случаев и степени виновности Застрахованного лица (лица, чья ответственность застрахована) при предъявлении ему требований в связи со страховыми случаями;

4.3.6. расходы по расчистке и восстановлению территории после страхового случая.

4.4. Не являются страховым случаем, если иное не предусмотрено договором, утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества и причинение вреда третьим лицам **вследствие следующих событий:**

4.4.1. произошедшие по причине гражданской войны, народных волнений или забастовок, а также в результате террористического акта или диверсии, если Договором страхования не предусмотрено особо страхование от этих рисков;

Для целей настоящих Правил:

- **"террористический акт"** – взрыв, поджог или иные действия третьих лиц, устрашающие население и создающие опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями (квалифицируемое по ст.205 УК РФ);

- **"диверсия"** – взрыв, поджог или иные действия третьих лиц, направленные на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, путей и средств сообщения, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности РФ (квалифицируемое по ст.281 УК РФ).

4.4.2. произошедшие вследствие военных действий всякого рода (за исключением указанных в п. 4.4.1 настоящих Правил страхования), военных мероприятий или их последствий, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных властей, гражданских властей или иных административных органов;

4.4.3. произошедшие вследствие управляемой или неуправляемой ядерной реакции, радиоактивного излучения, радиоактивного загрязнения независимо от того, вызваны ли они застрахованными событиями или нет;

4.4.4. прямо или косвенно вызванные производством, использованием или хранением боеприпасов и их частей или иного вооружения;

4.4.5. вследствие гибели (уничтожения) имущества по причине самовозгорания, взрыва, брожения, гниения, усушки, других естественных процессов, происходящих в застрахованном имуществе, а также при участии Страхователя;

4.4.6. вследствие разрушений или повреждений застрахованного имущества (квартиры, строения или их частей и т.п.), не вызванных страховым случаем;

4.4.7. вследствие неправильной конструкции, дефектов литья, ошибок в проектировании, планировании, дизайне, дефектов производства или использования при строительстве недоброкачественных материалов;

При этом не подлежит возмещению ущерб элементу конструкции, непосредственно в котором были допущены ошибки, дефекты или использованы недоброкачественные материалы.

4.4.8. вследствие обвала строений или их части из-за ветхости строения;

4.4.9. вызванные проведением ремонтных, строительно-монтажных работ, тестирования, установки, монтажа, а также убытки в результате проведенных и завершенных на момент начала страхования работ по реконструкции, переоборудованию или переустройству, сервисному обслуживанию или ремонту застрахованных зданий и/или помещений, а также соседних (смежных) помещений, не принадлежащих Страхователю;

4.4.11. возникшие вследствие естественных природных процессов:

- просадки грунта (под просадкой грунта понимается уплотнение в следствие нарушения структурной прочности грунта при совместном воздействии нагрузки и увлажнения);

- вздутия почвы;

- естественного движения грунта;

- береговой или речной эрозии;

4.4.12. связанные с деятельностью человека:

- проведением взрывных работ;

- выемкой грунта из котлованов или карьеров;

- засыпкой пустот;

- проведением земленасыпных работ;

- добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых

4.5. Не являются страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества и причинение вреда третьим лицам, произошедшие:

4.5.1. вследствие хищения, совершенного путем мошенничества (при квалификации действий виновного лица/лиц по ст. 159 УК РФ), присвоения и растраты, обмана или злоупотребления доверием;

4.5.2. прямо или косвенно – в результате умышленных действий (бездействия) Страхователя, Выгодоприобретателя и/или лиц, которым Страхователь передал во временное пользование и владение застрахованное имущество, направленных на наступление страхового случая, непринятия мер по предупреждению возможной гибели или повреждения застрахованного имущества и причинению вреда третьим лицам;

4.5.3. до начала действия страхования, но обнаруженные после начала действия страхования;

4.5.4. в результате таинственной пропажи застрахованного имущества, причина исчезновения которого не установлена;

4.5.5. вследствие сокрытия дефектов и недостатков застрахованного имущества, которые были известны Страхователю до наступления страхового случая, но о которых не был поставлен в известность Страховщик;

4.5.6. в результате прекращения права собственности, которое произошло по основаниям, предусмотренным пунктом 2 статьи 235 ГК РФ, и/или по таким причинам, как:

- принятие РФ закона, содержащего положения о прекращении права собственности;
- вступление в законную силу решения суда;

4.5.7. при осуществлении Страхователем (членами его семьи) деятельности, запрещенной действующим законодательством;

4.5.8. вследствие естественных свойств застрахованного имущества;

4.5.9. при перевозке, транспортировке (включая погрузку и разгрузку) застрахованного имущества;

а также:

4.5.10. косвенные убытки Страхователя, возникшие в связи с наступлением страхового случая (упущенная выгода, штрафы, пени и т.п.);

4.5.11. требования о возмещении вреда, причиненного самому Страхователю (Застрахованному лицу) и его родственникам независимо от того, совместно или раздельно они проживают вместе с ним;

4.5.12. упущенная выгода, другие косвенные убытки третьих лиц, а также штрафы, наложенные на Страхователя (Застрахованное лицо) по факту события, в результате которого был причинен вред третьим лицам;

4.5.13. требования о возмещении вреда, причиненного во время и в результате проведения в застрахованном помещении строительных или ремонтных работ при отсутствии у Страхователя (Застрахованного лица) или нанятых им исполнителей соответствующего разрешения компетентных органов на проведение этих работ, если такое разрешение требуется согласно действующим нормативным актам;

4.5.14. требования о возмещении вреда, причиненного использованием материалов и элементов конструкций в коммуникациях, не имеющих установленных действующим законодательством свидетельств или сертификатов качества, а также запрещенных к использованию в жилых помещениях.

4.6. По соглашению Сторон перечень событий, не являющихся страховыми, указанный в п.п.4.4 и 4.5. настоящих Правил, может быть изменен, в том числе сокращен или дополнен в зависимости от факторов страхового риска и иных обстоятельств, оцениваемых Страховщиком при заключении Договора страхования, в этом случае измененный перечень таких событий указывается в Договоре страхования.

5. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ. ФРАНШИЗА

5.1. Страховые суммы устанавливаются по соглашению Сторон в Договоре страхования по каждой единице застрахованного имущества или по группе единиц застрахованного имущества и по риску гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

5.2. Страховая сумма в отношении страхования имущества не должна превышать действительную (страховую) стоимость застрахованного имущества по каждой единице застрахованного имущества или по группе единиц застрахованного имущества.

Такой стоимостью имущества считается их действительная стоимость в месте ее нахождения в день заключения Договора страхования.

5.3. В соответствии с настоящими Правилами действительная (страховая) стоимость имущества определяется отдельно по каждому застрахованному предмету или совокупности предметов, указанных в Договоре страхования (полисе), на основании предоставленных документов: договоров купли-продажи, аренды, ипотеки, заключения независимого оценщика и пр. или путем экспертной оценки. Действительная стоимость определяется:

5.3.1. для движимого (домашнего) имущества – исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, по ценам, действующим на дату заключения Договора страхования, с учетом износа застрахованного имущества;

5.3.2. для зданий, сооружений, хозяйственных и иных построек, квартир, отдельных помещений – в размере стоимости приобретения квартир (комнат) или строительства в данной местности отдельно стоящего здания, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;

5.3.3. для объектов в стадии незавершенного строительства – по фактически произведенным материальным и трудовым затратам на дату заключения Договора страхования;

5.3.4. для внутренней/внешней отделки помещений – в размере стоимости приобретения материалов, полностью аналогичных застрахованным, и трудовым затратам по ценам, действующим на дату заключения Договора страхования, с учетом износа застрахованного имущества;

5.3.5. для объектов ландшафтного дизайна – в размере стоимости приобретения и монтажа объектов, полностью аналогичных застрахованным, по ценам, действующим на дату заключения Договора страхования, с учетом износа застрахованного имущества.

5.4. Страховая стоимость, указанная в Договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения Договора страхования своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

5.5. Договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую (действительную) стоимость имущества, и излишне оплаченная часть страховой премии возврату не подлежит.

5.6. Если завышение страховой суммы в Договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания Договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от страхователя страховой премии.

5.7. Если в Договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Если Договором страхования не установлено иное, то в случае, если страховая сумма, установленная Договором страхования, окажется меньше действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества на момент (дату) наступления страхового случая (неполное страхование), размер страховой выплаты рассчитывается пропорционально соотношению страховой суммы и действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества ("пропорциональное страхование").

5.8. Договором страхования может быть предусмотрено страхование "по первому риску", где страховая сумма устанавливается ниже общей стоимости имущества исходя из оценки максимального ущерба. В этом случае Страховщик обязуется произвести страховую выплату в пределах страховой суммы без учёта соотношения страховой суммы и страховой стоимости.

5.9. В пределах страховой суммы Договором страхования могут быть установлены отдельные лимиты возмещения в отношении отдельных расходов, предусмотренных п.4.3. настоящих Правил.

5.10. Страховая сумма в отношении страхования гражданской ответственности устанавливается по соглашению сторон в виде денежной суммы (лимита возмещения), которая будет являться предельным размером страховой выплаты по одному страховому случаю в течение срока страхования,

5.11. Договором страхования могут устанавливаться отдельные лимиты возмещения:

- на одного потерпевшего (предусматривающий максимально возможное страховое возмещение на одного потерпевшего в результате причинения вреда Застрахованным лицом (лицом, чья ответственность застрахована по Договору страхования);
- на одно событие (предусматривающий максимально возможное страховое возмещение по всем страховым случаям, явившимся следствием причинения вреда Застрахованным лицом (лицом, чья ответственность застрахована по Договору страхования) в результате одного события независимо от числа потерпевших);
- иные лимиты страховых возмещений.

5.12. Страховые выплаты по риску гражданской ответственности ни при каких условиях не могут превысить величину лимитов возмещения, установленных Договором страхования.

5.13. Договором страхования может быть предусмотрено, что действие Договора страхования в отношении страхования гражданской ответственности прекращается с момента (даты) наступления первого заявленного Страхователем страхового случая (страхование "по первому риску").

5.14. При наступлении страхового случая и осуществлении страховой выплаты страховая сумма уменьшается на размер страховой выплаты.

5.15. В течение срока действия Договора страхования Страхователь вправе увеличить страховую сумму путем оформления дополнительного соглашения к Договору страхования и оплаты дополнительной страховой премии, за исключением Договоров страхования, заключенных в соответствии с п.п.5.8. и 5.13. настоящих Правил.

5.15.1. В течение срока действия Договора страхования страховая сумма может быть увеличена по соглашению Сторон Договора страхования в случае, если имущество не было застраховано на полную страховую стоимость при заключении Договора страхования или если его действительная стоимость возросла при условии оплаты Страхователем дополнительной страховой премии, рассчитанной исходя из страховых тарифов, по Договору страхования, пропорционально размеру увеличения страховой суммы.

5.15.2. Уменьшенная на размер страховой выплаты страховая сумма может быть восстановлена до истечения срока действия Договора страхования при условии оплаты Страхователем дополнительной страховой премии, рассчитанной исходя из страховых тарифов по Договору страхования пропорционально количеству дней, оставшихся до окончания срока действия Договора страхования.

5.16. В течение срока действия Договора страхования Страхователь вправе уменьшить страховую сумму путем оформления дополнительного соглашения к Договору страхования, за исключением Договоров страхования, заключенных согласно п.п.5.8 и 5.13. настоящих Правил страхования.

Если действительная стоимость застрахованного имущества была уменьшена, по причинам иным, чем страховой случай, в течение срока действия Договора страхования, Страхователь имеет право уменьшить страховую сумму по Договору страхования и потребовать пересмотра страховой премии до Договора страхования (или возврата части уплаченной страховой премии), рассчитанной исходя из страховых тарифов по Договору страхования пропорционально количеству дней, оставшихся до окончания срока действия Договора страхования за вычетом понесенных Страховщиком расходов согласно структуре тарифной ставки Страховщика на момент (дату) расчета.

5.17. В Договоре страхования может быть предусмотрена франшиза.

Франшиза определяется в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированной денежной сумме. Если в Договоре страхования не предусмотрено иное, то установленная в договоре страхования франшиза является безусловной.

5.17.1. Франшиза может устанавливаться как по всему застрахованному по Договору страхования имуществу, так и по отдельным единицам и группам единиц застрахованного имущества. Кроме того, франшиза может устанавливаться по отдельным событиям, указанным в п.4.2. настоящих Правил страхования.

5.17.2. В Договоре страхования франшиза может устанавливаться по каждому страховому случаю. Если наступает несколько страховых случаев, франшиза вычитается по каждому из них.

5.8. Страховщик в зависимости от различных обстоятельств, имеющих значение для оценки факторов страхового риска (типа, года постройки, места расположения, условий содержания и хранения имущества, условий определения размера страховой выплаты (согласно п.5.8. настоящих Правил) вправе применять к базовым страховым тарифам поправочные коэффициенты (повышающие от 1,01 до 5,0 и понижающие от 0,05 до 0,99), определяемые экспертным путем (*Приложение 5 к настоящим Правилам*).

При страховании с установлением франшизы в зависимости от условий страхования (от вида франшизы, её размера и т.д.), Страховщик вправе применять к базовому страховому тарифу определяемые экспертным путем понижающие коэффициенты от 0,15 до 0,99.

При страховании "по первому риску" Страховщик вправе применять к базовым страховым тарифам повышающий коэффициент от 1,2 до 2,5.

5.19. По Договору страхования, заключённому на срок менее 1 года, страховая премия, если иное не предусмотрено Договором страхования, оплачивается в следующих размерах от годовой страховой премии:

Срок страхования 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

Неполный месяц считается как полный.

5.20. Порядок и сроки оплаты страховой премии определяются при заключении Договора страхования.

