
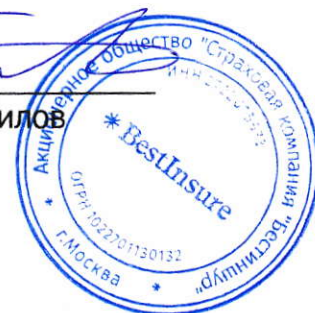


АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «БЕСТИНШУР»

Утверждено  
Приказом Генерального  
директора  
АО «СК «Бестиншур» от  
02.05.2023 №6

Генеральный директор  
АО «СК «Бестиншур»

  
Д.А. Гаврилов



**ОБЩИЕ ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА,  
ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И ФИНАНСОВЫХ  
РИСКОВ №1**

Москва  
2023

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ. ....	3
2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.....	6
3. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ.....	6
4. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ. ....	7
5. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ. ....	11
6. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ СТРАХОВЩИКА ОТ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ. ....	18
7. СТРАХОВАЯ СУММА, СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ .....	23
8. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, ФОРМА И ПОРЯДОК ЕЁ УПЛАТЫ. ....	24
9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	24
10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ .....	30
11. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА.....	32
12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ .....	33
13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ .....	36
14. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ .....	41
15. СУБРОГАЦИЯ.....	46
16. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ.....	47
17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ....	47

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ.

**1.1.** В соответствии с настоящими Общими правилами страхования имущества, гражданской ответственности и финансовых рисков (далее – Правила, Правила страхования), а также применимым законодательством и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, **Акционерное общество «Страховая компания «Бестиншур»** (далее – Страховщик) заключает со Страхователями Договоры страхования (далее – Договор страхования). Далее по тексту настоящих Правил Страховщик и Страхователь могут совместно именоваться Сторонами.

- Страховщик вправе на основании настоящих Правил страхования формировать отдельные программы (продукты) страхования с использованием отдельных условий страхования, закрепленных в настоящих Правилах страхования, и (или) комбинируя их.

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

- Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- Страхование финансовых рисков;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;

**1.3.** Для целей настоящих Правил используются следующие **термины и определения**:

**1.3.1. Инженерное оборудование** – система электроснабжения (включая электрические кабели, провода, счетчики и т.п.), низкочастотные коммуникации (телефонный, телевизионный, компьютерный кабель, антенная проводка, пожарная, охранная сигнализация и т.п.); сауна, печь, встроенный камин, системы водоснабжения, канализации, вентиляции, кондиционирования, отопления, газоснабжения, сантехническое оборудование.

К системам водоснабжения, канализации, отопления, газоснабжения и кондиционирования относятся трубы, короба и стационарно соединенные с ними аппараты и приборы, такие как счетчики, краны, вентили, баки, радиаторы, отопительные котлы и т.д.

К сантехническому оборудованию относятся: ванны, раковины, унитазы, биде, душевые кабины и т.п., включая смесители.

**1.3.2. Дополнительное оборудование** – электротехнические, радиотехнические приборы и оборудование, стационарно установленные снаружи или внутри жилого (нежилого) помещения, строения, сооружения (системы спутникового телевидения, антенны, системы видеонаблюдения, системы альтернативного получения и накопления энергии, внешнее освещение и т.п.).

**1.3.3. Электронные устройства** – электробытовая техника (холодильники, морозильники, посудомоечные, стиральные, швейные машины, пылесосы, духовые шкафы, печи СВЧ, электроплиты, вытяжки), компьютеры, телевизоры, аудио-, видео-, радиоаппаратура, акустические колонки, оргтехника, телефонные аппараты, факсимильные аппараты, электромузыкальные инструменты и т.п.

**1.3.4. Работники Страхователя (Выгодоприобретателя)** – физические лица, выполняющие работу на основании трудового или гражданско-правового договора (контракта), заключенного со Страхователем (Выгодоприобретателем).

**1.3.5. Третьи лица** – если иное не предусмотрено настоящими Правилами или Договором страхования, любые лица за исключением:

- Страхователя, Застрахованного, Выгодоприобретателя, членов их семей и лиц, ведущих с ними совместное хозяйство, родственников, лиц, находящихся на иждивении Страхователя/Выгодоприобретателя и иных лиц, проживающих в квартире (жилом помещении) / строении, расположенном на земельном участке, указанной / указанном в Договоре страхования (полисе);
- работников Страхователя (Выгодоприобретателя);
- собственников недвижимого имущества, указанного в Договоре страхования (полисе);
- лиц, сдающих (принимающих) застрахованное недвижимое имущество по договору аренды, лизинга, безвозмездного пользования, хозяйственного ведения, оперативного или доверительного управления;
- лиц, нанятых вышеуказанными лицами для выполнения охраны, уборки, ремонта или осуществления иных услуг в застрахованном объекте недвижимости;
- основных и дочерних обществ Страхователя, аффилированных лиц Страхователя (для юридических лиц).

Договором страхования может быть предусмотрено иное определение состава третьих лиц.

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

**1.3.7. Страховой случай** – совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю, Выгодоприобретателю. При этом под убытками, вызванными одним страховым случаем, понимаются убытки, произошедшие в результате одного застрахованного риска в течение 72 часов.

**1.3.8. Договор страхования** – соглашение между Страхователем и Страховщиком, согласно которому Страховщик за обусловленную Договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре события (страхового случая) обязуется произвести страховую выплату. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или

устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного Страховщиком. Также Договор страхования может быть заключен в форме электронного документа.

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

Договором страхования может быть предусмотрена снижающаяся страховая сумма, размер которой в период действия Договора страхования уменьшается в порядке, согласованном сторонами.

**1.3.10. Страховая стоимость** – действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения Договора страхования.

**1.3.11. Страховая премия** – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные Договором страхования.

**1.3.12. Франшиза** – часть убытков, которая определена 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. Франшиза может быть условной или безусловной.

**1.3.13. Условная франшиза** – франшиза, предусматривающая освобождение Страховщика от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы.

**1.3.14. Безусловная франшиза** – франшиза, при установлении которой, размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы.

Если в договоре страхования не указан вид франшизы, она считается безусловной по каждому страховому случаю.

