

Приложение



**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ» (ООО «СК «Согласие»)**

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
М.А. Тихонова
30 ноября 2023 г.

Предыдущие редакции:

Приказ от 28.02.2013 №20-1/195;

Приказ от 29.01.2015 №20-1/69;

Приказ от 16.03.2016 №20-1/259;

Приказ от 15.07.2017 №20-1/472;

Приказ от 22.12.2020 №20-1/820;

Приказ от 11.04.2022 №20-1/223;

Приказ от 13.02.2023 №20-1/85

Код правил страхования: 150

**КОМПЛЕКСНЫЕ ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**Москва
2023**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	8
3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.....	19
4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.....	20
5. СТРАХОВАЯ СУММА.....	36
6. ФРАНШИЗА	38
7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ	39
8. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ	41
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	41
10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ.....	44
11. РАЗМЕР СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.....	55
12. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ	62
13. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА.....	63
14. СУБРОГАЦИЯ.....	65
15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	65

Приложения (дополнительные условия страхования):

Приложение № 1:

Дополнительные условия № 1 по страхованию гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам

Приложение № 2:

Дополнительные условия № 2 по страхованию финансовых рисков, связанных с непредвиденными расходами Страхователя, вызванными утратой (гибелью) или повреждением имущества

Приложение № 3:

Дополнительные условия № 3 по страхованию ценного имущества

Приложение № 15:

Дополнительные условия № 4 по страхованию багажа граждан на время поездок (перевозки)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Комплексные правила страхования имущества физических лиц (далее – Правила) содержат условия страхования, на которых Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие», именуемое в дальнейшем «Страховщиком», заключает договоры страхования с физическими и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, именуемыми в дальнейшем «Страхователями».

1.2. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

1.3. Договор страхования имущества, заключенный в пользу лица, не имеющего имущественного интереса в его сохранении, недействителен.

1.4. Все положения настоящих Правил, не включенные в текст договора страхования (полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре (полисе) прямо указывается на применение настоящих Правил. При заключении договора вручение Страхователю настоящих Правил должно быть удостоверено записью в договоре (полисе), либо получено согласие Страхователя на их получение путем самостоятельного распечатывания Правил, размещенных в интернет ресурсе Страховщика.

1.5. Термины и определения, приведенные в настоящем разделе, несут одинаковое смысловое значение по всему тексту настоящих Правил и понимаются следующим образом:

1.5.1. **Страховщик** – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие», юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию и получившее лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в порядке, установленном Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

1.5.2. **Страхователь** – юридическое лицо любой организационно-правовой формы, индивидуальный предприниматель или дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования;

1.5.3. **Выгодоприобретатель** – юридическое лицо любой организационно-правовой формы, индивидуальный предприниматель или дееспособное физическое лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества, в пользу которого заключен договор страхования.

Договор страхования имущества может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование за счет кого следует), при этом Страхователю выдается договор страхования / полис на предъявителя.

Если в договоре страхования не указан Выгодоприобретатель, то считается, что договор страхования заключен в пользу Страхователя;

1.5.4. **работники Страхователя (Выгодоприобретателя)** – физические лица, выполняющие работу на основании трудового или гражданско-правового договора (контракта), в том числе осуществляющие строительные-монтажные и

ремонтные работы, уборку, охрану и оказание иных услуг на территории страхования;

1.5.5. третьи лица – любые лица за исключением:

а) Страхователя, Выгодоприобретателя по договору страхования;

б) членов семей Страхователя, Выгодоприобретателя по договору страхования - лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) и/или ведущих с ним совместное хозяйство, родственников, лиц, находящихся на иждивении Страхователя (Выгодоприобретателя);

в) работников Страхователя, Выгодоприобретателя;

г) лиц, сдающих (принимающих) застрахованное имущество по договору аренды, лизинга, безвозмездного пользования, хозяйственного ведения, оперативного или доверительного управления (за исключением страхования на случай гибели (утраты), повреждения имущества в результате умышленных или неосторожных действий арендатора в соответствии с подп. 4.4.1.15 настоящих Правил и только в части этой опасности);

1.5.6. договор страхования – документ, составленный в письменной форме, содержащий условия страхования, названные существенными в законе, подписанный Страхователем и Страховщиком (далее – совместно стороны, по отдельности - сторона);

1.5.7. Правила – правила страхования, утвержденные Страховщиком, изложенные в настоящем документе, содержащие условия, на которых заключается договор страхования и являющиеся неотъемлемой частью договора страхования;

1.5.8. акт предстрахового осмотра – документ, составляемый Страховщиком по результатам осмотра принимаемого на страхование имущества при заключении договора страхования;

1.5.9. страховая стоимость – действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования;

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

1.5.11. неагрегатная страховая сумма – денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по каждому страховому случаю (независимо от их числа), произошедшему в период срока действия договора страхования. Неагрегатная страховая сумма по договору не уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения в течение срока действия договора страхования, но не более одного года;

1.5.12. агрегатная страховая сумма – денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по всем страховым случаям, произошедшим в период срока действия договора страхования. Агрегатная страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного Страховщиком в период действия договора страхования;

1.5.13. 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. Факт установления франшизы

фиксируется путем указания в договоре страхования вида и размера франшизы или способа исчисления размера франшизы;

1.5.14. **страховая премия** – плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования;

1.5.15. **страховое возмещение / страховая выплата** – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается Страховщиком Страхователю, Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая;

1.5.16. **квартира** - структурно обособленное жилое помещение в многоквартирном доме (обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме) или таунхаусе, состоящее из одной или нескольких комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком обособленном помещении;

1.5.17. **комната** – часть жилого дома или квартиры, предназначенная для использования в качестве места непосредственного проживания граждан в жилом доме или квартире;

1.5.18. **строение** – отдельно стоящие жилые, нежилые и вспомогательные постройки, включая коттеджи, дачные дома, бани, хозяйственные и иные постройки;

1.5.19. **сооружения** – колодцы, скважины, подземные коммуникации, водонапорные башни, контейнеры, септики, вышки, бассейны, ландшафтные сооружения и т.п.;

1.5.20. **помещение** – объемно-пространственное образование в строении, ограниченное перегородками, капитальными стенами, перекрытиями и другими ограждающими конструкциями, оборудованное в соответствии со строительными нормами и правилами под определенное назначение, в том числе жилое, нежилое и общего пользования;

1.5.21. **нежилые помещения** – строения, помещения и/или их отдельные части, которые:

а) используемые для хранения, промысла, ремесла и/или иной индивидуальной деятельности физических лиц, разрешенной законодательством РФ;

б) не являются жилыми помещениями и общим имуществом собственников помещений в многоквартирном доме;

1.5.22. **объект незавершенного строительства** – строение, находящееся на этапе строительства, при котором возведение конструктивных элементов (фундамента, несущих стен, межэтажных перекрытий, внутренних перегородок, крыши и кровли) завершено, установлены входные двери и оконные блоки (включая остекление), проводятся работы по внутренней и внешней отделке и/или монтажу инженерного оборудования, при этом акт выполненных работ по договору строительного подряда и/или документы о вводе объекта в эксплуатацию еще не оформлены в установленном порядке (в том числе – объекты недвижимости, находящиеся в эксплуатации);

1.5.23. **конструктивные элементы помещения, квартиры или комнаты** – несущие стены, межэтажные перекрытия, внутренние перегородки, конструкции балконов и лоджий, внутриквартирные лестницы; дверные блоки в сборе (уличные и/или входные, межкомнатные); оконные блоки, включая остекление;

1.5.24. **конструктивные элементы строения** – фундаменты, цоколь, наружные и внутренние стены (включая несущие), перегородки (за исключением легких внутренних и стеклянных перегородок), перекрытия (подвальные, межэтажные и чердачные), крыша, включая кровельный материал; конструкции балконов и лоджий; дверные блоки в сборе (уличные и входные, межкомнатные); оконные блоки, включая остекление; междуэтажные лестницы; внешняя отделка.

Договором страхования может быть предусмотрено отнесение оконных и дверных блоков к внутренней отделке.

При страховании конструктивных элементов, если иное не установлено договором страхования, внешняя отделка также входит в состав конструктивных элементов строения;

1.5.25. **внутренняя отделка** – слой отделочных, изоляционных и декоративных материалов, нанесенный или прикрепленный к поверхности пола, потолка стен или перегородок с внутренней стороны застрахованного помещения; встроенная мебель; легкие внутренние перегородки, выполненные из древесноволокнистых плит, древесностружечных плит, гипсокартонных листов, фанеры и иных материалов;

1.5.26. **внешняя отделка** – слой отделочных, изоляционных и декоративных материалов, нанесенный или прикрепленный к внешней поверхности наружных стен (за исключением самих стен), наличники, карнизы, ставни, решетки, перила, парапеты, ступени, находящиеся с внешней стороны застрахованного строения;

1.5.27. **инженерные сети** – система водоснабжения, канализации, отопления, вентиляции и кондиционирования, электроснабжения, связи и другие внутридомовые или расположенные в пределах принадлежащего Страхователю земельного участка коммуникации, в частности электропроводка; проводные каналы передачи сигналов и данных; водопроводные, газовые и канализационные трубы, трубы центрального отопления;

1.5.28. **инженерное оборудование** – оборудование и элементы инженерно-коммуникационных систем, в т.ч. систем отопления, электро-, газо- и водоснабжения, канализации (за исключением труб, относящихся к инженерным сетям), вентиляции, кондиционирования; оборудование пожарной, охранной сигнализации, видеонаблюдения, домофоны, системы пожаротушения; сантехническое оборудование (смесители, умывальники, унитазы, ванны, гидромассажные ванны любых видов, биде, душевые кабины любых видов, полотенцесушители и т.п.); отопительные и нагревательные приборы (бойлеры, водонагреватели, радиаторы отопления и т.д.); функциональное оборудование саун, бань, каминов, бассейнов; подогрев полов (водяной, электрический); электрические счетчики; встроенная бытовая техника;

1.5.29. **внешнее оборудование** – предметы, закрепленные на наружной стороне застрахованного строения (сооружения, квартиры), его ограждения или его балконов (комплекты эфирного или спутникового телевидения; оборудование, относящееся к системам кондиционирования, системы видеонаблюдения, контроля доступа, охранного телевидения, охраны периметра участка и т.п.);

1.5.30. **домашнее имущество** – имущество домашней обстановки, обихода, удобства, личного потребления: мебель; теле-аудио-видео-радио-фотоаппаратура; электроника и бытовая техника, в т.ч. компьютеры, периферийное оборудование, оргтехника, электроосветительные приборы; одежда, белье, обувь;

посуда, кухонная и столовая утварь; ковры и ковровые изделия; постельные принадлежности; немеханический хозяйственный, садовый, спортивный инвентарь; прочее имущество, используемое в личных целях для бытовых нужд;

1.5.31. **механизмы и материалы** – столярные, слесарные станки, водяные насосы, газонокосилки, бензопилы и прочие механизмы, электрические и бензоинструменты; запасные части, детали и принадлежности к механизмам и транспортным средствам; строительные и отделочные материалы, предназначенные для строительства (текущего ремонта) строения (квартиры);

1.5.32. **мототехника** – расположенные в пределах территории страхования, указанной в договоре, и находящиеся на стадии хранения снегоходы, мотоблоки, квадроциклы, гидроциклы; скутеры и аналогичные транспортные средства, за исключением:

а) автотранспортных средств любой категории и прицепов к ним;

б) мотоциклов, подлежащих регистрации в органах ГИБДД;

1.5.33. **электрические устройства** – объекты, в которых происходит производство, передача, преобразование или потребление электроэнергии (включая электрические кабели, провода, счетчики и т.п.);

1.5.34. **документ** (к подп. 3.3.5 Правил) – зафиксированная на материальном носителе идентифицируемая информация, созданная, полученная и сохраняемая организацией или физическим лицом в качестве доказательства при подтверждении правовых обязательств или деловой деятельности (паспорт, свидетельство о рождении, свидетельство о браке, свидетельство о регистрации права собственности на объект недвижимости и т.п.);

1.5.35. **перепланировка** – проведение мероприятий (работ) по изменению конфигурации помещения, требующих внесения изменений в технический паспорт помещения (в том числе устройство (заделку) проемов в стенах, перекрытиях и перегородках и т.д.);

1.5.36. **переустройство** – проведение мероприятий (работ) по установке, замене или переносу инженерных сетей, санитарно-технического, электрического или другого оборудования, требующих внесения изменений в технический паспорт помещения;

1.5.37. **капитальный ремонт** – работы по восстановлению или замене отдельных частей зданий, строений (сооружений) или целых конструкций, деталей и инженерно-технического оборудования в связи с их физическим износом и разрушением на более долговечные и экономичные, улучшающие их эксплуатационные показатели;

1.5.38. **электронные устройства** – аппаратура, оборудование, приборы, предназначенные для получения, обработки, преобразования, передачи и хранения информации и данных.

К электронным устройствам относятся: оборудование систем связи и передачи информации; средства измерения, проверки, диагностики, управления и контроля; средства вычислительной техники и телекоммуникаций; оргтехника; средства визуального и акустического отображения информации; специализированное электронное оборудование различного назначения и т.д.;

1.5.39. **ландшафтные сооружения, малые архитектурные формы, элементы ландшафтного дизайна, инженерные системы земельного участка** – объекты, созданные или целенаправленно измененные человеком и обладающие свойствами природного объекта и/или имеющие рекреационное и/или

защитное значение, являющиеся результатом работ по ландшафтному проектированию и планировке земельного участка.

Например: устройство ливневой и/или дренажной системы, системы полива, освещения и иных систем, необходимых для функционирования элементов ландшафтного дизайна; устройство дорожек, подпорных стенок, площадок, водоемов, ручьев, фонтанов, каскадов, цветников, альпинариев, рокариев, а также иных элементов садово-парковой композиции;

1.5.40. **гибель имущества** – потеря имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения технических мероприятий, затраты на проведение которых превышают его стоимость на момент заключения договора страхования, либо потерю имуществом своих свойств, которые не могут быть восстановлены каким-либо способом;

1.5.41. **повреждение имущества** – потеря имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения технических мероприятий, затраты на проведение которых не превышают его стоимость;

1.5.42. **утрата имущества** – прекращение (отсутствие) правомочий пользования и владения имуществом, за исключением правомочия распоряжаться имуществом, в том числе в результате выбытия имущества из законного им обладания;

1.5.43. **независимая экспертиза** – экспертиза или оценка, проводимая независимой экспертной или оценочной организацией в целях выяснения причин и обстоятельств причинения ущерба застрахованному имуществу и определения размера подлежащих возмещению убытков в связи с повреждением или гибелью застрахованного имущества;

1.5.44. **период охлаждения** – период времени, начинающийся со дня заключения договора страхования или выражения согласия на его заключение, в течение которого Страхователь – физическое лицо вправе отказаться от договора страхования на условиях, изложенных в пп. 2.18.1 – 2.18.3 настоящих Правил.

1.6. Договором страхования срок *периода охлаждения*, указанный в пп. 2.18.1 настоящих Правил, может быть увеличен.

В случае установления законодательством Российской Федерации (далее - РФ) или нормативными актами Банка России иного срока на отказ Страхователя от договора страхования в период, начинающийся с даты заключения договора или со дня выражения согласия Страхователя, являющегося заемщиком по действующему договору потребительского кредита (займа), на предоставление ему услуг имущественного страхования, Страховщик руководствуется указанными нормативно-правовыми актами.

2. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

2.1. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя¹.

2.2. При заключении договора страхования, Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера

¹ Формы документов, о которых говорится в тексте настоящих Правил (в п.2.1 и далее), представлены в приложениях №№ 4 - 12 к настоящим Правилам.

возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе), в заявлении на страхование или в дополнительных письменных запросах (анкетах, опросниках).

2.2.1. Для заключения договора страхования Страхователь предоставляет заявление о страховании с приложениями (анкета, опросник), а также по требованию Страховщика:

- документы, подтверждающие паспортные данные (для Страхователя, Выгодоприобретателя – физического лица) (копии);

- учредительные документы, лицензии, иные документы, на основании которых Страхователь – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляет предпринимательскую деятельность (копии, заверенные подписью и печатью Страхователя); документы, идентифицирующие Страхователя, а также представителей (в т.ч. руководителя Страхователя) и бенефициарных владельцев Страхователя);

- анкета клиента юридического лица в целях исполнения Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» по форме Страховщика;

- опись, перечень имущества, принимаемого на страхование;

- договор с охранным предприятием или вневедомственной охраной о предоставлении услуг по охране принимаемого на страхование имущества (недвижимого имущества: квартиры, комнаты, строения, помещения; движимого имущества), а также документы, подтверждающие оплату услуг по данному договору – предоставляются в случае, если в качестве фактора, снижающего страховой риск, в заявлении о страховании указывается наличие физической охраны, осуществляемой охранным предприятием или вневедомственной охраной);

- документы, подтверждающие установку и обслуживание пожарной сигнализации и/или автоматической системы пожаротушения - предоставляются в случае, если в качестве фактора, снижающего страховой риск, в заявлении о страховании указывается на наличие подобных систем в застрахованном объекте недвижимости;

- договор подряда на выполнение строительно-монтажных и/или ремонтных работ – предоставляется в случае, если в качестве фактора риска в заявлении на страхование указано на проведение в период страхования строительно-монтажных или ремонтных работ;

- документы, подтверждающие имущественный интерес в сохранности имущества, принимаемого на страхование: выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, свидетельство о праве собственности (при наличии), договор купли-продажи, договор аренды, договор дарения, иной документ, определяющий право Страхователя или Выгодоприобретателя на владение, пользование или распоряжение имуществом, принимаемым на страхование;

При страховании квартиры/комнаты (включая внутреннюю отделку, инженерное оборудование и/или конструктивные элементы; движимое имущество, расположенное в квартире/комнате) запрашиваются следующие документы:

- выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, свидетельство о государственной регистрации права на жилое помещение (при наличии);

- выписка из домовой книги или копию лицевого счета (предоставляется, если квартира/ комната находится в муниципальной собственности);

- договор долевого инвестирования и акт приема-передачи квартиры (предоставляются, если право собственности на квартиру на момент заключения договора страхования не оформлено);

- договор найма (аренды) квартиры или комнаты с актом приема-передачи объекта аренды и с описью передаваемого в аренду имущества (предоставляется, если квартира/ комната арендована Страхователем (Выгодоприобретателем));

- договор купли-продажи, договор дарения, свидетельство о праве на наследство, иной документ, определяющий право Страхователя или Выгодоприобретателя на владение, пользование или распоряжение имуществом, принимаемым на страхование.

При страховании строений/ сооружений (а также движимого имущества в строении/ сооружении) запрашиваются следующие документы:

- выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, свидетельство о государственной регистрации права собственности на строение или свидетельство о государственной регистрации права на земельный участок, на котором расположено строение (сооружение) (при наличии) и один из следующих документов:

- членская книжка садоводческого товарищества с указанием застрахованного строения;

- справка из администрации садоводческого товарищества о наличии на участке застрахованного строения;

- кадастровый паспорт объекта недвижимости;

- постановление Главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли;

- акт государственной комиссии о приемке объекта в эксплуатацию;

- справка о регистрации строения в БТИ;

- договор купли-продажи, договор дарения, свидетельство о праве на наследство, иной документ, определяющий право Страхователя или Выгодоприобретателя на владение, пользование или распоряжение имуществом, принимаемым на страхование;

- договор найма (аренды) строения с актом приема-передачи объекта аренды и с описью передаваемого в аренду имущества (предоставляется, если строение арендовано Страхователем (Выгодоприобретателем)).

При страховании объектов незавершенного строительства запрашиваются следующие документы:

- выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (на земельный участок), свидетельство о государственной регистрации права на земельный участок, на котором расположен объект незавершенного строительства (при наличии);

- постановление Главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли;

- документы, подтверждающие приобретение и оплату строительных материалов;

- документы, подтверждающие осуществление работ по возведению строения и их оплату: договоры подряда, возмездного оказания услуг, акты приема-передачи выполненных работ, чеки, квитанции.

При страховании надгробий (памятников), ограждений и других сооружений на кладбищах запрашиваются документы на участок захоронения (удостоверение (паспорт) захоронения); документы, подтверждающие приобретение надгробия (памятника), ограждения и работы по их установке.

При страховании мототехники запрашиваются документы, подтверждающие факт приобретения мототехники и факт ее регистрации в государственных компетентных органах (предоставляются, если такая регистрация предусмотрена нормативно-правовыми актами РФ).

При страховании ландшафтных сооружений, малых архитектурных форм, элементов ландшафтного дизайна, инженерных систем земельного участка дополнительно запрашиваются следующие документы:

- выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (на земельный участок), свидетельство о государственной регистрации права на земельный участок (при наличии);
- договор на выполнение работ по ландшафтному дизайну (озеленению, монтажу инженерных систем) с приложением дизайн-проекта и объектной сметы, акт приема-передачи выполненных работ (акт об оказании услуг).

2.2.2. Если указанные документы и сведения не позволяют Страховщику оценить страховые риски, то сторонами по договору страхования может быть достигнуто соглашение об ином перечне документов и сведений, которые позволяют Страховщику оценить риски, принимаемые на страхование.

Страховщик вправе по своему усмотрению сократить перечень запрашиваемых документов и сведений, необходимых для оценки страховых рисков.

2.2.3. Для заключения договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику следующие сведения, и обеспечить Страховщику возможность оценить степень риска. Вся предоставляемая информация должна иметь полный и достоверный характер:

2.2.3.1. ФИО (наименование) Страхователя, Выгодоприобретателя и/или Лица, ответственность которого застрахована по договору страхования гражданской ответственности (в соответствии с первым абзацем п. 2.23 настоящих Правил);

2.2.3.2. дату рождения физического лица – Страхователя / Выгодоприобретателя или сведения о государственной регистрации и ИНН юридического лица – Страхователя / Выгодоприобретателя;

2.2.3.3. сведения о регистрации по месту жительства для физических лиц – Страхователей / Выгодоприобретателей или адрес (место нахождения), указанный в Едином государственном реестре юридических лиц и в учредительных документах для юридических лиц – Страхователей / Выгодоприобретателей;

2.2.3.4. об адресе/территории страхования;

2.2.3.5. о периоде страхования, сроке действия договора страхования;

2.2.3.6. об объекте, принимаемом на страхование (заявляемое на страхование имущество), и его характеристиках;

2.2.3.7. о страховой стоимости заявляемого на страхование имущества с указанием документов, на основании которых она установлена (по требованию Страховщика);

2.2.1.8. о страховой сумме;

2.2.3.9. о рисках, от которых предполагается страхование объектов, принимаемых на страхование;

2.2.3.10. о факторах, повышающих / понижающих степень риска возникновения страхового события, в том числе об особенностях территории страхования, объекта, принимаемого на страхование, его эксплуатации.

2.3. Сведения, предоставляемые Страхователем в адрес Страховщика в целях заключения договора страхования, являются в соответствии со статьей 431.2 ГК РФ заверениями об обстоятельствах, имеющих значение для заключения договора страхования, его исполнения и (или) прекращения (расторжения). Страхователь при заключении договора страхования подтверждает и заверяет, что сведения, содержащиеся в заключаемом договоре страхования, являются полными, достоверными и соответствуют действительности, о правовых последствиях сообщения Страховщику заведомо ложных сведений, в том числе исходя из которых была определена страховая сумма, а также об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, он предупрежден. Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным в соответствии со статьями 944, 948 ГК РФ, пунктом 3 статьи 951 ГК РФ, пунктом 2 статьи 179 ГК РФ. В случае нарушения заверений Страхователь обязуется возместить Страховщику по его требованию в полном размере убытки, причиненные недостоверностью таких заверений. Сторонам известны положения статьи 431.2 ГК РФ.

2.4. Договор страхования может заключаться:

- в письменной форме, путем составления одного документа, подписываемого Страхователем и Страховщиком (пункт 2 статьи 434 ГК РФ), и/или путем вручения Страхователю на основании его заявления полиса, подписанного Страховщиком. При этом стороны договорились, что использование факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного Страховщиком лица и печати Страховщика с помощью средств механического или иного копирования, либо иного аналога собственноручной подписи уполномоченного Страховщиком лица и печати Страховщика признается как оригинальная подпись уполномоченного Страховщиком лица, скрепленная печатью Страховщика.

- в виде электронного документа через официальный Сайт Компании www.soglasie.ru (при наличии технической возможности) или посредством отправки полиса с условиями договора страхования на электронную почту Страхователя. В соответствии с пунктом 1 ст. 6 Федерального закона № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи», а также пунктом 4 ст. 6.1. Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015–1 от 27.11.1992, договор страхования (полис), составленный в виде электронного документа, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, признается Сторонами электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью полномочного представителя ООО «СК «Согласие».

2.5. В договоре страхования указывается территория страхования и следующие существенные условия договора страхования, согласованные сторонами:

- характер события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховой случай);
- срок действия договора страхования;
- размер страховой суммы;
- перечень застрахованного имущества.

2.6. Для оценки страхового риска Страховщик вправе произвести осмотр имущества, подлежащего страхованию, и/или назначить экспертизу для установления его действительной стоимости. Результаты осмотра имущества, подлежащего страхованию, фиксируются в акте предстрахового осмотра и в других документах Страховщика, которые составляются по установленным формам. В таких документах указываются сведения, позволяющие идентифицировать имущество, установить место нахождения и техническое состояние имущества, а также другие сведения, необходимые Страховщику для оценки риска.

2.7. Страхование ни при каких условиях не распространяется на повреждения и/или отсутствующие детали, части, элементы застрахованного имущества, зафиксированные в актах предстрахового осмотра имущества при заключении договора страхования, за исключением случаев, когда застрахованное имущество после устранения повреждений и/или восстановления отсутствующих частей, деталей, элементов было предъявлено Страховщику для осмотра в отремонтированном (восстановленном) виде, либо, когда представляется возможным установить факт произведенных ремонтно-восстановительных работ.

2.8. Страхователь вправе заключать договор страхования в пользу другого лица – Выгодоприобретателя, и заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

2.9. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения своих обязанностей, предусмотренных договором, если договором не предусмотрено иное либо обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем.

Если Выгодоприобретатель предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения, то Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей, возложенных по договору на Страхователя, но не выполненных им. Риск последствий неисполнения или ненадлежащего исполнения таких обязанностей несет Выгодоприобретатель.

2.10. По соглашению сторон договор страхования может быть заключен на условии, предусматривающем страхование **«На один страховой случай»**, при котором страховая выплата производится в соответствии с разделами 11, 12 настоящих Правил и в размере понесенного ущерба, но не более страховой суммы, при этом Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право обратиться к Страховщику за выплатой страхового возмещения только по одному страховому случаю. После выплаты страхового возмещения по первому заявленному Страховщику страховому случаю действие договора страхования прекращается.

2.11. Договор страхования заключается на любой срок, согласованный сторонами.

2.12. Срок действия договора страхования может определяться:

2.12.1. путем указания моментов времени и/или календарных дат, которые определяют его начало и окончание;

2.12.2. путем указания момента времени и/или календарной даты, которые определяют начало вступления договора страхования в силу и интервала времени, исчисляемого годами, месяцами, неделями, днями или часами;

2.12.3. путем указания события и интервала времени. Таким событием может являться уплата страховой премии (первого страхового взноса). В указанном случае договор страхования вступает в силу:

- с 00 часов 00 минут дня, следующего за днём уплаты страховой премии (первого страхового взноса) наличными деньгами;
- с 00 часов 00 минут дня, следующего за днём поступления перечисленной суммы страховой премии (первого страхового взноса) на расчетный счет Страховщика при безналичной уплате.

Сроки, указанные в настоящем подпункте, исчисляются по местному времени того часового пояса, к которому относится место заключения договора страхования.

2.13. Действие договора страхования заканчивается в 23 часа 59 минут дня, указанного в договоре как дата окончания срока его действия.

2.14. Если договором страхования не предусмотрено иное, страхование, обусловленное договором, распространяется только на страховые случаи, произошедшие после вступления договора страхования в силу, и действует до 23 часов 59 минут даты, обозначенной в договоре как дата окончания срока его действия.

2.15. Договор страхования может быть прекращен досрочно (расторгнут) и стороны обязаны письменно уведомить друг друга о своем намерении в порядке, изложенном в п. 15.4 настоящих Правил, в следующих случаях:

2.15.1. при ликвидации Страхователя – юридического лица или смерти Страхователя – физического лица, если иное лицо не заявило о принятии на себя обязанностей Страхователя по договору страхования;

2.15.2. при ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами РФ;

2.15.3. по соглашению сторон;

2.15.4. при волеизъявлении Страхователя на досрочное прекращение договора страхования;

2.15.5. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или прямо оговоренных в договоре страхования.

2.16. Договор страхования также прекращается до истечения 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 (например, гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая). При этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование (не включая сумму расходов на ведение дела).

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

Однако, действие договора страхования прекращается не ранее дня подачи Страховщику письменного заявления² об отказе, если на день подачи заявления об отказе возможность наступления страхового случая не отпала, и существование страхового риска не прекратилось.

² Форма заявления об отказе от договора страхования представлена в приложении № 16 к настоящим Правилам.

2.18. Условия возврата страховой премии (взноса) при отказе Страхователя – физического лица от договора страхования:

2.18.1. В случае если Страхователь отказался от договора страхования, который был оформлен не при предоставлении потребительского кредита (займа), в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения (*период охлаждения*), при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования (далее - дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия (взнос) подлежит возврату в полном объеме, а в случае отказа от договора страхования после даты начала действия страхования и в период охлаждения, указанный в настоящем подпункте Правил, возврат страховой премии (взноса) осуществляется и исчисляется пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Возврат страховой премии (взноса) по данному *периоду охлаждения* осуществляется Страховщиком в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения от Страхователя письменного заявления об отказе от договора страхования;

2.18.2. В случае если договор страхования оформлен при предоставлении потребительского кредита (займа), информация о котором указана в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и/или в заявлении о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) и Страхователь в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня выражения согласия на заключение договора страхования (*период охлаждения*), при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, и до даты начала действия страхования, уплаченная страховая премия (взнос) подлежит возврату в полном объеме, а в случае отказа от договора страхования после даты начала действия страхования и в период охлаждения, возврат страховой премии (взноса) осуществляется и исчисляется пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Возврат страховой премии (взноса) по данному *периоду охлаждения* осуществляется Страховщиком в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения от Страхователя письменного заявления об отказе от договора страхования;

2.18.2.1. В случае если в нарушение требований Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» информация об услуге страхования не была включена в заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) или в заявление о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров), указанные права о возврате страховой премии в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня выражения согласия на заключение договора страхования, могут быть реализованы в течение тридцати календарных дней со дня направления предписания Банка России об устранении нарушения.

2.18.3. В течение *периода охлаждения* по пп. 2.18.1 – 2.18.2 настоящих Правил и в течение действия страхования, при наличии заявленного страхового случая / события, имеющего признаки страхового случая, возврат уплаченной страховой премии не производится;

а также подтверждающих документов – заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и/или договора потребительского кредита (займа), из которых следует, что соответствующий договор страхования имущества был заключен в качестве дополнительной услуги по соответствующему договору потребительского кредита (займа).