5.21. При страховании на срок более одного года, но кратного одному году, страховая премия по Договору страхования устанавливается как сумма страховых взносов за каждый год срока действия Договора страхования.

Если срок действия Договора страхования устанавливается как год (несколько лет) и месяц (несколько месяцев), то страховая премия за неполный год действия Договора страхования рассчитывается как часть страховой премии за год пропорционально полным месяцам действия Договора страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования.

5.22. Днем оплаты страховой премии, если иное не предусмотрено Договором страхования, считается:

- при оплате денежными средствами безналичным перечислением – день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика или его представителя;
- при оплате наличными денежными средствами – день оплаты страховой премии наличными денежными средствами представителю Страховщика или в кассу в Офисе Страховщика.

5.23. Страховая премия уплачивается единовременно или в рассрочку. Порядок уплаты страховой премии устанавливается договором страхования по соглашению Сторон.

5.24. При неуплате Страхователем страховой премии единовременно (первого страхового взноса при оплате страховой премии в рассрочку) в установленный Договором страхования срок или её (его) уплаты не в полном размере Договор страхования считается не вступившим в силу, и обязательства у Страховщика по Договору страхования не возникают, если иное не предусмотрено Договором страхования.

5.25. При неуплате Страхователем очередного (второго и (или) последующего) страхового взноса в установленные Договором страхования сроки или его уплаты не в полном размере Договор страхования досрочно прекращает свое действие с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания установленного Договором страхования срока уплаты очередного страхового взноса, который не был уплачен полностью или частично, если иное не предусмотрено Договором страхования.

В этом случае Страховщик уведомляет Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса (или о факте его уплаты не в полном размере) и о досрочном прекращении Договора страхования (либо об иных последствиях такого нарушения, предусмотренных Договором страхования) в письменной форме, если иной способ информирования не согласован со Страхователем при заключении Договора страхования.

Договором страхования могут быть определены иные последствия неуплаты Страхователем в установленные сроки очередного страхового взноса.

5.26. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого по согласованию Сторон отсрочено, Страховщик вправе при определении размера страховой выплаты зачесть сумму отсроченного взноса с согласия Страхователя.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. УВЕЛИЧЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА

6.1. Страховщик предоставляет Получателю страховых услуг при заключении с ним Договора страхования информацию в объемах и порядке, установленном действующим законодательством РФ и Правилами страхования, а также текст настоящих Правил и дополнительные условия страхования, если они являются неотъемлемой частью Договора страхования.

6.2. Договор страхования заключается на основании Заявления Страхователя (его представителя) в устной или в письменной форме, в котором сообщаются данные, необходимые для заключения Договора страхования (*Приложение 6 к настоящим Правилам*). К заявлению Страховщик может запросить следующие документы (или их заверенные копии):

- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица - Страхователя;
- Свидетельство ИНН юридического лица – Страхователя;

- документы, позволяющие установить бенефициарных владельцев (фамилию, имя, отчество, гражданство, дату и место рождения, адрес места жительства (регистрации) и места пребывания), копию документа, удостоверяющего личность; копию документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лиц без гражданства на пребывание (проживание) в РФ;

- паспорт (для Страхователя-физического лица);

6.2.1. правоустанавливающие документы на принимаемое на страхование недвижимое имущество, подтверждающие интерес Страхователя в его сохранности, а именно:

- а) при страховании конструктивных элементов недвижимого имущества:

- свидетельство о регистрации права собственности либо договор аренды на землю и капитальные строения и сооружения;

- кадастровый паспорт на землю и капитальные строения и сооружения;

- тех. паспорт БТИ на капитальные строения и сооружения;

- отчет об оценке рыночной стоимости принимаемого на страхование имущества, подтверждающий страховую стоимость;

б) при страховании внутренней/внешней отделки недвижимого имущества к документам, перечисленным в подпункте а) настоящего пункта добавляется представление документов, подтверждающих размеры затрат на внутреннюю/внешнюю отделку, капитальный ремонт и т.п.;

в) при страховании движимого имущества (оборудование, мебель, оргтехника, вещи и т.п.):

- технические паспорта на оборудование и технические сооружения;

- паспорта и гарантийные талоны на оргтехнику и мебель, платёжные документы, подтверждающие их приобретение (кассовые чеки и т.п.), договора на обслуживание сервисных компаний и т.п.;

- платёжные и иные (товарные накладные и т.п.) документы, подтверждающие приобретение вещей (товаров);

6.2.2. документы, подтверждающие состояние заявляемого на страхование имущества:

– акт осмотра Страховщиком, если Договором страхования не предусмотрено иное;

6.2.3. следующие перечни:

- перечень предметов движимого имущества с указанием наименования, марки, модели, IMEI / серийного номера, года выпуска (приобретения), заявляемых на страхование, с указанием документально подтвержденной действительной (страховой) стоимости по каждому предмету, если иное не установлено Договором страхования.

6.2.4. По просьбе Страхователя и с его слов заявление о заключении Договора страхования и прилагаемые к нему документы (описи, списки, анкеты и т. п.) могут быть заполнены представителем Страховщика.

В случае заполнения заявления в письменной форме оно должно быть подписано Страхователем или его уполномоченным представителем. Заявление о заключении Договора страхования, если оно изложено в письменной форме, является неотъемлемой частью Договора страхования.

6.2.5. После оформления Договора страхования предоставленные Страхователем документы становятся неотъемлемой его частью.

6.2.6. Для соблюдения требований действующего законодательства РФ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Страховщик осуществляет идентификацию Получателей страховых услуг (их представителей) до приема на обслуживание и при урегулировании требований о страховой выплате.

При проведении идентификации Страховщик вправе требовать от Получателя страховых услуг документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

6.3. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска в отношении принимаемого на страхование имущества и риска гражданской ответственности за причинение вреда.

6.3.1. Если указанные документы не позволяют Страховщику оценить страховые риски, то Сторонами по Договору страхования может быть достигнуто соглашение об ином перечне документов, которые позволят Страховщику оценить риски, принимаемые на страхование.

6.3.2. При заключении Договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр принимаемого на страхование имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости.

При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.

6.4. При заключении Договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

а) об имущественном интересе, являющимся объектом страхования;

б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);

в) о размере страховой суммы;

г) о сроке действия договора страхования.

6.4.1. Страховщик проводит проверку наличия имущественного интереса у Получателя страховых услуг при заключении Договора страхования или при принятии решения о страховой выплате по такому Договору страхования. Проверка наличия имущественного интереса у

Страхователя (либо Выгодоприобретателя) осуществляется Страховщиком путем запроса (в устной или письменной форме) у указанных лиц документов, подтверждающих наличие имущественного интереса в отношении принимаемого на страхование имущества. В этом случае Страхователь (или Выгодоприобретатель) обязан представить необходимые подтверждающие документы или их копии (свидетельство о праве собственности, договор аренды (лизинга), договор купли-продажи, товарные чеки, отчет об оценке и т.п.). Иной порядок проверки наличия имущественного интереса может быть согласован Сторонами в Договоре страхования.

В случае, если Договор страхования заключается без проверки наличия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Получателя страховых услуг, то Страховщик информирует Страхователя о предусмотренных действующим законодательством РФ возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя или Выгодоприобретателя.

6.4.2. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил и о дополнении настоящих Правил.

6.4.3. Договор страхования может быть заключен на любой срок. Если договором страхования не предусмотрено иное, то Договор страхования вступает в силу не ранее 00 часов дня, следующего за днем оплаты страховой премии (первой ее части при оплате в рассрочку).

6.4.4. Действие Договора страхования прекращается по истечении 24 часов дня, который указан в Договоре страхования как день окончания срока его действия.

6.4.5. Срок страхования указывается в Договоре страхования. Если Договором страхования не предусмотрено иное, то дата начала действия страхования наступает не ранее 00 часов дня, следующего за днем оплаты страховой премии (первой ее части при оплате в рассрочку).

6.4.6. Договор страхования, а также изменения и дополнения к нему и соглашение о расторжении Договора страхования должны быть заключены Сторонами в письменной форме и подписаны уполномоченными Сторонами.

6.4.7. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются на основании заявления Страхователя путем составления Договора страхования, подписанного Сторонами, и/или вручения Страхователю страхового полиса, подписанного Сторонами.

При этом согласие Страхователя заключить Договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика страхового полиса.

6.4.8. В случае утраты страхового полиса в течение срока действия Договора страхования Страхователю на основании его заявления в письменной форме выдаётся дубликат страхового полиса, после чего утраченный страховой полис считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.

6.5. Договор страхования прекращается в случаях:

6.5.1. истечения срока его действия, указанного в Договоре страхования как день окончания его действия (в 24 часа 00 минут дня, указанного в Договоре страхования, как день окончания его действия);

6.5.2. исполнения Страховщиком обязательств по Договору страхования в полном объеме (осуществление страховой выплаты в размере страховой суммы), при этом Договор страхования прекращается по тому объекту страхования, по которому была исчерпана страховая сумма;

6.5.3. неуплаты Страхователем (Выгодоприобретателем) страховых взносов в размере и сроки, установленные Договором страхования;

6.5.4. добровольной или принудительной ликвидации Страхователя - юридического лица, а также в случае назначения арбитражного управляющего или временной администрации, достижения договоренности с кредиторами, установления контроля деятельности Страхователя со стороны какого-либо государственного органа – в 24 часа 00 минут дня подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами;

6.5.5. ликвидации Страховщика, установленном законодательными актами РФ – в 24 часа 00 минут дня подписания документа о таком решении уполномоченными лицами;

6.5.6. прекращения действия Договора страхования по решению суда – в 24 часа 00 минут дня признания Договора страхования недействительным в соответствии с законодательством РФ;

6.5.7 по требованию Страхователя или Страховщика, если это предусмотрено условиями Договора страхования или по взаимному соглашению Сторон в соответствии с нормами гражданского законодательства РФ;

6.5.8. в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

6.6. 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, в частности – гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

6.6.1. При досрочном прекращении Договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.6.6. настоящих Правил, Страхователь имеет право на получение возврата части страховой премии пропорционально не истекшему сроку действия Договора страхования.

6.7. Договор страхования может быть прекращен досрочно по соглашению Страховщика и Страхователя, в соответствии с действующим законодательством РФ. О намерении расторгнуть Договор страхования Стороны обязаны уведомить друг друга в письменной форме не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения Договора страхования.

В этом случае Страховщик обязуется вернуть Страхователю часть уплаченной страховой премии (страхового взноса), рассчитываемой пропорционально времени, в течение которого не действовал Договор страхования (в пределах оплаченного периода страхования), за вычетом расходов Страховщика на ведение дела, предусмотренных структурой тарифной ставки.

6.7.1. Страхователь вправе отказаться от Договора страхования в любое время, если к моменту (дате) отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

6.7.2. В случае досрочного отказа Страхователя от Договора страхования оплаченная Страховщику страховая премия (часть страховых взносов) возврату не подлежит, если иное не предусмотрено Договором страхования, за исключением случаев, предусмотренных в п.п.6.7.3. и 6.7.5. настоящих Правил.

6.7.3. В случае если Страхователь-физическое лицо отказался от Договора страхования в течение Периода охлаждения независимо от момента (даты) уплаты страховой премии (первого страхового взноса, при уплате страховой премии в рассрочку), и до даты начала действия страхования, уплаченная им страховая премия (первый страховой взнос, при уплате страховой премии в рассрочку) подлежит возврату Страховщиком Страхователю-физическому лицу в полном объеме.

В случае если Страхователь-физическое лицо отказался от Договора страхования в течение Периода охлаждения независимо от момента (даты) уплаты страховой премии (первого страхового взноса, при уплате страховой премии в рассрочку), но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю-физическому лицу вправе удержать ее (его) часть пропорционально сроку действия Договора страхования, прошедшему с даты начала действия Договора страхования до даты прекращения действия Договора страхования.

Страховщик осуществляет возврат Страхователю-физическому лицу страховой премии (ее части) по выбору Страхователя-физического лица наличными денежными средствами или безналичным перечислением в срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней со дня получения заявления Страхователя в письменной форме об отказе от Договора страхования.

6.7.4. Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком заявления Страхователя в письменной форме об отказе от Договора страхования или иной даты, установленной по соглашению Сторон в Договоре страхования.

6.7.5. При досрочном прекращении Договора страхования по инициативе Страховщика в связи с невыполнением Страхователем условий Договора страхования и / или настоящих Правил

Страхователю может быть возвращена внесенная им страховая премия за не истекший срок действия Договора страхования за вычетом понесенных Страховщиком расходов, включая расходы на ведение дела в размере, предусмотренном структурой тарифной ставки, если иное не предусмотрено Договором страхования.

6.7.6. Размер части страховой премии, подлежащей возврату Страхователю при досрочном расторжении Договора страхования рассчитывается исходя из фактически внесенной суммы страховой премии, отраженной в платежных документах.

Страховщик осуществляет возврат Страхователю-физическому лицу страховой премии по выбору Страхователя-физического лица наличными денежными средствами или их безналичным перечислением, а Страхователю-юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю - безналичным перечислением:

- в случаях, предусмотренных в п.6.7.3. настоящих Правил – в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения заявления Страхователя в письменной форме об отказе от Договора страхования;

- в случаях, предусмотренных в п.6.7.5. настоящих Правил, или если возврат части страховой премии предусмотрен Договором страхования, – в срок, не превышающий 30 (тридцати) рабочих дней со дня принятия решения Страховщиком о досрочном прекращении Договора страхования или получения заявления Страхователя в письменной форме об отказе от Договора страхования.

6.7.7. В случае неуплаты (задержки) Страхователем (Выгодоприобретателем) очередной части страховой премии (очередного страхового взноса) либо уплаты очередного страхового взноса в указанные сроки в сумме меньшей, чем предусмотрено договором страхования, Договор страхования прекращает свое действие (считается расторгнутым досрочно) с даты, до которой в соответствии с указанным графиком платежей Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан был уплатить Страховщику очередной страховой взнос в полном размере. При этом с указанной даты страхование по Договору страхования не действует, и Страховщик освобождается от обязанности производить страховые выплаты по случаям, произошедшим после указанной даты.