**1.3.15. Сайт Страховщика** – официальный сайт АО СК «БестИншур» в информационно-коммуникационной сети Интернет по адресу: <http://bestinsure.tech/>

**1.3.16. Период возмещения** – срок, в течение которого производятся страховые выплаты при страховании Расходов от потери арендной платы.

**1.3.17.** По страхованию имущества на случай гибели или повреждения в случае, если в Договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости застрахованного имущества Договор страхования заключается **На условии «По первому риску»** – возмещение убытков Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая Страховщиком в пределах страховой суммы, установленной в Договоре страхования, без учета соотношения страховой суммы и действительной стоимости застрахованного имущества на момент заключения Договора страхования. Если Договором страхования не установлено иное, Договор страхования считается заключенным на условии «По первому риску».

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

**1.3.18.1. Выплата «Без учета износа»** – предусматривает, что выплата страхового возмещения осуществляется без вычета процента износа частей (материалов) имущества, подлежащих замене или восстановлению, в результате страхового случая, кроме случаев утраты (гибели) застрахованного имущества, но не выше страховой суммы;

**1.3.18.2. Выплата «С учетом износа»** – предусматривает, что выплата страхового возмещения осуществляется с вычетом процента износа имущества, его конструктивных частей, материалов, подлежащих замене, в результате страхового случая.

**1.3.19. Агрегатная страховая сумма** – страховая сумма, уменьшающаяся в течение действия Договора после осуществления страховой выплаты на сумму страховой выплаты.

**1.3.20. Неагрегатная страховая сумма** – страховая сумма, не уменьшающаяся в течение действия Договора на сумму страховой выплаты. В пределах неагрегатной страховой суммы Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по каждому страховому случаю (независимо от их числа), произошедшему в период действия страхового покрытия.

**1.3.21. Территория страхования** – территория, указанная в Договоре страхования, в пределах которой Страховщик предоставляет страховое покрытие (страховую защиту)

**1.3.22. Личный кабинет** – закрытый раздел сайта Страховщика, предназначенный для удаленного обслуживания Страхователя через Интернет. Доступ Страхователя к Личному кабинету осуществляется посредством авторизации.

**1.3.23. Надлежащее уведомление** – в случае, если Договором страхования прямо не предусмотрено иное, Страховщик и Страхователь договариваются о следующем:

1.3.23.1. первичная передача Страхователем, Выгодоприобретателем Страховщику информации о наступлении страхового события, об изменении степени риска, производится следующими способами:

- путем направления письменного уведомления в свободной форме почтой на официальный адрес местонахождения Страховщика или на адрес, указанный Страховщиком в Договоре страхования или на Сайте Страховщика как адрес для отправки корреспонденции;

- путем передачи сообщения посредством телефонной связи по телефонному(ым) номеру(ам), указанному(ым) в Договоре страхования либо на Сайте Страховщика;

- по электронной почте, в случае указания адреса электронной почты Страховщика в Договоре страхования либо на Сайте Страховщика;

- путем оформления электронного сообщения / уведомления, в том числе, с использованием мобильного приложения, на Сайте Страховщика в Личном кабинете или в специальном поле соответствующего раздела на Сайте Страховщика;

- путем направления электронного сообщения / уведомления в официальной группе / на официальных страницах Страховщика, расположенных на социальных ресурсах в сети Интернет, но исключительно в тех группах / на тех страницах, ссылки на которые размещены на Сайте Страховщика.

При этом окончательное уведомление об обстоятельствах, указанных выше, осуществляется Выгодоприобретателем исключительно путем направления письменного уведомления в свободной форме почтой на официальный адрес местонахождения Страховщика или на адрес, указанный Страховщиком в Договоре страхования или на Сайте Страховщика как адрес для отправки корреспонденции, а Страхователем также в порядке, предусмотренном п.1.3.34.3 ниже через Личный кабинет, размещенный на Сайте Страховщика.

1.3.23.2. Передача Страхователем Страховщику заявления о расторжении Договора (об отказе от Договора) производится следующими способами (если дополнительные способы не указаны в Договоре):

- в письменной форме почтой на официальный адрес местонахождения Страховщика или на адрес, указанный Страховщиком в Договоре страхования или на Сайте Страховщика как адрес для отправки корреспонденции;

- через Личный кабинет на Сайте Страховщика, либо в мобильном приложении Страховщика, в форме электронного сообщения, подписанного электронной подписью Страхователя.

1.3.23.3. Передача Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным) Страховщику информации в электронной форме, подписанной простой электронной подписью Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного) – физического лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ «Об электронной подписи», признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью этого физического лица.

1.3.23.4. Передача Страховщиком Страхователю, Выгодоприобретателю информации (включая, но не ограничиваясь – уведомления о досрочном расторжении Договора (об отказе от Договора), решения о страховой выплате, уведомления об увеличении сроков рассмотрения заявленного события) может производиться:

- в письменной форме, в том числе почтой на адрес, указанный Страхователем в Договоре страхования;

- путем направления на электронную почту Страхователя, указанную в Договоре страхования, с последующим (либо только) размещением в Личном кабинете Страхователя на Сайте Страховщика, электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика. В случае размещения такого документа в Личном кабинете Страхователя, Страховщик информирует об этом Страхователя в тот же день посредством направления сообщения на электронную почту Страхователя, указанную в Договоре страхования и/или по телефонному(ым) номеру(ам) Страхователя, указанному(ым) в Договоре страхования.

1.4. Понятия, перечисленные выше, применяются для целей настоящих Правил в том значении, которое для них определено. Если значение какого-либо термина или понятия не оговорено настоящими Правилами, оно трактуется в соответствии с законодательством Российской Федерации, а при отсутствии его значения в законодательстве Российской Федерации, в соответствии с обычно принятым лексическим значением.

1.5. При заключении Договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил страхования и/или о дополнении Договора страхования условиями, отличными от тех, которые содержатся в настоящих Правилах страхования, если такие изменения и дополнения не противоречат законодательству Российской Федерации.

1.6. Изменения и дополнения настоящих Правил, согласованные сторонами договора при его заключении, должны быть включены в текст договора страхования. В этом случае настоящие Правила применяются к договору страхования в части, не противоречащей условиям, изложенным в тексте договора страхования.