2.18.4. Если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения заявления Страхователя об отказе от договора страхования осуществляет возврат части страховой премии пропорционально неиспользованному периоду страхования без удержания РВД (в соответствии с п. 2.16 настоящих Правил).

Страховщик вправе потребовать предоставления документов, подтверждающих основание для возврата страховой премии, при этом срок для возврата начинается течь со дня получения подтверждающих документов;

2.18.5. По причине непредоставления, предоставления неполной или недостоверной информации об условиях страхования Страховщиком в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения заявления Страхователя об отказе от договора страхования Страховщик возвращает Страхователю уплаченную страховую премию (взнос) в размере, исчисляемом путем вычитания из уплаченной суммы страховой премии (взносов) той части суммы страховой премии, которая пропорциональна времени, в течение которого действовало страхование, при условии отсутствия заявленного страхового случая / события, имеющего признаки страхового случая.

В указанном заявлении Страхователя должны быть мотивированно изложены обстоятельства ненадлежащего информирования.

Информация о договоре страхования предоставляется Страховщиком в соответствии с действующим законодательством РФ до момента заключения договора страхования в виде ключевого информационного документа об условиях добровольного страхования.

2.19. Если договором не предусмотрено иное, то в случае досрочного прекращения договора страхования по соглашению сторон, Страховщик в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня принятия такого решения возвращает Страхователю сумму, исчисляемую путем вычитания из уплаченной суммы страховой премии (взносов) следующих сумм:

- той части суммы страховой премии, которая пропорциональна времени, в течение которого действовало страхование;
- расходов на ведение дела в размере, предусмотренном структурой тарифной ставки;
- начисленной (выплаченной) суммы страхового возмещения.

2.20. Все изменения и дополнения договора страхования в течение срока его действия должны быть совершены в письменной форме.

2.21. Страхователь, заключая договор страхования на основании настоящих Правил, в соответствии Федеральным законом РФ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – ФЗ-152) выражает Страховщику согласие на обработку своих персональных данных, с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику с целью заключения договора страхования (Полиса), выполнения условий договора страхования (Полиса), принятия решений по заявленным событиям, имеющим признаки страховых случаев, проверки качества оказания страховых услуг в соответствии с ФЗ-152 Страховщиком (ООО «СК «Согласие») и его представителями: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, паспортные данные, адрес регистрации, сведения об объекте страхования.

Обработка персональных данных, как на бумажных, так и на электронных носителях, осуществляется посредством сбора, записи, систематизации, накопления,

хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи (распространения, предоставление, доступа), блокирования, удаления, уничтожения персональных данных.

Страховщик вправе осуществлять передачу (предоставление) отдельным категориям третьих лиц вышеуказанных персональных данных в составе и сочетании, необходимым для исполнения заключенных между Страховщиком и третьими лицами соответствующих договоров (соглашений) и (или) для соблюдения Страховщиком требований применимого законодательства, при условии обеспечения третьими лицами конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.

Страхователь, заключая договор страхования (Полис):

- подтверждает, что третьи лица, персональные данные которых были Страхователем предоставлены, уведомлены о начале обработки Страховщиком (располагающемся по адресу: 129110, г. Москва, ул. Гиляровского, д. 42) на основании п. 5 и п. 6 ст. 6 ФЗ-152 согласны с такой обработкой (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных);

- выражает согласие на продвижение товаров, работ, услуг на рынке, в том числе посредством получения звонков, получение информационных и рекламных рассылок (e-mail, СМС и т.д.).

Указанное согласие Страхователя действительно в течение срока действия договора страхования и в течение 5 (пяти) лет после окончания срока действия договора страхования. Настоящее согласие может быть отозвано Страхователем посредством направления Страховщику соответствующего письменного заявления.

В случае поступления Страховщику от Страхователя письменного заявления об отзыве согласия, согласие считается отозванным с даты получения указанного заявления Страховщиком. После окончания срока действия договора страхования (в том числе при его расторжении) или отзыва согласия на обработку персональных данных Страховщик обязуется прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные Страхователя в срок, не превышающий 5 (пяти) лет с даты окончания срока действия договора страхования / отзыва согласия на обработку персональных данных.

В случае отзыва указанного согласия на обработку персональных данных во время действия договора страхования, договор страхования автоматически прекращает свое действие.

2.22. В соответствии с ч.2 ст.382 ГК РФ права требования по договору страхования, заключённому на условиях настоящих Правил, не могут быть переданы Страхователем (Выгодоприобретателем) иным лицам без письменного согласия Страховщика.

В случае если по договору страхования, заключённому на условиях настоящих Правил, Страхователем (Выгодоприобретателем) будет совершена уступка права требования без получения письменного согласия Страховщика, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику штраф в размере, эквивалентном размеру фактически переданного денежного права требования.

Упомянутое в настоящем пункте настоящих Правил согласие на уступку денежного требования будет иметь юридическую силу, если является категоричным, не допускает двойного толкования и выражено в письме за подписью Генерального директора Страховщика.

2.23. Договор страхования может предусматривать дополнительное страхование № 1, заключаемое в пользу Выгодоприобретателя, **Дополнительное условие № 1 по страхованию гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам** изложено в Приложении № 1 к настоящим Правилам;

Договор страхования может предусматривать дополнительное страхование № 2, заключаемое в пользу Страхователя, **Дополнительное условие № 2 по страхованию финансовых рисков, связанных с непредвиденными расходами Страхователя, вызванными утратой (гибелью) или повреждением имущества** изложено в Приложении № 2 к настоящим Правилам;

Договор страхования может предусматривать дополнительное страхование № 3, заключаемое в пользу Страхователя (Выгодоприобретателя), **Дополнительное условие № 3 по страхованию ценного имущества** изложено в Приложении № 3 к настоящим Правилам;

Договор страхования может предусматривать дополнительное страхование № 4, заключаемое в пользу Страхователя (Выгодоприобретателя), **Дополнительное условие № 4 по страхованию багажа граждан на время поездок (перевозки)** изложено в Приложении № 15 к настоящим Правилам.

2.24. Положения п. 2.21 настоящих Правил также относятся и к Выгодоприобретателю, и к Лицу, ответственность которого застрахована (в соответствии с первым абзацем п. 2.23 настоящих Правил), в случае подписания ими согласия на обработку Страховщиком персональных данных.

2.25. Страхователь при заключении договора страхования в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» предоставляет Страховщику согласие на получение Страховщиком кредитного отчета и/или информации, входящей в состав кредитной истории, из бюро кредитных историй для заключения договора страхования, расчета страховой премии и исполнения обязательств по договору страхования в течение всего срока его действия.

2.26. В случае утраты договора страхования или страхового полиса (свидетельства, сертификата) в период действия страхования Страхователю на основании его письменного заявления один раз бесплатно выдается дубликат, после чего утраченный экземпляр договора страхования или страхового полиса (свидетельства, сертификата) считается недействительным, и страховые выплаты по нему не производятся.

2.27. Для заключения договора страхования Страхователь, при подписании страхового полиса и/или оплачивая страховую премию (страховой взнос):

2.27.1. подтверждает и заверяет достоверность указанных в нем сведений, а также в заявлении на страхование (при его наличии) и приложениях к нему, которое будет являться неотъемлемой частью договора страхования;

2.27.2. подтверждает и заверяет, что предоставил полные и достоверные сведения об объектах страхования;

2.27.3. подтверждает ознакомление и согласие с условиями страхового полиса, изложенными на лицевой и оборотной сторонах, приложениях к страховому полису;

2.27.4. подтверждает ознакомление с полномочиями представителя Страховщика, указанными в оригинале доверенности;

2.27.5. согласен на использование факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного Страховщиком лица и печати Страховщика с помощью средств механического или иного копирования, либо иного аналога собственноручной подписи уполномоченного Страховщиком лица и печати Страховщика. Признаёт

одинаковую юридическую силу оригинальной подписи уполномоченного Страховщиком лица, скрепленную печатью Страховщика, и факсимильной подписи уполномоченного Страховщиком лица, печати Страховщика (п. 2 ст. 160 ГК РФ).

3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя или Выгодоприобретателя, связанные с риском утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества.

3.2. По договору страхования может быть застраховано имущество, относящееся к одной из следующих групп:

3.2.1. Строения и сооружения;

3.2.2. Помещения, квартиры или комнаты;

3.2.3. Надгробия (памятники), ограждения и другие сооружения на кладбищах (ограждения и другие сооружения на кладбищах принимаются на страхование только вместе с надгробием или памятником);

3.2.4. Домашнее имущество;

3.2.5. Механизмы и материалы;

3.2.6. Инженерное оборудование.

3.3. Только если это прямо указано в договоре страхования, страхование также распространяется на следующее имущество:

3.3.1. Объекты незавершенного строительства;

3.3.2. Земельные участки и элементы ландшафтного дизайна;

3.3.3. Мототехника;

3.3.4. Внешнее оборудование;

3.3.5. Документы;

3.3.6. Личное имущество Страхователя (Выгодоприобретателя), находящиеся в автомобиле, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) распоряжается и пользуется на законных основаниях, за исключением имущества, перечисленного в пп. 3.6.2 – 3.6.8 настоящих Правил.

3.4. На случай утраты (гибели) или повреждения в результате **поломки** (в соответствии с подп. 4.4.1.12 настоящих Правил) может быть застраховано следующее имущество:

а) бытовая техника (холодильники, морозильники, посудомоечные, стиральные, швейные машины, сушильные и духовые шкафы; электрические, газовые, микроволновые печи и т.п.);

б) стационарная вычислительная и оргтехника (компьютеры, ксероксы, факсы, сканеры и прочие периферийные устройства);

в) стационарная теле-, видео-, аудиотехника (телевизоры, видеомэгафоны, музыкальные центры и т.п.);

г) портативная (переносная) компьютерная (техника (ноутбуки, КПК, планшетные компьютеры и т.п.);

д) мобильные телефоны;

е) прочая портативная техника (фото-, видео-, аудиотехника, электронные книги и т.п.).

3.5. По согласованию сторон конкретный договор страхования может дополнительно включать:

3.5.1. Страхование гражданской ответственности при причинении вреда третьим лицам.

3.5.2. Страхование финансовых рисков, связанных с непредвиденными расходами Страхователя (Выгодоприобретателя), вызванных гибелью, утратой или повреждением имущества.

3.5.3. Страхование ценного имущества.

3.5.4. Страхование багажа граждан на время поездок (перевозки).

3.6. Страхование ни при каких условиях не распространяется на:

3.6.1. Строения, квартиры, помещения, сооружения, признанные компетентными государственными органами ветхими, аварийными, непригодными для эксплуатации, имеющие физический износ более 70%, а также расположенное в них имущество.

3.6.2. Любое имущество, которое на момент заключения договора страхования находится в зоне, признанной компетентными государственными органами зоной возможного стихийного бедствия, и/или в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такие объявления и/или признание были произведены до момента заключения договора страхования.

3.6.3. Информацию на носителях любых видов, литографии, чертежи, негативные и позитивные пленки, клише, изготовленные для целей воспроизведения.

3.6.4. Модели, макеты, образцы, формы и т.п.

3.6.5. Продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия, парфюмерно-косметические изделия.

3.6.6. Боеприпасы, взрывчатые вещества, пиротехнические изделия, а также объекты, изъятые из свободного оборота согласно законодательству РФ.

3.6.7. Удобрения, ядохимикаты и воспламеняющиеся жидкости.

3.6.8. Водные ресурсы, недра и полезные ископаемые, не извлеченные из недр, животные, микроорганизмы.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

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

4.2. По договору страхования, заключаемому на условиях настоящих Правил, подлежит страхованию риск утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества.

4.3. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

4.4. В договоре страхования, заключаемом на условиях настоящих Правил, в качестве страхового риска / страхового случая могут указываться следующие события, на случай наступления которых осуществляется страхование:

4.4.1. Утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате наступления следующих причин (опасностей):

4.4.1.1. пожар³.

³ К указанной причине (опасности) наступления страхового случая (риску) не относится пожар в результате поджога, указанного в подп. 4.4.1.6 настоящих Правил.

В соответствии с настоящими Правилами под **пожаром** понимается огонь в форме открытого пламени или тления, который непреднамеренно возник не в специально отведенном для этого месте или распространился за пределы такого места и способен самостоятельно распространяться далее.

Под ущербом, причиненным пожаром, понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу и вызванный непосредственным воздействием огня, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.), в том числе в результате подрыва, независимо от того, где произошло возгорание, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара.

Если иное не предусмотрено договором страхования, то не является страховым риском / страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате пожара, если ущерб:

а) причинен застрахованному имуществу в результате воздействия на него огнем или теплом при осуществлении процессов обработки (в том числе сушки, варки, глажения, копчения, жарки, нагревания);

б) причинен застрахованному имуществу в результате опаливания или прожигания искрами, горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами, или в результате опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного (например, камина), которые не привели к дальнейшему распространению огня, кроме случаев возникновения пожара согласно определению, приведенному в первом абзаце настоящего пункта Правил;

в) причинен электрическим или электронным устройствам в результате действия на них электрического тока, в том числе эксплуатационных нагрузок на электросеть (перегрузка), включая короткое замыкание, повышение силы тока или напряжения, сопровождавшегося искрением и/или выделением тепла, или открытым горением, если это не явилось причиной дальнейшего распространения огня и возникновения пожара, определенного в первом абзаце настоящего пункта Правил;

г) причинен застрахованному имуществу в результате **поджога**, указанного в подп. 4.4.1.6 настоящих Правил;

д) причинен застрахованному имуществу по причине возгорания горючих материалов от теплового излучения нагретых до высоких температур стенок печи либо дымоходов, в т.ч. в случае неисправности печного оборудования и/или его конструктивных недостатков.

4.4.1.2. удар молнии.

В соответствии с настоящими Правилами под **ударом молнии** понимается прямое попадание разряда атмосферного электричества в какой-либо объект.

Под ущербом, причиненным ударом молнии, понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате непосредственного термического или механического воздействия на него молнии, а также в результате падения объектов, упавших под воздействием удара молнии.

По условиям настоящих Правил не является страховым риском / страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате удара молнии, если ущерб, причинен электрическим или электронным устройствам в результате перенапряжения или короткого замыкания, обусловленного действием молнии.

4.4.1.3. взрыв бытового газа.

В соответствии с настоящими Правилами под **взрывом бытового газа** понимается взрыв газовых котлов, газовых трубопроводов или иного оборудования, работающего под давлением (разрыв стенок сосудов вследствие расширения газа или пара).

Под ущербом, причиненным взрывом бытового газа, понимается ущерб, вызванный непосредственным воздействием на застрахованное имущество продуктов взрыва и воздушной ударной волны при взрыве газа, используемого для бытовых целей.

По условиям настоящих Правил не является страховым риском / страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

- а) взрыва динамита или иных взрывчатых веществ.
- б) террористического акта, диверсии.

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.

4.4.1.4. взрыв.

В соответствии с настоящими Правилами под **взрывом** понимается стремительно протекающий процесс физических или химических превращений веществ, сопровождающийся освобождением большего количества энергии в ограниченном объеме, в результате которого в окружающем пространстве образуется и распространяется ударная волна.

Взрывом резервуара (котла, трубопровода и пр.) считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и вонне резервуара.

Под ущербом, причиненным взрывом, понимается ущерб, вызванный непосредственным воздействием продуктов взрыва и воздушной ударной волны при взрыве котлов, газохранилищ, топливоохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств.

При этом не возмещается ущерб, причиненный застрахованному имуществу вакуумом или разрежением газа в резервуаре.

Также не возмещается ущерб, причиненный двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания.

Если иное не предусмотрено договором страхования, не является страховым риском / страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате взрыва, если:

- а) ущерб, причинен в результате взрыва динамита или иных взрывчатых веществ.
- б) ущерб причинен в результате террористического акта, диверсии.

4.4.1.5. противоправные действия третьих лиц.

В соответствии с настоящими Правилами под **противоправными действиями третьих лиц** понимаются действия третьих лиц, направленные на повреждение и (или) уничтожение застрахованного имущества, которые могут быть квалифицированы как:

- а) кража со взломом/ кража с незаконным проникновением;

- б) грабеж;
- в) разбой;
- г) умышленное уничтожение или повреждение имущества⁴;
- д) уничтожение или повреждения имущества третьими лицами по неосторожности⁵;
- е) хулиганство;
- ж) вандализм;
- з) кража.

Если иное не предусмотрено договором страхования, не является страховым риском / страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате **противоправных действий третьих лиц**, если:

а) произошла кража имущества, не находящегося внутри помещений, сооружений, строений, расположенных на территории страхования (за исключением событий, которые могут быть застрахованы в соответствии с п. з) подп. 4.4.1.5 настоящих Правил);

б) они наступили по причине умысла лиц, не являющихся третьими лицами по договору страхования, за исключением действий работников Страхователя, совершенных в течение периода времени, когда территория страхования была закрыта для доступа таких лиц;

в) произошли события, которые могут быть застрахованы в соответствии с пп. 4.4.1.1, 4.4.1.4, 4.4.1.9 и 4.4.1.11, 4.4.1.11.1 настоящих Правил.

Под **кражей с незаконным проникновением** понимается тайное хищение застрахованного имущества, сопряженное с незаконным проникновением третьего лица в запечатое помещение или автомобиль, в котором находится застрахованное имущество или его уходом из указанного помещения с использованием одного из следующих способов:

- посредством проникновения злоумышленника в закрытое (запечатое) застрахованное помещение (строение, квартиру, комнату) или автомобиль и сопряженное с повреждением его конструктивных элементов, либо окон, дверей, замков или иных запорных механизмов (включая электронные средства) застрахованного помещения (строения, квартиры, комнаты) или автомобиля путем применения орудий взлома;

- посредством проникновения злоумышленника в закрытое застрахованное помещение либо иное закрытое хранилище, находящееся в пределах территории страхования либо автомобиль путем подбора ключей или с применением отмычек, поддельных (не оригинальных) ключей, или иных технических средств или при наличии следов такого проникновения. Не считаются поддельными ключи, изготовленные их владельцем или третьими лицами по поручению владельца или работника Страхователя (Выгодоприобретателя) на основании оригиналов ключей.

Для целей настоящих Правил *поддельными* считаются ключи, изготовленные на основе оригиналов ключей по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Подтверждением применения отмычек,

⁴ К указанной причине (опасности) наступления страхового случая не относится умышленное уничтожение или повреждение имущества путем поджога, указанного в подп. 4.4.1.6 настоящих Правил.

⁵ К указанной причине (опасности) наступления страхового случая (риска) не относится уничтожение или повреждение имущества путем поджога, указанного в подп. 4.4.1.6 настоящих Правил.

поддельных ключей и иных технических средств (инструментов) является официальное заключение следственных органов.

- при помощи оригинального ключа, который был похищен путем грабежа или разбоя у Страхователя, Выгодоприобретателя и у их работника, собственника (владельца) застрахованного помещения (строения, квартиры, комнаты) либо автомобиля членов их семей или другого лица, не являющегося третьим в соответствии с настоящими Правилами. Факт хищения оригинального ключа путем грабежа или разбоя должен быть подтвержден постановлением о возбуждении уголовного дела;

- через отверстия, не предназначенные в обычной обстановке для проникновения людей (через вентиляционные отверстия, лифтовые шахты и т.п.).

Обязательным условием наступления страхового случая при краже с незаконным проникновением является возбуждение органом внутренних дел уголовного дела по соответствующей части ст.158 Уголовного Кодекса РФ (далее – УК РФ), предусматривающей уголовную ответственность за совершение кражи чужого имущества, совершенной с незаконным проникновением в помещение и документального подтверждения органом внутренних дел факта проникновения в застрахованное помещение одним из вышеперечисленных способов.

В договоре страхования действия третьих лиц, которые могут быть квалифицированы как **кража с незаконным проникновением** могут кратко именоваться термином **«кража со взломом»**.

Под **грабежом** понимается открытое хищение чужого имущества, которое совершается в присутствии собственника или иного владельца имущества либо на виду у посторонних, когда лицо, совершающее это преступление, сознает, что присутствующие при этом лица понимают противоправный характер его действий независимо от того, принимали ли они меры к пресечению этих действий или нет.

Обязательным условием наступления страхового случая при грабеже является возбуждение органом внутренних дел уголовного дела по ст.161 УК РФ.

Под **разбоем** понимается нападение на Страхователя (Выгодоприобретателя) в целях хищения застрахованного имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

Обязательным условием наступления страхового случая при разбое является возбуждение органом внутренних дел уголовного дела по ст.162 УК РФ.

Под **умышленным уничтожением и/или повреждением имущества** понимается умышленное приведение имущества в состояние, непригодное для дальнейшего использования и/или снижающее его потребительские характеристики за исключением поджога, указанного в подп. 4.4.1.6 настоящих Правил (квалифицируемое по ст.167 УК РФ);

Под **уничтожением или повреждением имущества по неосторожности** понимается уничтожение или повреждение чужого имущества третьим лицом, совершенные путем неосторожного обращения с источниками повышенной опасности за исключением поджога, указанного в подп. 4.4.1.6 настоящих Правил (квалифицируемое по ст.168 УК РФ).

Под **хулиганством** понимается грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу, совершенное: с применением оружия или предметов, используемых в качестве оружия; по мотивам политической, идеологической, расовой, национальной или религиозной ненависти, или вражды либо по мотивам ненависти или вражды в отношении какой-либо социальной группы. Обязательным условием наступления страхового случая при хулиганстве

является возбуждение органом внутренних дел уголовного дела по ст.213 УК РФ либо дела об административном правонарушении по ст. 20.1 Кодекса об административных правонарушениях РФ (далее – КоАП РФ).

Под **вандализмом** понимается осквернение зданий или иных сооружений, порча имущества на общественном транспорте или в иных общественных местах. Обязательным условием наступления страхового случая при хулиганстве является возбуждение органом внутренних дел уголовного дела по ст.214 УК РФ.

Под **кражей без признаков проникновения** (тайным хищением чужого имущества) понимается незаконное изъятие застрахованного имущества, находящегося в отсутствие собственника или иного владельца этого имущества, или посторонних лиц (либо хотя и в их присутствии, но незаметно для них) или если указанные лица видели, что совершается хищение, однако виновный, исходя из окружающей обстановки, полагал, что действует тайно.

Обязательным условием наступления страхового случая при краже является возбуждение органом внутренних дел уголовного дела по соответствующей части ст. 158 УК РФ.

В договоре страхования действия третьих лиц, которые могут быть квалифицированы как **кража без признаков проникновения**, могут кратко именоваться термином «**кража**».

По настоящим Правилам, страхование от «**кражи**» возможно только в отношении следующего имущества:

а) конструктивных элементов строений, за исключением любых внутренних стен, перегородок, перекрытий (подвальных, межэтажных и чердачных), междуэтажных лестниц;

б) элементов внешней отделки;

в) оконных блоков и входных дверей;

г) ограждения (забора), включая ворота, калитки и установленные на них запирающие устройства и декоративные элементы;

д) построек хозяйственного и бытового назначения и/или сооружений, установленных на земельном участке, если земельный участок является территорией страхования;

е) внешнего оборудования.

Не является страховым риском / страховым случаем квалификация правоохранительными органами событий, предусмотренных подп. 4.4.1.5 настоящих Правил по иным статьям УК РФ, КоАП РФ, чем те, которые перечислены в подп. 4.4.1.5 настоящих Правил по соответствующим событиям.

4.4.1.6. **поджог.**

В соответствии с настоящими Правилами под **поджогом** понимается:

○ умышленное приведение имущества в состояние, непригодное для дальнейшего использования и/или снижающее его потребительские характеристики с применением огня в условиях, исключающих его самостоятельное непреднамеренное возникновение (возгорание) (квалифицируемое по ст.167 УК РФ);

○ уничтожение или повреждение застрахованного имущества путем неосторожного обращения с огнем (квалифицируемое по ст.168 УК РФ).

4.4.1.7. **залив.**

В соответствии с настоящими Правилами под **заливом** понимается воздействие на застрахованное имущество влаги вследствие:

а) внезапной аварии систем водоснабжения, канализации, отопления и кондиционирования, а также противопожарных систем; при этом к данным системам относятся трубы и стационарно соединенные с ними аппараты и приборы, такие как краны, вентили, баки, радиаторы, отопительные котлы, посудомоечные и стиральные машины и т.д.;

б) проникновения воды или иных жидкостей из чужих помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), включая чердачные, или из иного источника, находящегося вне территории страхования, включая залив из вышеуказанных чужих помещений в результате применения в них мер пожаротушения;

в) замерзания труб водопроводных, отопительных или канализационных систем. При этом не возмещаются расходы по производству земляных работ для восстановления указанных инженерных систем.

В соответствии с настоящими Правилами под причинением застрахованному имуществу ущерба заливом жидкостью понимается непосредственное воздействие воды и пара, так и жидкостей, которые проводят тепло (масло, хладагенты и т.д.).

В дополнение к возмещению ущерба, причиненного застрахованному имуществу, при страховании зданий (помещений) или строений Страховщик также возмещает расходы на устранение повреждений, причиненных самим трубопроводам вследствие их разрыва (в том числе в результате замерзания), а также непосредственно соединенных с этими трубами аппаратов, приборов и устройств, таких как краны, вентили, баки, радиаторы и т.п.

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

Если иное не предусмотрено договором страхования, не является страховым риском / страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате залива, если ущерб причинен застрахованному имуществу вследствие:

а) аварии в системах жизнеобеспечения аквариума (в том числе системы слива и залива воды, систем биологической фильтрации и регенерации), если они соединены с системой водоснабжения и/или канализации;

б) процесса реконструкции (перепланировки) или ремонта помещений или сооружений на территории страхования;

в) повреждения застрахованного имущества водой в результате протечки крыши, внутренних и внешних водостоков, межпанельных швов;

г) повреждения трубопроводов, расположенных вне застрахованных зданий (помещений) и строений, а также расположенным под фундаментом или полом подвала;

д) уборки и/или чистки застрахованных помещений, а также мытья с внешней стороны застрахованного строения;

е) коррозии или естественного износа инженерных систем застрахованного строения или помещения;

ж) необходимого автоматического включения противопожарных систем, расположенных на территории страхования;

з) пусконаладочных работ, ремонта, реконструкции и/или тестирования на территории страхования;

и) влажности внутри помещений или строений (плесень, гниль, грибок);

к) падения и/или повреждения аквариума или в результате разгерметизации стенок аквариума.

4.4.1.8. стихийные бедствия.

В соответствии с настоящими Правилами под **стихийными бедствиями** понимаются события природного происхождения или результат деятельности природных процессов, которые по своей интенсивности, масштабу распространения и продолжительности могут вызвать поражающее воздействие непосредственно на застрахованное имущество или на строение (сооружение, помещение, объект незавершенного строительства), в котором оно находилось и определяются в соответствии с нормами, установленными Росгидрометом.

Стихийные бедствия включают следующие разрушительные опасные природные и погодные явления:

- а) цунами;
- б) буря (шторм), ураган, циклон (тайфун), смерч;
- в) землетрясение, извержение вулкана;
- г) наводнение, затопление;
- д) град;
- е) ливень;
- ж) воздействие снеговой нагрузки;
- з) оползень, горный обвал, камнепад, лавина, сель;
- и) действие низких температур, не характерных для данной местности.

Если иное не предусмотрено договором страхования, не является страховым риском / страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате **стихийных бедствий**, если ущерб причинен застрахованному имуществу вследствие:

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

б) наводнения, затопления, паводка, ливня, если уровень воды не превысил нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и МЧС РФ;

в) землетрясения, если будет доказано, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений не учитывались должным образом сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения;

г) оползня, оседания или иного движения грунта, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляносыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых;

д) эксплуатационной просадки строений, а также естественной просадки грунта, вызванной давлением на него здания (строения), построенного без соблюдения необходимых строительных норм и правил в отношении устройства фундаментов, этажности, без учета местных особенностей грунта и т.п.;

е) любого воздействия воды, если оно не вызвано непосредственно одним из явлений, перечисленных в подп. 4.4.1.8 настоящих Правил (в том числе, но не ограничиваясь – 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);

ж) ветхости, частичного разрушения или длительной эксплуатации застрахованных зданий и сооружений, а также находящегося в них имущества, если будет доказано, что ветхость, частичное разрушение и/или длительная эксплуатация застрахованного имущества оказали влияние на размер ущерба;

з) оползня или просадки грунта, вызванных различного рода строительными работами, в частности, выемкой грунта или прокладкой подземных коммуникаций, сносом, капитальным ремонтом или реконструкцией зданий; взрывными работами или работами по добыче полезных ископаемых; промерзанием и оттаиванием почвы.

Под **цунами** понимаются морские волны большой высоты (до нескольких десятков метров), вызванные смещением участков морского дна при землетрясениях, оползнях и извержениях вулкана.

Под **бурей (штормом)** понимаются длительный и сильный ветер со скоростью более 22,2 (двадцати двух целых и двух десятых) м/с.

Под **ураганом, циклоном (тайфуном)** понимаются ветер разрушительной силы и значительной продолжительности, горизонтальная скорость которого у поверхности земли превышает 32 (тридцать два) м/с.

Под **смерчем** понимается атмосферный вихрь, возникающий в грозовом облаке и распространяющийся вниз, состоящий из быстро вращающегося воздуха, частиц влаги, песка, пыли и других взвесей и скоростью вращения более 50 (пятидесяти) м/с.

Под **землетрясением** понимается подземные толчки и колебания земной поверхности, возникающие в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии земли и передающиеся на большие расстояния в виде упругих колебаний.

Под **извержением вулкана** понимается выход из кратера вулкана лавы, выброс пепла, горючих газов и обломков горных пород.

Под **наводнением, затоплением** понимаются выход водяной массы из нормальных границ водоема, а также значительное временное затопление местности в результате подъема уровня грунтовых вод, вызванные интенсивным таянием снега, половодьем, паводком, выпадением большого количества осадков, ветровыми нагонами воды, ледяными заторами и зажорами, прорывом дамб и плотин, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному движению воды.

Под **градом** понимается разновидность атмосферных осадков, выпадающих в виде ледяных образований разной величины.

Под **ливнем** понимается разновидность кратковременных атмосферных осадков в виде дождя интенсивностью более 30 (тридцати) мм за 1 (один) час либо более 50 (пятидесяти) мм за 12 (двенадцать) часов.

Под **воздействием снеговой нагрузки** понимается влияние нагрузки, образовавшейся в результате выпадения значительного количества атмосферных осадков в виде снега или ливневого снега по своему значению, интенсивности или продолжительности превышающего сезонно-климатическую норму (но не менее 20 (двадцати) мм за период не более 12 (двенадцати) часов подряд), соответствующей той территории, которая указана в договоре страхования и в пределах которой располагается застрахованное имущество, следствием чего явилось повреждение или разрушение элементов кровли строений, повреждение водостоков, элементов

внешней отделки и иного оборудования, расположенного на внешней стороне застрахованного строения, а так же последующие повреждение застрахованного имущества, находящегося внутри строения.