Досрочное прекращение Договора страхования в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, не освобождает Страхователя от обязанности уплатить страховой взнос за период действия Договора страхования до даты его досрочного прекращения.

6.8. В течение срока действия Договора страхования Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны незамедлительно, как только это станет им известно, сообщать Страховщику обо всех значительных изменениях, относящихся к застрахованному имуществу, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска согласно п.7.4.7. настоящих Правил.

6.8.1. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем обязанности, предусмотренной п.6.8. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причинённых расторжением Договора страхования, в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.8.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение риска страхования, вправе потребовать изменения условий Договора страхования или оплаты дополнительной страховой премии.

При расчете дополнительной страховой премии неполный месяц принимается за полный.

6.8.3. Все изменения и дополнения к Договору страхования оформляются в письменной форме путем заключения дополнительного соглашения, подписанного уполномоченными Сторонами.

Если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора страхования (пункт 5 статьи 453 ГК РФ), уведомив Страхователя в письменной форме об этом в письменной форме в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения. Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента (даты) расторжения Договора страхования, если иное не установлено законодательством РФ.

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

6.8.4. Изменение Договора страхования возможно по соглашению Сторон, если иное не предусмотрено Договором страхования, в том числе при существенном изменении обстоятельств, из которых Стороны исходили при заключении Договора страхования.

6.8.5. Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы Стороны могли это разумно предвидеть, Договор страхования вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

6.8.6. Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством РФ, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Страховщик имеет право:

7.1.1. проверять состояние застрахованного имущества, в том числе на соответствие условиям, указанным в Заявлении на страхование, соблюдение норм и правил эксплуатации застрахованного имущества;

7.1.2. проверять выполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) требований настоящих Правил и Договора страхования;

7.1.3. при заключении Договора страхования – произвести осмотр принимаемого на страхование имущества;

7.1.4. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с расследованием причин и определением размера причиненного убытка;

7.1.5. участвовать в сохранении и спасании застрахованного имущества, а также давать инструкции, направленные на уменьшение убытков, являющиеся обязательными для Страхователя (Выгодоприобретателя);

7.1.6. произвести осмотр повреждённого имущества и составить акт осмотра, в том числе с привлечением независимого эксперта;

Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику.

7.1.7. требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по Договору страхования, включая обязанности, возложенные на Страхователя, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о страховой выплате. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель;

7.1.8. принимать такие меры, которые он считает необходимыми для сокращения убытков;

7.1.9. отсрочить страховую выплату в случае возбуждения уголовного дела по факту траты (гибели) или повреждения застрахованного имущества, до вынесения приговора судом или приостановления следователем производства по делу;

7.1.10. независимо от того, наступило ли увеличение страхового риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия Договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, а также правильность сообщённых Страхователем сведений;

7.1.11. при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий Договора страхования и/или оплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, а если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причинённых расторжением Договора страхования;

7.1.12. расторгнуть в одностороннем порядке Договор страхования в случае неоплаты в установленные Договором страхования сроки очередных страховых взносов в порядке, предусмотренном в п.п.5.24. и 5.25. настоящих Правил.

7.2. Страховщик обязан:

7.2.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и вручить ему экземпляр Правил страхования после подписания Договора страхования;

7.2.2. соблюдать условия настоящих Правил и Договора страхования;

7.2.3. обеспечить конфиденциальность в отношении информации, касающейся Страхователя;

7.2.4. раскрывать и доводить (предоставлять) информацию Получателю страховых услуг в объеме и порядке, установленном действующим законодательством РФ и Правилами;

7.2.5. уведомлять Страхователей о дополнительных условиях (в частности, об осмотре подлежащего страхованию имущества) и о порядке их выполнения в случаях, когда Страховщик устанавливает такие дополнительные условия для заключения Договора страхования;

7.2.6. по запросу Получателя страховых услуг один раз по одному Договору страхования бесплатно предоставить ему заверенный Страховщиком расчёт суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащей возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением Договора страхования. К указанному расчёту по запросу Получателя страховых услуг прилагаются пояснения в устной или письменной форме со ссылками на нормы права и / или условия Договора страхования и настоящих Правил, на основании которых произведен расчёт;

7.2.7. по запросу Страхователя, позволяющему подтвердить факт его получения Страховщиком, предоставлять ему копии Договора страхования (полиса) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью Договора страхования, за исключением информации, не подлежащей разглашению (персональные данные и пр.);

Страховщик обязан предоставить Страхователю копии указанных документов по действующим договорам страхования бесплатно один раз.

7.2.8. выдать дубликат Договора страхования (полиса) в случае его утраты на основании заявления Страхователя в письменной форме;

Утраченный Договор страхования (полис) с момента (даты) выдачи дубликата считается недействительным, и страховые выплаты по нему не осуществляются.

7.2.9. проинформировать Страхователя способом, согласованным со Страхователем при заключении Договора страхования, о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объёме, а также о последствиях таких нарушений;

7.2.10. после получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

7.2.10.1. принять от Страхователя все необходимые документы для выяснения обстоятельств произошедшего события, имеющего признаки страхового случая, и определения размера причиненных убытков;

7.2.10.2. в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами и/или Договором страхования, составить страховой акт и осуществить страховую выплату Выгодоприобретателю в случае признания наступившего события страховым случаем;

7.2.11. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

7.3. Страхователь имеет право:

7.3.1. ознакомиться с настоящими Правилами при заключении Договора страхования;

7.3.2. требовать разъяснения положений, содержащихся в настоящих Правилах и в Договоре страхования;

7.3.3. требовать от Страховщика выполнения обязательств по Договору страхования;

7.3.4. получить у Страховщика дубликат Договора страхования (полиса) в случае его утраты, направив в его адрес заявление в письменной форме;

7.3.5. отказаться от Договора страхования в любое время, если к моменту (дате) отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай;

7.3.6. претендовать на часть неиспользованной страховой премии при досрочном отказе от Договора страхования, если это предусмотрено Договором страхования;

7.3.7. доказывать иную оценку застрахованного имущества, чем оценка его Страховщиком, в том числе воспользоваться услугами независимой экспертизы в целях определения действительной стоимости имущества;

7.3.8. увеличить по согласованию со Страховщиком в течение срока действия Договора страхования размер страховой суммы, если имущество было застраховано на неполную страховую стоимость, или стоимость имущества возросла, оформив дополнительное соглашение к Договору страхования с условием оплаты дополнительной страховой премии;

7.3.9. в течение срока действия Договора страхования заменить Выгодоприобретателя или Застрахованное лицо, которые были названы в Договоре страхования, другим лицом, уведомив об этом Страховщика в письменной форме, кроме случаев, когда заявленный в Договоре страхования Выгодоприобретатель (застрахованное лицо) выполнил какую-либо из обязанностей по Договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате;

7.3.10. осуществить страхование одного и того же объекта у другого Страховщика, в случае, когда объект застрахован лишь в части страховой стоимости.

При этом страховая сумма по всем договорам страхования не должна превышать страховую стоимость объекта.

7.4. Страхователь обязан:

7.4.1. своевременно оплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и порядке, предусмотренном Договором страхования;

7.4.2. при заключении Договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства неизвестны и не должны быть известны Страховщику, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении объекта страхования;

7.4.3. соблюдать условия настоящих Правил и Договора страхования;

7.4.4. при наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

а) не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня как Страхователю стало известно об утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества, если Договором страхования не предусмотрен иной срок уведомления, известить об этом Страховщика или его представителя (так же, как и на Страхователе, обязанность незамедлительного уведомления о факте утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возлагается и на Выгодоприобретателя, которому известно о заключении Договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страховой выплаты);

б) принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры к спасанию имущества, предотвращению дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих возникновению дополнительного убытка, по установлению лица, на которое возлагается ответственность за причинённый ущерб. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю;

в) не позднее 1 (одного) рабочего дня сообщить в компетентные органы о произошедшем событии:

- в органы полиции – в случае противоправных действий третьих лиц;
- в органы Государственного пожарного надзора (МЧС) – при пожаре или ударе молнии;
- в соответствующие органы государственной аварийной службы – в случае взрыва газа или аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации или автоматического пожаротушения;

г) принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по спасанию застрахованного имущества, предотвращению его дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих нанесению дополнительного ущерба, т.е. обеспечить охрану повреждённого имущества и выполнить все инструкции, полученные от Страховщика, не дожидаясь прибытия представителей Страховщика или других компетентных органов, составить акт произвольной формы с участием незаинтересованных лиц (очевидцев, свидетелей

произошедшего события), зафиксировать картину ущерба с помощью фото-, кино- или видеосъемки и передать ее Страховщику для установления факта наступления страхового случая;

д) сохранить до прибытия представителя Страховщика повреждённое имущество в том виде, в котором они оказались после произошедшего события, если это не противоречит интересам безопасности и не увеличивает риск причинения вреда третьим лицам, предъявить Страховщику повреждённое имущество или остатки от него;

е) обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра повреждённого имущества, выяснения причин, размеров убытка, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин и определения размера убытка;

ж) предоставить Страховщику документы, подтверждающие объём полученных застрахованным имуществом повреждений в результате страхового события, включая качественные фотографии поврежденных элементов, акт осмотра имущества после его повреждения;

з) представить документы, подтверждающие наличие права собственности или иного имущественного интереса в утраченном (погибшем) или повреждённом имуществе на момент (дату) страхового случая:

- технический паспорт/план (извлечение, выписка);
- кадастровый паспорт / план;
- справку об оценке БТИ;
- экспликацию;
- поэтажный план;
- документ о присвоении адреса недвижимому имуществу (жилому / нежилому помещению);

- справку о соответствии адреса недвижимого имущества (жилого/нежилого помещения);
- фотографии недвижимого имущества;
- акт государственной комиссии о приемке законченного строительством объекта или

Разрешение на ввод объекта в эксплуатацию;

- межевое дело на земельный участок;
- эскиз перепланировки / переустройства / переоборудования недвижимого имущества (жилого / нежилого помещения);

- проект перепланировки/переустройства/переоборудования недвижимого имущества (жилого / нежилого помещения), выполненный уполномоченной организацией;

- распоряжение / постановление о разрешении работ по перепланировке/ переустройству / переоборудованию;

- акт ввода в эксплуатацию перепланировки/переустройства/переоборудования;

- письмо/справка о техническом/физическом состоянии недвижимого имущества, планах о сносе, капитальном ремонте;

- договор подряда (при строительстве / реконструкции / капитальном ремонте жилого / нежилого помещения);

- технические паспорта на инженерное оборудование;

- паспорта и гарантийные талоны с платёжными документами, подтверждающими их приобретение (платёжные поручения с отметками банка о списании денежных средств, кассовые чеки и т.п.), договоры на обслуживание сервисных компаний и т.п.;

- платёжные и иные (товарные накладные и т.п.) документы, подтверждающие приобретение товара;

и) представить Страховщику Заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая (*Приложение 9 к настоящим Правилам*) и документы, выданные компетентными органами, либо другими уполномоченными организациями, подтверждающие факт, причины наступления страхового события, а также размер ущерба, а именно:

- **при пожаре** – документы из органов надзорной деятельности МЧС РФ (заключение органа Государственного пожарного надзора (ОГПС)), правоохранительных органов в виде

постановлений, актов, определений, протоколов, заключения пожарно-технической экспертизы, акты (заключения) аварийно-технических служб, государственных и ведомственных комиссий, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования места страхования государственным инспектором по пожарному надзору (в том числе имеющиеся предписания об устранении нарушений), акты об обследовании взрывоопасных объектов, расположенных на месте страхования или в непосредственной близости от него;

- **при ударе молнии** – справку из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет) и/или территориального органа МЧС; акты (заключения) органов Государственного пожарного надзора; справку районной энергообеспечивающей организации о перепадах в напряжении или о перенапряжениях в результате грозных явлений;

- **при взрыве газа** – акты (заключения) аварийно-технических служб, процессуальные документы из правоохранительных органов, заключения производственно-технической экспертизы;

- **при воздействии пара и/или жидкости (веществ)** из систем водоснабжения, отопления, канализации, кондиционирования и пожаротушения – акт, заверенный печатью организации, ответственной за эксплуатацию / содержание инженерных коммуникаций или аварийно-технической службы / органов МЧС, содержащий информацию о причине возникновения события, дате, месте события, размерах повреждений, подлежащих ремонту (восстановлению), виновнике, если таковой установлен в ходе расследования;

Документы сервисных организаций, подтверждающие факт, и стоимость оказания услуг в случае возмещения в натуральной форме ущерба, наступившего вследствие засора, выхода из строя сантехнического оборудования.

При повреждении электрооборудования, техники – заключение / акт диагностики сервисного центра о повреждении имущества, возможности / невозможности проведения ремонта, с калькуляцией или акт о выполненной работе.

Документы должны содержать сведения, позволяющие однозначно установить застрахованное устройство (марка, модель, IMEI/ серийный номер).

- **при падении летательного аппарата, предметов, выпавших из него или иных предметов** – заключение (отчёт) государственной (межведомственной) комиссии по факту расследования авиационного происшествия или акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем (Выгодоприобретателем), документы иных компетентных органов, подтверждающие факт, причины наступления страхового события;

- **при падении инородных предметов** – справки по формам, установленным органами МВД, подтверждающие данный факт, с перечнем повреждений, полученных застрахованным имуществом; документы из Росгидромета, МВД, МЧС, аварийных служб или других организаций в чьём ведении находится застрахованный объект, в зависимости от причин и характера наступившего события, или других организаций / правообладателей объектов, причинивших ущерб застрахованному имуществу в зависимости от причин и характера наступившего события, в частности:

- при падении дерева – отчёт (заключение) независимой дендрологической экспертизы с определением патологического состояния дерева, наличия на дереве механических повреждений или болезней; аварийного состояния дерева или иных причин его падения.