1.7. При наличии нескольких отличающихся контактных данных Страхователя/Застрахованного лица/Выгодоприобретателя выбор конкретного номера телефона, почтового адреса или адреса электронной почты для отправки уведомления осуществляет Страховщик.

В случае изменения адресов и (или) реквизитов Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) обязуется заблаговременно известить Страховщика об этом. Если Страховщик не был извещен об изменении адреса и (или) реквизитов другой стороны заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю) по прежнему известному адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

1.8. При заключении Договора страхования на условиях настоящих Правил Страхователь и Страховщик соглашаются, что уведомления, направленные Страховщиком в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя), считаются направленными надлежащим образом если:

- Уведомление направлено в виде электронного письма на адрес электронной почты, указанный Страхователем в Договоре страхования или ином документе;

- Уведомление направлено в виде СМС-сообщения или сообщения с использованием иного допустимого к использованию сервиса отправки сообщений по номеру телефона, указанному Страхователем в Договоре страхования или в подписанном заявлении/обращении, направленном Страховщику

В случае изменения адреса электронной почты и (или) номера телефона Страхователь (Выгодоприобретатель) обязуется в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента такого изменения известить об этом Страховщика. При отсутствии подобного оповещения Уведомления направляются по последнему известному адресу электронной почты или телефону Страхователя (Выгодоприобретателя) и считаются доставленными даже в случае, если адресат ими более не пользуется.

## 2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.

**2.1. Страховщик** – Акционерное общество Страховая компания «Бестиншур», созданное для осуществления страховой деятельности и получившее в установленном законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации.

**2.2. Страхователь** – юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком Договор страхования. Применительно к настоящим Правилам страхования в качестве Страхователя могут выступать:

2.2.1. дееспособные физические лица;

2.2.2. индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

2.2.3. юридические лица любой организационно-правовой формы.

Страхователями могут выступать как российские, так и иностранные юридические и физические лица, индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также лица без гражданства.

**2.3. Застрахованное лицо (Лицо, ответственность которого застрахована)** – Страхователь и (или) лицо, риск ответственности которого по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц в результате событий, предусмотренных Договором страхования, застрахован по Договору страхования. Данными лицами могут быть: собственник застрахованного объекта недвижимости и его родственники, ответственный квартиросъемщик (наниматель), лица, зарегистрированные на указанной территории, лица, арендующие застрахованный объект недвижимости. Действие Договора страхования (полиса) также может распространяться на требования о возмещении вреда, заявленные Лицам, ответственность которых застрахована, но возникшие в связи с действиями иных привлекаемых ими лиц для выполнения работ по договорам оказания услуг, подряда, субподряда и т.п., ответственность за действия, которых может быть возложена на Лиц, ответственность которых застрахована.

**2.4. Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого заключен Договор страхования.

2.4.1. Договор страхования гражданской ответственности считается заключенным в пользу третьих лиц, которым может быть причинен вред.

2.4.2. В случае заключения договора страхования в пользу Выгодоприобретателя Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

**2.5.** Все положения настоящих Правил, касающиеся Страхователя, в равной степени распространяются также и на Выгодоприобретателя (за исключением обязанности по уплате страховой премии).

## 3. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ.

**3.1.** Имущество считается застрахованным по адресу либо на территории, указанному в Договоре страхования в качестве территории страхования.

Территория страхования в Договоре страхования указывается следующим образом:

а) Для недвижимого имущества, за исключением земельных участков (п. 4.2.1, пп. «б» п. 4.9.1. настоящих Правил) – полный адрес местонахождения и номер помещения (при наличии).

Если по одному адресу расположено несколько объектов недвижимости, которые указаны в Договоре страхования, дополнительно указываются уникальные характеристики по каждому застрахованному объекту недвижимости (литера, инвентарный номер, целевое использование, площадь и т.д.).

При отсутствии адреса указывается описание местоположения объекта недвижимости (субъект Российской Федерации, муниципальное образование, населенный пункт и т.п.), а также кадастровый номер земельного участка, в пределах которого расположен застрахованный объект недвижимости, и описание местоположения объекта недвижимости на указанном земельном участке.

б) Для земельных участков – кадастровый номер и описание местоположения границ земельного участка (при наличии).

в) Для движимого имущества, расположенного в объектах недвижимого имущества – местонахождение объекта недвижимости (в соответствии с п.п. «а», «б» п. 4.9.1 настоящих Правил) в котором расположено движимое имущество. При этом, если в договоре страхования не указана конкретизация месторасположения движимого имущества, то оно считается застрахованным только в тех помещениях или строениях, таунхаусах, сооружениях, объектах незавершенного строительства, машино-местах, на том земельном участке, которые указаны в Договоре страхования.

г) Для движимого имущества, расположенного на открытой огороженной площадке (земельном участке), – кадастровый номер и описание местоположения границ земельного участка, в пределах которого расположено движимое имущество.

**3.2.** Для каждого страхового риска, застрахованного объекта, комбинации страховых рисков и застрахованных объектов Договором страхования может быть предусмотрена индивидуальная территория страхования.

**3.3.** Имущество может быть застраховано на время перевозки. В этом случае территорией страхования считаются указанные в Договоре страхования маршруты перевозки, если до начала перевозки между Страхователем и Страховщиком были согласованы маршруты следования, вид транспорта, вид упаковки и другие условия.

**3.4.** Если это особо оговорено в Договоре страхования, предметы движимого имущества могут быть застрахованы без ограничения территории страхования.

Страхование риска Гражданская ответственность – территорией страхования является адрес либо территория, указанные в Договоре страхования в качестве территории страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования.

**3.5.** Если в Договоре страхования будет обнаружена ошибка (опечатка или непреднамеренное упущение (небрежность)) в описании места расположения застрахованного имущества, то действительная воля сторон в части определения застрахованного имущества определяется исходя из совокупности документов.

#### **4. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.**

**4.1.** Объектом страхования имущества являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы:

4.1.1. Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты, гибели или повреждения застрахованного имущества

4.1.2. Страхователя/Застрахованного лица/Выгодоприобретателя, связанные с риском возникновения непредвиденных расходов (финансовые риски).

4.1.3. Страхователя/Застрахованного лица (лица, риск ответственности которого застрахован), связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц.