Под **оползнем** понимается скользящее смещение масс грунта по склону вниз под действием собственной тяжести.

Под **горным обвалом, камнепадом** понимается внезапное обрушение горных пород в результате потери устойчивости; скатывание камней с горных склонов.

Под **лавиной** понимается масса снега и льда, падающая или соскальзывающая со склонов гор, со скоростью более 20 (двадцати) м/с.

Под **селем** понимается грязевые или грязекаменные потоки, внезапно возникающие в руслах горных рек вследствие паводка, вызванного обильными атмосферными осадками (в т.ч. ливнями) или интенсивным снеготаянием.

Под **действием низких температур, не характерных для данной местности** понимаются влияние на застрахованное имущество такой температуры наружного воздуха, отрицательные значения которой находятся за пределами нижнего диапазона температур, носящих обычный характер для местности, в пределах которой располагается застрахованное имущество.

4.4.1.9. механическое воздействие.

В соответствии с настоящими Правилами под **механическим воздействием** понимаются такие причины повреждения (или гибели имущества), как:

а) падение на застрахованное имущество корпуса или частей корпуса летательного аппарата, груза или иных предметов, падающих из летательного аппарата, а также воздействие воздушной ударной волны, вызванной их падением;

б) непосредственное воздействие на застрахованное имущество ствола либо ветвей дерева, столбов (включая осветительные опоры и т.п.), строительных кранов и других строительных механизмов, упавших вследствие каких-либо непредвиденных событий техногенного характера, за исключением падения на застрахованное имущество каких-либо предметов в результате стихийных бедствий;

в) наезд на застрахованное имущество, столкновение, опрокидывание на него наземных транспортных средств, строительной, сельскохозяйственной и прочей техники, самоходных машин, их частей или грузов, а также прочих дорожно-транспортных происшествий при условии, что это транспортное средство не принадлежит Страхователю (Выгодоприобретателю, лицу, не являющемуся третьим лицом в соответствии с настоящими Правилами);

г) наезд на застрахованное имущество, столкновение, опрокидывание на него средств железнодорожного, морского, внутреннего водного и/или воздушного транспорта, управляемых третьими лицами, а также воздействие на застрахованное имущество предметов, сооружений или их частей, вызванное столкновением или наездом указанными средствами транспорта;

д) проведение третьими лицами капитального ремонта или переустройства (перепланировки, переоборудования) соседних помещений, не принадлежащих Страхователю.

Если иное не предусмотрено договором страхования, не является страховым риском / страховым случаем гибель или повреждение застрахованного имущества в результате **механического воздействия**, если ущерб причинен застрахованному имуществу в результате падения сухостоя (засохших на корню деревьев или кустов), находящегося на территории страхования.

4.4.1.10. **бой стекол.**

В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным боем стекол, понимается гибель или повреждение элементов остекления (оконных или дверных стекол, зеркал, витражей, стеклянных стен и т.п.) в результате боя по любой причине.

Если **бой стекло** не включен в договор страхования, элементы остекления считаются застрахованными только по тем причинам (опасностям), которые указаны в договоре страхования.

Элементы остекления могут быть застрахованы как часть имущества (в строениях, сооружениях, помещениях и т.п.) по причинам (опасностям), указанным в пп. 4.4.1.1 – 4.4.1.9 настоящих Правил, либо как отдельный объект по причине (опасности), указанной в настоящем пункте.

При страховании элементов остекления в соответствии с настоящим пунктом Правил возмещается ущерб, причиненный в результате:

а) гибели или повреждения застрахованных элементов остекления, а также рам (обрамлений), в которых они закреплены;

б) сопутствующего повреждения осколками застрахованных элементов остекления каких-либо застрахованных предметов, закрепленных на наружной стороне строений, сооружения и помещений (мачт, антенн, открытых электропроводов, защитных козырьков и т.п.);

в) повреждения осколками застрахованных элементов остекления застрахованных предметов внутри строения, сооружения, помещения.

Если иное не предусмотрено договором страхования, не является страховым риском / страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате **боя стекол**, если ущерб причинен вследствие:

а) повреждения поверхности стекол (например, царапины или сколы);

б) удаления или демонтажа стекол или элементов из стекла из оконных (дверных) рам или из иных мест их постоянного крепления;

в) нормальной просадки новых зданий, строений (сооружений);

г) событий, которые могут быть застрахованы в соответствии с пп. 4.4.1.1- 4.4.1.9, 4.4.1.11 (4.4.1.11.1), 4.4.1.16 настоящих Правил.

4.4.1.11. **террористический акт.**

В соответствии с настоящими Правилами под **террористическим актом** понимается совершенный третьим лицом взрыв, поджог или иное действие, устрашающее население и создающее опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями.

Обязательным условием признания наступления страхового случая по причине (опасности) **террористический акт** является квалификация правоохранительными органами РФ наступившего события, повлекшего гибель или повреждение застрахованного имущества, по ст. 205 УК РФ.

4.4.1.11.1. **диверсия.**

В соответствии с настоящими Правилами под **диверсией** понимается 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).

4.4.1.12. **поломка.**

В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным **поломкой**, понимается ущерб, вызванный:

а) механическим повреждением застрахованного имущества по причинам внезапного непредвиденного воздействия, которое не позволяет застрахованному имуществу исправно работать, за исключением событий, связанных с преднамеренными действиями Страхователя (Выгодоприобретателя), направленными на повреждение (гибель) застрахованного имущества и/или перечисленных в пп. 4.4.1.1 - 4.4.1.11 настоящих Правил;

б) внезапным прекращением работоспособности застрахованного имущества после истечения гарантийного срока по причинам, аналогичным гарантийным обязательствам, устанавливаемым производителем застрахованного имущества.

По договору страхования имущество может быть застраховано от любого из предусмотренных в настоящем пункте Правил событий отдельно.

Если иное не предусмотрено договором страхования, не является страховым риском / страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате **поломки**, если ущерб, возник вследствие:

а) естественного износа, процесса окисления, ржавления или разрушения в процессе естественного износа, в том числе дефектов корпуса, полученных в результате естественного износа, повреждения, вызванного окислением контактов в мобильных телефонах;

б) повреждения или поломки, вызванных гарантийным случаем;

в) повреждения или поломки во время технического обслуживания застрахованного имущества (чистка, экспертиза, сервисное обслуживание, настройка, ремонт и др.) сервисным центром;

г) воздействия ультразвуковых волн;

д) использования застрахованного имущества в целях, не соответствующих его прямому назначению;

е) нарушения правил, норм, сроков и условий эксплуатации и хранения застрахованного имущества, изложенных в документации;

ж) неквалифицированного ремонта или его попытки;

з) возникновения дефекта, вызванного изменением конструкции или схемы застрахованного имущества, не предусмотренным изготовителем;

и) недостатков, вызванных воздействием компьютерных вирусов и аналогичных им программ; установкой, сменой или удалением паролей/кодов с застрахованного имущества, неквалифицированным применением сервисных кодов, модификацией и/или переустановкой программного обеспечения (далее - ПО) застрахованного имущества (прошивок) и пользовательского ПО, установкой и использованием неоригинального ПО телефона и пользовательского ПО;

к) недостатков, вызванных получением, установкой и использованием несовместимого контента (мелодии, графические, видео и другие файлы, приложения Java и подобные им программы);

л) недостатков, вызванных неудовлетворительной работой и/или несоответствием стандартам параметров питающих, телекоммуникационных, кабельных сетей и других подобных внешних факторов, а также проявляющихся вследствие недостаточной емкости телекоммуникационных сетей и мощности радиосигнала, в том числе из-за особенностей рельефа местности и городской

среды, использования застрахованного имущества на границе или вне зоны действия сети;

м) дефектов, носящих чисто эстетический характер (царапины, сколы, пятна, повреждения окраски и т.п.);

н) ошибок, допущенных при любых операциях с носителями информации и информацией (ввод-вывод, обработка и передача информации, программирование, перфорирование, маркировка, идентификация, стирание и др.), а также утраты информации в результате воздействия магнитных полей;

о) утраты / повреждения таких компонентов застрахованного имущества как различные приспособления и аксессуары к нему;

п) потери информации, хранившейся в оперативной памяти застрахованного имущества, на жестком диске или иных хранителях информации застрахованного имущества.

4.4.1.13. **конструктивный дефект.**

В соответствии с настоящими Правилами под **конструктивным дефектом** понимается не связанное с естественным износом непредвиденное разрушение или физическое повреждение конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен, и т.д.) застрахованного строения, сооружения или помещения, а также строения, сооружения или помещения, в котором находится застрахованное имущество (при страховании движимого имущества), 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).

Под **дефектом** понимается каждое отдельное несоответствие имущества установленным требованиям, которое не обнаруживается визуально или штатными методами и средствами контроля и диагностирования, но выявляется при проведении технического обслуживания или специальными методами диагностики.

4.4.1.14. **загрязнение.**

В соответствии с настоящими Правилами под **загрязнением** понимается поступление в окружающую среду энергии, вещества, смеси веществ, материалов и/или микроорганизмов, количество и/или концентрация которых превышают установленные нормативы.

Под ущербом, причиненным загрязнением, понимается ущерб, причиненный застрахованному земельному участку, принадлежащему Страхователю (Выгодоприобретателю) в результате непреднамеренного выброса загрязняющих веществ, вызвавшее невозможность его дальнейшего использования и представляющее угрозу здоровью людей, животных или окружающей природной среде.

Страхование может распространяться только:

а) на почвенный слой застрахованного земельного участка;

б) на ландшафтные сооружения, малые архитектурные формы, элементы ландшафтного дизайна, инженерные системы, расположенные на застрахованном земельном участке;

в) на деревья или кустарники, находящиеся на застрахованном земельном участке.

4.4.1.15. действия арендатора.

В соответствии с настоящими Правилами Страховщик осуществляет страхование от повреждения или гибели имущества вследствие умышленных или неосторожных **действий арендатора** застрахованного имущества, не являющегося Страхователем или Выгодоприобретателем.

При страховании имущества от повреждения или гибели вследствие умышленных или неосторожных действий арендатора, арендатор застрахованного имущества является третьим лицом.

Если иное не предусмотрено договором страхования, не является страховым риском / страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате **действий арендатора**, если:

а) хищение, повреждение или гибель застрахованного имущества, совершены арендатором, с которым Страхователем или Выгодоприобретателем не был заключен договор аренды в письменной форме, либо договор аренды был заключен с нарушением норм действующего законодательства РФ, либо, если на момент совершившегося события этот договор был расторгнут или прекратил свое действие по любым иным причинам;

б) ущерб, причинен в результате неисполнения арендатором обязанности по внесению арендной платы, а также, причинен Страхователю или Выгодоприобретателю в связи с расторжением договора аренды с арендатором.

4.4.1.16. падение метеоритов.

В соответствии с настоящими Правилами под **падением метеоритов** понимается падение на Землю небесного тела, астрономического боида, метеоритного дождя и последовавшего после этого воздействия на застрахованного имущества (включая остекление) инородного объекта и/или теплового взрыва и ударной волны, за исключением причины (опасности), которое может быть застраховано в соответствии с подп. 4.4.1.9 настоящих Правил.

Не является страховым риском / страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате боя стекол, по причинам, не связанным с падением метеорита, а связанным с причинами (опасностями), которые могут быть застрахованы по пп. 4.4.1.1 – 4.4.1.15 настоящих Правил.

4.4.2. Повреждение электрических и/или электронных устройств.

В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным **повреждением электрических и/или электронных устройств**, понимается ущерб, вызванный непосредственно отказом (поломкой) или гибелью застрахованного домашнего имущества, находящегося до момента наступления страхового случая в исправном рабочем состоянии в результате внезапного и непредвиденного воздействия на него таких факторов, как:

а) повышение силы тока или напряжения в электросети, короткое замыкание в силу избыточной нагрузки либо аварии на предприятии энергоснабжения;

б) передача электричества (электромагнитного импульса) по проводам или теплового воздействия вследствие удара молнии и других природных явлений.

4.5. Имущество может быть застраховано как на случай наступления всех явлений (действий третьих лиц), перечисленных в пп. 4.4.1.5, 4.4.1.6, 4.4.1.8

настоящих Правил, так и на случай наступления одного явления (действия третьих лиц) из их числа.

4.6. В договоре страхования в качестве причин (опасностей), вызывающих утрату (гибель) или повреждение застрахованного имущества могут указываться одна или некоторые причины (опасности) из состава, предусмотренного подп. 4.4.1 настоящих Правил, кроме комбинации, указанной во втором абзаце настоящего пункта.

Одновременно в договор страхования не могут быть включены причины наступления страховых случаев, указанные в п.п. а) 4.4.1.5 и з) 4.4.1.5 настоящих Правил.

4.7. По настоящим Правилам не подлежит возмещению ущерб, причиненный окружающей среде (воде, воздуху, животным, рыбам, птицам, насекомым и т.п.).

4.8. В соответствии с настоящими Правилами событие, повлекшее убытки в застрахованном имуществе, не является страховым риском / страховым случаем и не влечет обязанности Страховщика выплатить страховое возмещение, если:

4.8.1. Произошедшее событие начало действовать до момента заключения договора страхования или в период действия предусмотренной договором страхования временной франшизы.

4.8.2. Произошедшее событие прямо или косвенно связано с отключением электроэнергии, отопления, прекращением подачи газа вследствие задолженности Страхователя по этим видам услуг.

4.9. В соответствии с настоящими Правилами, не возмещается моральный вред, а также косвенные убытки Страхователя (Выгодоприобретателя) в результате события, повлекшего гибель (утрату) или повреждение застрахованного имущества.

4.10. Если иное не предусмотрено договором страхования, то не является страховым риском / страховым случаем **повреждение электрических и/или электронных устройств**, если оно произошло:

4.10.1. в результате уничтожения, гибели, искажения программного обеспечения (операционных систем, систем управления базами данных, другого общесистемного и прикладного программного обеспечения), установленного на застрахованном устройстве;

4.10.2. с электрическими и/или электронными устройствами, используемыми не в личных, семейных или домашних целях;

4.10.3. с электрическими и/или электронными устройствами, у которых продуктовые или серийные номера удалены, неразборчивы и/или изменены;

4.10.4. с электрическими и/или электронными устройствами, которые эксплуатируются с неустранимыми недостатками;

4.10.5. со сменными деталями и расходными материалами, такими как: лампы накаливания, клапаны, электронные лампы, электронно-лучевые трубки, предохранители, прокладки, пылевые мешки, фильтры, прокладки, вкладыши, ремни, тросы, провода, цепи, сменный инструмент, детали из стекла, фарфора, керамики, всякого рода расходные материалы (смазка, топливо, химикаты, элементы питания и др.);

4.10.6. в результате воздействия на застрахованное имущество, вызвавшее на его поверхности (покрытии) царапины, сколы, пятна, повреждения окраски и т.п., нанесение декоративных или иных, не влияющих на нормальное функционирование устройства и его деталей рисунков, надписей и т.п.;

4.10.7. обусловленные постоянно действующими факторами эксплуатации (износа, кавитации, эрозии, коррозии, образовании накипи) или постепенным повреждением вследствие погодных факторов;

4.10.8. вследствие гибели или повреждения, за которые несут ответственность третьи лица (поставщики, изготовители) по договорам (поставки, ремонта или гарантии качества застрахованных электрических и/или электронных устройств или в соответствии с действующим законодательством РФ;

4.10.9. вызванный расходами на устранение функциональных дефектов, которые не были вызваны наступившим событием, в результате которого застрахованное имущество было уничтожено или повреждено;

4.10.10. вызванный расходами на техническое обслуживание застрахованных электрических и/или электронных устройств;

4.10.11. в результате гибели или повреждения арендованных Страхователем застрахованных электрических и/или электронных устройств, за которые несут ответственность собственник согласно закону или в рамках договора аренды и/или договора о техническом обслуживании;

4.10.12. вызванный всякого рода косвенными убытками.

4.11. Договор страхования, заключаемый в пользу Страхователя (Выгодоприобретателя), может содержать следующее объединение рисков в группы (пакеты рисков) и для обозначения причин наступления страхового случая (рисков), формулировки которых перечислены в подпункте 4.4.1 настоящих Правил, применяемых совместно, Страховщик вправе использовать наименование:

4.11.1. **Вариант страхования 1** – стандартные риски (пожар, взрыв, залив, удар молнии, стихийные бедствия, механическое воздействие, противоправные действия третьих лиц, поджог);

4.11.2. **Вариант страхования 2** – пожар, взрыв;

4.11.3. **Вариант страхования 3** – пожар, взрыв, залив;

4.11.4. **Вариант 4** – пожар, взрыв, залив, противоправные действия третьих лиц;

4.11.5. **Вариант 5** – стихийные бедствия;

4.11.6. **Вариант 6** – механическое воздействие;

4.11.7. **Вариант 7** – террористический акт.

4.12. Договором страхования могут быть предусмотрены иные варианты страхования, чем указанные в пункте 4.11 настоящих Правил.

4.13. Если иное не предусмотрено договором страхования, то не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, которые произошли в результате:

4.13.1. ветхости и изношенности застрахованного имущества;

4.13.2. гниения, старения и других естественных свойств имущества;

4.13.3. проведения реконструкции (перепланировки) застрахованного помещения, не согласованных в установленном порядке с государственным органом, государственным унитарным предприятием, осуществляющим государственный учет и техническую инвентаризацию в Российской Федерации объектов градостроительной деятельности, имеющих причинно-следственную связь с наступившим событием;

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

4.13.5. несоблюдения Страхователем/Выгодоприобретателем мер пожарной безопасности, имеющих причинно-следственную связь с наступившим событием;

4.13.6. несоблюдения строительных норм правил и техники безопасности при строительстве объектов умышленным действием/бездействием рабочих и строителей;

4.13.7. несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем), членами их семей установленных и общепринятых правил и норм безопасности, а также содержания, эксплуатации и ремонта жилого помещения;

4.13.8. проведения строительных (в т.ч. ремонтных, отделочных), пусконаладочных, профилактических работ на территории страхования, кроме случая, когда договором страхования предусмотрено в качестве причины наступления страхового случая «конструктивный дефект» (подп. 4.4.1.13 настоящих Правил);

4.13.9. воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, резкого изменения силы тока или напряжения в сети, кроме случая, когда договором страхования предусмотрено в качестве причины наступления страхового случая «Повреждение электрических и/или электронных устройств» (подп. 4.4.2 настоящих Правил);

4.13.10. воздействия индуктированных токов;

4.13.11. оседания и просадки грунта вследствие выхода подпочвенных вод;

4.13.12. дефектов объектов недвижимости (трещины, сколы, подтеки, вспучивания, деформации и иные повреждения конструктивных элементов и элементов отделки и оборудования), существующих на момент заключения договора страхования;

4.13.13. ошибок проектирования, дефектов конструкции или монтажа здания, а также ошибок, допущенных в ходе строительства объекта, кроме случая, когда договором страхования предусмотрено в качестве причины наступления страхового случая «конструктивный дефект» (подп. 4.4.1.13 настоящих Правил);

4.13.14. ошибок проектирования и/или монтажа систем отопления, водоснабжения, канализации и прочих систем, установленных на объекте.

4.14. Если это прямо указано договором страхования, то не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, которые произошли в результате:

14.14.1. размораживания систем отопления, водоснабжения, канализации и др., в результате аварии инженерных систем объекта недвижимости;

14.14.2. проникновения воды в результате атмосферных осадков через кровлю, перекрытия, стены, балконы, окна, двери и др.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком и не может превышать действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования, которая определяется путем проведения экспертизы или с использованием сведений, полученных от владельцев имущества, компетентных органов, органов государственной статистики, и/или других организаций (учреждений) либо опубликованных в средствах массовой информации и/или специальной литературе сведений о стоимости имущества, по которой оно может быть отчуждено на открытом рынке в условиях нормальной конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные ситуации.

5.2. Страховая стоимость застрахованного имущества может определяться на основании документов из компетентных органов, справок, отчетов об оценке,

составленных экспертными организациями, документов из БТИ, риэлтерских организаций, предприятий, осуществляющих строительные и отделочные работы, и иных организаций.

Страховщик вправе произвести оценку принимаемого на страхование имущества с привлечением независимой экспертной организации для определения его действительной стоимости.

В случае если страховая сумма устанавливается на основании заявления Страхователя, то Страхователь несет ответственность за правильность определения страховой суммы в соответствии со страховой стоимостью.

5.3. Если договором страхования установлена страховая сумма, превышающая страховую стоимость имущества, то договор страхования является ничтожным в части страховой суммы, превышающей страховую стоимость застрахованного имущества. Излишне уплаченная часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.4. Если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости застрахованного имущества, то при наступлении страхового случая Страховщик выплачивает Страхователю страховое возмещение пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если договором страхования не предусмотрено иное.

Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика, но таким образом, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховую стоимость.

5.5. Страховая сумма может устанавливаться:

а) на договор страхования - на один вид имущества или на несколько видов имущества, при условии, что она является результатом сложения нескольких страховых сумм, установленных на каждый вид имущества;

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

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

5.6. Договор страхования может предусматривать неагрегатную или агрегатную страховую сумму.

Если договором страхования не предусмотрено иное, то считается, что страховая сумма является агрегатной. После выплаты страхового возмещения в случае повреждения застрахованного имущества страховая сумма уменьшается на размер выплаченного страхового возмещения.

После выплаты страхового возмещения при агрегатной страховой сумме, Страхователь имеет право увеличить страховую сумму по договору страхования до величины страховой стоимости имущества, уплатив Страховщику дополнительную страховую премию.

5.7. В дополнение к страховым суммам договором страхования могут быть также определены лимиты возмещения ущерба – предельные суммы выплаты страхового возмещения применительно ко всему или части застрахованного имущества (в т.ч. на один предмет движимого имущества), в расчете на один страховой случай или на весь срок действия договора страхования, лимит возмещения ущерба в результате гибели (повреждения) отдельных конструктивных элементов, внутренней отделки, инженерного оборудования, сантехнического оборудования, остекления здания (строения, сооружения, помещения) в процентах от страховой суммы или в абсолютной величине.

5.8. Если это прямо указано в договоре страхования, отдельное имущество и/или расходы могут быть застрахованы на **Условия о расчете страхового возмещения «По первому риску»**. В таком случае в отношении застрахованного имущества и/или расходов страховое возмещение определяется в соответствии со вторым абзацем п. 11.16 настоящих Правил.

5.9. Страховая сумма по договору страхования устанавливается в рублях. По соглашению сторон в договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой являются соответствующие суммы в рублях.

5.10. Если застрахованное имущество является обеспечением денежного обязательства Страхователя либо иного лица, в т.ч. по кредитному договору (договору займа), то страховая сумма может также устанавливаться в размере текущей суммы ссудной задолженности Страхователя либо иного лица по данному денежному обязательству или в размере текущей суммы ссудной задолженности, увеличенной на определенный процент, который указывается в договоре страхования и при этом в отношении застрахованного имущества при определении размера страхового возмещения не учитывается соотношение страховой суммы и страховой стоимости. Если договор страхования является многолетним, то размер такой страховой суммы может изменяться ежегодно в соответствии с изменением текущей ссудной задолженности, если это особо предусмотрено договором страхования.

6. ФРАНШИЗА

6.1. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза. Франшиза может устанавливаться в процентах от страховой суммы (от размера возмещения) или в твердой денежной сумме.

6.2. Если договором страхования предусмотрена безусловная франшиза, то по такому договору размер страховой выплаты определяется как разница между размером ущерба, подлежащего возмещению Страховщиком, и размером безусловной франшизы. Порядок расчета страхового возмещения (страховой выплаты) при установлении безусловной франшизы указан в п. 12.4 настоящих Правил.

Убытки, не превышающие размер безусловной франшизы, возмещению Страховщиком не подлежат.

6.3. Если договором страхования предусмотрена условная франшиза, то по такому договору Страховщик освобождается от возмещения ущерба, если его размер не превышает размер условной франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер возмещаемого Страховщиком ущерба превышает размер условной франшизы.

6.4. Если в договоре страхования не указан вид франшизы (условная или безусловная), считается, что установлена безусловная франшиза по каждому

страховому случаю, при этом, если наступает несколько страховых случаев, франшиза вычитается по каждому из них.

6.5. По соглашению сторон, договором страхования может быть предусмотрена «временная франшиза» – определенный период времени, указанный в договоре страхования, в пределах которого убытки Страхователя (Выгодоприобретателя), полученные в результате наступления страхового случая, несет сам Страхователь (Выгодоприобретатель) и которые не учитываются при расчете страховой выплаты. Временная франшиза применяется в течение периода действия страхования;

6.6. Франшиза устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком, указывается в договоре страхования и действует по каждому страховому случаю, если в договоре страхования не предусмотрено иное.

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

7.1. Размер страховой премии исчисляется исходя из страховой суммы и страхового тарифа, с применением коэффициентов, учитывающих факторы, влияющие на степень риска, а также другие условия страхования.

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

7.3. Страховая премия, по соглашению сторон, может уплачиваться как наличными деньгами в кассу Страховщика (уполномоченному представителю Страховщика), если это не противоречит действующему на момент оплаты страховой премии законодательству РФ, так и путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика. Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

7.4. Днем уплаты страховой премии (страхового взноса) признается:

7.4.1. в случае уплаты наличными деньгами - день получения суммы страховой премии (страхового взноса) уполномоченным представителем Страховщика или внесения суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика, если иное не предусмотрено договором страхования.

7.4.2. в случае уплаты в безналичном порядке для юридических лиц - день поступления суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика (уполномоченного представителя Страховщика), если иное не предусмотрено договором страхования;

7.4.3. в случае уплаты в безналичном порядке для физических лиц – день подтверждения кредитной организацией, обслуживающей Страхователя (Выгодоприобретателя), исполнения его распоряжения о переводе суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика.

7.5. Страховщик вправе предоставить Страхователю возможность уплатить страховую премию в рассрочку (несколькими платежами – страховыми взносами) в установленные договором страхования сроки.

Если иное не предусмотрено договором страхования, то при уплате страховой премии в рассрочку, до уплаты очередных страховых взносов, при условии, что договор страхования вступил в силу, произошел страховой случай, то Страхователь теряет право на рассрочку уплаты страховой премии. В этом случае Страхователь должен досрочно уплатить оставшуюся часть страховой премии, в противном случае Страховщик выплачивает страховое возмещение в соответствии с разделами 11 и 12 настоящих Правил за вычетом неуплаченной части страховой премии (всех

неуплаченных очередных страховых взносов), установленной по договору страхования.

Положения настоящего пункта не распространяются на договоры страхования, в которых внесение каждого предусмотренного договором страхования очередного страхового взноса является условием действия страхования, обусловленного договором, на очередной период времени, оплачиваемый соответствующим очередным взносом.

7.6. Если договором страхования не предусмотрено иное, то:

7.6.1. В случае неуплаты страховой премии (первого страхового взноса) в полном объеме и в установленный договором страхования срок, договор страхования считается не вступившим в силу и страховые выплаты по нему не производятся, а полученные в счет страховой премии денежные средства возвращаются Страхователю. Данное положение применимо, если уплата страховой премии (первого страхового взноса) является условием вступления договора страхования в силу (в соответствии с подп. 2.12.3 настоящих Правил).

7.6.2. В случае неуплаты страховой премии (первого страхового взноса) в полном объеме и в установленный договором страхования срок при условии вступления договора страхования в силу в соответствии с подп. 2.12.1 или подп. 2.12.2 настоящих Правил, обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения прекращаются, о чем Страховщик направляет письменное уведомление Страхователю, в порядке, изложенном в пункте 15.4 настоящих Правил. Договор страхования считается расторгнутым с даты, установленной для оплаты страховой премии (первого страхового взноса), независимо от даты получения уведомления Страхователем.

Если после вступления договора страхования в силу и до момента его досрочного расторжения произошел страховой случай, Страховщик выплачивает страховое возмещение в соответствии с разделами 11 и 12 настоящих Правил за вычетом неуплаченной части страховой премии, установленной по договору страхования, начисленной за период действия страхования, предшествующий дате расторжения договора страхования.

7.6.3. В соответствии с п. 3 ст. 954 ГК РФ при оплате страховой премии в рассрочку в случае неуплаты очередного страхового взноса в полном объеме в установленный договором страхования срок, обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения прекращаются, о чем Страховщик направляет письменное уведомление Страхователю, в порядке, изложенном в п. 15.4 настоящих Правил. Договор страхования считается расторгнутым с даты, установленной для оплаты очередного страхового взноса, независимо от даты получения уведомления Страхователем.

Если после вступления договора страхования в силу и до момента его досрочного расторжения произошел страховой случай, Страховщик выплачивает страховое возмещение в соответствии с разделами 11 и 12 настоящих Правил за вычетом неуплаченной части страховой премии, установленной по договору страхования, внесение которой была просрочено к моменту расторжения договора страхования.

7.7. При увеличении страховой суммы, путем заключения дополнительного соглашения, Страхователь обязан уплатить сумму дополнительной страховой премии одним платежом, если договором страхования не предусмотрено иное.

8. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

8.1. Имущество считается застрахованным только во время его нахождения на территории страхования, указанной в договоре страхования.

8.2. Территорией страхования движимого имущества, если договором страхования не предусмотрено иное, считаются территория строения или помещения, или территория земельного участка, где расположено имущество, указанная в договоре страхования.

8.3. Если застрахованное имущество перемещается (изымается) с территории страхования, то страховая защита (страхование, обусловленное договором страхования) в отношении перемещенного (изъятого) имущества, не действует.

8.4. Если иное не предусмотрено договором страхования:

- при страховании недвижимого имущества территорией страхования является место нахождения недвижимого имущества, определяемое адресом расположения указанного имущества;
- при страховании земельных участков территорией страхования является территория внутри установленных границ земельного участка.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик обязан:

9.1.1. Не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, включая передачу необходимого объема данных в другую страховую или перестраховочную организацию в случае передачи в перестрахование заключенного договора страхования; в компетентные органы, государственные службы, союзы страховщиков, в связи с поступившими оттуда запросами, в том числе в связи с адвокатскими запросами.

9.1.2. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами при заключении договора страхования, разъяснить порядок заключения договора страхования и положения, содержащиеся в настоящих Правилах и в договоре страхования (в т.ч. до заключения договора страхования, посредством ключевого информационного документа об условиях добровольного страхования).

9.1.3. При наступлении страхового случая составить страховой акт; определить размер причиненного ущерба (убытка), произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) в установленный договором страхования срок.

9.1.4. При заключении договора страхования предоставить Страхователю настоящие Правила и/или ссылку на их расположение в эл. виде на корпоративном сайте Страховщика или его Партнера.

9.1.5. По требованию Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, разъяснять расчеты изменения страховой суммы в течение срока действия договора страхования, расчеты подлежащей страховой выплаты, консультировать по вопросам, связанным с подачей Страховщику заявления о наступлении страхового случая.

9.1.6. Произвести проверку полученных документов: на соответствие их состава составу документов, который определяется согласно разделу 10 настоящих Правил, на наличие в полученных документах полной информации и/или на надлежащее их оформление.