- при падении линий опор линий электропередач – справку местного органа электронадзора.

- **при воздействии животных, принадлежащих третьим лицам, и действиях детей третьих лиц** – акт, подписанный Страхователем (Выгодоприобретателем) и виновным третьим лицом с указанием причин и перечня повреждённого имущества;

- **в случае боя оконных стёкол, зеркал и витрин** – справку из ОВД или эксплуатационной организации / отчёт об оценке независимой экспертной организации / справку председателя садоводческого, огороднического или дачного некоммерческого объединения граждан (в зависимости от причины боя стёкол);

- **при воздействии опасных природных и погодных явлений** – справку из государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (органов гидрометеослужбы), подтверждающую квалификацию события как опасное погодное явление, справку из МЧС, подтверждающую квалификацию события как опасное природное явление, подтверждение об обращении в органы внутренних дел по месту происшествия с целью фиксации повреждений, полученных в результате указанного погодного или природного явления;

- **при противоправных действиях третьих лиц:**

- талон-уведомление о принятии заявления правоохранительными органами;
- заявление Страхователя в правоохранительные органы о возбуждении уголовного дела по факту и причине, связанного с наступлением страхового события, с отметкой этого органа о его принятии либо с приложением документа о принятии сообщения о преступлении с указанием данных о лице, его принявшем, а также даты и времени его принятия;
- заверенную копию постановления правоохранительного органа о возбуждении уголовного дела или копию постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;
- копию протокола осмотра места происшествия;
- копию протокола трасологической экспертизы – в случае наличия признаков проникновения в помещение путем подбора ключей;
- заверенную копию постановления о приостановлении уголовного дела (в случае, если нет постановления об отказе в возбуждении уголовного дела);

Если уголовное дело не было приостановлено, то необходимо предоставить приговор суда или постановление о прекращении уголовного дела.

- **в случае наезда транспортных средств на застрахованное имущество** – акты, заключения аварийно-технических служб, полиции, органов, перечень поврежденных (утраченных) элементов (предметов) имущества с указанием степени повреждения; извещение о ДТП, копию схемы ДТП, фотографии с места происшествия; первичные процессуальные документы (протокол об административном правонарушении / постановление по делу об административном правонарушении/ определение о возбуждении (отказе в возбуждении) дела об административном правонарушении);

- **при террористическом акте, диверсии** – справку о возбуждении органами внутренних дел уголовного дела по факту данного происшествия, копию постановления о возбуждении уголовного дела, документы, свидетельствующие о наличии состояния и срабатывании охранных систем (договоры, контракты, протоколы испытаний, справки);

- **при наступлении ответственности за причинение вреда** – копию предъявленного Страхователю (Застрахованному лицу) требования о возмещении вреда, соответствующего решения суда, если спор рассматривался в судебном порядке; акт осмотра поврежденного имущества третьих лиц; документы (или их заверенные копии), подтверждающие факт и размер причиненного вреда, выданные экспертными организациями, медицинскими учреждениями, другими соответствующими компетентными органами и организациями, позволяющие судить о стоимости поврежденного или погибшего имущества, принадлежащего третьим лицам, стоимости произведенных восстановительных работ, о тяжести телесных повреждений, причиненных третьим лицам, их последствиях и размере причиненного вреда третьим лицам;

Кроме того, в случае смерти третьего лица – дополнительно к указанным выше документам – заверенные копии: свидетельства о смерти третьего лица, выданного органом ЗАГС, документов, подтверждающих расходы на погребение третьего лица, а также документов, подтверждающих право на возмещение вреда в связи с потерей кормильца. В этом случае страховая выплата производится лицам (Выгодоприобретателям), имеющим в соответствии с гражданским законодательством право на возмещение вреда, причиненного им в связи со смертью потерпевшего.

- **по расходам на расчистку и восстановление территории** после страхового случая – договор с организацией, оказывающей услуги по расчистке территории и вывозу непригодных

остатков, акт о выполнении работ, документы, подтверждающие оплату произведённых расходов;

- **при наступлении иных событий** – перечень документов Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

Если государственные органы, которые уполномочены расследовать обстоятельства и причины утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества, отказываются выдавать Страхователю запрошенные им документы, Страхователь обязан доказать факт такого отказа представив Страховщику в качестве подтверждения ответ государственного органа в письменной форме.

а также документы, подтверждающие размер ущерба, причинённого застрахованному имуществу:

- документы, подтверждающие стоимость утраченного (погибшего) и/или повреждённого имущества, в том числе отчёты (заключения) профессиональных оценщиков, независимого эксперта или компетентной организации, включая дефектную ведомость, акты или протоколы диагностики;

- сметы или калькуляцию затрат по восстановлению застрахованного имущества;

- документы, отражающие затраты за фактически выполненный ремонт (в том числе, счета, заказ-наряды, документы, подтверждающие выполнение и принятие работ) с приложением платежных документов, подтверждающих их оплату;

- документы, подтверждающие стоимость заменяемых частей, деталей, узлов, агрегатов застрахованного имущества;

- документы, подтверждающие стоимость годных остатков;

- документы, подтверждающие возникновение и размер дополнительных расходов (товарные и кассовые чеки, товарные накладные, акты выполненных работ);

- документы (счета, акты сдачи-приёмки работ (услуг), квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов на проведение экспертизы с целью установления причин и/или размера ущерба, если данные расходы возмещаются по условиям Договора страхования;

- документы, подтверждающие необходимость и обоснованность расходов, произведённых для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, либо выполнения указаний Страховщика в письменной форме;

Указанные документы предоставляются в случаях, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) понёс расходы для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, и/или для выполнения указаний Страховщика в письменной форме;

- документы, необходимые Страховщику для осуществления права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые в результате страхования;

Указанные документы предоставляются в случае, если договором страхования не предусмотрен отказ Страховщика от права требовать возмещения убытков от лица, которое ответственно за их причинение;

- отказ собственника от права собственности на застрахованное имущество в пользу Страховщика.

Указанный документ предоставляется в случаях утраты или гибели застрахованного имущества, если собственник отказался в пользу Страховщика от своего права собственности на такое имущество.

Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе представлять в дополнение к вышеперечисленным сведениям и документам и иные доказательства в подтверждение факта наступления страхового случая и размера понесенного им ущерба.

7.4.5. извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации, возврата или восстановления третьими лицами повреждённого или уничтоженного имущества;

7.4.6. обеспечить на территории страхования условия безопасного хранения застрахованного имущества;

7.4.7. в течение срока действия Договора страхования незамедлительно сообщать

Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, Договор страхования вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях);

Значительными изменениями в обстоятельствах, влияющих на увеличение страхового риска, но не ограничиваясь приведенным списком, признаются:

7.4.7.1. передача застрахованного имущества другому лицу (в пользование, в том числе безвозмездное, в уставной капитал), арест или залог застрахованного имущества;

7.4.7.2. переход прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен Договор страхования, к другому лицу, в этом случае права и обязанности по Договору страхования переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п.2 ст.235 Гражданского Кодекса РФ, и отказа от права собственности (ст.236 Гражданского Кодекса РФ);

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно уведомить об этом Страховщика в письменной форме.

7.4.7.3. передача застрахованного имущества по договору аренды (проката), в залог, лизинг или обременение его другими способами;

7.4.7.4. снос, ремонт, перестройка переоборудование застрахованных зданий и помещений, а также ремонт зданий и сооружений, непосредственно примыкающих к застрахованным, или установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников;

7.4.7.5. изменение условий эксплуатации и/или хранения застрахованного имущества (включая обеспечение мер противопожарной безопасности, охранных систем, площадки хранения);

7.4.7.6. проведение на территории страхования и/или в зданиях (сооружениях), в которых находится застрахованное имущество, строительных или монтажных работ (снос, реконструкция, капитальный ремонт, перестройка или переоборудование зданий и/или сооружений);

7.4.7.7. значительное повреждение или уничтожение застрахованного имущества, независимо от того, подлежат ли убытки возмещению Страховщиком или нет;

7.4.7.8. получение предписаний органов ОГПН МЧС, Ростехнадзора;

7.4.7.9. оборудование в здании или помещении, в которых находится застрахованное имущество, бани, сауны, установка печи или камина, установка иного взрыво- или пожароопасного оборудования;

7.4.7.10. сведения о выявленных конструктивных дефектах застрахованного имущества, о которых на момент (дату) заключения Договора страхования не было известно Страхователю (Выгодоприобретателю);

7.4.7.11. освобождение на длительный срок (свыше 60 дней) застрахованных помещений или помещений, непосредственно (сверху, снизу или сбоку) примыкающих к застрахованным;

7.4.7.12. непринятие Страхователем мер по незамедлительной замене замков в застрахованных помещениях на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были утрачены;

7.4.7.13. любые изменения в обстоятельствах, оговоренных в настоящих Правилах, в Договоре страхования (полисе), в Заявлении на страхование в письменной форме и приложениях к ним.

7.4.7.14. Уведомление об увеличении страхового риска в письменной форме должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, если Договором страхования не предусмотрен иной срок уведомления.

7.4.8. сообщить Страховщику обо всех действующих договорах страхования в отношении

застрахованного имущества;

7.4.9. предпринять все меры, предусмотренные действующим законодательством РФ, по осуществлению права требования к лицу, виновному в причинении убытков.

7.4.10. Заключение Договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по такому Договору страхования, если Договором страхования не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем.

8. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

8.1. При заключении Договора страхования (полиса) Страховщик информирует Получателя страховых услуг об адресах мест приёма документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, в том числе о возможности приёма таких документов в электронной форме, если такая возможность предусмотрена условиями Договора страхования или настоящих Правил. При изменении таких адресов Страховщик своевременно информирует Получателей страховых услуг на своем официальном сайте, а также непосредственно Получателя страховых услуг при его обращении. В случае невозможности информирования Получателя страховых услуг до наступления события, имеющего признаки страхового случая, об адресах приёма документов при наступлении таких событий, Страховщик обеспечивает своевременное получение указанных сведений посредством телефонной связи, по электронной почте, а также иным способом, в случае указания его в Договоре страхования, при обращении Получателя страховых услуг.

8.2. После того, как Страховщику стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу Получателя страховых услуг последний должен быть проинформирован Страховщиком:

1) обо всех предусмотренных Договором страхования и/или настоящими Правилами необходимых действиях, которые Получатель страховых услуг должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и представления документов;

2) о предусмотренных Договором страхования и/или настоящими Правилами форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения, направленных на обеспечение прав Получателя страховых услуг на получение страховой выплаты удобным для него способом из числа указанных в Договоре страхования.

Указанная информация доводится до Получателя страховых услуг в зависимости от формы его обращения к Страховщику в следующем порядке:

- при личной явке Получателя страховых услуг в Офис – в устной форме или по желанию Получателя в письменной форме;

- при обращении Получателя страховых услуг к Страховщику по телефону – в устной форме посредством телефонной связи;

- при получении Страховщиком запроса Получателя страховых услуг по электронной почте – в электронной форме посредством направления ответа на указанный в письме с запросом электронный адрес;

- при получении Страховщиком запроса от Получателя страховых услуг в письменной форме – в письменной форме посредством направления ответа с использованием почтовой связи на указанный в запросе адрес;

- ином порядке, предусмотренном Сторонами в Договоре страхования.

8.3. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику Заявление о страховой выплате в письменной форме (*Приложение 10 к настоящим Правилам*) по установленному образцу и/или претензии от потерпевших третьих лиц о возмещении причинённого вреда.

К заявлению прилагаются следующие документы, подтверждающие факт, обстоятельства и причины наступления события, имеющего признаки страхового случая, а также размер ущерба, причинённого застрахованному имуществу:

- а) извещение о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, от Страхователя;
- б) Договор страхования и документальное подтверждение оплаты страховой премии;
- в) объяснения очевидцев наступившего события, имеющего признаки страхового случая, фотоматериалы;
- г) правоустанавливающие документы на утраченное или повреждённое имущество, перечисленные в п.7.4.4.3) настоящих Правил);
- д) опись утраченного или повреждённого имущества;
- е) документы, свидетельствующие о праве на получение страховой выплаты:
 - документ, удостоверяющий личность получателя страховой выплаты;
 - если выплату получает представитель Выгодоприобретателя (наследников Выгодоприобретателя) – нотариально удостоверенная доверенность, копию свидетельства об опеке или попечительстве, заверенную выдавшим органом) или иной предусмотренный действующим законодательством документ, подтверждающий полномочия представителя;
 - оригинал (нотариально заверенная копия) свидетельства о праве на наследство, выданного нотариусом (в случае получения выплаты наследником Выгодоприобретателя);
 - оригинал распоряжения Выгодоприобретателя о том, кого он назначил получателем страховой выплаты в случае своей смерти;
- ж) документы, указанные в п.7.4.4. настоящих Правил в зависимости от причины страхового события.

8.4. Документы, подтверждающие необходимые и целесообразные расходы Страхователя по уменьшению размера убытков и иным расходам, произведённым с согласия Страховщика, определяются на основании заявления Страхователя и представленных им соответствующих документов, подтверждающих целесообразность таких расходов и их размер (счета, квитанции, калькуляции, фактуры, накладные, платежные документы, договоры и т.п.).

8.5. Размер причинённого в результате наступления страхового случая ущерба (убытков) определяется Страховщиком или привлечённым Страховщиком независимым экспертом на основании заявления Страхователя, акта осмотра утраченного или повреждённого имущества и документов, представленных Страхователем в соответствии с п.п.8.3. и 8.4. настоящих Правил и полученных Страховщиком самостоятельно.