**4.2.** По настоящим Правилам на страхование может быть принято следующее имущество:

**4.2.1. Недвижимое имущество, а именно:**

а) строения – здания, дома для постоянного или сезонного проживания (жилые дома, дачи, коттеджи и т.п.), хозяйственные и иные постройки, стоящие на постоянном месте и имеющие фундамент, внешние ограждающие стены, крышу, а также запирающиеся двери и застекленные (закрытые) окна, если их наличие предусмотрено конструкцией строения.

б) таунхаусы – жилые части и помещения малоэтажных домов с изолированными входами, включая квартиры и отдельные комнаты, а также нежилые помещения вспомогательного использования, предназначенные для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком помещении.

в) сооружения – ограждения, бассейны, беседки, спортивные, инженерные и другие сооружения в пределах территории страхования, не являющиеся элементами ландшафтного дизайна, надгробные сооружения (памятники, ограды и т.п.).

г) помещения – квартиры, комнаты, помещения производственного, апартаменты, офисного, хозяйственного и иного назначения.

д) машино-места - предназначенные исключительно для размещения транспортного средства индивидуально-определенные части здания или сооружения, которые не ограничены либо частично ограничены строительной или иной ограждающей конструкцией и границы которых описаны в установленном законодательством о государственном кадастровом учете порядке либо установлены в договоре аренды, которым определена ответственность за содержание и восстановление данного имущества в зависимости от вида произошедшего события и распределения ответственности между сторонами по договору.

е) объекты незавершенного строительства – объекты, в которых завершены следующие конструктивные элементы: фундамент (если он предусмотрен проектом), внешние (наружные) стены, крыша, а также застекленные (закрытые) внешние оконные и дверные проемы (за исключением технологических вентиляционных отверстий), если это предусмотрено их конструкцией или проектом, и не завершены или завершены частично иные элементы (перекрытия, лестницы, перегородки и т.п.), а также внутренняя или внешняя отделка.

ж) земельные участки – земельные участки, включая элементы природного ландшафта, права владения, пользования, распоряжения которым зарегистрированы в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Под земельным участком понимается часть поверхности земли (в том числе, почвенный слой), границы которого определены в соответствии с федеральными законами Российской Федерации.

Под элементом природного ландшафта по настоящим Правилам понимается природный объект, не измененный деятельностью человека, располагающийся на территории земельного участка, за исключением растительного покрова.

з) элементы ландшафтного дизайна – искусственно созданные элементы ландшафта или целенаправленно измененные человеком элементы природного ландшафта, находящиеся на земельном участке.

Под элементами ландшафтного дизайна по настоящим Правилам понимаются объекты, созданные или целенаправленно измененные человеком, и обладающие свойствами природного объекта и/или имеющие рекреационное (предназначенные для проведения отдыха человека на лоне природы) и/или защитное значение, являющиеся результатами работ по ландшафтному проектированию и планировке земельного участка, а именно: устройству ливневой и дренажной систем, систем полива, систем освещения и иных инженерных систем, необходимых для функционирования элементов ландшафтного дизайна; устройству дорожек, площадок, подпорных стенок, водоемов, ручьев, каскадов, фонтанов, цветников, альпинариев, рокариев, а также иных элементов садовопарковой композиции.

Зеленые насаждения и скульптуры как элементы ландшафтного дизайна считаются застрахованными, только если это прямо предусмотрено договором страхования.

Элементы ландшафтного дизайна могут приниматься на страхование как отдельно, так и вместе со страхованием земельного участка и считаются застрахованными.

#### **4.2.2. Движимое имущество, а именно:**

4.2.2.1. домашнее имущество, т.е. принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю) предметы домашней обстановки, обихода, удобства, личного потребления, находящиеся в пределах территории страхования, в том числе:

а) мебель;

б) предметы интерьера, домашнего обихода и обстановки, шторы, жалюзи, карнизы, роль-ставни, осветительные приборы, часы, зеркала;

в) ковровые и иные ткацкие изделия, текстильные изделия, одежда и обувь, сумки, портфели, чемоданы, посуда и изделия для сервировки стола, книги, аудио- и видеодиски, и кассеты, слайды, грампластинки и т.п., детские игрушки, велосипеды, коляски, искусственные ёлки, ёлочные украшения, предметы оптики;

г) крупная бытовая техника (холодильники, стиральные, посудомоечные машины, газовые и электроплиты и т.п.), прочая бытовая техника (микроволновые печи, швейные и вязальные машины, кухонные комбайны, мелкая бытовая техника и др.);

д) аудио-, видео-, радио-, фото-, электронная, вычислительная аппаратура, периферийное оборудование, оргтехника,

музыкальные, измерительные и оптические приборы и инструменты, средства связи;

е) спортивный (лыжи, сноуборды, коньки и т.п.) (кроме спортивных тренажеров), туристический, охотничий, рыболовный и садовый инвентарь, пчеловодческое оборудование, слесарные инструменты и оборудование, иной хозяйственный инвентарь;

ж) иные предметы домашнего имущества, предназначенные для удовлетворения культурно-бытовых и иных потребностей, за исключением имущества, указанного в п. 4.2.2.2, п. 4.7. настоящих Правил.

з) надгробия (памятники), в том числе: надгробные плиты, мемориальные доски на стенах скорби, обелиски, стелы, постаменты, скульптуры, ограды, комплексы «стол-скамья», склепы, включая элементы внутренней отделки, религиозные знаки или символы. При этом ограждения, столы, скамьи, фотографии, неотделимые от надгробия (памятника) и т.п., принимаются на страхование только вместе с надгробием (памятником).

4.2.2.2. движимое имущество, не перечисленное в п. 4.2.2.1 настоящих Правил, а именно:

а) строительные и отделочные материалы, предназначенные для строительства (ремонта) объекта недвижимости, находящиеся в закрываемом помещении и/или на охраняемой территории в пределах территории страхования и только на случай их утраты или полной гибели. Договором страхования могут быть предусмотрены иные требования к обеспечению сохранности таких строительных материалов;

б) средства мототранспорта, водного транспорта, воздушного транспорта, (на время их нахождения на территории страхования в стационарном закрываемом строении/сооружении/помещении, предназначенном для хранения, и только на случай их утраты или полной гибели): квадро- и гидроциклы, снегоходы, мопеды, лодки и иное аналогичное имущество, запасные части, детали и принадлежности к указанным средствам;

в) столярные, слесарные станки, водяные насосы, мотоблоки, газонокосилки и прочие механизмы, электрические инструменты, спортивные тренажеры и т.п.;

г) охотничье, иное огнестрельное оружие при наличии разрешения компетентных органов на его хранение и ношение в установленном законодательством РФ порядке, холодное оружие.