9.1.7. Сообщить Страхователю, Выгодоприобретателю, либо их законным представителям, в письменной форме решение об отсрочке в страховой выплате с

обоснованием причин, в соответствии с положениями, указанными в пунктах 10.5, 10.7 настоящих Правил. Если Выгодоприобретатель - физическое лицо, то ему направляется уведомление о продлении (приостановлении) срока осуществления страховой выплаты в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за днем принятия решения об отсрочке.

9.1.8. При непризнании наступившего события страховым случаем, направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменный отказ в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения с обоснованием причин. Если Выгодоприобретатель - физическое лицо, то ему направляется уведомление об отказе в выплате в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем принятия решения об отказе;

9.1.9. Обеспечить прием заявления о возврате страховой премии (части страховой премии) при расторжении договора в офисе, в котором был заключен договор страхования, в ином указанном Страховщиком офисе, если это предусмотрено условиями страхования, через третье лицо, действующее по поручению Страховщика при заключении договора страхования от его имени и за его счет, в случае если это предусмотрено договором Страховщика с указанным третьим лицом;

9.1.10. Вернуть Страхователю полученную от него страховую премию (страховой взнос):

9.1.10.1. в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения от Страхователя уведомления об обстоятельствах, указанных в подпункте 2.18.1 настоящих Правил;

9.1.10.2. в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения от Страхователя уведомления об обстоятельствах, указанных в подпунктах 2.18.2, 2.18.5 настоящих Правил;

9.1.10.3. в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения от Страхователя уведомления об обстоятельствах, указанных в подпункте 2.18.4 настоящих Правил, или принятия решения сторонами договора страхования, указанного в пункте 2.19 настоящих Правил.

При расторжении договора страхования Страховщик обеспечивает возврат Страхователю уплаченной страховой премии (части страховой премии) путем безналичного перечисления денежных средств на банковский счет Страхователя. По заявлению Страхователя возврат уплаченной страховой премии (части страховой премии) может быть выплачено любым удобным для него способом, но в соответствии с формой возврата, установленной договором страхования.

9.2. Страхователь обязан:

9.2.1. При заключении договора страхования сообщить Страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, а также обо всех действующих или заключаемых договорах страхования в отношении принимаемого на страхование имущества с указанием наименований страховых компаний, страховых случаев и страховых сумм.

9.2.2. Оказывать содействие Страховщику (его представителю) в проведении инспекции принимаемого на страхование имущества и предоставлять Страховщику по его запросу информацию и документы, необходимые для оценки страхового риска.

9.2.3. В период действия договора страхования незамедлительно, не позднее 3 (трех) дней, 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. При этом значительными признаются изменения, оговоренные Страховщиком в настоящих Правилах и договоре страхования (полисе).

9.2.4. Уплатить страховую премию (оплачивать страховые взносы) в объеме и сроки, оговоренные в договоре страхования (полисе).

9.2.5. Принимать меры, необходимые для содержания застрахованного имущества в исправном состоянии, производить капитальный и текущий ремонты в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

9.2.6. Соблюдать предписания государственных и ведомственных надзорных органов, инструкций изготовителя по хранению, эксплуатации и обслуживанию застрахованного имущества (включая соблюдение сроков эксплуатации).

9.2.7. Выполнять другие обязанности, не противоречащие действующему законодательству РФ, предусмотренные условиями договора страхования и настоящими Правилами.

9.3. Страховщик имеет право:

9.3.1. При заключении договора страхования провести осмотр и оценку страхуемого имущества, затребовать необходимую информацию; в любое время (в пределах разумного) в течение срока действия договора страхования проводить контроль застрахованного имущества, а также проверять предоставленную Страхователем информацию и выполнение условий договора страхования.

9.3.2. При уведомлении Страхователем об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. В случае несогласия Страхователя на изменение условий договора страхования или доплату страховой премии Страховщик имеет право потребовать расторжение договора страхования.

9.3.3. Требовать от Страхователя документы, удостоверяющие наступление страхового случая, а также подтверждающие размер подлежащего выплате страхового возмещения.

9.3.4. Предъявить суброгационные требования к лицам, ответственным за причиненный ущерб, в пределах сумм выплаченного страхового возмещения.

9.4. Страхователь имеет право:

9.4.1. В период действия договора страхования обратиться к Страховщику с просьбой об изменении страховой суммы в связи с увеличением или уменьшением стоимости застрахованного имущества. Изменения осуществляются на основании заявления Страхователя с оформлением дополнительного соглашения сторон к договору страхования и перерасчетом страховой премии.

9.4.2. Получить страховое возмещение при наступлении страхового случая в соответствии с условиями договора страхования и настоящих Правил.

9.4.3. Досрочно расторгнуть договор в установленном законодательством РФ порядке.

9.4.4. Получить дубликат договора страхования (полиса) в случае его утраты один раз бесплатно.

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

10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

10.1. После того, как Страхователю стало известно об утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества, Страхователь обязан:

10.1.1. Незамедлительно (в течение 24 часов с момента, как представилась такая возможность) любым доступным способом сообщить об этом Страховщику, указав всю известную информацию об обстоятельствах наступления страхового случая, с обязательным письменным подтверждением сообщения.

Первоначальное сообщение должно содержать:

- фамилию, имя, отчество Страхователя, а также его контактные данные;
- номер договора страхования;
- возможно полную информацию об обстоятельствах наступления страхового случая, известную Страхователю на момент сообщения (место, дата, время наступления страхового случая, предполагаемые причины, характер повреждений, и др.).

10.1.2. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению ущерба, возмещаемого Страховщиком. Принимая такие меры, Страхователь обязан следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны.

10.1.3. Сохранить поврежденное имущество в том виде, в каком оно оказалось в результате наступления события, указанного в п. 4.4 настоящих Правил и не осуществлять никаких работ по изменению картины ущерба до осмотра его Страховщиком. Страхователь имеет право изменить картину ущерба только, если это диктуется соображениями безопасности людей, уменьшения размера ущерба или если на это получено согласие Страховщика, а также по истечении 2 (двух) недель после уведомления Страховщика об утрате, гибели или повреждении застрахованного имущества.

10.1.4. Собрать необходимые доказательства, документы и сведения и осуществить все предусмотренные действующим законодательством РФ действия, необходимые для осуществления перехода к Страховщику права требования к виновным лицам. При этом, Страхователь обязан действовать добросовестно, как если бы имущество не было застраховано.

10.1.5. Заявить в компетентные органы, которые уполномочены расследовать обстоятельства и причины утраты, гибели или повреждения застрахованного имущества, а именно:

10.1.5.1. При пожаре, ударе молнии или взрыве – в органы Государственного пожарного надзора МЧС.

10.1.5.2. При взрыве бытового газа – Государственного пожарного надзора МЧС, органы Ростехнадзора и другие государственные службы, призванные осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, организации аварийной службы, жилищно-эксплуатационной организации.

10.1.5.3. При противоправных действиях третьих лиц, поджоге – в органы внутренних дел.

10.1.5.4. При заливе – в аварийную службу жилищно-коммунального хозяйства, жилищно-эксплуатационные организации.

10.1.5.5. При стихийных бедствиях – в Гидрометеорологическую службу, МЧС, а при их отсутствии – в местные органы исполнительной власти.

10.1.5.6. При механическом воздействии (кроме наезда на застрахованное имущество, столкновения и/или опрокидывании на него транспортных средств) - в

аварийно-спасательные службы, МЧС, а при их отсутствии – в местные исполнительные органы власти.

10.1.5.7. При наезде на застрахованное имущество, столкновении и/или опрокидывании на него наземных транспортных средств, строительной, сельскохозяйственной и прочей техники, самодвижущихся машин, их частей или грузов, а также прочих дорожно-транспортных происшествий – в органы ГИБДД.

10.1.5.8. При наезде на застрахованное имущество, столкновения, опрокидывания на него средств железнодорожного, морского, внутреннего водного и/или воздушного транспорта – в органы Ространснадзора.

10.1.5.9. При бое стекло:

а) при отсутствии взаимосвязанных повреждений другого застрахованного имущества (кроме повреждений осколками стекла) – непосредственно к Страховщику.

При этом Страховщик вправе привлечь независимую экспертную организацию для установления факта и причины возникновения события и причинения ущерба, а также потребовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) обратиться в органы внутренних дел при наличии обстоятельств, указывающих на то, что бой стекла произошел в результате противоправных действий третьих лиц.

б) при наличии взаимосвязанных повреждений другого застрахованного имущества – в органы внутренних дел.

10.1.5.10. При террористическом акте – в органы внутренних дел, Следственный комитет или органы Федеральной службы безопасности РФ в зависимости от наибольшей доступности соответствующих правоохранительных органов для Страхователя (Выгодоприобретателя).

10.1.5.11. При повреждении электрических и электронных устройств – в службы, отвечающие за электроснабжение, жилищно-эксплуатационные и ремонтно-эксплуатационные организации, а по требованию Страховщика - в независимую экспертную организацию с целью установления причины повреждения или гибели застрахованного имущества.

10.1.5.12. При поломке – в сервисную службу (сервисный центр) и независимую экспертную организацию. Выбор сервисной службы (сервисного центра) и независимой экспертной организации согласовывается со Страховщиком.

10.1.5.13. При конструктивном дефекте – в аварийную службу, жилищно-эксплуатационные организации или в местный орган исполнительной власти, а также в независимую экспертную организацию. Выбор независимой экспертной организации согласовывается со Страховщиком.

10.1.5.14. При загрязнении – в зависимости от причины загрязнения - в аварийную службу, жилищно-эксплуатационные организации, МЧС или в местный орган исполнительной власти, а также в независимую экспертную организацию. Выбор независимой экспертной организации согласовывается со Страховщиком.

10.1.5.15. При действиях арендатора – в зависимости от причины события – в органы внутренних дел, ГИБДД, МЧС жилищно-эксплуатационные и ремонтно-эксплуатационные организации или аварийные службы.

10.1.5.16. При падении метеорита – в органы Государственного пожарного надзора МЧС (в случае возгорания, взрыва); МЧС, жилищно-эксплуатационные и ремонтно-эксплуатационные организации или аварийные службы, сервисные центры и ремонтные службы (при гибели или повреждении оборудования, приборов, механизмов, техники и т.п.), в местные исполнительные органы власти в

зависимости от наибольшей доступности соответствующих правоохранительных органов для Страхователя (Выгодоприобретателя).

10.1.6. В случае, если договором страхования предусмотрено условие **«Упрощенное урегулирование убытков»**, выплата страхового возмещения может быть осуществлена Страховщиком при отсутствии документов компетентных органов, организаций, подтверждающих наступление страхового случая. Если иное не предусмотрено договором страхования, в упрощенном порядке урегулирование убытков производится по случаям гибели или повреждения застрахованного имущества, за исключением случаев утраты (гибели), повреждения имущества в результате «противоправных действий третьих лиц» (подп. 4.4.1.5 настоящих Правил), «террористического акта», «диверсии» (пп. 4.4.1.11, 4.4.1.11.1 настоящих Правил), «конструктивного дефекта» (подп. 4.4.1.13 настоящих Правил) не более одного раза в течение годового периода действия договора страхования при условии, что размер ущерба не превышает 5% от страховой суммы, но не более 100 000 (сто тысяч) рублей.

Договором страхования может быть предусмотрен иной размер причиненного ущерба, при котором не требуется предоставление документов из компетентных органов при утрате, гибели или повреждении застрахованного имущества, а также иное количество выплат на условии **«Упрощенное урегулирование убытков»**.

10.1.7. Уведомить Страховщика письменно об утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества.

Письменное уведомление составляется в произвольной форме и должно содержать:

- реквизиты договора страхования;
- наименование застрахованного имущества с указанием вида причиненного вреда (повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества);
- предполагаемый размер ущерба;
- место, дата, время повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества;
- ФИО Страхователя;
- контактные данные Страхователя (e-mail, контактный телефон, фактический адрес на корреспонденции).

Письменное уведомление должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю стало известно о произошедшем событии, если иной срок уведомления не предусмотрен договором страхования.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок уведомления о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества.

10.1.8. Уведомить Страховщика письменно о начале расследования компетентными органами факта повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества, а также информировать Страховщика о ходе начатого расследования.

Письменное уведомление должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем, когда начато расследование, если иной срок уведомления не предусмотрен договором страхования.

10.1.9. Предоставить поврежденное имущество для осмотра в любой день по требованию Страховщика.

10.1.10. Обеспечить по требованию Страховщика его участие в экспертизе по установлению причин повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества

и/или определению размера причиненного ущерба, выяснения иных обстоятельств наступления страхового случая.

10.1.11. Следовать письменным указаниям Страховщика.

10.1.12. Предъявить Страховщику письменное требование о выплате страхового возмещения (в срок, указанный в подп. 10.1.18 настоящих Правил) и предоставить Страховщику необходимые документы (по требованию Страховщика – оригиналы), а именно:

10.1.12.1. Договор страхования (полис) и все заключенные по нему дополнительные соглашения.

10.1.12.2. Документы, подтверждающие оплату страховой премии (взноса).

10.1.12.3. Документы, удостоверяющие личность Страхователя (Выгодоприобретателя).

10.1.12.4. Документы, подтверждающие размер причиненного ущерба (договоры купли-продажи материалов, договоры подряда, возмездного оказания услуг, сметы, счета, квитанции (чеки) об оплате материалов, работ, услуг, заключение независимой экспертизы о величине причиненного ущерба и документы, подтверждающие ее оплату, если такая экспертиза была проведена по требованию или с согласия Страховщика).

10.1.12.5. Копию договора с охранным предприятием или вневедомственной охраной о предоставлении услуг по охране застрахованной квартиры (комнаты, строения, помещения) и прочего имущества (при наличии физической охраны, осуществляемой охранным предприятием или вневедомственной охраной).

10.1.12.6. При наступлении причины (опасности) **«противоправные действия третьих лиц»** - документы, подтверждающие установку и обслуживание охранной сигнализации в застрахованной квартире (комнате, строении, помещении), постановление о приостановлении предварительного следствия, постановления о прекращении уголовного дела; а также документы, содержащие сведения о получении сигнала тревоги на пульте охранного предприятия или вневедомственной охраны и выезд группы задержания (при наличии систем охранной сигнализации застрахованного помещения).

10.1.12.7. При наступлении причин (опасностей) **«пожар»**, **«поджог»**, **«взрыв»**, **«удар молнии»** и других, предусмотренных договором страхования причин (опасностей), повлекших гибель или повреждение застрахованного имущества огнем или продуктами горения – документы, подтверждающие установку и обслуживание пожарной сигнализации и/или автоматических систем пожаротушения в застрахованной квартире (комнате, строении, помещении), а также документы, содержащие сведения о срабатывании этих систем.

10.1.12.8. При наступлении причины (опасности) **«залив»**, произошедшей в многоквартирном доме:

а) договор с управляющей организацией на управление многоквартирным домом или договор оказания услуг по содержанию и/или выполнению работ по ремонту имущества в доме, заключенный между собственниками жилья (ТСЖ, жилищным, жилищно-строительным либо иным специализированным потребительским кооперативом) и организациями, осуществляющими соответствующие виды услуг;

б) при непосредственном управлении собственниками помещений в многоквартирном доме (Общее собрания собственников жилья) – протокол Общего собрания собственников жилья о заключении такого договора;

в) при управлении ТСЖ – Устав ТСЖ и/или протокол общего собрания

собственников помещений в многоквартирном доме о создании ТСЖ;

г) при управлении жилищным, жилищно-строительным либо иным специализированным потребительским кооперативом – Устав кооператива или протокол собрания учредителей об организации кооператива.

10.1.12.9. Документы, подтверждающие необходимость и обоснованность расходов, произведенных для уменьшения убытков, возмещаемых Страховщиком, либо выполнения письменных указаний Страховщика. Указанные документы предоставляются в случаях, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) понес расходы в целях уменьшения убытков, возмещаемых Страховщиком, и/или для выполнения письменных указаний Страховщика.

10.1.12.10. Документы, необходимые Страховщику для осуществления перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые в результате страхования (если страховой случай наступил по вине третьих лиц).

10.1.13. Помимо документов, перечисленных в подп. 10.1.12 настоящих Правил, для получения выплаты страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить Страховщику документы, подтверждающие его интерес в сохранении застрахованного имущества:

10.1.13.1. При страховании квартиры или комнаты и движимого имущества, находящегося в них:

а) свидетельство о государственной регистрации права собственности (если квартира или комната находится в личной собственности Страхователя или Выгодоприобретателя);

б) выписку из домовой книги или копию лицевого счета (если квартира или комната находится в муниципальной собственности);

в) договор долевого инвестирования и акт приема-передачи квартиры (если право собственности на квартиру не оформлялось);

г) договор аренды квартиры или комнаты с актом приема-передачи объекта аренды и описи передаваемого в аренду имущества (если квартира или комната арендована Страхователем или Выгодоприобретателем);

10.1.13.2. При страховании строения и движимого имущества, находящегося в строении:

а) свидетельство о государственной регистрации права собственности на земельный участок, на котором находится строение.

б) один из следующих документов:

- свидетельство о государственной регистрации права собственности на строение;

- членскую книжку садоводческого товарищества с указанием застрахованного строения;

- справку из администрации садоводческого товарищества о наличии на участке застрахованного строения;

- кадастровый паспорт объекта недвижимости;

- постановление Главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли;

- акт государственной комиссии о приемке объекта в эксплуатацию;

- справку о регистрации строения в БТИ;

- договор купли-продажи, мены, дарения и т.п., содержащие сведения о государственной регистрации сделки;

- иные документы, подтверждающие интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества.

10.1.13.3. При страховании строения и движимого имущества, находящегося в строении, арендованном Страхователем (Выгодоприобретателем) - договор аренды строения с актом приема-передачи объекта аренды и описи передаваемого в аренду имущества.

10.1.13.4. При страховании нежилого помещения:

а) свидетельство о государственной регистрации права собственности на помещение (если помещение находится в личной собственности Страхователя или Выгодоприобретателя);

б) договор аренды помещения с актом приема-передачи объекта аренды и описи передаваемого в аренду имущества (если помещение арендовано Страхователем или Выгодоприобретателем).

10.1.13.5. При страховании объекта незавершенного строительства:

а) свидетельство о государственной регистрации права собственности на земельный участок, на котором находится объект незавершенного строительства;

б) постановление Главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли;

в) документы, подтверждающие приобретение и оплату строительных материалов (по требованию Страховщика);

г) документы, подтверждающие осуществление работ по возведению строения и их оплату - договоры подряда, возмездного оказания услуг, акты приема-передачи выполненных работ, чеки, квитанции и т.д. (по требованию Страховщика);

д) иные документы, подтверждающие интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества.

10.1.13.6. При страховании надгробий (памятников), ограждений и других сооружений на кладбищах:

а) документы, подтверждающие приобретение надгробия (памятника), ограждения и работы по их установке;

б) документ из администрации кладбища, подтверждающий, что Страхователь (Выгодоприобретатель) осуществляет регулярный уход за местом захоронения, на котором находится застрахованное имущество;

в) иные документы, подтверждающие интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества, запрошенные Страховщиком.

10.1.13.7. При страховании мототехники – документы, подтверждающие факт приобретения мототехники и факт ее регистрации в государственных компетентных органах (если такая регистрация предусмотрена нормативно-правовыми актами РФ); письменный отказ от права собственности на застрахованную мототехнику в пользу Страховщика.

10.1.14. Помимо документов, перечисленных в пп. 10.1.12, 10.1.13 настоящих Правил, для получения выплаты страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить Страховщику документы, полученные из компетентных органов, подтверждающие факт, место, дату, время, причины и обстоятельства повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества:

10.1.14.1. При пожаре, поджоге, ударе молнии или взрыве:

а) акт о пожаре, составленный Государственной пожарной службой;

б) копию постановления о возбуждении уголовного дела или постановления об отказе в возбуждении уголовного дела по факту происшедшего пожара, либо

заверенную подписью должностного лица и печатью правоохранительного органа (если такие документы выносились), либо определение о возбуждении дела об административном правонарушении или об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении, протокол об административном правонарушении постановление по делу об административном правонарушении, или постановление о прекращении производства по делу об административном правонарушении (если данные документы составлялись и их составление обязательно в соответствии с действующим законодательством РФ);

в) заключение пожарной экспертизы (если экспертиза производилась, и копия ее заключения выдавалась на руки Страхователю);

г) акты, заключения или иные документы, выданные органами Ростехнадзора и другими государственными службами, осуществляющими надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, органов аварийной службой, жилищно-эксплуатационной организацией (в случае взрыва газа).

10.1.14.2. При противоправных действиях третьих лиц:

а) копию постановления о возбуждении уголовного дела в отношении виновных лиц или постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, заверенную подписью должностного лица органа внутренних дел, производящего расследование (проверку) и печатью правоохранительного органа;

б) справки по формам, установленным органами МВД, подтверждающие факт происшедшего события и содержащие перечень поврежденного/похищенного имущества;

в) протоколы, определения и/или постановления об административном правонарушении в отношении виновных лиц, или об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении (если такие документы составлялись).

10.1.14.3. При заливе – акт или заключение аварийной службы или жилищно-эксплуатационной организации. В случае невозможности предоставления этих документов, причину залива устанавливает эксперт Страховщика или независимая экспертная организация, привлеченная Страховщиком.

10.1.14.4. При стихийных бедствиях - справку о характере, дате, времени и месте действия стихийного бедствия (природного явления) из Гидрометеорологической службы и/или МЧС, а также – справку из местного исполнительного органа власти, отражающую ущерб, нанесенный стихийным бедствием.

В случае предоставления справки из местного исполнительного органа власти произошедшее событие может быть признано страховым случаем только при обязательном наличии двух следующих условий:

а) очевидных следов стихийного бедствия (например, поваленных деревьев, столбов, аналогичных повреждений у других строений);

б) официального сообщения в средствах массовой информации о факте стихийного бедствия в зоне, где находится территория страхования.

10.1.14.5. При механическом воздействии (кроме наезда на застрахованное имущество, столкновения и/или опрокидывании на него транспортных средств) - акт, заключение или иной документ из аварийно-спасательной службы, МЧС, а при их отсутствии – из местного исполнительного органа власти.

10.1.14.6. При наезде на застрахованное имущество, столкновении и/или опрокидывании на него наземных транспортных средств, строительной, сельскохозяйственной и прочей техники, самодвижущихся машин, их частей или

грузов, а также прочих дорожно-транспортных происшествий – документы, выданные органом ГИБДД:

а) справку (справки) из ГИБДД по установленной действующим законодательством РФ форме, с указанием: места и времени ДТП, фамилий, имен, отчеств и адресов всех участников ДТП, сведений о нарушении или отсутствии нарушений ПДД РФ каждым из участников ДТП; наименование Страховщиков ОСАГО участников ДТП и номера договоров ОСАГО;

б) определение о возбуждении дела об административном правонарушении или об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении, протокол об административном правонарушении постановление по делу об административном правонарушении, или постановление о прекращении производства по делу об административном правонарушении (если данные документы составлялись и их составление обязательно в соответствии с действующим законодательством РФ);

в) иные документы, в случае их составления (вынесения) правоохранительными органами по факту ДТП (постановление о возбуждении уголовного дела, постановление об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о прекращении уголовного дела, постановление о приостановлении предварительного следствия, приговор суда), если без предоставления перечисленных в настоящем пункте документов признать произошедшее событие страховым случаем не представляется возможным.

10.1.14.7. При наезде на застрахованное имущество, столкновении, опрокидывании на него средств железнодорожного, морского, внутреннего водного и/или воздушного транспорта – акт, заключение или иной документ из органа Ространснадзора;

10.1.14.8. При бое стекол (в случае, предусмотренном п. б) подп. 10.1.5.9 настоящих Правил) – документы из компетентных органов, в которые обращался Страхователь (Выгодоприобретатель).

10.1.14.9. При террористическом акте – копию постановления о возбуждении уголовного дела в отношении виновных лиц, заверенную подписью должностного лица органа, производящего расследование (проверку) и печатью правоохранительного органа.

10.1.14.10. При повреждении электрических и электронных устройств – акты, заключения или иные документы из службы, отвечающей за электроснабжение, жилищно-эксплуатационной и ремонтно-эксплуатационной организации, а по требованию Страховщика - заключение независимой экспертной организации о причинах повреждения или гибели имущества.

10.1.14.11. При поломке – акт (заключение) сервисной службы (сервисного центра) о причинах поломки, а также заключение независимой экспертной организации о причине повреждения имущества, стоимости или невозможности его восстановления, а также подтверждение, что повреждение застрахованного имущества произошло в результате заявленного события.

10.1.14.12. При конструктивном дефекте – акт (заключение) аварийной службы, жилищно-эксплуатационной организации или местного органа исполнительной власти, а также заключение независимой экспертной организации.

10.1.14.13. При загрязнении - акт (заключение) аварийной службы, жилищно-эксплуатационной организации, МЧС или местного органа исполнительной власти, а также заключение независимой экспертной организации.

10.1.14.14. При действиях арендатора – в зависимости от причины события – документы из территориальных органов внутренних дел, ГИБДД, МЧС жилищно-эксплуатационных и ремонтно-эксплуатационных организаций или аварийных служб.

10.1.14.15. При падении метеорита – документы (постановления, протоколы, акты, заключения, справки) выданные МЧС, жилищно-эксплуатационной и ремонтно-эксплуатационной организациями или аварийными службами, сервисными и ремонтными службами, местными исполнительными органами власти (в зависимости от причины события), подтверждающие факт произошедшего события, либо заключение независимой экспертной организации о причинах возникновения события и повреждения или гибели имущества (если Страхователь (Выгодоприобретатель)) обращался в вышеуказанные компетентные органы и организации).

10.1.15. При наступлении страхового случая в результате **«поломки»** в дополнение к перечню документов, предусмотренного настоящими Правилами, Выгодоприобретатель обязан предоставить Страховщику:

- а) паспорт застрахованного имущества или иной аналогичный документ;
- б) инструкцию по эксплуатации (руководство пользователя);
- в) гарантийный талон;
- г) документ, подтверждающий дату продажи застрахованного имущества.

10.1.16. При наступлении страхового случая в результате **«действия арендатора»** в дополнение к перечню документов, предусмотренном настоящими Правилами, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить:

- а) договор аренды застрахованного имущества (договор найма жилого помещения) с актом приема-передачи имущества, в котором указано отсутствие конструктивных и иных недостатков застрахованного имущества;
- б) копию письменной претензии Страхователя (Выгодоприобретателя) к арендатору по факту гибели или повреждения застрахованного имущества с подтверждением ее вручения арендатору или почтовой отправки в его адрес;
- в) письменный отказ арендатора в возмещении причиненного ущерба в досудебном порядке.

10.1.17. Для оплаты Страховщиком понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) расходов по получению документов из компетентных органов (если выдача таких документов осуществляется на платной основе) и/или по проведению независимой экспертизы, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить документы, предусмотренные нормативно-правовыми актами РФ, подтверждающие такие расходы.

10.1.18. Письменное требование (заявление) о выплате страхового возмещения подается Страхователем (Выгодоприобретателем) в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента предоставления Страховщику полного комплекта документов (или в момент предоставления полного комплекта документов), необходимого для принятия Страховщиком решения о выплате или об отказе в выплате страхового возмещения по заявленному событию, имеющему признаки страхового случая.

10.2. При получении от Страхователя (Выгодоприобретателя) уведомления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, предусмотренного договором страхования, Страховщик обязан:

10.2.1. Сообщить Страхователю перечень мероприятий по уменьшению убытков.

10.2.2. Согласовать со Страхователем (Выгодоприобретателем) срок проведения осмотра поврежденного или погибшего застрахованного имущества или места, где застрахованное имущество было утрачено.

10.2.3. Провести осмотр поврежденного или погибшего застрахованного имущества или места, где застрахованное имущество было утрачено, а при необходимости – организовать независимую экспертизу с целью установления факта, причины и размера причиненного ущерба.

10.2.4. Сообщить Страхователю (Выгодоприобретателю) перечень документов, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить при предъявлении письменного требования о выплате страхового возмещения.

10.3. После того, как Страхователем (Выгодоприобретателем) исполнены обязанности, предусмотренные п. 10.1 настоящих Правил, Страховщик обязан:

10.3.1. В течение 10 (десяти) рабочих дней (если иной срок не установлен договором страхования) следующих за днем получения всех документов, запрошенных Страховщиком (с момента получения последнего из документов), проверить документы, полученные от Страхователя (Выгодоприобретателя) и принять решение о признании события страховым случаем (составить страховой акт, рассчитать размер страхового возмещения) или отказать в признании события страховым случаем (при наличии оснований).

10.3.2. В случае признания наступившего события страховым случаем - произвести выплату страхового возмещения в срок, установленный п. 12.1 настоящих Правил или договором страхования.

10.3.3. В случае непризнания наступившего события страховым случаем (а также при наличии оснований для отказа в выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая) – направить Страхователю (Выгодоприобретателю) уведомление об отказе в выплате страхового возмещения в течение 3 (трех) рабочих дней после окончания проверки, предусмотренной подп.10.3.1 настоящих Правил, и принятия решения об отказе в страховой выплате.

10.3.4. Уведомить Страхователя об увеличении срока рассмотрения представленных им документов в случае наличия для этого обоснованных обстоятельств в соответствии с положениями подп. 9.1.7, п.п. 10.5, 10.7 настоящих Правил.

10.4. Страховщик имеет право:

10.4.1. Сократить перечень документов, указанных в пп. 10.1.12 - 10.1.15 настоящих Правил, если отсутствие таких документов в отдельном конкретном случае не влияет на возможность достоверно установить обстоятельства страхового случая и/или размер убытков от его наступления.

10.4.2. Затребовать у Страхователя дополнительные документы в случаях:

а) если с учетом конкретных обстоятельств произошедшего события их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая;

б) если при проверке полученных от Страхователя (Выгодоприобретателя) документов и сведений установлено, что полученные документы не позволяют Страховщику реализовать право требования к лицу, ответственному за убытки;

в) если при проверке полученных от Страхователя (Выгодоприобретателя) документов установлено, что полученные документы не подтверждают наличия у Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения.

10.5. Принятие решения о признании факта наступления страхового случая (об отказе в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения) Страховщик может отсрочить, если:

10.5.1. по факту повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества (устройства) в отношении обстоятельств наступления события компетентными органами проводится расследование, либо в отношении Страхователя, Выгодоприобретателя возбуждено уголовное дело - до момента вступления в силу приговора суда по уголовному делу или вынесения решения о прекращении (приостановлении) уголовного дела;

10.5.2. решение (определение, приговор) суда первой (нижестоящей) инстанции находится на стадии обжалования в суде вышестоящей инстанции - до момента вступления в законную силу решения (определения, постановления) суда.