8.6. Согласование места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества фиксируется Страховщиком одним из нижеуказанных способов:

- посредством заключения соглашения о месте и времени проведения осмотра повреждённого застрахованного имущества по разработанной Страховщиком форме;
- путем направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, заказным письмом с уведомлением, с указанием места и времени проведения осмотра повреждённого застрахованного имущества – не менее двух вариантов времени на выбор;
- иным способом, позволяющим подтвердить, что такое лицо было должным образом уведомлено о необходимости проведения осмотра повреждённого застрахованного имущества.

8.6.1. Осмотр повреждённого застрахованного имущества производится по месту нахождения Страховщика (его филиала, офиса) или эксперта, за исключением случаев, когда состояние повреждённого имущества не позволяет осуществить его перемещение или делает его затруднительным. Осмотр такого имущества должен быть проведен по месту его нахождения в сроки, согласованные Сторонами.

8.6.2. Если лицо, подавшее заявление о страховой выплате, 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 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 о страховой выплате, имущества или его остатков

для осмотра в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление о страховой выплате, 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).

8.7. Факт причинения вреда и его размер по страхованию гражданской ответственности устанавливается на основании имущественной претензии, направленной третьим лицом в адрес Страхователя с документальным подтверждением компетентных органов о причинённом ущербе и его размере, или решением судебных органов о возмещении вреда, причинённого третьим лицом.

В случае возникновения споров между Сторонами о причинах и/или размере ущерба каждая из Сторон Договора страхования имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Оплата услуг независимых экспертов производится за счёт стороны, инициировавшей назначение такого эксперта.

8.8. При страховании имущества размер ущерба и убытков при наступлении страхового случая определяется Страховщиком в следующем порядке:

8.8.1. Если иное не предусмотрено Договором страхования, полная гибель имущества признаётся Страховщиком в том случае, если имущество не прекратило своего существования, но утратило свои потребительские качества, ценность и не может быть использовано в первоначальном качестве, например – в связи с отсутствием возможности произвести ремонт (восстановление) ввиду того, что:

- детали (материалы), необходимые для проведения восстановительного ремонта, сняты с производства или поставки таких деталей на территорию РФ прекращены либо
- отсутствует техническая возможность проведения ремонта (восстановления) при имеющихся повреждениях.

Кроме того, в случае, если страховая сумма установлена в размере страховой стоимости имущества, то при превышении затрат на ремонт свыше 70 (семидесяти) % страховой суммы восстановление повреждённого имущества будет считаться экономически нецелесообразным, а имущество – также погибшим.

В этих случаях сумма страхового возмещения определяется как разница между страховой суммой и суммой стоимости годных остатков застрахованного имущества.

Страхователь (Выгодоприобретатель) в случае полной гибели застрахованного имущества вправе отказаться от своих прав на такое имущество в пользу Страховщика в целях получения страхового возмещения в размере полной страховой суммы, если такое право предусмотрено Договором страхования.

8.8.2. В случае, если в соответствии с п.8.8.1. настоящих Правил застрахованное имущество не признано Страховщиком полностью погибшим, застрахованное имущество считается частично повреждённым.

Застрахованное имущество считается повреждённым или частично разрушенным, если остаточная стоимость повреждённого имущества вместе с расходами на его восстановление не превышают 70 (семидесяти) % от его действительной стоимости на момент (дату) наступления страхового случая. Степень повреждения определяется по каждому предмету (объекту) отдельно.

Страхователь (Выгодоприобретатель) не вправе отказаться от оставшегося имущества несмотря на полученные им повреждения.

8.9. При утрате (гибели) или повреждении имущества величина ущерба определяется с учетом действительной стоимости пострадавшего имущества на момент наступления страхового случая в размере:

- в случае его полной утраты (гибели, уничтожения) или похищения – действительной стоимости пострадавшего застрахованного имущества на момент (дату) наступления страхового случая;
- в случае частичного повреждения – величины уценки или стоимости ремонта по расценкам, действующим на дату наступления страхового случая, если в результате этого ремонта повреждённый предмет можно привести в состояние, годное для дальнейшего

использования.

8.10. Устанавливается следующий порядок определения размера страховой выплаты:

8.10.1. При полной гибели (утрате) застрахованного имущества размер страховой выплаты устанавливается в сумме, равной действительной стоимости утраченного имущества на момент (дату) страхового случая за вычетом стоимости сохранившихся остатков, годных к использованию (если иное не предусмотрено Договором страхования), но не более страховой суммы, установленной Договором страхования.

8.10.2. При повреждении застрахованного имущества сумма страховой выплаты устанавливается в размере стоимости восстановления (ремонта) повреждённого имущества в ценах, действующих на момент (дату) страхового случая, за вычетом износа (если иное не установлено Договором страхования) в пределах страховой суммы, установленной Договором страхования.

8.10.3. В случае, если в Договоре страхования страховая сумма в отношении застрахованного имущества установлена ниже его действительной (страховой) стоимости на момент (дату) наступления страхового случая, то Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесённых убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

8.10.4. В случае повреждения части застрахованного имущества расчёт страхового возмещения производится пропорционально размеру прямого ущерба за исключением части годных в эксплуатацию остатков.

8.10.5. Стоимость заменяемых при восстановительном ремонте частей (узлов, агрегатов, деталей) и материалов, имеющих в застрахованном имуществе, возмещается с учетом их износа на момент (дату) наступления страхового случая, если иное не предусмотрено Договором страхования.

8.10.6. В сумму восстановительного ремонта застрахованного имущества, включаются следующие расходы:

- по оплате материалов и запасных частей, используемых для ремонта (восстановления);
- по оплате работ по ремонту;
При этом стоимость восстановления (ремонта) повреждённого имущества определяется:
 - путем применения единичных расценок на отдельные части (конструктивные элементы), строения или виды работ;
 - путем применения процентного соотношения удельных весов, стоимости отдельных частей (конструктивных элементов) объекта страхования к его общей стоимости.
- по доставке материалов к месту ремонта;
- на монтаж / демонтаж сопричастных конструкций временных сооружений, строительных лесов, монтаж встроенной мебели, перенос мебели, если это необходимо для восстановительного ремонта внутренней отделки и пр.;
- иные расходы по согласованию со Страховщиком, необходимые для восстановления застрахованных предметов до состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

8.10.7. При расчете суммы расходов на восстановление или ремонт повреждённого имущества (восстановительных расходов) учитывается следующее:

8.10.7.1. Для восстановления (ремонта) поврежденного имущества должны применяться материалы и запасные части, аналогичные использованным в поврежденном имуществе по виду и качеству, или иные материалы и запасные части, аналогичные им по цене;

8.10.7.2. Расходы на материалы, использованные для проведения ремонта застрахованного имущества (здания, сооружения), возмещаются за вычетом стоимости материалов, пригодных для дальнейшего использования или реализации (годных остатков);

8.10.7.3. Расходы на оплату работ по проведению ремонта возмещаются по средним расценкам на аналогичные работы, действующим в месте проведения ремонта на момент

страхового случая, а в случае проведения ремонта силами Страхователя – по себестоимости ремонта или по средним расценкам на аналогичные работы, действующим в месте проведения ремонта;

8.10.7.4. Расходы на проведение работ, которые необходимы для устранения последствий страхового случая (разборки и последующей сборки неповрежденных конструктивных элементов, перекрытия крыши и т.п.), включаются в сумму расходов на ремонт;

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

8.10.7.6. Дополнительные расходы, связанные с оплатой сверхурочных работ, экспресс-доставкой материалов, запасных частей или машин, перевозкой воздушным транспортом, не возмещаются.

8.10.7.7. Затраты на восстановление и ремонт не включают расходы, связанные с:

- изменением, улучшением, модернизацией и реконструкцией застрахованного объекта;
- вспомогательным, профилактическим ремонтом и обслуживанием, а также иные расходы, не связанные со страховым случаем;
- другими расходами, произведёнными сверх необходимых;
- надбавками к заработной плате за сверхурочную работу, работу в ночное время, в официальные праздники, если Договором страхования не предусмотрено иное.

8.10.8. В расчёт суммы страховой выплаты при наступлении страхового случая могут включаться расходы по предотвращению или уменьшению ущерба, по спасанию застрахованного имущества и приведению его в порядок, подтверждённые сметой, платежными документами и представленные Страховщику, если такие расходы разумны и необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если они не дали положительных результатов.

8.10.9. Дополнительные расходы, предусмотренные п.4.3. (за исключением п.4.3.2.) настоящих Правил, возмещаются Страховщиком по факту произведенных расходов и предоставления документов, подтверждающих их оплату в пределах лимитов возмещения, установленных Договором страхования. Если такие лимиты не установлены, указанные расходы возмещаются Страховщиком в пределах 5 (пяти) % от страховой суммы.

8.10.10. Размер страховой выплаты, состоящий из выплаты прямого реального ущерба и расходов, предусмотренных Договором страхования, не может превышать страховой суммы (лимита возмещения), установленной (-го) в Договоре страхования.

8.10.11. Размер страховой выплаты по страхованию имущества устанавливается с учетом положений п.п.8.10.1-8.10.10. настоящих Правил за вычетом суммы франшизы, установленной в Договоре страхования согласно п.5.17. настоящих Правил, и сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба от других лиц.

8.10.12. Если на момент наступления страхового случая Страхователь имел договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то сумма страховой выплаты, получаемая им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости.

При этом каждый из страховщиков осуществляет страховую выплату в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключённому им Договору страхования к общей сумме по всем заключённым Страхователем договорам страхования, а Страховщик производит страховую выплату лишь в части, падающей на его долю.

8.11. При страховании гражданской ответственности размер убытков при наступлении страхового случая определяется Страховщиком в следующем порядке:

8.11.1. При причинении вреда жизни или здоровью третьих лиц ("физический ущерб") подлежат возмещению:

8.11.1.1. утраченный потерпевшим заработок (доход), который он имел или мог иметь, а также дополнительно понесённые расходы, вызванные повреждением здоровья (расходы на

лечение, усиленное или дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование, транспортные расходы, расходы на платное медицинское обслуживание, подготовку к другой профессии, приобретение специальных транспортных средств для инвалидов, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение, и т.д.), в пределах лимита возмещения, предусмотренного Договором страхования;

Определение размера подлежащего возмещению утраченного потерпевшим заработка осуществляется в соответствии с гражданским законодательством РФ.

Размер заработка определяется в процентах к его среднемесячному заработку до увечья или иного повреждения здоровья либо до утраты им трудоспособности (профессиональной или общей). В состав утраченного заработка потерпевшего включаются все виды оплаты его труда по трудовым и гражданско-правовым договорам, как по месту основной работы, так и по совместительству, облагаемые подоходным налогом.

При определении размера утраченного заработка пенсия по инвалидности, назначенная потерпевшему лицу в связи с увечьем или другим повреждением здоровья, иные подобные выплаты, назначенные как до, так и после причинения вреда здоровью, а также заработок, получаемый после повреждения здоровья, не засчитываются в счёт возмещения вреда.

8.11.1.2. часть заработка, которой в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;

8.11.1.3. расходы на погребение в случае смерти потерпевшего лица.

За вред, причинённый жизни, здоровью третьих лиц, страховые выплаты осуществляются с периодичностью, указанной Страховщиком в страховом акте (ежемесячно, единовременно и т.п.).

8.11.2. При причинении вреда имуществу третьих лиц ("имущественный ущерб") возмещается прямой реальный ущерб, причинённый повреждением или гибелью имущества, в пределах лимита страхового возмещения, предусмотренного Договором страхования.

8.11.3. В сумму страхового возмещения не включается стоимость потери товарного вида имущества и нанесенный потерпевшему моральный вред.

8.11.4. Сумма страховой выплаты по каждому страховому случаю не может превышать страховую сумму / лимиты возмещения, предусмотренные Договором страхования.

8.12. Расходы в целях уменьшения убытков (согласно п.4.3.2. настоящих Правил), подлежащих возмещению Страховщиком (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.), если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, возмещаются Страховщиком, даже если соответствующие меры 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.

9. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА

9.1. Обязанность Страховщика произвести страховую выплату по Договору страхования возникает с момента установления факта наступления страхового случая в соответствии с процедурой, установленной настоящими Правилами и Договором страхования.

9.2. Принятие решения о признании случая страховым и осуществлении страховой выплаты или решения об отказе в страховой выплате в случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее по тексту – Решение об отказе) Страховщик осуществляет в течение 30 (тридцати) рабочих дней после получения Заявления о страховой выплате Страхователя (Выгодоприобретателя) и всех документов, в соответствии с п.п.8.3. и 8.4 настоящих Правил.

9.3. Срок принятия решения о признании события страховым и осуществлении страховой выплаты или решения об отказе в страховой выплате исчисляется со дня, следующего за днём получения Страховщиком Заявления о страховой выплате и всех предусмотренных настоящими Правилами или Договором страхования документов (последнего из необходимых и надлежащим

образом оформленных документов, предусмотренных настоящими Правилами и/или Договором страхования), необходимых для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты.

9.4. Если получателем страховой выплаты не является лицо, обратившееся к Страховщику с Заявлением о страховой выплате, такое лицо (или получатель страховой выплаты) обязано предоставить Страховщику документ, удостоверяющий личность получателя выплаты. В этом случае срок принятия решения начинается со дня не ранее даты получения Страховщиком данного документа.

9.5. В случае выявления факта предоставления Получателем страховых услуг документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и/или ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями настоящих Правил и/или Договора страхования, Страховщик обязан:

- принять их, если иное не предусмотрено для отдельного вида страхования законодательством РФ, при этом срок принятия решения не начинает истекать до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;
- уведомить об этом лицо, подавшее Заявление о страховой выплате, с указанием перечня недостающих и/или ненадлежащим образом оформленных документов.

Срок уведомления физических лиц - получателей страховых услуг о выявлении факта предоставления Получателем страховых услуг документов, недостаточных для принятия страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и/или ненадлежащим образом оформленных документов не должен превышать 15 (пятнадцать) рабочих дней.