**4.3.** Движимое имущество, указанное в п. 4.2.2.1 настоящих Правил, может быть застраховано на следующих условиях:

а) с составлением описи (перечня) застрахованного имущества (перечня с отражением индивидуальных особенностей и характеристик отдельных предметов, позволяющих точно идентифицировать соответствующее имущество).

При этом страхование распространяется только на объекты имущества, поименованные в описи.

б) без составления описи (перечня) застрахованного имущества.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, при страховании движимого имущества без составления описи, застрахованным по договору считается все движимое имущество из числа, перечисленного в пп. «а» - «ж» п. 4.2.2.1 настоящих Правил, в течение срока действия Договора страхования находящееся в пределах территории страхования.

в) с составлением описи (перечня) части застрахованного имущества. При этом имущество, указанное в описи (перечне), считается застрахованным в соответствии с пп. «а» п. 4.3 настоящих Правил, а имущество, не указанное в описи (перечне), считается застрахованным на условии «без составления описи» в соответствии с пп. «б» п. 4.3 настоящих Правил, и страховая сумма по имуществу, не указанному в описи (перечне), равна разнице между страховой суммой по движимому имуществу, указанной в Договоре страхования, и страховой суммой по имуществу, указанному в описи.

г) с указанием отдельных видов или групп застрахованного имущества, выделяемых по классификационным признакам, либо по наименованию однородных предметов (например, мебель, предметы интерьера, осветительные приборы, статуэтки и др.) – при этом страхование распространяется на все движимое имущество указанного вида или указанной группы, в течение срока действия Договора страхования находящееся в пределах территории страхования.

**4.4.** Движимое имущество, указанное в п. 4.2.2.2 настоящих Правил, может быть застраховано только с составлением описи (перечня) застрахованного имущества.



**4.5.** По согласованию со Страховщиком Страхователь может застраховать все движимое и недвижимое имущество, находящееся на территории страхования, выборочные объекты имущества целиком, их отдельные части или элементы (конструктивные элементы, системы коммуникаций и оборудование, внешняя и/или внутренняя отделка) или имущество без отдельных элементов (строение без учета фундамента или печи и т.д. – в этом случае страхование не распространяется на иные элементы имущества, специально не поименованные в Договоре страхования).

Если в Договоре страхования не указано иное, то при страховании строений, сооружений, таунхаусов, объектов незавершенного строительства (пп. «а», «б», «в» «е» п. 4.2.1 настоящих Правил) считается, что застрахованы все части и элементы таких объектов, включая конструктивные элементы, Инженерное оборудование, внешнюю и внутреннюю отделку, имеющиеся на дату заключения Договора страхования.

Если в Договоре страхования не указано иное, то при страховании помещений, машино-мест (пп. «г», «д» п. 4.2.1 настоящих Правил) считается, что застрахованы только конструктивные элементы таких объектов, имеющиеся на дату заключения Договора страхования.

4.5.1. Изменения и улучшения имущества в течение срока действия Договора страхования могут быть застрахованы за дополнительную страховую премию путем заключения дополнительного соглашения к Договору страхования.

**4.6.** При страховании по настоящим Правилам используются следующие понятия:

4.6.1. Конструктивные элементы строений, таунхаусов, объектов незавершенного строительства (в зависимости от конструкции):

- фундамент (с цоколем), подвал, цокольный этаж;
- стены, перегородки, колонны и столбы, балконы;
- междуэтажные лестницы;
- перекрытия (первого этажа, междуэтажные, чердачные);
- крыша (включая кровлю, водостоки, снегозадержатели, кровельные лестницы, козырьки и т.п.), фронтоны.

4.6.2. Конструктивные элементы помещений (в зависимости от конструкции):

- стены, перегородки, колонны и столбы, балконы, лоджии;
- междуэтажные лестницы в помещении;
- перекрытия (первого этажа, междуэтажные, чердачные);

4.6.3. Конструктивные элементы сооружений (в зависимости от конструкции):

- фундамент (с цоколем), подвал, цокольный этаж;
- стены, перегородки, колонны и столбы, балконы;
- междуэтажные лестницы;
- перекрытия (первого этажа, междуэтажные, чердачные);
- крыша (включая кровлю, водостоки, снегозадержатели, кровельные лестницы, козырьки и т.п.), фронтоны.

При отсутствии одного или нескольких элементов из числа перечисленных в настоящем подпункте, в качестве конструктивных элементов (элемента) сооружения страхованию подлежит совокупность материалов, из которых выполнено сооружение.

4.6.4. Конструктивные элементы машиномест (в зависимости от конструкции): – стены, перегородки, колонны и столбы;

– перекрытия (междуэтажные).

При отсутствии одного или нескольких элементов из числа перечисленных в настоящем подпункте, в качестве конструктивных элементов (элемента) машино-места страхованию подлежит совокупность материалов, из которых выполнено машино-место.

4.6.5. Внешняя отделка – результат всех видов штукатурных и малярных работ, обшивка деревом (вагонкой, тесом и т.п.), облицовка кирпичом, декоративным камнем и другими материалами, наличники, карнизы, ставни, решетки, ступени, перила, декоративные элементы, находящиеся с внешней стороны застрахованного строения, сооружения, таунхауса, объекта незавершенного строительства. При страховании ограждений ворота, калитки относятся к внешней отделке ограждений.