10.6. В удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения Страховщик отказывает только в случаях:

10.6.1. если заявленное Страхователем событие не предусмотрено договором страхования в качестве страхового случая;

10.6.2. если событие, предусмотренное договором страхования в качестве страхового случая, наступило в течение интервала времени, когда не действовало страхование, обусловленное договором;

10.6.3. если Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика о наступлении страхового случая в порядке и сроки, которые предусмотрены настоящими Правилами или договором страхования, за исключением случая, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение (в соответствии со ст. 961 ГК РФ);

10.6.4. если ущерб не превышает сумму франшизы, установленной по договору страхования;

10.6.5. если, запрошенные Страховщиком документы, подтверждающие дату, время, место, причины и/или факт наступления страхового случая и/или размер убытка (ущерба), Страхователь не представил в соответствии с п. 10.7 настоящих Правил в течение 60 (шестидесяти) рабочих дней с даты направления Страховщиком соответствующего запроса.

10.7. Принятие решения о признании факта наступления страхового случая (об отказе в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения) Страховщик может отсрочить, но не более чем на 60 (шестьдесят) рабочих дней, если:

10.7.1. если у него имеются обоснованные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай, если при проверке полученных документов установлено несоответствие их состава составу документов, который определяется согласно пункту 10.1 настоящих Правил (в зависимости от условий страхования), наличие в полученных документах неполной информации (отсутствия реквизитов Страхователя) и/или ненадлежащее их оформление – до момента устранения выявленных недостатков;

10.7.2. если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не позволяют Страховщику определить дату, время, место, причины, обстоятельства и/или факт наступления страхового случая, либо размер ущерба – до момента получения Страховщиком документов, позволяющих определить дату, время, место, причины и факт наступления страхового случая, размер ущерба;

10.7.3. если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не позволяют Страховщику реализовать право требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещаемый в результате страхования, – до момента получения Страховщиком документов, позволяющих Страховщику реализовать право требования к лицу, ответственному за ущерб;

10.7.4. если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не подтверждают наличия у Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения – до момента получения необходимого доказательства.

10.7.5. В случае выявления факта предоставления Страхователем документов, свойства которых перечислены в пп. 10.7.1 – 10.7.4 настоящих Правил, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней Страховщик уведомляет Страхователя о продлении (приостановлении) срока осуществления страховой выплаты и указывает перечень недостающих и/или ненадлежащим образом оформленных документов.

11. РАЗМЕР СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. Обязательство Страховщика выплатить страховое возмещение по договору страхования возникает с момента установления факта наступления страхового случая и размера ущерба в соответствии с порядком, определенным договором страхования в соответствии с настоящим разделом.

11.2. Размер страхового возмещения определяется и ограничивается размером убытков, понесенных Страхователем в результате наступления страхового случая, и не может превышать страховых сумм (лимитов возмещения ущерба), установленных в договоре страхования.

11.3. Если принятое на страхование имущество принадлежит Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве общей совместной или долевой собственности, то при наступлении страхового случая, указанного в договоре страхования в соответствии с подп. 4.4.1 настоящих Правил, применяется следующий порядок осуществления страхового возмещения:

11.3.1. По договору страхования, заключенному в отношении имущества, находящегося в общей совместной или долевой собственности Страхователя и других собственников, Страховщик производит выплату страхового возмещения Страхователю и/или Выгодоприобретателю (Выгодоприобретателям), указанным в договоре страхования в размере части ущерба, пропорциональной доле каждого Выгодоприобретателя в праве собственности на застрахованное имущество.

При этом не производится выплата страхового возмещения собственнику доли в праве собственности на застрахованное имущество, не указанному в качестве Выгодоприобретателя по договору страхования.

11.3.2. Если договор страхования имущества, находящегося в общей совместной или долевой собственности, заключен «за счет кого следует» (страхование в пользу Выгодоприобретателя – собственника строения, п. 3 ст. 930 ГК РФ), Страховщик выплачивает страховое возмещение всем собственникам имущества пропорционально их долям в праве собственности.

При этом, доли в праве собственности на застрахованное имущество, принадлежащее владельцам в общей совместной собственности, признаются равными, если иное не установлено законом или соглашением собственников.

11.4. Размер убытков определяется Страховщиком в результате исследования обстоятельств убытка на основании предоставленных Страхователем документов, составленного его представителем акта и документов, полученных от компетентных органов (Гидрометеослужбы, пожарного надзора, аварийной службы, милиции,

следственных органов, суда и др.) и/или других организаций (оценочные, экспертные и т.п.), а также заявления Страхователя о месте, времени, причинах и иных обстоятельствах нанесения ущерба застрахованному имуществу.

11.5. Под убытками, возмещаемыми Страховщиком, понимается реальный ущерб, полученный Страхователем в результате утраты (гибели), или повреждения имущества, либо дополнительные расходы, возникшие в результате наступления страхового случая, если их возмещение предусмотрено договором страхования.

11.6. В дополнение к возмещению ущерба, причиненного застрахованному имуществу в результате наступления страхового случая, Страховщик также компенсирует разумные и целесообразные расходы, произведенные Страхователем в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком (расходы по спасанию), если такие расходы были необходимы или были произведены по указанию Страховщика. Данные расходы 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.

Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

11.7. Страхователь обязан предоставить Страховщику наряду с заявлением все необходимые документы, подтверждающие причины убытка. Непредставление таких документов дает право отказать в выплате возмещения в части убытка, не подтвержденного документами (включая в себя и полный объем убытка, если документы в полном объеме не будут предоставлены).

11.8. В случае гибели застрахованного имущества страховое возмещение выплачивается в размере стоимости имущества за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования или реализации, но не свыше страховой суммы (лимита возмещения ущерба).

11.9. В случае повреждения застрахованного имущества возмещению подлежат расходы по его восстановлению до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая (восстановительные расходы) с учетом износа.

11.9.1. В расходы на восстановление включаются:

- расходы на покупку материалов по ценам на материалы, действующим в месте расположения застрахованного имущества на момент наступления страхового случая;

- расходы по доставке материалов к месту ремонта по рыночной стоимости транспортных услуг в месте расположения застрахованного имущества;

- расходы на оплату работ по проведению ремонта по рыночным расценкам на ремонтные работы в месте расположения застрахованного имущества.

Договором страхования может быть предусмотрено, что не учитывается износ заменяемых деталей узлов, агрегатов, конструктивных элементов, материалов, комплектующих застрахованного имущества.

11.9.2. При расчете суммы расходов на восстановление поврежденного имущества применяются следующие правила:

- в расчет включаются расходы на производство только тех работ, которые необходимы для устранения последствий страхового случая;

- если для ремонта поврежденных элементов строения необходимо произвести разборку и последующую сборку неповрежденных конструктивных элементов (например: перекрытия, крыши и т.п.), затраты на проведение этих работ включаются в сумму расходов на восстановление;

- если для сохранения отдельных элементов строения необходимо произвести 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 восстановление;

- если для приведения поврежденных элементов строения в состояние, в котором они находились до повреждения, требуется их переборка и чистка без замены материалов, в сумму расходов на восстановление включается только стоимость выполнения этих работ;

- затраты на материалы, использованные для проведения ремонта, возмещаются за вычетом стоимости пригодных для использования в строительстве материалов, оставшихся после разборки поврежденного элемента строения.

11.9.3. Дополнительные расходы (затраты), вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением планировки застрахованного объекта, производством временного или профилактического ремонта, не возмещаются.

11.10. В случае утраты застрахованного имущества (включая хищение) страховое возмещение выплачивается в размере стоимости имущества, но не свыше страховой суммы (лимита возмещения ущерба).

Если Страхователю было возвращено похищенное имущество, то он обязан вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом расходов на ремонт или приведение в порядок возвращенного имущества.

11.11. Под стоимостью имущества, в целях применения п.п. 11.6, 11.8, 11.10 настоящих Правил, понимается действительная (страховая) стоимость имущества, если иное не предусмотрено договором страхования.

11.12. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение за убыток от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммы, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

11.13. Страхователь или Выгодоприобретатель обязан возвратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.

11.14. При повреждении почвенного слоя земельного участка Страховщик возмещает Страхователю затраты на рекультивацию (искусственное воссоздание плодородного слоя земли и растительного покрова) поврежденного участка. В состав затрат по рекультивации входят стоимость замены поврежденного плодородного слоя почвы на новый (толщина заменяемого слоя почвы в любом случае не может превышать 0,5 метра), включая стоимость проведения работ по замене почвы и высеванию растительного покрова, а также стоимость доставки почвы и вывоз удаленной почвы с территории страхования.

11.15. Если в момент возникновения убытка, в отношении которого Страхователь предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения, действуют другие договоры страхования, предусматривающие возмещение того же убытка, Страховщик выплачивает страховое возмещение в

размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору страхования к общей страховой сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования.

11.16. Сумма страхового возмещения считается равной произведению суммы ущерба и отношения страховой суммы к страховой стоимости, за исключением случая, когда договором страхования предусмотрено **Условие о расчете страхового возмещения «По первому риску»**.

Условие о расчете страхового возмещения «По первому риску». При расчете страхового возмещения не учитывается отношение страховой суммы к страховой стоимости, и страховое возмещение считается равным:

страховой сумме, если ущерб превышает страховую сумму;
сумме ущерба, если ущерб не превышает страховую сумму.

11.17. Если договором страхования предусмотрен расчет выплаты страхового возмещения по элементам квартиры / жилого дома (строения)/ апартаментов, то при расчете ущерба применяется следующая последовательность исчисления размеров лимитов возмещения ущерба:

11.17.1. Для случаев, когда по договору установлена единая страховая сумма на конструктивные элементы, внутреннюю отделку и инженерное оборудование квартиры / жилого дома (строения) / апартаментов, то на данные объекты устанавливаются лимиты возмещения ущерба и распределяются следующим образом: 70% на конструктивные элементы, 30% на внутреннюю отделку и инженерное оборудование.

11.17.2. При повреждении элемента внутренней отделки и инженерного оборудования, размер страхового возмещения по данному элементу не должен превышать сумму, рассчитанную как произведение отношения площади помещения квартиры/ жилого дома (строения) / апартаментов с повреждениями в результате страхового события к общей площади застрахованной квартиры / жилого дома (строения) / апартаментов на размер страховой суммы по объекту страхования и на размер лимита возмещения ущерба, установленного на соответствующий элемент застрахованного объекта.

11.17.3. При повреждении движимого имущества в квартире (комнате / апартаментах) применяется один из указанных в договоре страхования вариантов:

А) размер возмещения, по одной или нескольким единицам поврежденного движимого имущества из одной группы, в совокупности, не должен превышать сумму, рассчитанную как произведение страховой суммы по объекту страхования на размер лимита возмещения ущерба по соответствующей группе имущества (Таблица 4);

Б) размер возмещения не должен превышать сумму, рассчитанную как произведение страховой суммы по объекту страхования на размер лимита возмещения ущерба по соответствующей группе имущества и умноженный на лимит, установленный по одному поврежденному предмету имущества. Совокупный размер выплат по поврежденным предметам из одной группы, не должен превышать лимита, установленного на соответствующую группу, в которую входит поврежденный предмет (Таблица 5).

11.17.4. Расчет выплаты страхового возмещения по элементам предусматривает выплату по элементам застрахованного объекта в следующих лимитах возмещения ущерба (Таблицы 1 – 5):

Таблица 1:

Конструктивные элементы многоквартирного дома при страховании квартиры / апартаментов (помещения) в многоквартирном доме (при страховании КЭ как отдельного объекта):

Составные элементы конструктива квартиры	Лимит возмещения ущерба в % от страховой суммы по объекту Конструктивные элементы
Стены, перегородки и перекрытия	70
Конструкции балконов и лоджий, террасы, зимние сады	20
Дверной блок входной двери	10
Итого:	100

Таблица 2:

Конструктивные элементы жилого дома / строения

Составные элементы конструктива жилого дома / строения	Лимит возмещения ущерба в % от страховой суммы по объекту Конструктивные элементы
Фундамент	20
Стены, перегородки и перекрытия	25
Конструкции балконов и лоджий, террасы, зимние сады, крыльцо, лестницы	20
Крыша	25
Дверной блок входной двери	10
Итого:	100

Таблица 3:

Внутренняя отделка и инженерное оборудование:

Составные элементы внутренней отделки и инженерного оборудования	Лимит возмещения ущерба в % от страховой суммы по объекту Внутренняя отделка и инженерное оборудование (или внутренняя отделка и оборудование)
Внутренняя отделка (отделка):	
Покрытия поверхностей стен	15
Покрытия поверхностей потолка	10
Покрытия поверхностей пола	10
Оконные блоки, включая остекление (оконные блоки балконов и лоджий, террас и веранд)	10
Межкомнатные двери	10
Встроенная мебель	10

Инженерное оборудование (оборудование):	
Оборудование и элементы инженерно-коммуникационных систем, в т.ч. систем отопления; электро-, газо- и водоснабжения, канализации, вентиляции, кондиционирования	15
Оборудование пожарной, охранной сигнализации, видеонаблюдения, пожаротушения; санитарно-техническое оборудование (раковины, ванны, предметы санфаянса, полотенцесушители, душевые кабины, краны, смесители и т.п.)	10
Встроенная бытовая техника	10
Итого:	100

Таблица 4:
Движимое имущество:

Группы движимого (домашнего) имущества	Лимит возмещения ущерба в % от страховой суммы по группе
Мебель (исключая встроенную): мебель для кухни, шкафы, кровати, диваны, столы, стулья, тумбы и т. п.	40%
Бытовая техника (исключая встроенную): холодильники, морозильники, посудомоечные, стиральные машины, сушильные и духовые шкафы; электрические, газовые, микроволновые печи и т. п.	20%
Теле-, видео-, аудиотехника (телевизоры, видеомэгагнитофоны, музыкальные центры и т. п.), компьютерная техника, прочая портативная техника (фото-, видео-, аудиотехника, электронные книги и т. п.).	30%
Посуда, кухонная и столовая утварь; хозяйственный и спортивный инвентарь	5%
Одежда, обувь, ковры и ковровые изделия; постельные принадлежности, шторы, карнизы, светильники.	5%
Итого:	100%

Таблица 5
Движимое имущество:

Группы движимого (домашнего) имущества	Лимит возмещения ущерба в % от страховой суммы по группе	Лимит возмещения ущерба, причинённого одному предмету имущества:

Мебель (исключая встроенную): мебель для кухни, шкафы, кровати, диваны, столы, стулья, тумбы и т. п.	40%	От страховой суммы, рассчитанной на данную группу:
		Гарнитуры (комплекты) мебели - группа изделий мебели, предназначенных для обустройства определенной функциональной зоны помещения - 27%
		Отдельные предметы мебели, не являющиеся частью комплекта мебели - 5%
Бытовая техника (исключая встроенную): холодильники, морозильники, посудомоечные, стиральные машины, сушильные и духовые шкафы; электрические, газовые, микроволновые печи и т. п.	20%	От страховой суммы, рассчитанной на данную группу:
		Крупная бытовая техника: холодильники, стиральные машины, плита, винные и сигаретные шкафы, морозильные камеры, посудомоечные машины, сушильные и духовые шкафы, другие предметы крупной бытовой техники, имеющие специальные электрические соединения, соединения с источниками газо- и водоснабжения, системами водоотведения и вентиляции - 15%
		Прочая бытовая техника за исключением теле-видео- аудиотехники - 5%
Теле-, видео-, аудиотехника (телевизоры, видеоманитоны, музыкальные центры и т. п.), компьютерная техника, прочая портативная техника (фото-, видео-, аудиотехника, электронные книги и т. п.).	30%	От страховой суммы, рассчитанной на данную группу:
		Теле- видео- аудиотехника - 10%
		Портативная техника: мобильные коммутаторы, планшетный компьютер, ноутбук и т.д. - 2%
Посуда, кухонная и столовая утварь; хозяйственный и спортивный инвентарь	5%	От страховой суммы, установленной на данную группу:
		Спортивный инвентарь, строительный инвентарь (инструменты) - 3%
Одежда, обувь, ковры и ковровые изделия; постельные принадлежности, шторы, карнизы, светильники.	5%	От страховой суммы, установленной на данную группу:
		Ковры, ковровые изделия - 13%
		Шторы, постельные принадлежности, карнизы, светильники - 7%
		Хозяйственная утварь, посуда, кухонная / столовая утварь - 5%
		Предметы одежды - 8%
Итого:	100%	

Если иное не предусмотрено условиями договора страхования, при установлении по договору страхования лимитов возмещения ущерба в соответствии с условиями Таблиц 4 - 5, любое движимое имущество, не относящееся ни к одной из групп, указанных в Таблицах 4 - 5, не является застрахованным и никакие выплаты по нему не производятся.

11.18. Договором страхования может быть предусмотрено установление лимитов возмещения ущерба иных, чем перечисленные в пункте 11.17 настоящих Правил (в том числе на конкретную группу имущества, на определенную категорию имущества).

11.19. Лимиты возмещения ущерба, указанные в пунктах 11.17 и 11.18 настоящих Правил, устанавливаются в размере, не превышающем страховую сумму.

12. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком в течение 10 (десяти) рабочих дней после подписания страхового акта.

Днем выплаты считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика или день их выдачи из кассы Страховщика.

12.2. Выплата страхового возмещения производится лицу, в пользу которого заключен договор страхования, документально подтвердившему свой интерес в сохранении застрахованного имущества.

12.3. Если договором страхования предусмотрено установление страховой суммы, суммы страховой премии (страховых взносов) в иностранной валюте, то, если иное не предусмотрено договором страхования, расчёт суммы страхового возмещения осуществляется в российских рублях по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, если курс иностранной валюты не превышает максимального курса выплат, под которым понимается курс соответствующей иностранной валюты, установленный ЦБ РФ на дату перечисления страховой премии, увеличенной на 1 (один) % за каждый месяц (в т.ч. неполный), прошедший с момента перечисления премии Страхователем. В случае если курс иностранной валюты, установленный ЦБ РФ, превысит вышеуказанный максимальный курс, расчёт суммы страхового возмещения осуществляется исходя из максимального курса.

12.4. Из суммы ущерба, возмещаемого Страховщиком, вычитается сумма безусловной франшизы, установленной в договоре страхования.

12.5. Если после возврата Страховщиком части страховой премии (взноса) при отказе Страхователя от договора страхования в соответствии с пп. 2.18.2, 2.18.4 настоящих Правил, Страхователь – физическое лицо обращается к Страховщику за страховой выплатой в связи с наступлением страхового случая в срок действия договора страхования, Страховщик вправе потребовать от Страхователя вернуть полученную ранее от Страховщика часть страховой премии (взноса) за период действия заключенного договора страхования, либо Страховщик выплачивает Страхователю страховое возмещение за вычетом этой части страховой премии (взноса).

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

12.6.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения.

12.6.2. Военных действий, маневров или иных военных мероприятий.

12.6.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

12.6.4. Конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

12.6.5. Умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на наступление страхового случая.

12.7. Страховое возмещение выплачивается безналичным платежом. По заявлению Страхователя (Выгодоприобретателя) страховое возмещение может быть выплачено любым удобным для него способом, но в соответствии с формой выплаты, установленной договором страхования.

Условиями договора страхования может предусматриваться замена (полная или частичная) страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страхового возмещения, в том числе предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу в пределах страховой суммы (лимита возмещения) или путем осуществления восстановительных работ силами строительных или ремонтных организаций, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры. Если средств, необходимых для восстановления застрахованного имущества не хватает, то разница покрывается за счет Страхователя. Если Страхователь выступает против уплаты указанной разницы, то выплата страхового возмещения будет осуществлена в денежной форме.

Если Страхователю (Выгодоприобретателю) осуществляется натуральная форма возмещения посредством организации проведения восстановительного ремонта поврежденного застрахованного имущества, то он предоставляется по следующим правилам:

а) Ремонт проводится по направлению (смете на ремонт) Страховщика или предоставление иных услуг организациями, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры. Если иное прямо не предусмотрено договором страхования, выбор ремонтной организации осуществляется Страховщиком.

б) Смета на ремонт действительна к предъявлению в ремонтную организацию в течение указанного в ней срока. Если в смете на ремонт такой срок не указан, то смета на ремонт должна быть предъявлена в ремонтную организацию в течение 3 (трех) месяцев со дня ее выдачи Страховщиком.

в) Оплата стоимости восстановительного ремонта производится непосредственно на счет организации, производившей восстановительный ремонт застрахованного имущества;

г) Срок выплаты при натуральной формы возмещения устанавливается договором страхования по соглашению сторон, но с учетом того, что в срок ремонтно-восстановительных работ организаций, осуществляющих ремонт (восстановительные работы), не включается время на заказ запасных частей, деталей, узлов, товаров и агрегатов для устранения повреждений застрахованного имущества с момента заказа запасных частей, деталей, узлов, товаров и агрегатов до их получения в полном объеме.

13. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

13.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно либо в срок, определенный договором страхования, письменно уведомлять Страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении или изменении договора страхования.

13.2. Значительными признаются изменения, влияющие на увеличение страхового риска, оговоренные в договоре страхования (полисе), а также:

13.2.1. Переход права собственности на застрахованное имущество к другому лицу.

13.2.2. Передача застрахованного имущества по договору аренды, залога или другим гражданско-правовым договорам, сделкам, если иное не предусмотрено договором страхования.

13.2.3. Изменение режима безопасности:

13.2.3.1. Возникновение неисправности, отключение, демонтаж и/или замена охранной и пожарной сигнализации, автоматических средств пожаротушения.

13.2.3.2. Изменение условий охраны или расторжение договора с охранным предприятием.

13.2.3.3. Хищение, утрата, замена ключа от застрахованного помещения, строения, а также ворот/калиток, через которые осуществляется въезд/вход на территорию, где находится застрахованное имущество.

13.2.4. Изменение режима эксплуатации застрахованного имущества (включая установку в застрахованном помещении, строении, квартире или комнате газовых баллонов емкостью 50 и более литров, газового оборудования, водонагревательных приборов, отопительных печей, каминов, а также устройства бань, саун и дополнительных санитарных узлов).

13.2.5. Начало капитального ремонта, строительного-монтажных и ремонтных работ (переоборудование, переустройство, перепланировка, перенос или замена инженерного оборудования, инженерных систем и коммуникаций, снос, перестройка строения, помещения).

13.2.6. Значительное повреждение или уничтожение имущества по обстоятельствам иным чем страховой случай.

13.2.7. Попытка незаконного проникновения третьих лиц в застрахованные строения и квартиры, попытка хищения застрахованного имущества и иные попытки совершения противоправных действий третьими лицами.

13.2.8. Объявление территории, где находится застрахованное имущество зоной военных действий, чрезвычайной ситуации, контртеррористической операции или стихийного бедствия.

13.3. При страховании от кражи со взломом/ кражи с незаконным проникновением повышением степени риска также считается:

13.3.1. Устранение или замена на менее надежные хранилища, предусмотренные для ценного имущества или понижение степени надежности мест хранения.

13.3.2. 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.

13.3.3. Освобождение Страхователем (Выгодоприобретателем) с целью проведения капитального ремонта (или по другим причинам) на длительный срок (свыше 60 (шестидесяти) дней) застрахованных помещений или помещений, непосредственно (сверху, снизу или сбоку) примыкающих к застрахованным.

13.4. Письменное уведомление должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее:

13.4.1. В случаях, указанных в пп. 13.2.1 и 13.2.2 настоящих Правил – не позднее, чем в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю стало известно об этих обстоятельствах.

13.4.2. В случаях, указанных в пп. 13.2.3, 13.2.6, 13.2.7 и 13.3.1 – 13.3.3

настоящих Правил – в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю стало известно об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, если договором страхования не предусмотрен иной срок уведомления.

13.4.3. В случаях, указанных в пп. 13.2.4 и 13.2.5 настоящих Правил – не позднее, чем за неделю до даты начала изменений и работ.

13.5. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии соразмерно увеличению степени страхового риска.

13.6. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии, то Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора в соответствии с действующим законодательством РФ.

14. СУБРОГАЦИЯ

14.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

14.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

14.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

15.1. Споры, возникающие в процессе исполнения обязательств по договору страхования, разрешаются с соблюдением обязательного досудебного порядка урегулирования, путем направления письменной претензии стороне договора страхования. Датой предъявления (надлежащего вручения) претензии считается:

- дата подписи стороны по договору страхования (или уполномоченного лица стороны по договору страхования) о вручении претензии;
- дата вручения письма, указанная на уведомлении о вручении (при направлении претензии заказным письмом с уведомлением);
- дата штампа (печати) почтового отделения связи о принятии письма адресатом (при направлении претензии письмом без уведомления о вручении).

15.2. Сторона договора страхования, получившая претензию, обязана рассмотреть ее и ответить по существу претензии (подтвердить согласие на полное или частичное ее удовлетворение или сообщить о полном или частичном отказе в ее удовлетворении) в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты надлежащего вручения претензии.

15.3. При невозможности достичь соглашения по спорным вопросам их

решение передается на рассмотрение суда по месту нахождения Страховщика в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

15.4. При заключении договора страхования на условиях настоящих Правил, Страхователь и Страховщик предусматривают следующий порядок направления уведомлений, письменных претензий, заявлений (далее – Уведомление), в том числе в случаях направления уведомления о досрочном прекращении договора страхования, указанных в п.п. 2.15, 2.17 и 7.6 настоящих Правил:

15.4.1. Уведомление одной Стороной-отправителем другой Стороне-получателю направляется следующим способом доставки корреспонденции: по почте заказным письмом с отметкой о его вручении по месту нахождения адресата либо путем вручения представителю Стороны-получателя курьерской службой доставки Стороны-отправителя корреспонденции.

В последнем случае доказательством доставки Уведомления является расписка о вручении корреспонденции или соответствующая отметка на копии переданного текста, в которых указываются подпись, фамилия лица, передавшего Уведомление, дата и время его передачи, а также подпись, фамилия, должность и/или реквизиты письменного уполномочия (доверенности) лица, его принявшего.

15.4.2. В случае если адресат отказался принять, получить Уведомление, лицо, его доставляющее или вручающее, фиксирует отказ путем проставления соответствующей отметки на расписке о вручении корреспонденции (копии переданного текста), которые подлежат возврату Стороне-отправителю корреспонденции.

В случае если адресат не находится по указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования месте (выбыл), и место нахождения адресата неизвестно, об этом лицом, доставляющим корреспонденцию, делается отметка на расписке о вручении корреспонденции (копии переданного текста), с указанием даты и времени совершенного действия, которые подлежат возврату Стороне-отправителю корреспонденции.

15.4.3. Стороны обязаны оповещать друг друга об изменении своего наименования не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента такого изменения. При отсутствии подобного оповещения Сторона-получатель корреспонденции именуется в Уведомлении исходя из последнего известного своего наименования.

Стороны обязаны оповещать друг друга об изменении своего адреса⁶ во время действия договора страхования не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента такого изменения. При отсутствии подобного оповещения Уведомления направляются по последнему известному адресу Стороны-получателя корреспонденции и считаются доставленными, хотя бы адресат по этому адресу более не находится.

15.4.4. Сторона (Страхователь/Страховщик) также считается извещенной надлежащим образом, если:

15.4.4.1. адресат отказался от получения Уведомления, и этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи или курьерской службой доставки Стороны-отправителя корреспонденции;

15.4.4.2. Уведомление не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования адресу, о чем организация почтовой связи или курьерская служба доставки уведомила Сторону-отправителя корреспонденции, с указанием источника

⁶ Адрес нахождения сторон или их адрес государственной регистрации

данной информации;

15.4.4.3. Уведомление направлено по последнему известному месту нахождения Стороны-получателя корреспонденции, указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования, если место его нахождения неизвестно;

15.4.4.4. имеются доказательства вручения или направления Уведомления в порядке, установленном пп. 15.4.1 - 15.4.2 настоящих Правил.

Приложение №1
к Комплексным правилам страхования
имущества физических лиц

Дополнительные условия № 1 по страхованию гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам

1. Общие положения

1.1. Настоящие Дополнительные условия №1 по страхованию гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам (далее по тексту – Дополнительные условия страхования № 1) определяют особенности страхования гражданской ответственности физических лиц, связанной с обязательством по возмещению вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (потерпевших), причиненного при владении, пользовании (эксплуатации) квартирой или строением (далее по тексту – жилые помещения).

Положения, изложенные в Дополнительных условиях страхования № 1, дополняют положения Комплексных правил страхования имущества физических лиц (далее по тексту – Правила) и применяются к договору страхования совместно с ними. При этом приоритетное значение имеют положения Дополнительных условий страхования № 1.

1.2. Страховщик, на основании Дополнительных условий страхования № 1 и действующего законодательства РФ, заключает со Страхователями договоры страхования гражданской ответственности.

1.3. При заключении договора страхования стороны могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Дополнительных условий страхования № 1 (кроме случаев, не подлежащих изменению в соответствии с Дополнительными условиями страхования № 1) и/или о дополнении договора страхования положениями, не противоречащими действующему законодательству РФ.

1.4. При заключении договора страхования Страхователю вручается один экземпляр Дополнительных условий страхования № 1, о чем делается соответствующая запись в договоре страхования.

1.5. Положения Дополнительных условий страхования № 1 являются неотъемлемой частью договора страхования и обязательны для исполнения Страховщиком, Страхователем и Выгодоприобретателем.

1.6. Основные термины, используемые в Дополнительных условиях страхования № 1:

«потерпевший» означает лицо, имуществу, жизни или здоровью которого причинен вред. Потерпевшими также являются лица, которые потеряли кормильца вследствие его смерти и/или осуществили погребение умершего за свой счет.

«Выгодоприобретатель» означает потерпевшего (физическое и/или юридическое лицо), которому может быть причинен вред Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) и который предъявил требование о возмещении вреда Страховщику, Страхователю или Лицу, ответственность которого застрахована.

«работник» означает физическое лицо, выполняющее обязанности, предусмотренные договором (трудовым договором, договором подряда, договором возмездного оказания услуг и т.д.), заключенным со Страхователем или с Лицом, ответственность которого застрахована, в том числе нанятое для осуществления строительного-монтажных и ремонтных работ, уборки, охраны и оказания иных услуг на территории страхования.

«член семьи» означает родственника Страхователя, Лица, ответственность которого застрахована, Выгодоприобретателя и/или собственника (владельца) застрахованного имущества, проживающие с ними совместно, а также лица, находящиеся на иждивении Страхователя, Выгодоприобретателя, и/или собственника (владельца) застрахованного имущества.

«Лицо, ответственность которого застрахована» означает физическое лицо, ответственность которого застрахована по договору страхования, и не являющееся Страхователем. Если в договоре назван только Страхователь, то считается застрахованной ответственность самого Страхователя;

«третье лицо» означает любое физическое или юридическое лицо, за исключением:

- Страхователя, Лица, ответственность которого застрахована и/или членов их семей;

- работников, если они действовали или должны были действовать по заданию Страхователя, Лица, ответственность которого застрахована, и/или Выгодоприобретателя и под их контролем за безопасным ведением работ.

«причинение вреда» означает причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьего лица.

«причинение вреда здоровью» означает нарушение анатомической целостности и/или функционирования органов и тканей организма третьего лица;

«причинение вреда жизни» означает смерть третьего лица. Причинением вреда жизни также является смерть кормильца.