9.6. Страховщик вправе, уведомив Страхователя в письменной форме в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней, отсрочить принятие решения о признании (либо о непризнании) факта утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества или гражданской ответственности страховым случаем:

9.6.1. до полного выяснения обстоятельств причинения ущерба застрахованным грузам, если они требуют дополнительных расследований или заключения других (помимо указанных в п.п.8.3. и 8.4. настоящих Правил) компетентных органов, но не более чем на 5 (пять) рабочих дней со дня получения Страховщиком результатов таковых расследований (заключений компетентных органов).

9.6.2. если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, возбуждено уголовное дело, или начат судебный процесс в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя), – до окончания расследования или судебного разбирательства, либо установления невиновности Страхователя (Выгодоприобретателя).

9.6.3. если у Страховщика имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай, – до момента (даты), пока не будет подтверждена подлинность этих документов, но не более чем на 30 (тридцать) рабочих дней с момента (даты) предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) последнего из документов, предусмотренных п.п.7.4.5., 8.3. и 8.4. настоящих Правил.

9.7. При принятии решения о признании случая страховым и осуществлении страховой выплаты Страховщик в срок, указанный в п.9.2. настоящих Правил, составляет страховой акт (*Приложение 11 к настоящим Правилам*), в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведённых расчетов размера причинённых убытков и размер суммы страховой выплаты.

9.8. По запросу Получателя страховых услуг в устной или письменной форме, в том числе полученному в электронной форме, в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней с момента (даты) получения такого запроса, при условии возможности идентификации получателя страховых услуг в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2006 года №152-ФЗ "О персональных данных", Страховщик после принятия решения о страховой выплате предоставляет информацию о расчёте суммы страховой выплаты, которая должна включать:

9.8.1. окончательную сумму страховой выплаты по имущественному страхованию и/или указание на компенсацию ущерба в натуральной форме, с перечнем имущества, передаваемого

Получателю страховых услуг в качестве страховой выплаты, ремонтных (восстановительных) работ, иных действий по страховой выплате в натуральной форме;

9.8.2. порядок расчёта страховой выплаты;

9.8.3. исчерпывающий перечень норм права и/или условий Договора страхования и настоящих Правил, обстоятельств и документов, на основании которых произведен расчёт.

В случае наличия в Договоре страхования и/или настоящих Правилах условия осуществления выплаты с учётом износа застрахованного имущества Страховщик предоставляет по письменному запросу Получателя страховых услуг расчёт суммы страховой выплаты с указанием сведений о применённом порядке расчета износа застрахованного имущества в письменной форме.

9.9. Страховая выплата осуществляется в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после составления Страховщиком страхового акта, если иной срок не установлен Договором страхования.

Если лицо, обратившееся за страховой выплатой, не предоставило Страховщику банковские реквизиты, а также другие сведения, необходимые для осуществления страховой выплаты безналичным перечислением, Страховщик вправе продлить (приостановить) срок осуществления страховой выплаты до получения Страховщиком указанных сведений. В этом случае Страховщик обязан уведомить обратившееся лицо о факте приостановки и запросить у него недостающие сведения.

9.10. Страховая выплата по Договорам страхования производится в валюте РФ за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством РФ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

9.11. По запросу Получателя страховых услуг в письменной форме Страховщик, в срок, не превышающий 30 (тридцати) рабочих дней, обязан предоставить ему в письменной форме исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и/или выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты), бесплатно один раз по каждому страховому случаю.

Указанная информация и документы предоставляются в том объёме, в каком это не противоречит действующему законодательству РФ.

9.12. Если иное прямо не предусмотрено Договором страхования, датой осуществления страховой выплаты является:

- в случае, если страховая выплата осуществляется денежными средствами безналичным перечислением на расчетный счет получателя страховой выплаты, – дата списания денежных средств с расчетного счета Страховщика;

- в случае, если страховая выплата осуществляется наличными денежными средствами, – дата получения денежных средств получателем страховой выплаты в кассе в офисе Страховщика.

9.13. Страхователь обязан возратить Страховщику полученную сумму страховой выплаты (или соответствующую ее часть), если в пределах сроков исковой давности, предусмотренных законодательством РФ, обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или в соответствии с настоящими Правилами полностью или частично лишает Страхователя права на получение страховой выплаты.

9.14. Договором страхования может предусматриваться возмещение вреда в натуральной форме.

9.14.1. В случае полной гибели имущества в договоре страхования может быть предусмотрена выплата страхового возмещения в натуральной форме, т.е. имуществом, аналогичным застрахованному.

В случае повреждения имущества выплата в натуральной форме может быть организована путём проведения ремонтных (восстановительных) работ силами ремонтных, строительных и иных организаций, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры. Такая выплата может быть произведена только при наличии представителя Страховщика (Сервисной

компании) в населённом пункте (или его окрестностях), в котором расположено застрахованное имущество. При отсутствии возможности организации выплаты в натуральной форме выплата страхового возмещения будет осуществлена в денежной форме в размере документально подтверждённых восстановительных расходов Страхователя (Выгодоприобретателя).

Сервисная компания – специализированная организация, с которой у Страховщика имеются договорные отношения, и которая по поручению Страховщика обеспечивает организацию возмещения восстановительных расходов. Страховщик самостоятельно определяет Сервисную компанию и вправе заменить её без согласования со Страхователем или самостоятельно выполнять данную функцию.

9.14.2. В случае недостаточности размера страховой выплаты для возмещения вреда в натуральной форме и при отсутствии согласия Страхователя (Выгодоприобретателя) на доплату разницы между стоимостью возмещения вреда в натуральной форме и суммой страховой выплаты страховая выплата производится в денежной форме.

9.14.3. При проведении ремонтных (восстановительных) работ приёмку выполненных работ производит Страхователь (Выгодоприобретатель), если иное не установлено законодательством РФ или Договором страхования.

9.14.4. При предъявлении Страхователем (Выгодоприобретателем) претензии к Страховщику за несоблюдение порядка осуществления возмещения причинённого вреда в натуре Страховщик обязан рассмотреть указанное обращение в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней.

10. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

10.1. Страховщик освобождается от обязанности произвести страховую выплату в случае, если страховое событие наступило вследствие причин, перечисленных в п.п.4.4. и 4.5. настоящих Правил, а также, если в течение срока действия Договора страхования имели место:

- совершение Страхователем, Выгодоприобретателем умышленного преступления, находящегося в прямой причинно-следственной связи со страховым случаем;
- неизвещение Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщика о наступлении страхового случая в порядке и сроки, обусловленные Договором 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;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами и/или Договором страхования.

10.2. При принятии Страховщиком в срок, указанный в п.9.2. настоящих Правил, Решения об отказе в осуществлении страховой выплаты Страховщик в течение 3 (трёх) рабочих дней после принятия Решения об отказе информирует Получателя страховых услуг в письменной форме об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и/или условия Договора страхования и настоящих Правил, на основании которых принято решение об отказе. Указанная информация предоставляется в том объёме, в каком это не противоречит действующему законодательству РФ.

10.3. Страховщик по запросу Получателя страховых услуг, направленному в письменной форме, в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней с даты его получения Страховщиком, предоставляет Получателю страховых услуг документы (в том числе копии документов и/или выписки из них), обосновывающие решение об отказе, бесплатно один раз по одному событию, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты.

11. СУБРОГАЦИЯ

11.1. К Страховщику, который произвёл страховую выплату, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к

лицу, ответственному за убытки.

11.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования. Права требования переходят к Страховщику в полном объеме, то есть в том, в каком они могли бы быть осуществлены самим Страхователем. Страхователь принимает на себя обязательства содействовать Страховщику в осуществлении перешедших к нему прав, реализуемых Страховщиком таким же образом, как если бы их имел сам Страхователь.

11.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, причинённые страховым случаем, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), то Страховщик освобождается от обязанности произвести страховую выплату полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата выплаченной суммы страховой выплаты.

12. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ И РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1 Споры, разногласия и неурегулированные взаимоотношения, возникающие в процессе исполнения обязательств Сторонами по Договору страхования, заключенного на основании настоящих Правил, разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия – в соответствии с действующим законодательством РФ.

12.2. При невозможности устранения разногласий путем переговоров споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с правилами о подсудности, установленными действующим законодательством РФ. В этих случаях Сторона, право которой нарушено, до обращения в суд обязана предъявить другой Стороне претензию с изложением своих требований.

12.3. Претензия должна быть подписана надлежащим уполномоченным лицом и содержать требования заявителя, расчёт суммы претензии, перечень прилагаемых к претензии документов, а также адрес заявителя для направления ответа на претензию.

12.4. В случае поступления обращения (претензии, жалобы) от Получателя страховых услуг Страховщик рассматривает такое обращение в порядке, установленном законом и/или определённом в Договоре страхования.

12.5. Требования, вытекающие из Договора страхования, могут быть предъявлены в течение срока исковой давности, установленного действующим законодательством РФ.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ по страхованию от опасных природных и погодных явлений

1. Настоящие Дополнительные условия определяют особенности страхования опасных природных и погодных явлений (далее по тексту – Дополнительные условия) и являются частью Правил страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (далее по тексту – Правила).

2. Дополнительные условия содержат условия страхования рисков опасных природных и погодных явлений, указанных в п.4 настоящих Дополнительных условий.

3. Положения, не урегулированные в тексте настоящих Дополнительных условий, регламентируются положениями Правил и Договора страхования.

4. Возмещению подлежит ущерб, причинённый застрахованному по Договору страхования имуществу вследствие следующих опасностей:

а) землетрясения, извержения вулкана, действия подземного огня;

б) оползня, горного обвала, камнепада;

в) цунами;

г) селя, бури, вихря, урагана, смерча, других движений воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере;

д) наводнения, паводка (под наводнением, паводком понимается сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды);

Ущерб от наводнения или паводка возмещается только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и МЧС РФ.

Ущерб, возникший в результате снеготаяния вдали от водоемов, возмещению не подлежит.

ж) града;

з) ледохода.

5. Только если это особо предусмотрено договором страхования, подлежит возмещению ущерб от повреждения имущества в результате ливневых дождей, аномально-низких температур (морозов), осадков, нехарактерных для данной местности и/или времени года.

6. Ущерб от землетрясения подлежит возмещению лишь в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом учитывались сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

7. Ущерб от оползня, оседания или иного движения грунта не подлежит возмещению в том случае, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.

8. Ущерб от бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, возмещается только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 17 м/с, если иное не установлено в Договоре страхования. Скорость ветра подтверждается справками местной гидрометеослужбы.

9. Не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие проникновения в

застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие опасностей, перечисленных в п.4 настоящих Дополнительных условий, если иное не оговорено в Договоре страхования.

При этом подлежит возмещению ущерб от проникновения дождя, снега, града или грязи через отверстия в зданиях, которые возникли вследствие опасностей, перечисленных в п. 4 настоящих Дополнительных условий.

10. Не подлежит возмещению ущерб от повреждения застрахованного имущества водой, если они не вызваны непосредственно одним из перечисленных в п.4 настоящих Дополнительных условий опасностей, например, ущерб вследствие повреждения имущества талой, дождевой, водопроводной водой, из-за протечки крыш и т. д., а также ущерб от повреждения водой застрахованного имущества, хранящегося на первых этажах (с полом не выше уровня земли) или в заглубленных помещениях на расстоянии менее 10 см от поверхности пола.

11. Если это особо не оговорено в Договоре страхования, в сумму страхового возмещения не включается ущерб, происшедший вследствие:

а) повреждения или уничтожения витрин, витражей стеклянных стен, оконных и дверных стекол размером более 1,5 кв. метров каждое, а также оконных и дверных рам или иных обрамлений, в которых закреплены такие стекла;

б) повреждения или гибели закреплённых на наружной стороне застрахованных зданий и сооружений предметов, таких как мачты, антенны, открытые электропровода, осветительные установки, защитные козырьки или навесы витрин и т.д.

12. Страховщик возмещает ущерб, причинённый в результате гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества только вследствие непосредственного воздействия града на застрахованное имущество.

13. Ущерб, возникший от пожара вследствие произошедшего стихийного бедствия, возмещается только в том случае, если риск "пожар" застрахован по Договору страхования.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ по страхованию от воздействия пара и/или жидкости

1. Настоящие Дополнительные условия определяют особенности страхования от воздействия пара и/или жидкости (далее по тексту – Дополнительные условия) и являются частью Правил страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (далее по тексту – Правила).

2. Дополнительные условия содержат условия страхования рисков воздействия пара и/или жидкости, указанных в п.4 настоящих Дополнительных условий, вследствие внезапных аварий водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных) систем или иных гидравлических систем, проникновения воды или иных жидкостей из помещений, не принадлежащих Страхователю, срабатываний противопожарных систем (не вызванных необходимостью их включения).

К иным гидравлическим системам кроме вышеперечисленного относятся оборудование для обогрева полов, вентиляции и кондиционирования, а также трубы, шланги и насосы, используемые для подвода и/или отвода воды к сантехническому оборудованию, системам кондиционирования и к бытовой технике.

3. Положения, не урегулированные в тексте настоящих Дополнительных условий, регламентируются положениями Правил и Договора страхования.

4. Возмещению подлежит ущерб, причинённый застрахованному по Договору страхования имуществу вследствие следующих событий:

4.1. аварии водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных) систем или иных гидравлических систем – неожиданного выхода из строя, повреждения или поломки действующего узла инженерных водонесущих коммуникаций, систем водоснабжения, канализации, отопления, вентиляции или кондиционирования, которые произошли на территории страхования.

4.2. срабатываний противопожарных систем (не вызванных необходимостью их включения);

Ущерб от внезапного включения противопожарных систем покрывается только в том случае, если он не явился следствием:

- высокой температуры или дыма, возникших при пожаре;
- ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;
- монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных систем;
- строительных дефектов или дефектов самих систем, о которых было известно или должно быть известно Страхователю до наступления страхового случая;
- несвоевременного технического обслуживания и ремонта указанных систем.