4.6.6. Внутренняя отделка, включая отделку балконов и лоджий – результат всех видов штукатурных и малярных работ, лепные работы, отделка стен всеми видами дерева, пластика и другими материалами, оклейка обоями, половой настил, покрытие пола и потолка (включая технические слои тепло-, гидро-, шумоизоляции и т.д.), конструктивно встроенные шкафы и антресоли (не имеющие одной или нескольких собственных стен), наружные и межкомнатные дверные конструкции, оконные/балконные блоки (включая остекление, а также защитные механизмы – рольставни, жалюзи и пр.) (в т.ч. расположенные на балконах, лоджиях, верандах, террасах и т.п.) (за исключением случаев, когда договором страхования прямо предусмотрено, что они являются конструктивными элементами помещения, строения, сооружения, таунхауса, объекта незавершенного строительства).

4.6.7. Инженерное оборудование – система отопления (включая печь/камин с дымоходом, радиаторы, приборы отопления и котлы, системы подогрева пола), электроснабжения (электрощит, электроавтоматы, электросчетчики, электропроводка, розетки, выключатели), газоснабжения (с соответствующим оборудованием, исключая газовые баллоны), водоснабжения, канализации, сантехническое оборудование (раковины, ванны, предметы санфаянса, полотенцесушители, душевые кабины, краны, смесители и т.п.), водонагревательное оборудование, система вентиляции (вентиляционные каналы, стационарно установленные кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), телефонная, телевизионная и радиосети (в том числе выключатели и розетки), датчики утечки воды, детекторы обнаружения утечки газа и иные датчики, системы охранной и пожарной безопасности (в т.ч. камеры, домофоны), сигнализации, система водоотвода (в т.ч. водосток), а также оборудование бань, саун и т.п.

оборудование, находящееся в пределах территории страхования. Не являются застрахованными общедомовые системы коммуникаций и оборудование.

4.6.7.1. В строениях, сооружениях, объектах незавершенного строительства системы коммуникаций и оборудование могут быть застрахованы:

- в пределах периметра строения, сооружения, объекта незавершенного строительства (расположенные внутри помещений строения, сооружения, объекта незавершенного строительства, на его наружной стороне или крыше, не включая системы коммуникаций и оборудование, расположенное под землей, под фундаментом или полом подвала). Выносное оборудование, располагаемое на наружной стороне или крыше (мачты, антенны, наружная электропроводка и т.п.) является застрахованным, если это прямо указано в Договоре страхования.

- в пределах периметра участка (расположенные внутри помещений строения, сооружения, объекта незавершенного строительства, на его наружной стороне или крыше, под фундаментом или полом подвала, под землей в пределах периметра территории, на которой расположено застрахованное имущество).

4.6.7.2. Если Договором страхования не предусмотрено иное, системы коммуникаций и оборудование считаются застрахованными в пределах периметра строения, сооружения, объекта незавершенного строительства.

В таунхаусах системы коммуникаций и оборудование считаются застрахованными в пределах периметра таунхауса (расположенные внутри помещений таунхауса, на его наружной стороне или крыше, не включая системы коммуникаций и оборудование, расположенное под землей, под фундаментом или полом подвала, а также, не включая общедомовые системы коммуникаций и оборудование). Выносное оборудование, располагаемое на наружной стороне или крыше (мачты, антенны, наружная электропроводка и т.п.) является застрахованным, если это прямо указано в договоре страхования.

При страховании системы коммуникаций и оборудования машино-мест считаются застрахованными системы коммуникаций и оборудование, расположенные в пределах периметра машино-места.

При страховании системы коммуникаций и оборудования помещений считаются застрахованными системы коммуникаций и оборудование, расположенные на территории страхования и обслуживающие непосредственно застрахованное помещение на территории страхования.

**4.7.** Страхованию по настоящим Правилам не подлежат (если договором страхования прямо не предусмотрено):

4.7.1. информация на носителях любых видов, рукописи, слайды, фотоснимки, фотопленки, литографии, негативные и позитивные пленки, клише, изготовленные для целей воспроизведения, видео- и аудиозаписи, документы (планы, чертежи, правоустанавливающие, правоподтверждающие и иные документы и т.п.), если иное не предусмотрено договором страхования

4.7.2. строения, таунхаусы, сооружения, машино-места, помещения в зданиях, конструктивные элементы и/или инженерные системы которого находятся в ветхом или аварийном состоянии, подлежащие сносу в течение срока действия договора, непригодные для эксплуатации помещения, а также находящееся в них движимое имущество;

4.7.3. недвижимое имущество, подлежащее сносу либо отчуждению в связи с изъятием земельного участка, а также находящееся в нем движимое имущество;

4.7.4. имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам, подлежащее конфискации или на которое наложен арест), если иное не предусмотрено договором страхования;

4.7.5. имущество, находящееся в застрахованных строениях, сооружениях, таунхаусах, объектах незавершенного строительства, машино-местах, помещениях, но не принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности или иных законных основаниях согласно п. 1.3.27. настоящих Правил, в том числе имущество, находящее на территории страхования на основании договора хранения, заключенного со Страхователем / Выгодоприобретателем;

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

4.7.7. транспортные средства и запасные части к ним, за исключением указанных в п. 4.2.2.2 «б» настоящих Правил;

4.7.8. домашние и сельскохозяйственные животные и птицы, рыба, саженцы и семена, зеленые насаждения (за исключением зеленых насаждений, подлежащих страхованию в соответствии с пп. «з» п. 4.2.1 настоящих Правил), урожай сельскохозяйственных культур, дрова, сено, корма для животных.), если иное не предусмотрено договором страхования;

4.7.9. удобрения, ядохимикаты и воспламеняющиеся жидкости, взрывчатые вещества, газовые баллоны, пиротехнические изделия, боеприпасы (в т.ч. для охотничьего оружия);

4.7.10. наличные деньги в российской и иностранной валюте, иные расчетные и платежные документы, в т.ч. пластиковые карточки, чеки и чековые книжки т.д.;

4.7.11. акции, облигации и другие ценные бумаги.), если иное не предусмотрено договором страхования;

4.7.12. оружие, не зарегистрированное в установленном порядке, а также в отношении которого не соблюдены требования законодательства Российской Федерации по его хранению.