«имущество» означает недвижимые и движимые вещи, включая элементы окружающей среды, за исключением ценных бумаг, имущественных прав, информации, результатов интеллектуальной деятельности и исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности.

«причинение вреда имуществу» означает повреждение или гибель имущества, право владения и/или пользования и/или распоряжения которым принадлежит третьему лицу.

«действия (бездействие) Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована)» означает действия (бездействие) которые могут привести к наступлению страхового случая.

«эксплуатация» означает процесс повседневного использования жилого помещения.

1.7. Если иное особо не оговорено в договоре страхования, Лицами, ответственность которых застрахована, считаются физические лица, имеющие основанное на законе или договоре право владения либо пользования застрахованным жилым помещением (собственник, наниматель по договору социального найма, члены семьи собственника, зарегистрированные в застрахованном жилом помещении по месту жительства).

2. Договор страхования

2.1. Порядок заключения, изменения, расторжения и прекращения договора страхования, а также срок действия договора страхования определяются в соответствии с разделом 2 Правил.

3. Объект страхования

3.1. Объектом страхования в соответствии с Дополнительными условиями страхования № 1 являются имущественные интересы Страхователя (Лица, ответственность которых застрахована), связанные с обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством РФ, возместить вред жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (Выгодоприобретателей), причинение которого произошло при владении, пользовании или распоряжении жилыми помещениями, расположенными по адресу, указанному в договоре страхования.

4. Страховые риски, страховые случаи

4.1. В рамках Дополнительных условий страхования № 1 может быть застрахован риск наступления гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которых застрахована) по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда третьим лицам (Выгодоприобретателям) при владении, пользовании или распоряжении жилыми помещениями, расположенными по адресу, указанному в договоре страхования.

4.2. В соответствии с Дополнительными условиями страхования № 1 страховыми случаями признается:

4.2.1. Установленный вступившим в законную силу решением суда или признанный Страховщиком факт наступления гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда имуществу третьих лиц (Выгодоприобретателей) в результате пожара, взрыва газа, используемого в бытовых целях, залива, произошедших при эксплуатации жилого помещения, указанного в договоре страхования, в течение его срока действия.

Для обозначения данного страхового случая в договоре страхования Страховщик вправе использовать следующие наименования: **«Гражданская ответственность за причинение вреда имуществу третьих лиц при пожаре, взрыве газа, заливе»** или **«Гражданская ответственность (базовое покрытие)»**.

При наступлении страхового случая, указанного в первом абзаце настоящего подпункта, возмещается ущерб, причиненный имуществу третьих лиц в результате следующих событий, произошедших в указанном в договоре страхования жилом помещении:

а) пожар, а также мероприятия по тушению пожара;

б) внезапная авария систем водоснабжения, канализации, отопления и кондиционирования, противопожарных систем. При этом к данным системам относятся трубы и стационарно соединенные с ними аппараты и приборы, такие как краны, вентили, баки, радиаторы, отопительные котлы, посудомоечные и стиральные машины и т.д.;

в) взрыв магистрального газопровода, газового котла и иных емкостей, предназначенных для хранения, транспортировки или переработки (использования) газа, употребляемого в бытовых целях.

4.2.2. Установленный вступившим в законную силу решением суда или признанный Страховщиком факт наступления гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда имуществу третьих лиц (Выгодоприобретателей) в результате внезапных событий,

непреднамеренно возникших по вине Страхователя или Лица, ответственность которого застрахована, произошедших при эксплуатации жилого помещения, указанного в договоре страхования, в течение срока его действия.

Для обозначения указанного страхового случая в договоре страхования Страховщик вправе использовать следующие наименования: **«Гражданская ответственность за причинение вреда имуществу третьих лиц»** или **«Гражданская ответственность (основное покрытие)»**.

По данному страховому случаю не подлежит возмещению вред, причиненный третьим лицам при проведении ремонтных работ по переустройству/перепланировке застрахованных жилых помещений, указанных в договоре страхования без надлежащего согласования компетентными органами, если такое согласование требуется в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2.3. Установленный вступившим в законную силу решением суда или признанный Страховщиком факт наступления гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц (Выгодоприобретателей) в результате внезапных событий, непреднамеренно возникших по вине Страхователя или Лица, ответственность которого застрахована, произошедших при эксплуатации жилого помещения, указанного в договоре страхования, в течение срока его действия.

Для обозначения указанного страхового случая в договоре страхования Страховщик вправе использовать следующие наименования: **«Гражданская ответственность за причинение вреда третьим лицам»** или **«Гражданская ответственность (полное покрытие)»**.

По данному страховому случаю не подлежит возмещению вред, причиненный третьим лицам при проведении ремонтных работ по переустройству/перепланировке застрахованных жилых помещений, указанных в договоре страхования без надлежащего согласования компетентными органами, если такое согласование требуется в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2.4. Установленный вступившим в законную силу решением суда или признанный Страховщиком факт наступления гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц (Выгодоприобретателей) при проведении в течение срока действия договора страхования строительно-монтажных, ремонтных работ (включая работы по перепланировке/переустройству жилого помещения, расположенного по адресу, указанному в договоре страхования), а также при эксплуатации жилого помещения после проведения в нем указанных выше работ.

Для обозначения указанного страхового случая в договоре страхования Страховщик вправе использовать следующие наименования: **«Гражданская ответственность за причинение вреда при проведении работ по перепланировке/переустройству»** или **«Гражданская ответственность (дополнительное покрытие)»**.

4.3. В договор страхования в качестве страхового случая может быть включен только один из страховых случаев, указанных в пп. 4.2.1, 4.2.2, 4.2.3 настоящих Дополнительных условий страхования № 1, а также в качестве дополнительного страхового случая – страховой случай, предусмотренный подп. 4.2.4 Дополнительных условий страхования №1. Иные комбинации страховых случаев не могут быть предусмотрены в договоре страхования.

4.4. Страховой случай считается наступившим при соблюдении следующих условий:

4.4.1. причинение вреда третьим лицам имело место в течение срока действия договора страхования;

4.4.2. Страхователю на момент заключения договора страхования не были известны обстоятельства, которые могут явиться основанием для предъявления требований (претензий) третьих лиц о возмещении вреда;

4.4.3. на момент заключения договора страхования Лицу, ответственность которого застрахована, неизвестны обстоятельства, которые могут послужить основанием для предъявления к нему претензий со стороны третьих лиц;

4.4.4. эксплуатация и/или переустройство квартиры или строения осуществляется в соответствии с нормами и требованиями, установленными законодательством РФ;

4.4.5. на проведение перепланировки/переустройства квартиры или строения получено разрешение компетентных органов, если поручение такого разрешения предусмотрено законодательством РФ в данном регионе;

4.4.6. степень износа жилого дома, в котором осуществляются работы по переустройству, не превышает установленный в данном регионе предел, при превышении которого здание подлежит сносу;

4.4.7. вред причинен в результате события, носящего внезапный и непреднамеренный характер;

4.4.8. причинение вреда имело место на территории страхования;

4.4.9. имеется причинно-следственная связь между действиями (бездействием) Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) и фактом причинения вреда третьим лицам;

4.4.10. факт наступления гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда третьим лицам установлен вступившим в законную силу решением суда или признан Страховщиком.

4.5. Возникновение гражданской ответственности Страхователя или Лица, ответственность которого застрахована вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу нескольких потерпевших в результате одного события или нескольких взаимосвязанных между собой событий рассматриваются как один страховой случай.

4.6. Не признаются страховыми случаями следующие события:

4.6.1. Умышленное причинение Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) вреда имуществу Выгодоприобретателей.

4.6.2. Причинение вреда имуществу Выгодоприобретателей в результате умысла последних.

4.6.3. Причинение вреда вследствие повреждения инженерных сетей и коммуникаций, расположенных в чердачных помещениях, в межстенных и межполовых пространствах жилого дома, ответственность за содержание которых возложена на эксплуатирующие организации.

4.6.4. Причинение вреда в результате постоянного (длительного) воздействия газов, паров, жидкости, влаги, пыли, сажи, копоти, дыма и т.п.

4.6.5. Причинение вреда жизни, здоровью и/или любому имуществу, принадлежащему Страхователю, Лицу, ответственность которого застрахована и/или их членам семей.

4.6.6. Причинение вреда имуществу, которое Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована), а также их члены семей получили в аренду, прокат, лизинг или в залог, либо приняли на хранение.

4.6.7. Причинение вреда имуществу Выгодоприобретателей в результате стихийных бедствий (включая землетрясения, извержения вулкана или действия подземного огня, оползня, горного обвала, бури, вихря, урагана, наводнения града или ливня) и атмосферных осадков.

4.6.8. Причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу Выгодоприобретателей в результате использования Страхователем или Лицом, ответственность которого застрахована любых транспортных средств.

4.6.9. Причинение вреда в связи профессиональной деятельностью Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована).

4.7. Страхование не распространяется на любые предъявленные к Страхователю или Лицу, ответственность которого застрахована требования или иски:

4.7.1. О защите чести и достоинства, деловой репутации, равно как и иные подобные требования о возмещении вреда, причиненного распространением сведений, не соответствующих действительности и наносящих ущерб репутации граждан, организаций или иных лиц;

4.7.2. О компенсации морального вреда;

4.7.3. О возмещении упущенной выгоды (неполученные доходы, которые третье лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено);

4.7.4. О возмещении вреда сверх страховой суммы и/или размера, установленного законодательством РФ.

4.8. Страхование не распространяется на предъявляемые претензии о возмещении вреда Страхователем и Лицами, ответственность которых застрахована, по одному и тому же договору, друг к другу.

5. Страховая сумма

5.1. В соответствии с Дополнительными условиями страхования № 1 страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя и Страховщика, указывается в договоре страхования и является максимальной суммой, которая может быть выплачена Страховщиком по всем страховым случаям, произошедшим в течение срока действия договора страхования.

5.2. Если в течение срока действия договора страхования произойдет несколько страховых случаев, то с каждой выплатой страхового возмещения страховая сумма по договору страхования уменьшается на сумму произведенных выплат.

5.3. Для увеличения страховой суммы по договору страхования Страхователю необходимо произвести дострахование путем оформления дополнительного соглашения к договору страхования с уплатой Страховщику дополнительной страховой премии.

5.4. Страховая сумма по договору страхования устанавливается в рублях. По соглашению сторон в договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой являются соответствующие суммы в рублях.

6. Страховая премия

6.1. Порядок и сроки оплаты страховой премии, последствия ее неуплаты определяются в соответствии с разделом 7 Правил.

6.2. Условия возврата страховой премии (взноса) при отказе Страхователя – физического лица от договора страхования перечислены в п. 2.18 Правил.

7. Изменение страхового риска

7.1. Права и обязанности сторон при изменении степени риска определяются в соответствии с разделом 13 Правил.

8. Общие права и обязанности сторон

8.1. Общие права и обязанности сторон определяются в соответствии с разделом 9 Правил.

9. Обязанности сторон при наступлении страхового случая

9.1. В случае причинения вреда другому лицу Страхователь и/или Лицо, ответственность которого застрахована, обязаны:

9.1.1. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению убытков, возмещаемых Страховщиком. Принимая такие меры необходимо следовать указаниям Страховщика, если такие указания даны Страховщиком.

9.1.2. Незамедлительно уведомить в установленном порядке компетентный орган, уполномоченный расследовать факт причинения вреда.

9.1.3. Уведомить потерпевшего о его праве предъявить Страховщику требование о возмещении вреда, если договором страхования прямо предусмотрена такая возможность. Уведомление (в письменной форме с последующим предоставлением Страховщику такого уведомления) должно также содержать номер договора страхования, номер телефона и адрес местонахождения Страховщика и/или его представителя.

9.1.4. Сообщить Страховщику любым доступным способом о причинении вреда другому лицу.

Указанная обязанность должна быть исполнена, если иное не оговорено договором страхования, не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) стало известно о причинении вреда. Если первоначально сведения сообщены устно, то Страхователь обязан подтвердить их письменно. Письменное подтверждение должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее, если иное не оговорено договором страхования, 3 (трёх) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) стало известно о причинении вреда.

Уведомление о причинении вреда другому лицу должно содержать:

- номер договора (полиса) страхования;
- сведения о лице, причинившем вред;
- известные сведения о потерпевшем;
- вид причиненного вреда и предполагаемый размер убытков;
- дату, время и место причинения вреда;
- дату, когда стало известно о причинении вреда.

9.1.5. Обеспечить Страховщику по его требованию возможность проведения проверки достоверности сведений, сообщенных Страхователем при заключении (изменении) договора страхования, либо наличия обстоятельств, увеличивающих страховой риск.

9.1.6. Обеспечить Страховщику (представителю Страховщика) возможность произвести экспертизу и/или осмотр поврежденного имущества (остатков имущества) в случае, когда указанные мероприятия организованы Страховщиком.

9.1.7. Выполнять письменные указания Страховщика.

9.2. В случае, когда к Страхователю или к Лицу, ответственность которого застрахована, предъявлено требование о возмещении вреда, то лицо, к которому предъявлено требование, обязано:

9.2.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее, если иное не оговорено договором страхования, 2 (двух) рабочих дней, уведомить Страховщика о факте предъявления требования о возмещении вреда, о начале действий компетентных органов по факту причинения вреда (расследование, вызов в суд, возбуждение уголовного дела и т.п.).

9.2.2. Незамедлительно, но в любом случае не позднее, если иное не оговорено договором страхования, 2 (двух) рабочих дней, передать Страховщику копию предъявленного требования о возмещении вреда.

9.2.3. Обеспечить Страховщику по его требованию возможность участия в судебном процессе (включая выдачу доверенности, предусматривающей весь объем процессуальных прав и обязанностей, принадлежащих лицу, к которому предъявлено требование о возмещении вреда), если начат судебный процесс. При этом право Страховщика вести защиту Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) и вести все дела по урегулированию убытка не является его обязанностью.

9.2.4. Предоставить Страховщику копию судебного решения, если завершен судебный процесс, в ходе которого рассматривалось исковое заявление, содержащее требование о возмещении вреда.

9.2.5. Предоставить Страховщику письменное требование Выгодоприобретателя о выплате страхового возмещения с приложением документов, затребованных Страховщиком. Состав таких документов определяется согласно пункту 9.3 Дополнительных условий страхования № 1.

9.3. В случае, когда договором страхования прямо предусмотрена такая возможность, потерпевший (Выгодоприобретатель), уведомленный о праве предъявить Страховщику требование о возмещении вреда, обязан:

9.3.1. Предоставить Страховщику письменное требование о возмещении вреда. Указанное требование должно содержать:

- номер договора (полиса) страхования;
- известные сведения о лице, причинившем вред;
- сведения о потерпевшем;
- вид причиненного вреда и размер убытков;
- дату, время и место причинения вреда;
- дату, когда стало известно о причинении вреда.

9.3.2. Представить поврежденное имущество (остатки имущества) для проведения экспертизы и/или для осмотра в случае, когда указанные мероприятия организованы Страховщиком.

9.3.3. Предъявить Страховщику письменное требование о выплате страхового возмещения (в срок, указанный в подп. 10.1.18 Правил) и предоставить Страховщику запрошенные им документы.

9.3.4. Если Страховщик не направил или не вручил Выгодоприобретателю, Страхователю и Лицу, ответственность которого застрахована, письменный запрос о предоставлении документов, необходимых Страховщику для урегулирования требования о выплате страхового возмещения, то запрошенными являются следующие документы:

- договор (полис) страхования;

- документы, подтверждающие паспортные данные (для Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), Выгодоприобретателя – физического лица) (копии);

- документы, подтверждающие факт, место, дату, время и причины причинения вреда;

- документы, подтверждающие факт наступления гражданской ответственности Страхователя и/или Лица, ответственность которого застрахована, за причинение вреда;

- документы, подтверждающие размер убытков, понесенных Выгодоприобретателем.

9.3.5. В случае причинения вреда жизни, дополнительно предоставляются следующие документы:

- свидетельство о смерти;

- документы, подтверждающие произведенные расходы на ритуальные услуги и погребение.

9.3.6. В случае смерти кормильца, дополнительно к документам, указанным в подп. 9.3.4 Дополнительных условий страхования № 1, Выгодоприобретатель следующие документы:

а) документ, содержащий сведения о членах семьи умершего кормильца и лицах, находившихся на его иждивении и имевших право на получение от него содержания;

б) справку о зарплате (доходе), пенсии, пожизненном содержании, стипендиях, других выплатах (рента, алименты и т.д.), которые получал умерший кормилец за период, используемый для расчета утраченного дохода;

в) свидетельство о рождении ребенка (детей), если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего кормильца находились несовершеннолетние дети;

г) справку учреждения медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы об установлении инвалидности (если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего кормильца находились инвалиды);

д) справку из образовательного учреждения о том, что член семьи умершего кормильца, имеющий право на получение возмещения, обучается в этом образовательном учреждении (если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего кормильца находились лица, обучающиеся в образовательном учреждении);

е) заключение (справка медицинского учреждения, органа социального обеспечения) о необходимости постороннего ухода (если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего кормильца находились лица, которые нуждались в постороннем уходе);

ж) справка органа социального обеспечения (медицинского учреждения, органа местного самоуправления, службы занятости) о том, что один из родителей, супруг либо другой член семьи умершего кормильца не работает и занят уходом за его родственниками, если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего кормильца находились неработающие члены семьи, занятые уходом за его родственниками.

9.3.7. В случае причинения вреда здоровью, повлекшего утрату заработка (дохода), дополнительно к документам, указанным в п.п. 9.3.4 Дополнительных условий страхования № 1, Выгодоприобретатель следующие документы:

а) заключение медицинского учреждения с указанием характера полученных Выгодоприобретателем травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности;

б) заключение медико-социальной экспертизы о степени утраты Выгодоприобретателем трудоспособности;

в) справка работодателя (учебного заведения, органа социального обеспечения) о размере заработка (дохода, пенсии, стипендии) Выгодоприобретателя за период, используемый для расчета утраченного дохода;

г) иные документы, подтверждающие доходы Выгодоприобретателя, которые учитываются при определении размера утраченного заработка (дохода).

9.3.8. В случае причинения вреда здоровью, повлекшего дополнительное лечение и приобретение лекарств, на бесплатное получение которых Выгодоприобретатель не имеет право (в том числе сверх базовой программы обязательного медицинского страхования), дополнительно к документам, указанным в подп. 9.3.4 Дополнительных условий страхования № 1, Выгодоприобретатель следующие документы:

а) выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением;

б) документы, подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения;

в) документы, подтверждающие оплату приобретенных лекарств.

9.3.9. В случае причинения вреда здоровью, повлекшего необходимость в дополнительном питании, в протезировании, в постороннем уходе, в санаторно-курортном лечении, в приобретении специальных транспортных средств и/или в профессиональной переподготовке Выгодоприобретателя, дополнительно к документам, указанным в подп. 9.3.4 Дополнительных условий страхования № 1, Выгодоприобретатель следующие документы:

а) справка органов местного самоуправления или других уполномоченных органов о сложившихся в данном регионе ценах на продукты, входящие в суточный продуктовый набор дополнительного питания, справка медицинского учреждения о составе необходимого для Выгодоприобретателя суточного продуктового набора дополнительного питания, а также документы, подтверждающие оплату приобретенных продуктов из продовольственного набора дополнительного питания;

б) документы, подтверждающие оплату услуг по протезированию;

в) документы, подтверждающие оплату услуг по постороннему уходу;

г) выписка из истории болезни, выданная учреждением, в котором осуществлялось санаторно-курортное лечение, путевка на санаторно-курортное лечение, а также документы, подтверждающие оплату путевки на санаторно-курортное лечение;

д) копия паспорта транспортного средства или свидетельства о его регистрации, документы, подтверждающие оплату приобретенного специального транспортного средства, а также договор, в соответствии с которым приобретено специальное транспортное средство;

е) счет на оплату профессионального обучения (переобучения), копия договора с организацией, осуществляющей профессиональное обучение (переобучение), а также документ, подтверждающий оплату профессионального обучения (переобучения).

9.3.10. В случае повреждения или гибели имущества, дополнительно к документам, указанным в подп. 9.3.4 Дополнительных условий страхования № 1, Выгодоприобретатель следующие документы:

а) документы, подтверждающие имущественный интерес Выгодоприобретателя на поврежденное или погибшее имущество либо право на страховую выплату при повреждении или гибели имущества, находящегося в собственности другого лица;

б) заключение независимой экспертизы о размере причиненного вреда, а также об обстоятельствах и причинах причинения вреда;

в) документы, подтверждающие оказание и оплату услуг экспертизы, если договором страхования предусмотрено возмещение расходов по оплате таких услуг;

г) документы, подтверждающие оказание и оплату услуг по эвакуации (перемещению) поврежденного имущества, если договором страхования предусмотрено возмещение расходов по оплате таких услуг;

д) документы, подтверждающие оказание и оплату услуг по хранению поврежденного имущества, если договором страхования предусмотрено возмещение расходов по оплате таких услуг;

е) свидетельство о праве на наследство, выданное наследнику Выгодоприобретателя, а также документ, удостоверяющий личность наследника, если наступила смерть Выгодоприобретателя.

9.4. После того, как исполнены обязанности, предусмотренные пунктами 9.1 и 9.2 (9.1 и 9.3) Дополнительных условий страхования № 1, Страховщик обязан в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней:

9.4.1. Проверить документы, полученные от Лица, ответственность которого застрахована, Страхователя и/или Выгодоприобретателя.

9.4.2. Принять одно из следующих решений:

Признать факт наступления страхового случая и произвести расчет суммы страхового возмещения, либо направить Страхователю и/или Лицу, ответственность которого застрахована, и Выгодоприобретателю письменный отказ в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения в течение 3 (трех) рабочих дней, считая со дня получения всех необходимых документов.

9.5. Принятие решения о признании факта наступления страхового случая (об отказе в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения) Страховщик может отсрочить в случае:

- если Страховщик назначил проверку (экспертизу) наличия обстоятельств, увеличивающих страховой риск, либо проверку достоверности сведений, письменно сообщенных Страхователем при заключении (изменении) договора страхования - до момента окончания проверки. Длительность каждой проверки не может превышать 30 (тридцати) рабочих дней, если иной срок не установлен договором страхования;

- если по факту страхового случая возбуждено уголовное дело или проводится доследственная проверка – до момента вступления в силу приговора (решения) суда или вынесения компетентными органами постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;

- если наступили обстоятельства, перечисленные в п. 10.6 Правил.

Если Выгодоприобретатель - физическое лицо, то ему направляется уведомление о продлении (приостановлении) срока осуществления страховой выплаты в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за днем принятия решения об отсрочке.

10. Размер страхового возмещения

10.1. Суммы убытков и страхового возмещения исчисляются по каждому Выгодоприобретателю отдельно.

10.2. В случае **причинения вреда здоровью другого лица** сумма убытков исчисляется путем суммирования:

а) заработка (дохода), который имело или определенно могло иметь лицо, здоровью которого причинен вред (размер указанного заработка (дохода) исчисляется по правилам статей 1086 и/или 1087 ГК РФ);

б) дополнительных расходов, понесенных в целях оплаты услуг, обеспечивающих восстановление здоровья (расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если компетентным органом установлено, что лицо, здоровью которого причинен вред, нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение).

10.3. В случае **причинения вреда жизни другого лица** сумма убытков исчисляется путем суммирования расходов, понесенных в целях оплаты обрядовых действий по погребению тела (останков) умершего. При расчете убытков указанные расходы учитываются в размере, не превышающем 10% от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрен иной размер.

10.4. В случае **смерти кормильца** сумма убытков равна той доле заработка (дохода) умершего, определенного по правилам статьи 1086 ГК РФ, которую лица, имеющие право на возмещение вреда, причиненного смертью кормильца, получали или имели право получать на свое содержание при жизни умершего. В состав дохода умершего наряду с заработком включаются получаемые им при жизни пенсия, пожизненное содержание и другие подобные выплаты.

10.5. В случае **повреждения имущества** сумма убытков исчисляется путем суммирования расходов, понесенных или которые будут понесены в целях оплаты выполнения работ и/или оказания услуг, обеспечивающих восстановление свойств, утраченных имуществом с учетом его износа. Расходы по оплате экспертизы, эвакуации и/или хранения поврежденного имущества учитываются в части, не превышающей 10% от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрен иной размер.

10.6. В случае **гибели имущества** сумма убытков равна разнице между стоимостью имущества, исчисленной на день, предшествующий дню гибели имущества, и стоимостью остатков имущества, годных к воспроизводству.

Договором может быть предусмотрено, что в случае гибели имущества сумма убытков равна стоимости имущества, которая исчислена на день, предшествующий дню гибели имущества.

10.7. Договор страхования может предусматривать возмещение **судебных расходов**. Возмещаются понесенные Выгодоприобретателем судебные расходы в части, подлежащей взысканию со Страхователя или с Лица, ответственность которого застрахована. При расчете убытков указанные судебные расходы учитываются в размере, не превышающем 5% от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрен иной размер.

10.8. Если Выгодоприобретателю причинен вред нескольких видов, то суммы убытков по этим видам суммируются.

10.9. Страховое возмещение, подлежащее выплате Выгодоприобретателю, считается равным:

- сумме убытков, понесенных Выгодоприобретателем, если сумма убытков не превышает страховую сумму;
- страховой сумме, если сумма убытков, понесенных Выгодоприобретателем, превышает страховую сумму.

Если договором страхования предусмотрено установление лимитов возмещения, то в этом случае убытки, понесенные каждым Выгодоприобретателем, за которые выплачивается страховое возмещение, рассчитываются с использованием положений пункта 10.10 Дополнительных условий страхования № 1.

10.10. По договору страхования могут устанавливаться лимиты возмещения, такие как:

- **лимит возмещения убытков, возникших вследствие причинения вреда жизни или здоровью каждого Выгодоприобретателя.** Установление такого лимита означает, что каждому Выгодоприобретателю понесенные убытки вследствие причинения вреда его жизни или здоровью, возмещаются в части, не превышающей такой лимит;

- **лимит возмещения убытков, возникших вследствие причинения вреда имуществу каждого Выгодоприобретателя.** Установление такого лимита означает, что каждому Выгодоприобретателю понесенные убытки вследствие причинения вреда его имуществу, возмещаются в части, не превышающей такой лимит;

- **лимит возмещения убытков, возникших вследствие причинения вреда каждому Выгодоприобретателю.** Установление такого лимита означает, что каждому Выгодоприобретателю понесенные убытки вследствие причинения вреда всех видов, возмещаются в части, не превышающей такой лимит;

- **лимит возмещения убытков, возникших вследствие причинения вреда жизни или здоровью всех Выгодоприобретателей, которое произошло по одной и той же причине.** Установление такого лимита означает, что каждому Выгодоприобретателю понесенные убытки вследствие причинения вреда его жизни или здоровью возмещаются в части, не превышающей произведение лимита возмещения на отношение суммы таких убытков, понесенных каждым Выгодоприобретателем, к сумме таких убытков, понесенных всеми Выгодоприобретателями;

- **лимит возмещения убытков, возникших вследствие причинения вреда имуществу всех Выгодоприобретателей, которое произошло по одной и той же причине.** Установление такого лимита означает, что каждому Выгодоприобретателю понесенные убытки вследствие причинения вреда его имуществу возмещаются в части, не превышающей произведение лимита возмещения на отношение суммы таких убытков, понесенных каждым Выгодоприобретателем, к сумме таких убытков, понесенных всеми Выгодоприобретателями;

- **лимит возмещения убытков, возникших вследствие причинения вреда всем Выгодоприобретателям, которое произошло по одной и той же причине.** Установление такого лимита означает, что каждому Выгодоприобретателю понесенные убытки вследствие причинения вреда возмещаются в части, не превышающей произведение лимита возмещения на отношение суммы таких убытков, понесенных каждым Выгодоприобретателем, к сумме таких убытков, понесенных всеми Выгодоприобретателями.

10.11. Договором страхования может быть предусмотрено установление иных лимитов возмещения.

11. Заключительные положения

11.1. Все, что не урегулировано Дополнительными условиями страхования № 1, подлежит урегулированию в соответствии с Правилами и действующим законодательством РФ.

Приложение №2
к Комплексным правилам страхования
имущества физических лиц

Дополнительные условия № 2 по страхованию финансовых рисков, связанных с непредвиденными расходами Страхователя, вызванными утратой (гибелью) или повреждением имущества

1. Общие положения

1.1. Настоящие Дополнительные условия финансовых рисков, связанных с непредвиденными расходами Страхователя, вызванными гибелью, утратой или повреждением имущества (далее по тексту – Дополнительные условия страхования № 2) определяют особенности страхования финансовых рисков Страхователя связанных с непредвиденными расходами, вызванными утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества.

Положения, изложенные в Дополнительных условиях страхования № 2, дополняют положения Комплексных правил страхования имущества физических лиц (далее по тексту – Правила) и применяются к договору страхования совместно с ними. В случае наличия разногласий между положениями Правил и Дополнительных условий страхования № 2 применяются соответствующие положения Дополнительных условий страхования № 2.

1.2. Страховщик, на основании Дополнительных условий страхования № 2 и действующего законодательства РФ, заключает со Страхователями договоры страхования финансовых рисков, связанных с непредвиденными расходами Страхователя, вызванных утратой (гибелью) или повреждением имущества, застрахованного на условиях Правил.

1.3. При заключении договора страхования Стороны могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Дополнительных условий страхования № 2 и/или о дополнении договора страхования положениями, не противоречащими действующему законодательству РФ.

1.4. При заключении договора страхования Страхователю вручается один экземпляр Дополнительных условий страхования № 2, о чем делается соответствующая запись в договоре страхования.

1.5. **«застрахованное имущество»** означает имущество, которое является предметом страхования по Правилам, указанным в п. 1.1 Дополнительных условий страхования № 2;

1.6. Положения Дополнительных условий страхования № 2 являются неотъемлемой частью договора страхования и обязательны для исполнения Страховщиком, Страхователем и Выгодоприобретателем.

2. Договор страхования

2.1. Порядок заключения, изменения, расторжения и прекращения договора страхования, а также срок действия договора страхования определяются в соответствии с разделом 2 Правил.

3. Объект страхования

3.1. Объектом страхования по Дополнительным условиям страхования № 2 являются имущественные интересы Страхователя, связанные с риском возникновения непредвиденных расходов вследствие утраты (гибели) или повреждения *застрахованного имущества*, если утрата (гибель) или повреждение *застрахованного имущества* является страховым случаем по условиям договора страхования в соответствии с п. 4.4 Правил.

4. Страховой риск. Страховой случай

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

В соответствии с Дополнительными условиями страхования № 2, страховым риском является риск возникновения непредвиденных расходов (убытков) Страхователя вследствие утраты (гибели) или повреждения *застрахованного имущества*.

4.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения. В договоре страхования, заключаемом в соответствии с Дополнительными условиями страхования № 2, в качестве страхового случая может указываться:

4.2.1. Возникновение дополнительных непредвиденных расходов Страхователя, связанных с необходимостью найма или аренды жилого помещения или жилого строения, либо размещения в гостинице на время ремонта *застрахованного имущества* (квартиры или жилого строения), пострадавшего вследствие наступления страхового случая, предусмотренного договором страхования, заключенном в соответствии с п. 4.4 Правил, в результате которого квартира или жилое строение непригодны для постоянного проживания.