Ущерб, возникший в результате штатного срабатывания спринклерных систем при пожаре, подлежит возмещению только в том случае, если застрахован риск "пожар".

4.3. проникновения воды или иных жидкостей из помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю):

- в результате внезапных аварий систем, перечисленных в п.4.1. настоящих Дополнительных условий;
- в результате неосторожных действий третьих лиц в помещениях, не принадлежащих Страхователю (незакрытые кран, окна, двери и др.);
- через отверстия в зданиях (крыши, межпанельные швы, др.) в помещениях, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.4. По дополнительному соглашению Сторон могут быть застрахованы:

4.4.1. расходы по устранению внезапных поломок находящихся непосредственно в застрахованных зданиях водонесущих труб, перечисленных в п.4. настоящих Дополнительных условий систем;

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

4.4.2. расходы по устранению убытков от внезапного замерзания указанных в п.2 настоящих Дополнительных условий трубопроводов, а также соединённых непосредственно с ними аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д., если причиной замерзания *не* является отключение электроэнергии и/или газоснабжения;

4.4.3. расходы по размораживанию указанных в п. 2 настоящих Дополнительных условий трубопроводов;

Не включаются в сумму страхового возмещения расходы по ремонту или замене, а также размораживанию трубопроводов или иных частей водопроводных, отопительных, канализационных или противопожарных систем, находящихся вне застрахованных зданий и помещений, а также расположенных под фундаментом или полом подвала, если иное не оговорено в Договоре страхования.

4.5. Только если это особо оговорено Договором страхования, подлежит возмещению ущерб от повреждения имущества горячим или конденсированным паром при поломке перечисленных в п.2 настоящих Дополнительных условий систем, а также расходы по устранению ущерба от внезапного замерзания указанных в п.2 настоящих Дополнительных условий трубопроводов, а также соединённых непосредственно с ними аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д., если причиной их повреждения является отключение электроэнергии и/или газоснабжения.

4.6. По дополнительному соглашению Сторон могут быть застрахованы убытки, возникшие вследствие:

4.6.1. разлива жидкости по причине повреждения труб или шлангов, используемых для подвода и/или отвода воды, стенок и/или гидроизоляции резервуаров и систем циркуляции жидкости аквариумов;

4.6.2. проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, протечки крыши, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана или смерча;

4.6.3. размораживания инженерных систем – нарушения функционирования работы систем отопления, водоснабжения и/или канализации вследствие действия низких температур;

4.6.4. выхода из строя сантехнического оборудования – внезапного прекращения работоспособности застрахованного сантехнического оборудования в течение срока действия страхования;

Если иное не оговорено Договором страхования, возмещению подлежат следующие расходы:

- вызов специалиста и диагностика наличия поломки сантехнического оборудования;
- ремонт застрахованного сантехнического оборудования за исключением расходов на запасные части и материалы.

4.6.5. засора – нарушения проходимости тела водопроводной или канализационной трубы, находящейся в застрахованном строении (жилом помещении) вследствие попадания посторонних предметов (веществ) в трубу в течение срока действия страхования.

Если Договором страхования не оговорено иное, подлежат возмещению следующие расходы:

- расходы на вызов специалиста и диагностику наличия нарушения проходимости водопроводных и канализационных труб;
- расходы на устранение непроходимости водопроводных и канализационных труб;
- расходы на уборку помещения после работ по устранения непроходимости водопроводных и канализационных труб.

5. Не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие:

5.1. повреждения водой, за исключением произошедших по одной из причин, указанных в п.4 настоящих Дополнительных условий, например, при уборке или чистке помещений, наводнении, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

5.2. естественного износа, коррозии или ржавления (окисления) указанных в п.2 настоящих Дополнительных условий систем в пределах территории страхования, а также в случае, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не обеспечил надлежащую эксплуатацию указанных в п.2 настоящих Дополнительных условий систем на территории страхования, их своевременное обслуживание и ремонт;

5.3. проникновения в помещение дождя, снега, града, воды или иной жидкости через незакрытые окна и двери, специально проделанные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости или строительных дефектов;

5.4. влажности внутри помещения, здания (грибок, плесень и т.п.);

5.5. внезапного отключения электроэнергии, если иное не оговорено в Договоре страхования;

5.6. 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;

5.7. вследствие ошибок проектирования и строительства инженерных систем;

5.8. механического воздействия гидроскоростного напора и/или гидравлического удара;

5.9. косвенных убытков, потери воды, пара или тепла и т.д.;

5.10. повреждений, возникший до начала действия страхования, но обнаруженный после начала действия страхования.

6. Страхователь (Выгодоприобретатель), а также лицо, которому доверена сохранность застрахованного имущества, обязаны:

- обеспечить нормальную эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем в застрахованных зданиях и сооружениях, их своевременное техническое обслуживание и ремонт;

- отключить и обеспечить своевременное освобождение от воды и пара вышеуказанных систем в случае освобождения застрахованных зданий, строений и сооружений:

- для капитального ремонта или для иных целей на срок более 60-ти дней, а также

- в период времени с отрицательной температурой воздуха.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель), либо лицо, которому доверена сохранность застрахованного имущества, не выполняют указанные в п.6 настоящих Дополнительных условий обязанности, Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой вышеуказанное невыполнение обязательств привело к увеличению размера убытка.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ по страхованию на случай боя оконных стекол, зеркал и витрин

1. Настоящие Дополнительные условия определяют особенности страхования боя оконных стекол, зеркал и витрин (далее по тексту – Дополнительные условия) и являются частью Правил страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (далее по тексту – Правила).

2. Дополнительные условия содержат условия страхования риска боя оконных стекол, зеркал и витрин, указанных в п.п.4. и 5. настоящих Дополнительных условий.

3. Положения, не урегулированные в тексте настоящих Дополнительных условий, регламентируются положениями Правил и Договора страхования.

4. Возмещению подлежит ущерб, причинённый перечисленным в Договоре страхования оконным и дверным стеклам, стеклянным стенам, зеркалам и витринам или аналогичным изделиям из стекла, уже вставленным в оконные или дверные рамы, или смонтированным в местах их крепления вследствие их случайного разбития (боя). Повреждения поверхности этих стекол (например, царапины, потемнения, помутнения, сколы, трещины) не являются страховым случаем, и расходы на их ремонт или замену в сумму страхового возмещения не включаются.

5. По соглашению Сторон дополнительно могут быть также застрахованы от их случайного разбития (боя): наружное домовое освещение; плафоны осветительных приборов; изделия из плексигласа, поликарбоната, кафеля, фаянса и других бьющихся материалов, включая сантехнические приборы, за исключением аппаратуры, электронной и мобильной техники, очков и оптических приборов.

6. Помимо случаев, перечисленных в Разделе 10 Правил, не включается в сумму страхового возмещения и не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие:

- удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных или дверных рам или иных мест их постоянного крепления;
- случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол;
- перемещения (в т.ч. транспортировки) стеклянных или иных легко бьющихся элементов имущества;
- внутреннего или внешнего давления, в т. ч. прочими предметами имущества, снегом;
- разрушающего воздействия на стеклянные или иные легко бьющиеся элементы имущества отопительных приборов, плит или рекламных установок.

7. По соглашению Сторон на страхование могут быть также приняты расходы:

- по временной замене разбитых стекол в случае невозможности срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому;
- монтажу и демонтажу предметов, препятствующих замене разбитых стекол (жалюзи, решетки и т.д.);
- по аренде и монтажу строительных лесов, если они необходимы для замены стекол на высоких этажах;
- по окраске, росписи, гравировке или иному украшению этих стекол;
- по монтажу и сборке световых установок взамен разбитых.

8. В дополнение к положениям п.7.4.6 Правил в отношении застрахованных стекол устанавливаются следующие правила безопасности:

- не допускается оттаивание или отмораживание застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.), а также горячей водой или иными жидкостями;

- отопительные приборы, плиты или рекламные световые установки должны располагаться на расстоянии не менее 30 см от застрахованных стекол.

В случае передачи помещений в аренду Страхователь обязан информировать нанимателя о вышеуказанных правилах безопасности.

Нарушение вышеуказанных правил безопасности влечет за собой последствия, предусмотренные разделом 10 Правил.

9. После восстановления разбитых стекол Договор страхования остаётся в силе в отношении стёкол, замена которых была произведена без какого-либо улучшения, при условии, что Страхователь доплатит страховую премию, исчисленную пропорционально исходя из размера соответствующей части восстанавливаемой страховой суммы по стёклам за неистекший период действия Договора страхования.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ по страхованию от противоправных действий третьих лиц

1. Настоящие Дополнительные условия определяют особенности страхования от противоправных действий третьих лиц (далее по тексту – Дополнительные условия) и являются частью Правил страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (далее по тексту – Правила).

2. Дополнительные условия содержат условия страхования риска от противоправных действий третьих лиц, указанных в п.п.4. и 5. настоящих Дополнительных условий.

3. Положения, не урегулированные в тексте настоящих Дополнительных условий, регламентируются положениями Правил и Договора страхования.

4. Возмещению подлежит ущерб, причинённый застрахованному имуществу вследствие следующих событий:

4.1. кражи (тайного хищения чужого имущества);

Кражей с незаконным проникновением (взломом) для целей настоящих Правил признаётся кража в соответствии с п.5 настоящих Дополнительных условий.

4.2. грабежа (открытого хищения чужого имущества);

4.3. разбоя (нападения в целях хищения чужого имущества, совершённого с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия);

4.4. хищения предметов, имеющих особую ценность (хищения предметов или документов, имеющих особую историческую, научную, художественную или культурную ценность, любым способом хищения за исключением обмана или злоупотребления доверием);

4.5. умышленного уничтожения или повреждения имущества третьими лицами;

4.6. уничтожения или повреждения имущества третьими лицами по неосторожности (уничтожения или повреждения чужого имущества в крупном размере, совершённого путём неосторожного обращения с огнём или иными источниками повышенной опасности);

4.7. вандализма (осквернения зданий или иных сооружений, порчи имущества на общественном транспорте или в иных общественных местах);

4.8. хулиганства (грубого нарушения общественного порядка, выражающего явное неуважение к обществу).

Любое из вышеуказанных событий считается застрахованным лишь в том случае, если это особо оговорено в Договоре страхования.

5. Кражей со взломом (тайным хищением чужого имущества с проникновением в помещение) для целей Правил и настоящих Дополнительных условий признаётся кража в случае, если злоумышленник:

5.1. проникает в помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки или поддельные ключи, или иные технические средства;

Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами; одного факта исчезновения имущества из места страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей (факт использования поддельных ключей или отмычек должен быть подтвержден результатами трасологической экспертизы).

5.2. взламывает в пределах территории страхования предметы, используемые в качестве хранилищ имущества или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов;

В помещениях, которые используются в служебных или хозяйственных целях помимо Страхователя и работающих у него лиц также третьими лицами, страхование по таким убыткам

действует только в том случае, если это особо оговаривается в Договоре страхования;

5.3. изымает предметы из закрытых помещений, куда он ранее проник, используя средства, указанные в п.5.1 настоящих Дополнительных условий, или обычным путём, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и использовал средства, указанные в п.5.1 настоящих Дополнительных условий, при выходе из помещения;

5.4. при совершении обычной кражи оказывается обнаруженным и использует средства, упомянутые в п.п.5.1 и 5.2 настоящих Дополнительных условий, для того чтобы овладеть украденным имуществом.

6. Грабёжом для целей Правил и настоящих Дополнительных условий признаётся совершение грабёжа в случаях, если:

6.1. к Страхователю применяется насилие для подавления его сопротивления изъятию застрахованного имущества;

6.2. Страхователь под угрозой его здоровью или жизни передаёт или допускает передачу застрахованного имущества в пределах территории страхования;

Если территорией страхования являются несколько застрахованных зданий или помещений, грабёжом считается изъятие имущества в пределах того застрахованного здания или помещения, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя.

6.3. застрахованное имущество изымается у Страхователя в период нахождения его в беспомощном состоянии, если такое его состояние не явилось следствием его злоумышленных действий и не позволяет ему оказать сопротивление такому изъятию.

При этом к Страхователю приравниваются члены семьи последнего, лица, проживающие совместно со Страхователем и/или ведущие с ним совместное хозяйство, арендаторы, обслуживающий персонал, которым временно была поручена забота о застрахованном имуществе, лица, которым доверена сохранность застрахованного имущества.

7. Кроме того, подлежит возмещению ущерб застрахованному имуществу, возникший в результате действий животных (млекопитающих, пресмыкающихся, земноводных, птиц), принадлежащих третьим лицам, а также в результате действий детей третьих лиц.

8. В сумму страховой выплаты не включаются суммы ущерба, явившегося следствием:

8.1. действий членов семьи Страхователя, лиц, проживающих совместно со Страхователем и ведущих с ним совместное хозяйство, обслуживающего персонала, которые имеют признаки кражи, грабежа, разбоя;

8.2. умышленных действий Страхователя, лиц, проживающих совместно со Страхователем и ведущих с ним совместное хозяйство, обслуживающего персонала, за исключением случаев, когда осуществление и подготовка кражи со взломом или грабёж проводились в то время, когда доступ в застрахованные помещения для этих лиц был закрыт;

8.3. утраты (недостачи), повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате мошенничества (хищения чужого имущества или приобретения права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием);

8.4. присвоения или растраты (хищения чужого имущества, вверенного виновному);

8.5. вымогательства;

8.6. пожара, взрыва газа или повреждения водопроводной водой, если эти события явились следствием кражи со взломом, грабежа или попытки их совершения;

8.7. военных действий.