4.7.13. движимое имущество, находящееся в помещениях и постройках для общественного пользования (сараях, амбарах, погребах, подвалах, на чердаках, лестничных площадках, коридорах и т.п.), если иное не предусмотрено Договором страхования;

4.7.14. движимое имущество, хранящееся на территории страхования под открытым небом (даже если оно защищено мягкими материалами – парусиной, пленкой, надувной конструкцией или иными подобными материалами) или содержащееся внутри открытых сооружений (в беседках, под навесом и т.д.), если иное не предусмотрено Договором страхования;

- 4.7.15. покрытые пленкой теплицы и парники;
- 4.7.16. напитки (если иное не предусмотрено договором страхования), табачные изделия, продукты питания, лекарственные средства, парфюмерно-косметические изделия;
- 4.7.17. награды, медали, кубки;
- 4.7.18. модели, макеты, образцы, формы и т.п.;
- 4.7.19. драгоценные металлы в слитках, драгоценные и полудрагоценные камни без оправ;
- 4.7.20. имущество, изъятое из оборота в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.7.21. часть недвижимого имущества, раздел которого в натуре невозможен без изменения его назначения (неделимая вещь); 4.7.22. имущество, при оценке стоимости которого не может быть использован сравнительный подход ввиду отсутствия достоверной и достаточной информации о ценах и характеристиках аналогов.), если иное не предусмотрено договором страхования;
- 4.7.23. имущество, используемое в предпринимательской деятельности. Исключение, указанное в п. 4.7.23 настоящих Правил, не распространяется на предназначенные для проживания помещения и строения, передаваемые в аренду (найм) физическим лицам. В Договоре страхования могут быть установлены и иные ограничения по составу имущества, принимаемому на страхование по данному Договору страхования.
- 4.8.** Имущество, имеющее повреждения (дефекты, коррозию), зафиксированные в заявлении на страхование или приложениях к нему, принимается на страхование при условии, что такие повреждения должны быть исправлены / устранены Страхователем за свой счет, при этом Страховщик имеет право повторного осмотра и экспертизы застрахованного имущества. При наступлении страхового случая до устранения имеющихся повреждений стоимость устранения повреждений вычитается из суммы страховой выплаты на основании калькуляции, составленной представителем Страховщика или независимым экспертом.
- 4.9.** Имущество считается застрахованным при условии, что оно находится в пределах указанной в Договоре страхования (или Заявлении на страхование) территории страхования. Территория страхования должна располагаться на территории Российской Федерации.
- Если иное не предусмотрено Договором страхования, по страхованию гражданской ответственности событие признается страховым случаем, если убыток был причинен в результате эксплуатации имущества, расположенного на территории, указанной в Договоре страхования.
- Если застрахованное имущество (или его отдельные элементы, части, предметы) находится вне территории страхования, то утрата, гибель, повреждение такого имущества не является страховым случаем. Изменение территории страхования оформляется дополнительным соглашением к Договору страхования.

## 5. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.

**5.1.** Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками случайности и вероятности, на случай наступления которого заключается Договор страхования.

События из числа указанных в настоящем разделе 5 Правил, на случай наступления которых производится страхование (страховые риски), указываются в Договоре страхования. К Договору страхования применяются только те страховые риски, которые в нем прямо указаны.

**5.2.** Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, не исключенное Разделом 6 Правил, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

Перечень случаев, не являющихся страховыми, случаи освобождения Страховщика от страховой выплаты и отказов в страховой выплате указаны в Разделе 6 Правил страхования.

**5.3. По страхованию имущества на случай гибели или повреждения** по Договору страхования может быть застрахован **риск гибели (утраты), повреждения имущества** в результате воздействия какого-либо из нижеуказанных событий. Договор страхования может быть заключен на случай наступления любого из данных событий в любой их комбинации.

### 5.3.1. Пожар.

В соответствии с настоящими Правилами под **Пожаром** понимается горение в форме открытого пламени или тления, которое возникло не в специально отведенном для этого месте или распространилось за пределы такого места и способно самостоятельно распространяться далее.

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

### 5.3.2. Взрыв.

В соответствии с настоящими Правилами под **Взрывом** понимается стремительно протекающий физический или физикохимический процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, вызванный стремлением газа или пара к расширению, приводящий к ударным, вибрационным и тепловым воздействиям на окружающую среду вследствие высокоскоростного расширения продуктов взрыва.

Под ущербом, причиненным взрывом, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный непосредственным воздействием продуктов взрыва и воздушной ударной волны при взрыве газа, пара, используемого для бытовых и промышленных целей, паровых котлов, сосудов, работающих под давлением, и других аналогичных устройств, а также при взрыве взрывчатых веществ.

### 5.3.3. Удар молнии.

Согласно настоящим Правилам под **Ударом молнии** понимается воздействие грозового разряда атмосферного электричества или сгустка электрической энергии (шаровая молния) на застрахованное имущество.

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

### 5.3.4. 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 квалифицированы правоохранительными органами как:

**а) Умышленное уничтожение или повреждение имущества (ст. 167 УК РФ или ст. 7.17 КоАП).**

**б) Уничтожение или повреждение имущества по неосторожности (ст. 168 УК РФ).**

**в) Хулиганство (ст. 213 УК РФ, ст.20.1 КоАП).**

**г) Вандализм (ст. 214 УК РФ).**

**д) Массовые беспорядки (ст. 212 УК РФ).**

Требования об уголовной или административной квалификации не являются обязательными, если следственные органы отказали в возбуждении уголовного дела на основании малозначительности совершенного деяния в соответствии с УК РФ, КоАП РФ и УПК РФ.

По особому соглашению сторон может быть застрахован риск **неосторожных действий** лиц, не являющихся третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами (п.5.3.1.13. настоящих Правил).

### 5.3.5. Кража со взломом, грабеж, разбой.

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

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

- посредством проделывания отверстий в перегородках, стенах, крышах и т.д.;

- посредством взламывания дверей, применения отмычек, поддельных ключей или иных технических средств, повреждения окон. Не считаются поддельными ключи, изготовленные их владельцем (либо иными лицами по поручению владельца) на основании оригиналов ключей. Факт использования поддельных ключей должен быть подтвержден документом из правоохранительных органов;

- при помощи настоящего ключа при условии, что он завладел им в результате кражи со взломом в пределах или за пределами территории страхования или грабежа (разбоя), о чем Страхователю не было известно на момент наступления события, обладающего признаками страхового случая, или Страхователь не смог предпринять всех возможных мер для того, чтобы незамедлительно заменить замки в застрахованном помещении на замок такой же надежности и обеспечить круглосуточную охрану застрахованного имущества до этого момента.