Для обозначения страхового случая, указанного в первом абзаце подпункта 4.2.1 Дополнительных условий страхования № 2, Страховщик вправе использовать наименование «**Страхование расходов по найму**».

В соответствии с Дополнительными условиями страхования № 2, квартира или жилое строение считаются непригодными для постоянного проживания, если их повреждения представляют опасность для людей, либо внутри них невозможно обеспечить необходимые санитарно-гигиенические и/или климатические условия проживания.

Случай признается страховым при условии, что размер ущерба, причиненного застрахованной квартире или жилому строению составляет не менее 50% от страховой суммы по конструктивным элементам, отделке или инженерному оборудованию.

Период, в течение которого возмещаются застрахованные расходы по найму, указывается в договоре страхования и устанавливается соглашением сторон.

Застрахованные расходы по найму жилых помещений (строений) возмещаются при условии, что восстановление жилого помещения (строения), застрахованного в соответствии с п. 4.4 Правил, производится в соответствии с нормативными сроками строительства (ремонта) аналогичных объектов; расходы по найму в период задержки выполнения ремонтных работ по причине отсутствия строительных материалов, недостатка средств на оплату работ подрядчика и т.п. Страховщиком не возмещаются.

4.2.2. Возникновение дополнительных непредвиденных расходов Страхователя, связанных с необходимостью расчистки и/или уборки *застрахованного имущества* (помещений, строений и/или земельных участков) от остатков поврежденного имущества, элементов отделки или частей конструкций вследствие наступления страхового случая, предусмотренного договором страхования, заключенном в соответствии с п. 4.4 Правил.

Для обозначения страхового случая, указанного в первом абзаце подпункта 4.2.2 Дополнительных условий страхования № 2, Страховщик вправе использовать наименование **«Страхование расходов по расчистке и уборке»**.

4.2.3. Возникновение дополнительных непредвиденных расходов Страхователя, связанных с необходимостью его досрочного возвращения из места отдыха, лечения, командировки или работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) на территорию страхования и обратно на место пребывания вследствие наступления страхового случая, предусмотренного договором страхования, заключенном в соответствии с п. 4.4 Правил.

Для обозначения страхового случая, указанного в первом абзаце подпункта 4.2.3 Дополнительных условий страхования № 2, Страховщик вправе использовать наименование **«Страхование расходов по досрочному возвращению»**.

Случай признается страховым при условии, что:

- размер ущерба, причиненного застрахованной квартире, или жилому строению составляет не менее 50% от страховой суммы по конструктивным элементам, отделке или инженерному оборудованию либо ущерб причинен в результате кражи застрахованного движимого имущества, совершенной с проникновением;

- в связи с наступлением страхового случая по договору страхования имущества Страхователь должен был приехать из места отдыха, лечения, командировки или работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту), расположенных на расстоянии не менее 300 км от территории страхования.

- до срока окончания отдыха, лечения, командировки, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) оставалось не менее чем 10 календарных дней.

При этом не возмещаются:

- стоимость отдыха или лечения, вследствие возвращения Страхователя (Выгодоприобретателя) с места отдыха или лечения в связи с наступлением страхового случая по договору страхования имущества;

- потеря заработной платы или иной оплаты труда вследствие возвращения Страхователя (Выгодоприобретателя) с места командировки или работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) на территорию страхования в связи с наступлением страхового случая по договору страхования имущества.

4.2.4. Возникновение дополнительных непредвиденных расходов Страхователя, связанных с необходимостью перемещения (в том числе – в иное место временного хранения за пределами территории страхования), изменения или защиты имущества, неповрежденного в результате наступления страхового случая по договору страхования, заключенному в соответствии с п. 4.4 Правил, в целях:

а) восстановления *застрахованного имущества*, поврежденного в результате страхового случая по договору страхования, заключенному в соответствии с п. 4.4 Правил;

б) доставки и/или установки нового имущества, взамен утраченного или погибшего в результате наступления страхового случая по договору страхования, заключенному в соответствии с п. 4.4 Правил.

Для обозначения страхового случая, указанного в первом абзаце и п.п. а) - б) подпункта 4.2.4 Дополнительных условий страхования № 2, Страховщик вправе использовать наименование **«Страхование расходов по перемещению и защите»**.

4.2.5. Возникновение дополнительных непредвиденных расходов (убытков) Страхователя, связанных с утратой его дохода, получаемого ранее им от сдачи в аренду *застрахованного имущества* в связи с утратой, гибелью или повреждением *застрахованного имущества* за период приобретения утраченного или погибшего, либо восстановления поврежденного имущества, но не более 6 (шести) месяцев с момента наступления страхового случая по договору страхования, заключенному в соответствии с п. 4.4 Правил.

Для обозначения страхового случая, указанного в первом абзаце подпункта 4.2.5 Дополнительных условий страхования № 2, Страховщик вправе использовать наименование **«Страхование расходов по потере арендной платы»**.

4.2.6. Возникновение дополнительных непредвиденных расходов Страхователя, связанных с заменой, замков входных дверей *застрахованного имущества* (помещения квартиры или строения) и ключей от этих дверей вследствие:

а) кражи, грабежа, или разбоя, совершенных третьими лицами в *застрахованном* помещении;

б) кражи, грабежа или разбоя (в том числе – совершенных вне территории страхования), в результате которых у Страхователя, собственника (владельца) *застрахованного имущества*, членов их семей и других лиц, не являющихся третьими в соответствии с Дополнительными условиями страхования № 2 был(и) похищен(ы) ключ(и) от замка(ов) входной двери *застрахованного имущества* помещения квартиры или строения;

в) совершения третьими лицами иных противоправных действий, предусмотренных п. 4.4.1.5 Правил, в результате которых повреждены замки входных дверей *застрахованного имущества*.

Для обозначения страхового случая, указанного в первом абзаце и п.п. а) – в) подпункта 4.2.6 Дополнительных условий страхования № 2, Страховщик вправе использовать наименование **«Страхование расходов по замене дверных замков»**.

Событие, предусмотренное договором страхования, заключенным в соответствии с п.п. 4.2.6 Дополнительных условий страхования № 2, признается страховым случаем при условии, что риски, перечисленные в п.п. а) – в) подп. 4.2.6 Дополнительных условий страхования № 2, соответствуют причинам наступления страхового случая (рискам), предусмотренным подп. 4.4.1.5 Правил.

4.2.7. Возникновение дополнительных непредвиденных расходов (убытков) Страхователя связанных со снижением действительной стоимости по отношению к договорной стоимости утраченного или погибшего *застрахованного имущества*, в связи наступлением страхового случая по договору страхования, заключенному в соответствии с п. 4.4 Правил.

Для обозначения страхового случая, указанного в первом абзаце подпункта 4.2.7 Дополнительных условий страхования № 2, Страховщик вправе использовать наименование «**Страхование ГЭП**».

Договорная стоимость застрахованного имущества определяется в зависимости от категории риска, указанного в Таблице 1 Дополнительных условий страхования № 2.

4.2.8. Возникновение дополнительных непредвиденных расходов Страхователя, связанных с необходимостью ему оказания следующих услуг, не связанных с наступлением страхового случая, предусмотренного договором страхования, заключенного в соответствии с п.4.4 Правил:

а) вскрытие входной двери застрахованного помещения, квартиры или строения, либо ее замков;

б) замена неисправных замков входной двери;

в) устранение засоров и течи под ванной, душевой кабиной, унитаза, раковины, мойки;

г) замена или ремонт сливного механизма бачка унитаза, сифонов;

д) замена гофр, труб;

е) ремонт или замена смесителя;

ж) ремонт электрической точки (розетка, выключатель);

з) иные работы, предусмотренные договором страхования и направленные на устранение возникших неисправностей, поломок и недостатков, препятствующих нормальной эксплуатации *застрахованного имущества* (помещения квартиры или жилого строения) и другого имущества.

Для обозначения страхового случая, указанного в первом абзаце и п.п. а) – з) подпункта 4.2.8 Дополнительных условий страхования № 2, Страховщик вправе использовать наименование «**Страхование расходов по технической помощи**».

4.2.9. Расходы, указанные в пп. 4.2.1 – 4.2.7 Дополнительных условий страхования № 2, не возмещаются в случаях, когда события, в результате которых они понесены, не признаны страховыми случаями в соответствии с Правилами.

4.2.10. Перечень страховых рисков, подлежащих включению в договор страхования, определяется по согласованию Страховщика и Страхователя.

5. Страховая сумма (лимиты возмещения дополнительных расходов)

5.1. В договоре страхования страховая сумма (лимит возмещения дополнительных расходов) по соглашению сторон устанавливается по каждому виду дополнительных расходов, предусмотренных Дополнительными условиями страхования № 2.

5.2. Если договором страхования не предусмотрено иное, то страховая сумма устанавливается в размере суммы возможных убытков, понесенных Страхователем, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Дополнительными условиями страхования № 2, и определяются в следующем размере расходов:

5.2.1. При **Страховании расходов по расчистке и уборке**. Указанные расходы возмещаются в размере 5% от страховой суммы, установленной в отношении *застрахованного имущества* (квартиры, комнаты или жилого строения (конструктивные элементы, внешняя и внутренняя отделка и инженерное оборудование)).

5.2.2. При **Страховании расходов по найму**. Указанные расходы возмещаются в размере стоимости найма (аренды) жилого помещения или стоимость проживания в гостинице в течение 3 (трех) месяцев в том же или прилегающем районе, что и расположено *застрахованное имущество* (жилое помещение), при этом

количество комнат в снимаемом (арендованном) жилье или гостинице не может превышать количество комнат в застрахованном *имуществе* (жилом помещении).

5.2.3. При **Страховании расходов по досрочному возвращению, Страховании расходов по перемещению и защите, Страховании расходов по замене дверных замков и Страховании расходов по технической помощи.** Указанные расходы возмещаются в размере расходов (затрат, издержек), которые Страхователь может понести при наступлении перечисленных страховых случаев.

При этом, если договором страхования не предусмотрено иное, лимит возмещения на один страховой случай устанавливается:

а) в отношении **Страхования расходов по замене дверных замков и Страхования расходов по технической помощи** - в размере 10 000 (десять тысяч) рублей на один страховой случай;

б) в отношении **Страхования расходов по перемещению и защите** - в размере 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей на один страховой случай;

в) в отношении **Страхования расходов по досрочному возвращению** - в пределах страховой суммы в размере:

- рыночной стоимости авиабилетов на самолет в экономическом классе;
- рыночной стоимости проезда на железнодорожном транспорте в купе, не включая стоимость дополнительных услуг;
- стоимости проезда на автобусе.

5.2.4. При **Страховании расходов по потере арендной платы.** Указанные расходы возмещаются в размере арендной платы, подлежащей уплате арендатором Страхователю по договору аренды *застрахованного имущества* за период не более 6 месяцев.

5.2.5. При **Страховании ГЭП.** Указанные расходы возмещаются в размере, не превышающем 20% от стоимости *застрахованного имущества*.

Лимит страхового возмещения при **Страховании ГЭП** устанавливается в пределах разницы между действительной стоимостью *застрахованного имущества* и его договорной стоимостью в соответствии с Таблицей 1 в зависимости от категории риска, указанной в договоре страхования.

Таблица 1

Категория риска	Договорная стоимость
ГЭП 1	Договорная стоимость <i>застрахованного имущества</i> , являющегося предметом залога, равна сумме непогашенной задолженности Страхователя по кредитному договору на дату уведомления Страховщиком банка о признании заявленного Страхователем случая страховым, если иное не предусмотрено договором страхования.
ГЭП 2	Договорная стоимость <i>застрахованного имущества</i> равна стоимости нового аналогичного имущества на момент заключения договора страхования.
ГЭП 3	Договорная стоимость <i>застрахованного имущества</i> равна стоимости нового аналогичного имущества за вычетом износа.
ГЭП 4	Договорная стоимость <i>застрахованного имущества</i> равна стоимости нового аналогичного имущества на день, предшествующий дню наступления страхового случая,

	увеличенной на 20% от стоимости <i>застрахованного имущества</i> на момент заключения договора страхования.
--	---

6. Страховая премия

6.1. Порядок и сроки оплаты страховой премии, последствия ее неуплаты определяются в соответствии с разделом 7 Правил.

6.2. Условия возврата страховой премии (взноса) при отказе Страхователя – физического лица от договора страхования перечислены в п. 2.18 Правил.

7. Изменение страхового риска

7.1. Права и обязанности сторон при изменении степени риска определяются в соответствии с разделом 13 Правил.

8. Общие права и обязанности сторон

8.1. Общие права и обязанности сторон определяются в соответствии с разделом 9 Правил.

9. Урегулирование убытков при наступлении страховых случаев

9.1. При наступлении страхового случая, предусмотренного Дополнительными условиями страхования № 2, все действия Страхователя, должны быть предварительно согласованы со Страховщиком.

9.2. Возмещение при **Страховании расходов по досрочному возвращению, Страховании расходов по потере арендной платы и Страховании ГЭП** осуществляется в денежной форме на основании документально подтвержденных Страхователем понесенных расходов в порядке и размере, которые предусмотрены договором страхования, заключенному в соответствие с Дополнительными условиями страхования № 2.

9.3. Возмещение при **Страховании расходов по найму, Страховании расходов по расчистке и уборке, Страховании расходов по перемещению и защите, Страховании расходов по замене дверных замков, Страховании расходов по технической помощи** может производиться путем:

а) организации и оплаты Страховщиком услуг, предусмотренных договором страхования, в размере, предусмотренном договором страхования в соответствие с Дополнительными условиями страхования № 2;

б) в денежной форме (по согласованию со Страховщиком) на основании документально подтвержденных Страхователем понесенных расходов в порядке и размере, которые предусмотрены договором страхования в соответствие с Дополнительными условиями страхования № 2.

9.4. Выплата страхового возмещения производится в порядке и в сроки, предусмотренные п. 12.1 и разделом 10 Правил, после того как Страхователь предоставил Страховщику требование о выплате страхового возмещения (в срок, указанный в подп. 10.1.18 Правил) с приложением документов, указанных в письменном требовании Страховщика. Письменное требование о предоставлении документов Страхователь обязан получить у Страховщика. Если Страховщик не запросил документы, то запрошенными считаются:

а) для возмещения расходов при **Страховании расходов по найму** – документы из компетентных органов, подтверждающие непригодность жилого строения (помещения) для постоянного проживания (заключение органа Государственного санитарно-эпидемиологического надзора или жилищно-эксплуатационной организации), договор найма (аренды) жилого строения

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

б) для возмещения расходов Страхователя при **Страховании расходов по досрочному возвращению** – документально подтвержденные транспортные расходы (билеты: на железнодорожный транспорт и/или авиа и/или автобус) от места пребывания Страхователя на момент наступления страхового случая до территории страхования и в обратную сторону и следующие документы, в которых вписаны ФИО Страхователя, сроки пребывания или дата отъезда:

- туристическая путевка (ваучер) с указанием места отдыха, или
- санаторно-курортная карта с указанием названия санатория, или
- командировочное удостоверение, или
- трудовой или гражданско-правовой договор (контракт);

в) для возмещения ущерба от потери арендной платы:

– договор аренды (найма) *застрахованного имущества*, действовавший на момент наступления события, предусмотренного п. 4.4 Правил;

– документы, подтверждающие получение Страхователем арендной платы по договору аренды *застрахованного имущества* (расписки, выписки по счету и т.п.) в течение не менее 6 месяцев до наступления события, предусмотренного п. 4.4 Правил;

– документы, подтверждающие расторжение договора аренды (найма) *застрахованного имущества* после наступления события, предусмотренного п. 4.4 Правил;

г) для возмещения расходов при **Страховании расходов по перемещению и защите** – документы, подтверждающие оплату:

– работ (услуг) по перемещению неповрежденного имущества как в пределах территории страхования, так и за ее пределы, в том числе – его перевозки за пределы территории страхования на временное хранение в другое место, а также работ по его погрузке или разгрузке;

– услуг специализированной организации по хранению неповрежденного имущества в течение 3 (трех) месяцев, если договором страхования не предусмотрен иной срок;

– работ (услуг) по закреплению, укрытию, отключению и т.п. неповрежденного имущества во избежание его повреждения во время ремонтно-восстановительных работ;

д) для возмещения расходов при **Страховании расходов по расчистке и уборке** – документы, подтверждающие оплату:

– работ (услуг) по демонтажу застрахованных строений, поврежденных в результате наступления страхового случая, предусмотренного п. 4.4 Правил и не подлежащих восстановлению;

– работ (услуг) по расчистке (уборке) территории страхования от остатков поврежденного имущества, элементов отделки или частей конструкций;

– работ (услуг) по удалению (в том числе – вывозу) с территории страхования от остатков поврежденного имущества, элементов отделки или частей конструкций;

е) для возмещения расходов при **Страховании расходов по замене дверных замков, Страховании расходов по технической помощи** - документы, подтверждающие:

- оплату выезда мастера;

– оплату произведенных работ по замене замков или по устранению неисправностей, поломок и недостатков, препятствующих нормальной эксплуатации застрахованного помещения (квартиры жилого строения) и другого имущества.

При этом, в сумму страхового возмещения не включаются расходы:

– по приобретению новых замков и изготовлению дубликатов ключей к ним;
– по приобретению механизмов, приборов, труб и прочих предметов, устанавливаемых взамен неисправных.

9.5. Возмещение дополнительных расходов при **Страховании ГЭП** производится на следующих условиях:

– размер выплаты определяется как разница между договорной стоимостью *застрахованного имущества*, определенной в Таблице 1, и его действительной стоимостью на момент наступления страхового случая;

– размер страхового возмещения при **Страховании ГЭП** не может превышать 20% от страховой суммы, установленной в отношении застрахованного имущества, указанному в договоре страхования, заключенного в соответствии с п. 4.4 Правил;

– размер страхового возмещения, выплачиваемого в связи с гибелью (повреждением) застрахованного имущества в результате наступления события, предусмотренного п. 4.4 Правил, с учетом возмещения дополнительных расходов при **Страховании ГЭП**, не может превышать страховую сумму, установленную договором страхования в отношении этого имущества;

– если договорная стоимость *застрахованного имущества* на дату уведомления Страховщиком банка или лизинговой компании о признании заявленного Страхователем (Выгодоприобретателем) случая страховым окажется ниже или равной действительной стоимости застрахованного имущества, то обязательства Страховщика по возмещению расходов ГЭП 1 не наступают.

9.6. В договоре страхования может быть предусмотрен иной способ определения размера страхового возмещения в части дополнительных расходов, предусмотренных Дополнительными условиями страхования № 2.

9.7. В случае наступления страхового случая, из числа перечисленных в п. 4.2 Дополнительных условий страхования № 2, дополнительно предоставляются документы, подтверждающие паспортные данные (для Страхователя Выгодоприобретателя – физического лица) (оригиналы или копии)

10. Заключительные положения

10.1. Все, что не урегулировано Дополнительными условиями страхования № 2, подлежит урегулированию в соответствии с Правилами и действующим законодательством РФ.

Приложение №3
к Комплексным правилам страхования
имущества физических лиц

**Дополнительные условия № 3
по страхованию ценного имущества**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Дополнительные условия № 3 по страхованию ценного имущества (далее по тексту – Дополнительные условия страхования № 3) определяют особенности страхования ценного имущества на случай его утраты (гибели) или повреждения, в результате наступления событий, указанных в п. 4.4 Комплексных правил страхования имущества физических лиц (далее – Правила).

1.2. Страховщик, на основании Дополнительных условий страхования № 3 и действующего законодательства РФ, заключает со Страхователями договоры страхования ценного имущества.

1.3. При заключении договора страхования стороны могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Дополнительных условий страхования № 3 и/или о дополнении договора страхования положениями, не противоречащими действующему законодательству РФ.

1.4. При заключении договора страхования Страхователю вручается один экземпляр Дополнительных условий страхования № 3, о чем делается соответствующая запись в договоре страхования.

1.5. Положения Дополнительных условий страхования № 3 являются неотъемлемой частью договора страхования и обязательны для исполнения Страховщиком, Страхователем и Выгодоприобретателем.

1.6. Под «**ценным имуществом**» в соответствии с Дополнительными условиями страхования № 3 понимается имущество, представляющее особую ценность для Страхователя (Выгодоприобретателя).

2. Договор страхования

2.1. Порядок заключения, изменения, расторжения и прекращения договора страхования, а также срок действия договора страхования определяются в соответствии с разделом 2 Правил.

3. Объект страхования

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения застрахованного ценного имущества.

3.2. По договору страхования, заключенному в соответствии с Дополнительными условиями страхования № 3, может быть застраховано следующее ценное имущество:

- коллекции (отдельные предметы коллекции) предметов изобразительного и декоративно-прикладного искусства;

- уникальные и антикварные предметы;

- драгоценные металлы в виде запасов, слитков, готовых изделий;
- охотничье (спортивное) огнестрельное оружие;
- наличные деньги в российской и иностранной валюте;
- акции, облигации, сертификаты, чековые книжки и другие ценные бумаги;
- банковские карты;
- драгоценные и полудрагоценные камни;
- изделия из драгоценных металлов и камней;
- изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней;
- редкие книги, рукописи, иные документы, представляющие собой историческую и культурную ценность;
- строения, являющиеся культурным или историческим достоянием (памятники истории и культуры).

3.3. Имущество, перечисленное в п. 3.2 Дополнительных условий страхования № 3 принимается на страхование при наличии:

- документов у Страхователя (Выгодоприобретателя), подтверждающих его право приобретать, владеть, хранить, пользоваться и распоряжаться этим имуществом, если наличие таких документов предусмотрено законодательством РФ;
- документов, подтверждающих его стоимость (отчет об оценке и т.п.).

3.4. Если договором не предусмотрено иное, ценное имущество принимается на страхование без учета износа по страховой стоимости, определенной в соответствии с п. 5.3 Дополнительных условий страхования № 3.

4. Страховые риски. Страховые случаи

4.1. Страховым риском по Дополнительным условиям страхования № 3 является риск утраты(гибели) или повреждения застрахованного ценного имущества.

4.2. По договору страхования, заключаемому в соответствии с Дополнительными условиями страхования № 3, страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного ценного имущества в результате одного, нескольких или всех событий, перечисленных в пп. 4.4.1.1 – 4.4.1.9, 4.4.1.11, 4.4.1.15 и 4.4.1.16 Правил.

5. Страховая сумма. Страховая стоимость

5.1. Страховой суммой является определенная договором страхования сумма, в пределах которой Страховщик при наступлении страхового случая обязуется произвести выплату страхового возмещения в порядке, предусмотренном договором страхования.

5.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком и не может превышать действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

5.3. Страховая стоимость ценного имущества признается равной его действительной стоимости на дату заключения договора страхования и указывается в договоре страхования.

Если договором страхования не определено иное, то действительная стоимость ценного имущества может быть определена на основании:

- справки-счета, выданной торговой организацией, или договора купли-продажи ценного имущества;

- отчета об оценке независимого эксперта;

- стоимости ценных бумаг на момент окончания торгов на дату, предшествующую дате подписания договора страхования. Организация, проводящая торги, должна быть указана в договоре страхования. В случае, если выполнить данное условие не представляется возможным, стоимость ценных бумаг должна определяться по взаимной договоренности между Страховщиком и Страхователем (при необходимости с привлечением независимой экспертизы), а в случае возникновения спора относительно действительной стоимости – в судебном порядке.

- стоимости изготовления бланков ценных бумаг;

- стоимости изготовления банковских карт;

- номинальной стоимости денежных знаков, а также (при операциях с иностранной валютой) стоимости, определённой в соответствии с курсом ЦБ РФ на дату заключения договора страхования;

- стоимости драгоценных металлов, определённой согласно действующему законодательству РФ на дату подписания договора страхования. При этом стоимость драгоценных металлов определяется исходя из отпускных цен, действующих на территории РФ и утверждаемых Министерством финансов РФ или Центральным банком РФ, если договором страхования не предусмотрено определение стоимости драгоценных металлов в ценах международного рынка;

- рыночной стоимости ювелирных изделий, предметов антиквариата, картин, художественных изделий и т.п., определяемой на основании независимой экспертной оценки, цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата, цен в комиссионной торговле.

6. Страховая премия

6.1. Порядок и сроки оплаты страховой премии, последствия ее неуплаты определяются в соответствии с разделом 7 Правил.

6.2. Условия возврата страховой премии (взноса) при отказе Страхователя – физического лица от договора страхования перечислены в п. 2.18 Правил.

7. Изменение страхового риска

7.1. Права и обязанности сторон при изменении степени риска определяются в соответствии с разделом 13 Правил.

8. Общие права и обязанности сторон

8.1. Общие права и обязанности сторон определяются в соответствии с разделом 9 Правил.

9. Урегулирование убытков при наступлении страховых случаев

9.1. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:

9.1.1. Выполнить действия, предусмотренные пп.10.1.1 – 10.1.5 и 10.1.7 – 10.1.11 Правил.

9.1.2. Предоставить Страховщику документы, перечисленные в пп. 10.1.12 – 10.1.14, 10.1.16, 10.1.17 Правил (в зависимости от произошедшего события).

9.1.3. Документы, подтверждающие факт невозможности восстановления прав по ценным бумагам, в том числе решение суда.

В случае необходимости Страховщик имеет право запросить у Страхователя дополнительные документы, в том числе от третьих лиц, необходимые Страховщику для принятия решения по наступившему событию и определения суммы страхового возмещения, а Страхователь обязан предоставить Страховщику указанные документы при их наличии или оказать содействие в их получении.

9.2. В случае признания наступившего события страховым случаем, Страховщик производит выплату страхового возмещения в размере причиненных убытков, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования.

Под убытками понимаются расходы Страхователя, которые он произвел или должен будет произвести для восстановления своего нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб).

9.3. Страховое возмещение при наступлении страхового случая в отношении ценных бумаг, наличных денежных средств, монет, банковских карт выплачивается только в случае полной гибели указанных объектов.

Под полной гибелью ценной бумаги по Дополнительным условиям страхования № 3 понимается такое ее состояние, когда имеет место гибель хотя бы одного из ее обязательных реквизитов.

По Дополнительным условиям страхования № 3 полной гибелью подлинных наличных денежных средств, монет признается такое их состояние, при котором они не могут быть приняты к обращению.

По Дополнительным условиям страхования № 3 полной гибелью банковской карты признается такое ее состояние, что составление платежных документов с ее помощью невозможно.

9.4. В случае гибели (утраты) или повреждения ценного имущества определяется реальный ущерб, причиненный Страхователю. При полной гибели ценного имущества (за исключением ценных бумаг, наличных денежных средств и банковских карт) реальный ущерб определяется как стоимость погибшего имущества на день, предшествующий дню наступления страхового случая, за вычетом стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению.

При полной гибели ценных бумаг реальный ущерб определяется в зависимости от возможности восстановления прав по ценной бумаге как сумма фактически понесенных расходов по восстановлению прав по ценной бумаге согласно подп. «б» п. 9.6 Дополнительных условий страхования № 3 (при возможности восстановления) или как стоимость ценных бумаг, определенная согласно подп. «а» п. 9.6 Дополнительных условий страхования № 3 (при невозможности восстановления прав по ценным бумагам).

При полной гибели наличных денежных средств реальный ущерб определяется как их номинальная стоимость согласно подп. «в» п. 9.6 Дополнительных условий страхования № 3.

При полной гибели банковской карты реальный ущерб определяется как стоимость восстановления или замены банковской карты.

При повреждении ценного имущества реальный ущерб определяется как сумма расходов, необходимых для приведения поврежденного ценного имущества в состояние, в котором оно находилось на день, предшествующий дню наступления страхового случая.

9.5. Расходы на приведение повреждённого имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая (расходы на восстановление) по Дополнительным условиям страхования № 3, в частности, включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта;
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного объекта в том состоянии, в котором он находился непосредственно перед наступлением страхового случая;
- расходы по восстановлению или замене утраченных ценных бумаг. При этом в случае гибели ценных бумаг, восстановление прав по которым возможно, возмещаются расходы по их восстановлению (замене).

9.6. Восстановительные расходы исчисляются, исходя из цен, действующих на день, предшествующий дню наступления страхового случая.

При этом, если договором страхования не предусмотрено иное, то:

а) сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая в отношении ценных бумаг, восстановление прав по которым невозможно, определяется исходя из их стоимости на момент окончания торгов, проводимых организацией, результаты торгов которой были использованы для определения страховой стоимости, в день наступления страхового случая. Если в день, предшествующий дню наступления страхового случая торги по ценным бумагам не проводились, то для определения стоимости ценных бумаг используются данные на ближайший день проведения торгов по данным ценным бумагам, предшествующий дню наступления страхового случая. Порядок определения организатора торгов должен быть указан в договоре страхования. В случае, если выполнить данное условие не представляется возможным, стоимость ценных бумаг должна определяться по взаимной договоренности между Страховщиком и Страхователем, в том числе исходя из их номинальной стоимости (при необходимости с привлечением независимой экспертизы), а в случае возникновения спорных вопросов - в судебном порядке;

б) сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая в отношении ценных бумаг, восстановление прав по которым возможно, определяется исходя из фактически понесенных расходов Страхователя по восстановлению прав по ценной бумаге;

в) сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая в отношении наличных денежных средств в рублях или иностранной валюте определяется исходя из номинальной стоимости денежных знаков, а также (в случае иностранной валюты) в соответствии с официальным курсом ЦБ РФ на день, предшествующий дню наступления страхового случая. Если в день, предшествующий

дню наступления страхового случая Центральный Банк РФ не устанавливал официальный курс иностранной валюты, то для определения размера убытка используются данные на ближайший день установления Центральным Банком РФ официального курса иностранной валюты, предшествующий дню наступления страхового случая;

г) сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая в отношении банковской карты определяется исходя из фактически понесенных Страхователем расходов на восстановление (замену) банковской карты;

д) сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая в отношении драгоценных металлов (за исключением изделий из драгоценных металлов) определяется исходя из стоимости драгоценных металлов, определённой согласно действующему законодательству РФ на день, предшествующий дню наступления страхового случая. При этом стоимость драгоценных металлов определяется исходя из отпускных цен, действующих на территории РФ и утверждаемых Министерством финансов РФ или Центральным банком РФ, если договором страхования (при определении страховой стоимости) не предусмотрено определение стоимости драгоценных металлов в ценах международного рынка;

е) сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая в отношении драгоценных и полудрагоценных камней (за исключением изделий из драгоценных и полудрагоценных камней) определяется исходя из стоимости согласно данным бухгалтерского учета Страхователя (юридического лица) на последнюю отчетную дату, предшествующую дню наступления страхового случая;

ж) сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая в отношении изделий из драгоценных металлов и/или драгоценных и полудрагоценных камней определяется исходя из стоимости согласно данным бухгалтерского учета Страхователя (юридического лица) на последнюю отчетную дату, предшествующую дню наступления страхового случая.