9. Если Договором страхования предусмотрено специальное страхование для личного имущества обслуживающего персонала, то такое страхование распространяется только на предметы, которые эти лица обычно используют при исполнении ими своих служебных обязанностей.

Страхованием не покрываются наличные деньги, ценные бумаги и средства транспорта, принадлежащие обслуживающему персоналу у Страхователя.

Страхование в отношении вышеуказанного имущества действует только в том случае, если в отношении этого же имущества не заключено иных договоров страхования.

10. Если это предусмотрено Договором страхования, подлежат возмещению в составе страховой выплаты расходы на восстановление документов по действующим расценкам

организаций, которыми данные документы были выданы, подтверждённые квитанциями об уплате; расходы по замене замков или ключей, изготовлению дубликатов утраченных ключей к помещениям, замене ключей от автомобиля и/или перекодировке замка автомобиля, ключи от которых были утрачены вследствие страхового случая, за исключением ключей от кассовых сейфов и бронированных комнат.

11. Страхованием покрывается ущерб, причинённый изъятием, повреждением или уничтожением только застрахованного имущества, которое в момент совершения кражи со взломом (п.5 настоящих Дополнительных условий) или грабежа находилось на территории страхования.

12. Имущество, доставленное извне на территорию страхования после наступления события, не является застрахованным.

13. Территорией страхования является:

13.1. по п. 4.1 настоящих Дополнительных условий – строения, здания, помещения зданий, указанные в Договоре страхования;

13.2 по п.4. настоящих Дополнительных условий – помимо упомянутых в п.13.1. настоящих Дополнительных условий помещений – территория указанных в Договоре страхования земельных участков или участков, на которых возведены застрахованные здания, в случае если эти участки огорожены таким образом, что исключается их использование посторонними лицами;

14. В дополнение к положениям Правил и настоящих Дополнительных условий при страховании от кражи со взломом увеличением страхового риска считается:

- ремонт или переоборудование застрахованных зданий и помещений, а также ремонт зданий и сооружений, непосредственно примыкающих к застрахованным, или установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников;
- освобождение на длительный срок (свыше 60 дней) застрахованных помещений или помещений, непосредственно (сверху, снизу или сбоку) примыкающих к застрахованным;
- непринятие Страхователем мер по незамедлительной замене замков в застрахованных помещениях на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были утрачены.

15. В дополнение к положениям Правил по обеспечению безопасности согласно п.7.4.6. Правил Страхователь обязан:

- обеспечивать запираение застрахованных помещений;
- предпринимать все меры для обеспечения безопасности и сохранности имущества.

При невыполнении вышеуказанных обязанностей Страхователем Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

16. В дополнение к обязанностям Страхователя, перечисленным в Правилах и настоящих Дополнительных условиях, при наступлении убытка Страхователь обязан:

- незамедлительно заявить о происшествии в правоохранительные органы;
- передать правоохранительным органам перечень похищенного имущества.

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

В случае, если утраченное в результате страхового случая имущество возвращено Страхователю:

- в неповреждённом состоянии до момента (даты) получения Страхователем страховой выплаты, то страховое возмещение по Договору страхования не выплачивается;
- в неповреждённом состоянии после получения Страхователем страховой выплаты, то Страхователь обязан вернуть Страховщику полученную от него сумму страховой выплаты;
- по истечении года с момента (даты) наступления страхового случая, то Страхователь имеет право не возвращать Страховщику полученную от него сумму страховой выплаты, однако при этом он обязан передать Страховщику такое имущество, а также все документы, подтверждающие переход этого имущества в собственность Страховщика;
- в повреждённом состоянии до момента (даты) получения Страхователем страховой выплаты, то Страховщик выплачивает страховое возмещение в соответствии с положениями Правил страхования.

**Дополнительные условия страхования имущества физических лиц
на случай его гибели (утраты) или повреждения в результате террористического
акта(терроризма) и/или диверсии**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Имущество физических и юридических лиц может быть застраховано на настоящих Дополнительных условиях только при условии его страхования на случай гибели (утраты) или повреждения вследствие пожара, удара молнии, падения на застрахованное имущество летательных объектов, их частей, или какого-либо лица или предмета, выпавшего или отделившегося от них, взрыва газа, употребляемого в бытовых целях, с учетом всех условий и исключений, установленных Правилами комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц от 24 апреля 2019 г. (далее по тексту – Правила страхования) и договором страхования для застрахованного имущества.

1.2. Страхование по настоящим Дополнительным условиям действует в отношении имущества, указанного в договоре страхования и находящегося на территории страхования, указанной в договоре страхования.

2. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ. СТРАХОВЫЕ РИСКИ

2.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления, на случай наступления которого заключается договор страхования. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями страховыми рисками являются гибель (утрата) или повреждение имущества вследствие наступления следующих событий:

2.1.1. террористического акта (терроризма);

Терроризм, как определено в Статье 205 Уголовного кодекса Российской Федерации, – это совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях дестабилизации деятельности органов власти или международных организаций либо воздействия на принятие ими решения, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях.

2.1.2. диверсии.

Диверсия, как определено в Статье 281 Уголовного кодекса Российской Федерации, – это совершение взрыва, поджога или иных действий, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, объектов транспортной инфраструктуры и транспортных средств, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности Российской Федерации.

Страховым случаем является совершившийся террористический акт или диверсия, приведшие к повреждению, утрате (гибели) застрахованного имущества.

В рамках настоящих Дополнительных условий под одним страховым случаем понимается убыток или серия убытков, произошедших в результате одного или серии терактов либо актов диверсии в течение 72 (семидесяти двух) часов. В случае, если указанные выше 72 (семьдесят два) часа превышают период страхования, то убытки, произошедшие в течение периода превышения признаются страховыми. При этом указанный период в 72 (семьдесят два)

последующих часа не может начинаться до начала действия договора страхования.

2.2. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями не относятся к террористическим актам и диверсии следующие события:

2.2.1. военные действия или операции военного характера (независимо от того, объявлена война или нет), гражданская война или её последствия, народные волнения, забастовки, восстания, революции, бунт, мятеж, захват власти военными, узурпация власти, призывы к восстанию, локаут, конфискация, реквизиция, арест, уничтожение или повреждение имущества по распоряжению военных или гражданских властей;

2.2.2. законный или незаконный захват территории или собственности, за исключением случаев повреждения или уничтожения застрахованного имущества непосредственно в результате террористического акта или диверсии;

2.2.3. ядерный взрыв, ядерная реакция, радиация и ионизирующее излучение в любой форме, либо радиоактивное заражение (загрязнение), вне зависимости от того, что послужило причиной или следствием вышеуказанных событий;

2.2.4. умышленные действия Страхователя, Выгодоприобретателя, их руководящих работников или представителей, а также лиц, действовавших хотя и от собственного имени, но с ведома и в интересах Страхователя или Выгодоприобретателя, а равно и нарушения кем-либо из указанных лиц установленных правил обращения с застрахованным имуществом;

2.2.5. акты вандализма, злоумышленные действия, трудовые конфликты;

2.2.6. грабежи, кражи, в т.ч. с незаконным проникновением или хищения, если данные события произошли не в связи с террористическим актом или диверсией.

2.3. Договором страхования могут быть предусмотрены иные исключения из объёма ответственности Страховщика.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

3.1. Порядок заключения договора страхования, в который включаются настоящие Дополнительные условия, определён Правилами комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц.

3.2. Договор страхования на основании Правил страхования и настоящих Дополнительных условий заключается на основании устного или письменного Заявления Страхователя по форме, установленной Страховщиком, которое является неотъемлемой частью договора страхования.

3.3. Действие страхования, предоставленного на основании настоящих Дополнительных условий, строго ограничивается границами территории, указанной в договоре страхования.

3.4. По соглашению сторон может быть установлен лимит страхового возмещения по риску террористического акта и/или диверсии в фиксированной сумме.

3.5. При заключении договора страхования на основании настоящих Дополнительных условий подлежит уплате дополнительная страховая премия по указанным рискам.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Права и обязанности сторон по договору страхования, заключённому в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, определены в Правилах комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц.

5. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

5.1. В случае признания наступившего события страховым случаем определение размера убытка, причинённых имуществу Страхователя вследствие террористического акта и/или диверсии, производится Страховщиком на основании договора страхования после установления факта, причин и обстоятельств страхового случая и размера ущерба.

5.2. Основанием для признания события страховым является факт возбуждения уголовного дела по статье 205 “Террористический акт” УК РФ, либо статье 281 “Диверсия” УК РФ. Страховое возмещение выплачивается после установления причин и обстоятельств события, т.е. признания события страховым случаем, и определения размера ущерба.

5.3. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных осмотра, действительной стоимости пострадавшего имущества, а также документов, подтверждающих размер ущерба.

5.4. При обращении за страховой выплатой Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику следующие документы:

5.4.1. письменное заявление о страховой выплате с указанием номера договора страхования (страхового полиса);

5.4.2. документы, подтверждающие наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления события, имеющего признаки страхового случая, основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества и/или иного застрахованного имущественного интереса (оригиналы или надлежащим образом оформленные копии);

5.4.3. перечень утраченного (погибшего) или повреждённого имущества с указанием характера его повреждения;

5.4.4. документы из компетентных органов, подтверждающие факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, с указанием причин и обстоятельств его возникновения, а также лиц, виновных в наступлении события, имеющего признаки страхового случая, если они имеются;

При этом, если порядок и форма составления указанных документов предусмотрены соответствующими нормативными актами, документы должны быть представлены строго в соответствии с указанными нормативными актами

5.4.5. документы, подтверждающие размер причинённого ущерба (убытков).

6. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

6.1. Выплата страхового возмещения осуществляется Страховщиком в соответствии с Правилами комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц.

6.2. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения:

6.2.1 до тех пор, пока не будут представлены необходимые документы, подтверждающие причинение ущерба деянием, предусмотренным ст.205 “Террористический акт” УК РФ, либо ст.281 “Диверсия” УК РФ;

6.2.2. до окончания расследования или судебного разбирательства (если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя (его руководящих сотрудников), или если государственными компетентными органами проводится расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая);

6.2.3. до получения Страховщиком сведений (банковских реквизитов и иных сведений), необходимых для осуществления страховой выплаты безналичным перечислением денежных средств от лица, непосредственно обратившегося за получением страховой выплаты.

При этом Страховщик обязан уведомить лицо, обратившееся за страховой выплатой, о факте приостановки страховой выплаты и запросить у него недостающие сведения.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящие Дополнительные условия применяются только дополнительно к Правилам комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц.

7.2. При заключении договора страхования на настоящих Дополнительных условиях, последние становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательными как для Страховщика, так и для Страхователя (Выгодоприобретателя).

7.3. Положения, содержащиеся в настоящих Дополнительных условиях, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении договора страхования или в течение срока его действия при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству и условиям страхования указанных страховых рисков в РФ.

7.4. В том, что не урегулировано настоящими Дополнительными условиями и договором страхования, применяются положения Правил страхования. В случае расхождения между положениями настоящих Дополнительных условий и Правил страхования преимущественную силу имеют положения настоящих Дополнительных условий.

7.5. При заключении договора страхования на основании настоящих Дополнительных условий в отношении порядка уплаты страховой премии, правового статуса Сторон, порядка осуществления страховой выплаты и порядка разрешения споров Стороны руководствуются Правилами комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц.

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
(в процентах от страховой суммы, на срок страхования один год)

Страховые риски	Движимое (домашнее) имущество	Недвижимое имущество, включая элементы его отделки и оборудования
1. "Пожар, взрыв газа, удар молнии" (п.4.2.1. настоящих Правил)	0,40	0,33
2. "Воздействие пара и/или жидкости" (п.4.2.4. настоящих Правил)	0,30	0,27
3. "Опасные природных и погодные явления" (п.4.2.3. настоящих Правил)	0,18	0,10
4. "Падение посторонних предметов и пр." (падение летательного аппарата (п.4.2.1.), бой стекол (п.4.2.6.), наезд транспортного средства (п.4.2.7.), падение деревьев, ЛЭП и др. (п.4.2.8.) настоящих Правил	0,11	0,11
5. "Противоправные действия третьих лиц" (п.4.2.11. настоящих Правил)	0,28	0,21
6. "Гражданская ответственность за причинение вреда третьим лицам" (п.4.2.9. настоящих Правил): - жизни или здоровью третьих лиц (физический ущерб); - имуществу третьих лиц (имущественный ущерб)		0,22 0,38
7. "Террористический акт (терроризм) и/или диверсия" (п.4.2.10. настоящих Правил)		0,023

По договорам страхования, заключаемым на срок менее одного года, страховая премия рассчитывается с учётом коэффициентов краткосрочности в соответствии с п.5.19. настоящих Правил.

При страховании имущества, указанного в п.3.3. настоящих Правил к данным тарифным ставкам применяются повышающие коэффициенты от 1,3 до 2,0.

Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им базовые страховые тарифы, с использованием поправочных коэффициентов: повышающих от 1,01 до 10,0 и понижающих от 0,05 до 0,98, определяемых Страховщиком экспертным путём в зависимости от вида имущества, принимаемого на страхование, от географического места расположения объекта страхования, наличия противопожарных и охранных систем, категории имущества, возраста страхуемого объекта, характера эксплуатации, наличия огнеопасных веществ, управления имуществом, объёма страховых обязательств, срока страхования и других факторов, влияющих на увеличение страхового риска, и т.д.

При заключении Договора страхования с применением франшизы размер страховой премии определяется с применением понижающего коэффициента от 0,1 до 0,95 в зависимости от размера франшизы и других факторов, имеющих существенное значение для оценки страхового риска.

При страховании рисков "террористического акта (терроризма)" и/или "диверсии" (п.4.4.1 настоящих Правил) Страховщик применяет дополнительный тариф в размере не менее 0,012% от страховой суммы на основании рассчитанных тарифов, предоставляемых Российским антитеррористическим пулом.