9.7. Выплата страхового возмещения производится в соответствии с разделом 12 Правил.

10. Заключительные положения

10.1. Все, что не урегулировано Дополнительными условиями страхования № 3, подлежит урегулированию в соответствии с Правилами и действующим законодательством РФ.

В случае наличия разногласий между положениями Правил и Дополнительных условий страхования № 3 применяются соответствующие положения Дополнительных условий страхования № 3.

Приложение №15
к Комплексным правилам страхования
имущества физических лиц

Дополнительные условия № 4 по страхованию багажа граждан на время поездок (перевозки)

1. Общие положения

1.1. Настоящий документ содержит условия страхования багажа граждан (пассажира) на время поездок (перевозки).

1.2. Такой риск может быть застрахован в пользу Страхователя (Выгодоприобретателя).

1.3. Настоящие условия (далее по тексту – Дополнительные условия страхования № 4, настоящий документ) являются частью Комплексных правил страхования имущества физических лиц (далее – Правила) и используются как в комбинации со страхованием по условиям Правил, так и самостоятельно.

1.4. При заключении договора страхования на условиях настоящих Дополнительных условий страхования № 4 последние становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательны для исполнения как для Страховщика, так и для Страхователя (Выгодоприобретателя).

2. В тексте настоящего документа используются следующие термины:

«перевозчик» - юридическое лицо (в том числе иностранное) или индивидуальный предприниматель, которые осуществляют перевозки граждан (пассажиров) (независимо от вида транспорта и вида перевозок);

«пассажир» - физическое лицо, признаваемое пассажиром транспортными уставами или кодексами;

«имущество пассажира» - багаж и перевозимая пассажиром с собой (в том числе ребенком или детьми, которые следуют вместе с пассажиром) ручная кладь, за причинение вреда которым при перевозке отвечает перевозчик;

«багаж» - личные вещи Страхователя (Выгодоприобретателя), перевозимые им в ходе поездки (перевозки) за границу России или во время поездок по России, как сданные в багаж перевозчику, так и ручная кладь. Далее в настоящем документе застрахованный багаж может именоваться термином **«застрахованное имущество»**;

«недостача багажа» – частичная утрата (уменьшение веса или числа предметов, исключая нормы естественной убыли) багажа, вследствие чего невозможно выдать багаж пассажиру в течение установленного срока;

«период поездки (перевозки)» - период времени, определяемый с момента начала до момента окончания перевозки, который определяется транспортными уставами или кодексами, а именно:

- при осуществлении перевозок пассажиров внутренним водным транспортом перевозка пассажира включает в себя период, в течение которого пассажир находится на борту судна, периоды посадки и высадки пассажира, а также период, в течение которого пассажир доставляется водным путем с берега на судно или наоборот, если стоимость такой перевозки включена в стоимость билета или

используемое для такой вспомогательной перевозки судно предоставлено перевозчиком в распоряжение пассажира;

- при осуществлении перевозок пассажиров морским транспортом перевозка пассажира включает в себя следующие периоды:

а) в отношении пассажира и его каютного багажа – период, в течение которого пассажир и (или) его каютный багаж находятся на борту судна, период посадки и высадки пассажира, а также период, в течение которого пассажир и его каютный багаж доставляются водным путем с берега на судно либо наоборот, если стоимость такой перевозки включена в стоимость билета или используемое для такой вспомогательной перевозки судно предоставлено перевозчиком в распоряжение пассажира;

б) в отношении каютного багажа – также период, в течение которого пассажир находится на морском вокзале, причале или в любом ином портовом сооружении либо на нем, если этот багаж принят перевозчиком, его работником или агентом и не выдан пассажиру;

в) в отношении иного багажа, который не является каютным багажом, - период с момента принятия такого багажа перевозчиком, его работником или агентом на берегу либо на борту судна до момента выдачи такого багажа перевозчиком, его работником или агентом пассажиру;

- при осуществлении воздушных перевозок пассажиров перевозка пассажира включает в себя период с момента прохождения пассажиром воздушного судна предполетного досмотра для посадки на воздушное судно и до момента, когда пассажир воздушного судна под наблюдением уполномоченных лиц перевозчика покинул аэродром, а в отношении багажа - с момента принятия багажа к перевозке до момента его выдачи пассажиру;

- при осуществлении перевозок пассажиров автомобильным транспортом перевозка пассажира включает в себя период, в течение которого пассажир находится в транспортном средстве, период посадки пассажира в транспортное средство и период высадки пассажира из транспортного средства;

- при осуществлении перевозок пассажиров железнодорожным транспортом перевозка пассажира включает в себя период, в течение которого пассажир находится в поезде, период посадки пассажира в вагон и период высадки пассажира из вагона;

«транспортные средства» - указанные в договоре страхования и используемые перевозчиками для осуществления перевозок пассажиров и багажа воздушные суда, суда, используемые в целях торгового мореплавания или судоходства, железнодорожный подвижной состав, подвижной состав автомобильного пассажирского транспорта;

«Выгодоприобретатель» - лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Страхователь вправе заключать договор страхования в пользу другого лица (Выгодоприобретателя), которое имеет основанный на законе, ином правовом акте или договоре имущественный интерес в сохранении застрахованного имущества;

«Застрахованное лицо» - отличное от Страхователя физическое лицо (пассажир), финансовый риск которого застрахован в соответствии с настоящими Дополнительными условиями страхования № 4.

3. Объект страхования

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы:

3.1.1. Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения багажа в период поездки (перевозки).

3.1.2. Страхователя (Застрахованного лица), связанные с риском возникновения непредвиденных расходов в период поездки (перевозки) вследствие утраты проездных документов и/или паспорта или задержки выдачи зарегистрированного багажа.

3.2. Если иное не предусмотрено договором страхования, действие страхования распространяется на весь багаж Страхователя (Выгодоприобретателя), **исключая** ниже перечисленные предметы:

3.2.1. наличные деньги в российской и иностранной валюте, ценные бумаги, дисконтные и иные банковские карточки;

3.2.2. изделия из драгоценных металлов, драгоценных и полудрагоценных камней, а также драгоценные металлы в слитках, драгоценные и полудрагоценные камни без оправы;

3.2.3. изделия из натурального меха;

3.2.4. антикварные и уникальные изделия, произведения искусства и предметы коллекций;

3.2.5. любые виды документов, слайды, фотоснимки, фильмокопии;

3.2.6. рукописи, планы, схемы, чертежи, модели, бухгалтерские и деловые бумаги;

3.2.7. любые виды протезов;

3.2.8. контактные линзы;

3.2.9. животных, растения и семена;

3.2.10. средства авто-, мото-, велотранспорта, воздушные и водные средства транспорта, а также запасные части к ним;

3.2.11. предметы религиозного культа;

3.2.12. спортивный инвентарь, полная гибель или повреждение которого произошли во время занятий спортом или спортивных соревнований;

3.2.13. переносную (портативную) аудио-, фото-, кино-, видео-аппаратура, вычислительные и программные системы и т.д. и любые принадлежности к ним;

3.2.14. нижнее белье;

3.2.15. косметические средства, средства личной гигиены, продукты питания, жидкости, табак;

3.2.16. опасные вещества и предметы (взрывчатые вещества, средства взрыва и предметы, ими начиненные; сжатые и сжиженные газы; легковоспламеняющиеся жидкости; воспламеняющиеся твердые вещества; окисляющие вещества и органические перекиси; токсичные вещества; радиоактивные материалы; едкие и корродирующие вещества; ядовитые и отравляющие вещества; оружие (за исключением случаев и в порядке, установленном законодательством РФ).

4. Страховой случай

4.1. В договоре страхования, заключаемом на условиях настоящих Дополнительных условий страхования № 4, в качестве страхового случая / страхового риска могут быть указаны следующие события, на случай наступления которых осуществляется страхование:

4.1.1. Утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного зарегистрированного багажа, сданного под ответственность перевозчика, произошедшие в результате наступления любого непредвиденного и

внезапного события и/или материального воздействия, за исключением случаев, оговоренных в п.п. 4.3 – 4.6 настоящего документа.

Для обозначения данного страхового случая в договоре страхования Страховщик вправе использовать следующее наименование – **«Страхование багажа с ответственностью за все риски»**.

Под материальным воздействием понимается внешнее механическое воздействие на багаж (в т. ч. и в результате противоправных действий третьих лиц) посторонних предметов, природных явлений и иных причин, приводящих к утрате (гибели), недостачи или повреждению застрахованного зарегистрированного багажа.

Непредвиденными и внезапными событиями являются такие материальные воздействия, которые перевозчик или его работники либо не смогли своевременно предусмотреть, либо не могли бы их предусмотреть на основе профессиональных знаний, являющихся обычной практикой при осуществлении перевозки пассажиров (независимо от вида транспорта и вида перевозок).

Страхование распространяется на страховые случаи, наступившие с момента принятия багажа перевозчиком к каждой перевозке в течение действия договора страхования (при условии уплаты страховой премии в соответствии с разделом 7 Правил, если договором прямо не предусмотрено иное) и до момента выдачи перевозчиком багажа при окончании каждой перевозки в течение действия договора страхования.

В случае гибели зарегистрированного багажа, Страховщик имеет право затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) остатки данного багажа, годные к воспроизводству, или вычесть их стоимость из суммы страховой выплаты.

4.1.2. Утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного багажа (предметов багажа), находящегося в распоряжении Страхователя (Выгодоприобретателя), произошедшие в результате наступления перечисленных в договоре страхования причин (опасностей), с учетом положений, предусмотренных договором страхования в соответствии с п.п. 4.3 - 4.6 настоящего документа, а именно:

- А) пожара (п. 4.4.1.1 Правил);
- Б) взрыва (п. 4.4.1.4 Правил);
- В) противоправных действий третьих лиц (п. 4.4.1.5 Правил);
- Г) стихийных бедствий (п. 4.4.1.8 Правил);
- Д) механического воздействия (п. 4.4.1.9 Правил);
- Е) террористического акта (п. 4.4.1.11 Правил).

Для обозначения данного страхового случая в договоре страхования Страховщик вправе использовать следующее наименование – **«Страхование багажа с ответственностью за поименованные риски»**.

Если иное не предусмотрено договором страхования, страхование распространяется на страховые случаи, наступившие с момента начала до момента окончания каждой перевозки внутренним водным, автомобильным или железнодорожным транспортом в течение действия договора страхования (при условии уплаты страховой премии в соответствии с разделом 7 Правил).

В случае гибели багажа, Страховщик имеет право затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) остатки данного багажа, годные к воспроизводству, или вычесть их стоимость из суммы страховой выплаты.

4.1.3. Возникновение у Страхователя (Застрахованного лица) непредвиденных расходов вследствие утраты в период поездки (перевозки) проездных документов и/или паспорта.

Для обозначения данного страхового случая в договоре страхования Страховщик вправе использовать следующее наименование – **«Страхование непредвиденных расходов вследствие утраты проездных документов и/или паспорта»**.

4.1.4. Возникновение у Страхователя (Застрахованного лица) непредвиденных расходов вследствие задержки выдачи зарегистрированного багажа более чем на 24 часа.

Для обозначения данного страхового случая в договоре страхования Страховщик вправе использовать следующее наименование – **«Страхование задержки багажа»**.

Страхование распространяется на случаи задержки выдачи зарегистрированного багажа более чем на 24 часа от времени окончания выдачи багажа (входящего в период перевозки), которое определяется нормативными документами аэропорта по обработке багажа и действует 28 календарных дней (часы, минуты местного времени).

4.2. По особому соглашению сторон (Страхователя и Страховщика) действие страхования может распространяться на указанные в пп. 3.2.2 – 3.2.5, 3.2.7 – 3.2.8, 3.2.10 – 3.2.13 настоящего документа предметы багажа только при соблюдении следующих условий:

4.2.1. Выгодоприобретатель / Страхователь относится к ним с должной бережливостью и использует их только по прямому назначению;

4.2.2. Выгодоприобретателем / Страхователем принимаются все необходимые меры к обеспечению их целостности и сохранности;

4.2.3. эти предметы находятся при Страхователе (Выгодоприобретателе), на хранении в сейфах, камерах хранения или других специально отведенных для этого местах;

4.2.4. эти предметы находятся в надежно запертых помещениях зданий, каютах пассажирских судов и охраняемых гардеробах;

4.2.5. иных условий, предусмотренных договором страхования.

4.3. События, указанные в пп. 4.1.1, 4.1.2, 4.1.3 настоящего документа не признаются (не являются) страховыми случаями, если они произошли в связи с:

4.3.1. алкогольным, наркотическим или токсическим опьянением Выгодоприобретателя / Страхователя;

4.3.2. самоубийством (покушением на самоубийство) Выгодоприобретателя / Страхователя;

4.3.3. совершением Выгодоприобретателем / Страхователем противоправного деяния, находящегося в прямой причинно-следственной связи с наступлением страхового случая;

4.4. Не являются страховыми случаями события, явившиеся последствием или результатом:

а) влияния температуры, влажности или особых свойств и естественных качеств содержимого багажа, которые могут привести к его гибели или порче (усушка, утреска, утечка, увеличение веса от подмочки, гниение, самовозгорание, взрыво- и огнеопасность);

б) загрязнения/порчи/недостачи багажа при целостности наружной упаковки;

в) износа, ржавчины, плесени, обесцвечивания и других естественных изменений свойств застрахованного имущества;

г) царапин, шелушения окраски, других нарушений внешнего вида имущества, не вызвавших нарушения его функций;

д) порчи имущества насекомыми и грызунами, если иное не предусмотрено прямо договором страхования;

е) перевозки продуктов питания, красителей, химических веществ;

ж) нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) правил перевозки багажа или запрета перевозчика.

4.5. При краже багажа из автомобиля (прицепа) страховое возмещение выплачивается при наличии документов, подтверждающих, что:

4.5.1. кража произошла в дневное время суток (с 6.00 до 22.00);

4.5.2. похищенные вещи находились в запортом багажном отсеке оставленного на автостоянке рядом с контрольно-пропускным пунктом автомобиля (прицепа). В данном случае страхование не распространяется на меховые изделия, украшения (изделия из драгоценных металлов, драгоценных и полудрагоценных камней), переносную (портативную) аудио-, фото-, кино-, видео-аппаратуру, персональные электронные устройства и т.д. и любые принадлежности к ним;

4.5.3. кража произошла во время остановки не более чем на три часа.

4.6. По договору страхования, заключенному в отношении ручной клади, не являются страховыми случаями события, если они явились результатом или последствием неподчинения приказам командира воздушного судна, капитана морского судна и иных лиц, на которых законом РФ или иными нормативными актами возложена ответственность за безопасность пассажиров при авиационных, автомобильных, железнодорожных, морских и внутренних водных перевозках.

4.7. Страхование не распространяется на багаж, не востребованный Страхователем спустя 10 (десяти) часов после прибытия транспортного средства на место назначения (или иного срока, предусмотренного договором страхования).

5. Страховая сумма. Франшиза. Страховая премия

5.1. Размер страховой суммы определяется по соглашению между Страхователем и Страховщиком и не может превышать действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества.

5.2. Страховая сумма в отношении багажа, принимаемого на страхование в соответствии с пп. 4.1.1, 4.1.2 настоящего документа, а также при страховании предметов, указанных в п. 4.2 настоящего документа, определяется следующим образом (если иное не предусмотрено договором страхования):

5.2.1. первоначальная стоимость имущества с учетом норм амортизации определяется на основании предъявленных Страхователем чеков, квитанций, иных документов, позволяющих определить страховую стоимость по соглашению сторон;

5.2.2. нормы амортизации рассчитываются в зависимости от срока эксплуатации страхуемого имущества пассажира в процентах от первоначальной стоимости, а именно:

- для первого года эксплуатации – 30%,

- для второго года эксплуатации и каждого последующего – 10%,

- для имущества, указанного в пп. 3.2.12 - 3.2.13 настоящего документа – 20%.

5.2.2.1. Амортизационный износ исчисляется пропорционально за каждый день эксплуатации имущества.

5.3. В отношении страховых случаев, перечисленных в пп. 4.1.3, 4.1.4 настоящего документа, размер страховой суммы определяется по соглашению между Страхователем и Страховщиком.

5.4. Порядок определения условной и безусловной франшизы представлен в разделе 6 Правил.

5.5. Порядок определения страховой премии представлен в разделе 7 Правил.

5.6. Условия возврата страховой премии (взноса) при отказе Страхователя – физического лица от договора страхования перечислены в п. 2.18 Правил.

6. Действие договора страхования

6.1. Договор страхования заключается на период поездки (перевозки) Страхователя (Выгодоприобретателя) за границу России или на период поездки (перевозки) по России, но не более одного года, если иное не предусмотрено договором страхования.

6.1.1. Договор страхования может заключаться:

- а) на срок поездки (перевозки) «туда»;
- б) на срок поездки (перевозки) «туда и обратно»;
- в) на определенный срок, в течение которого планируются поездки (перевозки) («туда и обратно»);
- г) на несколько поездок (перевозок) («туда и обратно»), планируемых в течение действия договора страхования;

6.2. Договор страхования вступает в силу со времени (часы, минуты), указанного как дата начала страхования, после начала периода поездки (перевозки) и при условии уплаты Страхователем страховой премии за весь период страхования (если иное не предусмотрено в договоре страхования).

7. Порядок заключения договора страхования

7.1. Для заключения договора страхования в отношении случаев, предусмотренных подп. 4.1.1 настоящих Дополнительных условий страхования № 4, Страхователь обращается к Страховщику с устным или письменным заявлением в установленной форме о своем намерении заключить договор страхования, либо сообщает об этом письмом, посредством электронной почты с указанием следующих данных:

7.1.1. фамилии, имени, отчества на русском языке и в латинской транскрипции (как в заграничном паспорте), даты рождения Страхователя (Выгодоприобретателя), адреса, телефона;

7.1.2. наименования, юридического адреса, телефона, банковских реквизитов, если Страхователь - юридическое лицо;

7.1.3. дат начала и окончания запланированной поездки (перевозки);

7.1.4. стран, на территории которых должен действовать договор страхования, а также стран, через которые проходит маршрут поездки;

7.1.5. страховой суммы.

7.2. Для заключения договора страхования в отношении случаев, предусмотренных пп. 4.1.2, 4.1.3, 4.1.4 настоящих Дополнительных условий страхования № 4, Страхователь обращается к Страховщику с устным или письменным заявлением в установленной форме о своем намерении заключить договор страхования либо сообщает об этом письмом, посредством электронной почты с указанием следующих данных:

7.2.1. фамилии, имени, отчества на русском языке и в латинской транскрипции (как в заграничном паспорте), даты рождения Страхователя (Выгодоприобретателя), адреса, телефона;

7.2.2. наименования, юридического адреса, телефона, банковских реквизитов, если Страхователь - юридическое лицо;

7.2.3. дат начала и окончания запланированной поездки;

7.2.4. стран, на территории которых должен действовать договор страхования, а также стран, через которые проходит маршрут поездки;

7.2.5. описания багажа и перечисления вещей в нём с указанием их стоимости, документов, подтверждающих стоимость ценных вещей, входящих в багаж;

7.2.6. страховой суммы.

7.3. Если договор страхования заключен Страхователем в пользу одного или нескольких лиц (Выгодоприобретателей), то каждому Выгодоприобретателю может выдаваться договор страхования (полис).

8. Действия сторон при наступлении страхового случая, определение размера убытков или ущерба, порядок определения страховой выплаты

8.1. При наступлении страхового случая, предусмотренного пп. 4.1.1, 4.1.2 настоящих Дополнительных условий страхования № 4, Страхователь обращается на месте происшествия в уполномоченные органы (администрацию гостиницы, транспортную организацию, местные правоохранительные органы и пр.) для получения документов, фиксирующих факт утраты или повреждения багажа (например, коммерческий акт, составляемый представителем перевозчика) в установленные данными органами сроки. Отказ указанных органов в составлении надлежащих документов также должен быть оформлен в письменном виде.

8.1.1. В случае утраты паспорта, проездных документов или задержки выдачи багажа Страхователь (Застрахованное лицо) обращается в колл - центр Страховщика и следует указаниям специалистов центра.

Под колл - центром в настоящем документе понимается подразделение Страховщика или специализированная организация (компания), реквизиты которой указаны в договоре страхования (полисе) Страхователя, которая по поручению Страховщика круглосуточно обеспечивает организацию услуг, предусмотренных настоящими Дополнительными условиями страхования № 4.

8.2. Порядок осуществления страховой выплаты при наступлении страхового случая, предусмотренного подп. 4.1.1 настоящих Дополнительных условий страхования № 4:

8.2.1. при наступлении страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель) должен представить Страховщику в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента возвращения из поездки, в которой произошел страховой случай, заявление. В заявлении должны быть указаны характер и обстоятельства страхового случая, организация, формировавшая туристическую группу (при наличии), даты начала (окончания) периода поездки (перевозки). К заявлению также должны быть приложены оригиналы следующих документов:

- акт (иной документ), составленный перевозчиком/представителем перевозчика, фиксирующий факт утраты или повреждения багажа, содержащий информацию о количестве мест и общем весе утраченного или поврежденного багажа;

- багажные бирки на утерянный или поврежденный багаж;

- расходный кассовый ордер (иной документ) подтверждающий получение полагающегося возмещения от перевозчика и/или третьих лиц;

- договор страхования (полис);

- документы, подтверждающие паспортные данные (для Страхователя Выгодоприобретателя – физического лица) (оригиналы или копии).

Исходя из содержания представленных документов и обстоятельств страхового случая, Страховщиком может быть принято решение осуществить страховую выплату исключительно на основании документов, указанных в настоящем пункте.

8.2.1.1. Дополнительно по требованию Страховщика Страхователь (Выгодоприобретатель) должен представить Страховщику:

- поврежденное застрахованное имущество в целях проведения осмотра и/или оценки;
- остатки застрахованного имущества, которое признано Страховщиком полностью погибшим, годные к воспроизводству;
- документы, подтверждающие наличие у Выгодоприобретателя страхового интереса в отношении багажа.

8.2.1.2. При наступлении страхового случая, предусмотренного подп. 4.1.4 настоящих Дополнительных условий страхования № 4 к заявлению также должен быть приложен акт на розыск багажа с отметкой о принятии его сотрудником транспортной компании, а также любой другой документ, выданный пассажиру при розыске багажа.

8.2.2. документы, составленные на ином чем на русском и английском языках, должны быть представлены с приложением оригинала официального перевода. При этом Страховщик не возмещает расходы на перевод.

8.2.3. Если иное не предусмотрено договором страхования при утрате (недостаче) или гибели застрахованного багажа в зависимости от условий договора страхования, может быть предусмотрен следующий порядок расчета суммы страхового возмещения:

а) выплата в размере действительной стоимости багажа в пределах страховой суммы, определенной в договоре страхования (полисе).

При невозможности документально установить точную стоимость утраченного багажа, выплата рассчитывается в размере 1 000 рублей за каждый килограмм пропавшего багажа, но не более действительной стоимости пропавшего (погибшего) багажа (на дату страхового случая), если иная сумма выплаты за каждый килограмм багажа не предусмотрена прямо договором страхования. Договором страхования может быть предусмотрено возмещение исключительно при пропаже всего или целых мест багажа;

б) выплата за каждую единицу багажа, в долях от страховой суммы за весь багаж (пропорционально весу), но не более действительной стоимости пропавшего (погибшего) багажа (на дату страхового случая);

в) выплата за каждую единицу багажа, в долях от страховой суммы за весь багаж (по количеству мест), но не более действительной стоимости пропавшего (погибшего) багажа (на дату страхового случая);

г) выплата в размере 1 000 рублей за каждый килограмм пропавшего багажа, но не более действительной стоимости пропавшего (погибшего) багажа (на дату страхового случая), если иная сумма выплаты за каждый килограмм багажа не предусмотрена прямо договором страхования.

8.2.4. Если иное не предусмотрено договором страхования при повреждении багажа в зависимости от условий договора страхования, может быть предусмотрен следующий порядок расчета суммы страхового возмещения:

а) выплата в размере расходов на ремонт в пределах страховой суммы, определенной в договоре страхования (полисе). При невозможности документально установить точную стоимость ремонта поврежденного багажа, выплата рассчитывается в размере 500 рублей за каждый килограмм поврежденного багажа, но не более суммы ущерба, если иная сумма выплаты за каждый килограмм багажа не предусмотрена прямо договором страхования;

б) выплата в размере 20% доли страховой суммы поврежденного багажа, приходящейся на каждую единицу поврежденного багажа (доли страховой суммы рассчитываются пропорционально весу), но не более суммы ущерба;

в) выплата в размере 20% доли страховой суммы поврежденного багажа, приходящейся на каждую единицу поврежденного багажа (доли страховой суммы рассчитываются по количеству мест), но не более суммы ущерба;

г) выплата в размере 500 рублей за каждый килограмм поврежденного багажа, но не более суммы ущерба, если иная сумма выплаты за каждый килограмм багажа не предусмотрена прямо договором страхования.

8.2.5. Страховая выплата производится в дополнение к выплатам перевозчика, производимым им в соответствии с условиями перевозки (если иное не предусмотрено договором страхования).

8.3. Порядок осуществления страховой выплаты при наступлении страхового случая, предусмотренного подп. 4.1.2 настоящих Дополнительных условий страхования № 4, а также при страховании предметов, указанных в п. 4.2 настоящих Дополнительных условий страхования № 4:

8.3.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) должен предоставить Страховщику в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента возвращения из поездки заявление. В заявлении должны быть указаны характер и обстоятельства страхового случая, организация, формировавшая туристическую группу (при наличии), дата начала (окончания) периода поездки (перевозки). В заявлении также должен содержаться перечень утраченных или поврежденных вещей с указанием их стоимости. Страховщик имеет право запросить у Страхователя документы, подтверждающие стоимость утраченных или поврежденных вещей. К заявлению должны быть приложены:

- оригинал / копия договора страхования (полиса);
- оригиналы документов, подтверждающих факт наступления страхового случая;
- оригиналы документов соответствующих уполномоченных органов;
- оригиналы документов, подтверждающих размер ущерба, причиненного наступлением страхового случая;
- багажные бирки на утерянный или поврежденный багаж;
- расходный кассовый ордер (иной документ) подтверждающий получение полагающегося возмещения от перевозчика и/или третьих лиц;
- документы, подтверждающие паспортные данные (для Страхователя Выгодоприобретателя – физического лица) (оригиналы или копии).

8.3.1.1. Дополнительно по требованию Страховщика Страхователь (Выгодоприобретатель) должен представить Страховщику:

- поврежденное застрахованное имущество в целях проведения осмотра и/или оценки;
- остатки застрахованного имущества, которое признано Страховщиком полностью погибшим, годные к воспроизводству;
- документы, подтверждающие наличие у Выгодоприобретателя страхового интереса в отношении багажа.

8.3.2. документы, составленные на ином чем на русском и английском языках, должны быть представлены с приложением оригинала официального перевода. При этом Страховщик не возмещает расходы на перевод.

8.3.3. При утрате (недостаче), гибели или повреждении багажа, порядок расчета суммы страхового возмещения указан в пп. 8.2.3, 8.2.4 настоящих Дополнительных условий страхования № 4.

8.4. Предусмотренные настоящими Дополнительными условиями страхования № 4 выплаты страхового возмещения не могут превышать установленную договором страхования страховую сумму.

8.5. Страховщик вправе проводить проверку представленных документов, запрашивать сведения у организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, Страхователь обязан давать письменные разъяснения на запросы Страховщика, связанные со страховым случаем, а также предоставлять дополнительные документы, необходимые для принятия решения о выплате страхового возмещения.

8.6. Страховое возмещение выплачивается:

а) при гибели, утрате или недостаче багажа - в размере его действительной стоимости, за вычетом компенсации, полученной от третьих лиц, но не свыше страховой суммы;

б) при повреждении багажа - в размере расходов на ремонт за вычетом компенсации, полученной от третьих лиц, но не свыше страховой суммы.

8.6.1. Размер ущерба определяется по каждому предмету багажа в отдельности. Общая сумма выплат не может превышать страховую сумму, установленную в договоре страхования.

8.6.2. Если похищенный (пропавший) багаж (часть багажа) был возвращена Страхователю (Выгодоприобретателю), то он обязан сообщить об этом Страховщику и вернуть полученное страховое возмещение, за вычетом связанных со страховым случаем расходов на ремонт или приведение в порядок возвращенного багажа (части багажа), не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней после возврата ему похищенного (пропавшего) багажа (части багажа).

8.6.3. Если за утраченный или поврежденный багаж или его часть Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по договору страхования, и суммой, полученной от третьих лиц (если иное не предусмотрено договором страхования). О получении таких сумм Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно сообщить Страховщику.

8.6.4. При утрате (краже) отдельных предметов, входящих в состав комплекта, набора и т.п., сумма ущерба определяется как разница между стоимостью данного комплекта, набора и т.п. и стоимостью сохранившихся предметов.

8.7. Порядок осуществления страховой выплаты при наступлении страхового случая, предусмотренного пп. 4.1.3, 4.1.4 настоящих Дополнительных условий страхования № 4:

8.7.1. при утрате (пропаже) паспорта, проездных документов, имевшей место после начала действия договора страхования, Страховщик оплачивает фактически произведенные или расходы, которые Страхователь (Застрахованное лицо) неизбежно должен понести, по оформлению необходимых для передвижения и/или выезда из страны (территории временного пребывания) утерянных документов в пределах суммы, указанной в договоре страхования, включая расходы на услуги третьих лиц, непосредственно связанные с оформлением утраченных (пропавших) документов.

В случае если Страхователь (Застрахованное лицо) не обратился в колл - центр, его расходы по оформлению необходимых для передвижения и/или выезда из страны (территории временного пребывания) возмещению не подлежат.

Страховщик не возмещает расходы на оформление новых документов, удостоверяющих личность или проездных документов взамен утраченных.

Страховщик не возмещает убытки, вызванные досрочным прекращением поездки в связи с утратой паспорта и/или проездных документов.

8.7.2. при страховании задержки выдачи зарегистрированного багажа (от 2 до 28 суток) Страховщик оплачивает фактически произведенные расходы в размере произведённых затрат на приобретение предметов личного обихода и другие расходы, которые Страхователь неизбежно должен понести по розыску багажа, но не более страховой суммы, установленной договором страхования.

В случае если Страхователь (Застрахованное лицо) не обратился в колл - центр, его расходы по страховому случаю **«Страхование задержки багажа»** возмещению не подлежат.

В случае получения Страхователем (Застрахованным лицом) страховой выплаты по страховому случаю **«Страхование задержки багажа»** и последующего заявления о наступлении страхового случая по случаю утраты или повреждения багажа (в соответствии с пп. 4.1.1, 4.1.2 настоящего документа) страховая выплата осуществляется за вычетом страхового возмещения, полученного по страховому случаю **«Страхование задержки багажа»**.

9. Заключительные положения

9.1. Если какие-либо положения не отражены настоящим документом, то стороны руководствуются Правилами, договором страхования и законодательством РФ.

В случае наличия разногласий между положениями Правил и Дополнительных условий страхования № 4 применяются соответствующие положения Дополнительных условий страхования № 4.