Кража считается произошедшей, если действия злоумышленников квалифицированы правоохранительными органами как кража с незаконным проникновением в соответствии с п. «б» ч. 2 ст. 158 УК РФ или п. «а» ч. 3 ст. 158 УК РФ.

По особому соглашению сторон на страхование может быть принято движимое имущество, которое находится в запертом (т.е. закрытое на предусмотренные конструкцией запирающие элементы) транспортном средстве (кража считается произошедшей, если действия злоумышленников квалифицированы правоохранительными органами как кража с незаконным проникновением в соответствии со ст. 158 УК РФ).

В соответствии с настоящими Правилами, только если это прямо указано в Договоре страхования, могут быть застрахованы следующие риски:

- **кража конструктивных элементов строений;**

- **кража оборудования, расположенного на внешней стороне строений;**

- **кража надгробий (памятников).**

Кража считается произошедшей, если действия злоумышленников квалифицированы правоохранительными органами в соответствии со ст. 158 УК РФ.

5.3.5.2. В соответствии с настоящими Правилами под **Грабежом или Разбоем** понимается такое хищение, при котором злоумышленник совершил какое-либо из указанных ниже действий:

- к Страхователю или к лицам, не являющимся третьими лицами по Договору страхования, применяется насилие с целью сломить их сопротивление и захватить застрахованное имущество;

- Страхователь или лица, не являющиеся третьими лицами по Договору страхования, под угрозой их здоровью и/или жизни, которая может быть реализована на месте, передают либо допускают передачу имущества в пределах территории страхования. Грабеж или разбой считается произошедшим только в том случае, если была возможность немедленного совершения насильственного действия и действия злоумышленников были квалифицированы правоохранительными органами как грабеж в соответствии со ст. 161 УК РФ или разбой в соответствии со ст.162 УК РФ.

5.3.5.3. По особому соглашению сторон может быть застрахован риск «**кража со взломом, грабеж, разбой, повреждения во время транспортировки**» застрахованного имущества, при котором применяются следующие положения:

- к Страхователю приравниваются другие лица, которые осуществляют перевозку по его поручению. Данное положение не распространяется на перевозки, осуществляемые по договорам профессиональными перевозчиками грузов;

- началом перевозки считается момент погрузки имущества в транспортное средство для немедленной отправки. Окончанием перевозки считается момент выгрузки имущества в пункте назначения. Лицо, осуществляющее перевозку, должно направляться прямо из пункта начала перевозки в пункт окончания перевозки, не отклоняясь от маршрута, если это не вызвано крайней необходимостью;

- Договором страхования может быть предусмотрено возмещение ущерба в результате погрузки/разгрузки застрахованного имущества.

Кража со взломом, грабеж, разбой считаются произошедшими, если действия злоумышленников квалифицированы правоохранительными органами как кража с незаконным проникновением в соответствии с п. «б» ч. 2 ст. 158 УК РФ, ст. 161 УК РФ или ст.162 УК РФ соответственно.

5.3.5.4. Требования об уголовной квалификации не являются обязательными, если следственные органы отказали в возбуждении уголовного дела на основании малозначительности совершенного деяния в соответствии с УК РФ, КоАП РФ и УПК РФ.

### 5.3.6. **Залив.**

В соответствии с настоящими Правилами под **Заливом** понимается непосредственное воздействие на застрахованное имущество влаги (воды и/или иной жидкости) вследствие:

- разрыва труб или иной поломки систем водоснабжения, канализации, отопления, пожарного водопровода и кондиционирования (включая стационарно соединенные с вышеуказанными системами аппараты и приборы, такие как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы); срыва (разрыва) труб, соединяющих стиральные (посудомоечные) машины с системами водоснабжения и канализации, и т.п.;

- незапланированного выхода жидкости из оборудования, которое является частью спринклерных или дренчерных систем пожаротушения, вследствие разрыва труб (иной поломки указанных систем) или внезапного и не требуемого включения данных систем;

- проникновения жидкости из помещений, включая чердачное, не принадлежащих Страхователю или Выгодоприобретателю; - в результате выхода воды вследствие поломки стиральных или посудомоечных машин, водонагревателей;

- в результате 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, а также – в результате разгерметизации стенок аквариума. При этом ущерб, причиненный самим аквариумам и/или стиральным (посудомоечным) машинам, возмещению не подлежит, если они не застрахованы как имущество;

- в результате аварии подземных коммуникаций (система водоснабжения, канализации, отопления), расположенных вне территории страхования;

- в результате замерзания жидкости в системах водоснабжения, канализации, отопления, пожаротушения, кондиционирования, возникшего в результате отключения электроэнергии, централизованного отопления или газоснабжения в результате аварии, произошедшей вне застрахованного строения (жилого помещения);

- в результате замерзания, произошедшего в системах инженерного оборудования в строениях с индивидуальными системами водоснабжения, отопления при температуре воздуха ниже минус 30 градусов Цельсия, находящихся непосредственно в застрахованных объектах недвижимости. В этом случае возмещаются расходы на ремонтно-восстановительные работы и материалы по замене таких инженерных систем в размере не более 0,1% от страховой суммы по недвижимому имуществу, в котором находится данное инженерное оборудование, а при необходимости замены труб, расходы на ремонтно-восстановительные работы и материалы, не превышающие восстановления трех погонных метров поврежденного участка труб.

При этом Страхователь обязан:

- при эксплуатации строений, сооружений в период с ноября по апрель включительно применять в жидкостной системе индивидуального отопления строений, сооружений жидкости, не замерзающие при отрицательной температуре окружающего воздуха;

- в отсутствии систем, поддерживающих постоянную положительную температуру (не менее 5 градусов по Цельсию) в период с ноября по апрель включительно, и наличии инженерных систем, заправленных водой, Страхователь обязан слить воду из индивидуальной системы отопления, водоснабжения, канализации строений/сооружений.

5.3.7. **Стихийные бедствия** и опасные природные явления, а именно:

буря (шторма), очень сильный ветер, шквал, вихрь, ураган, смерч, град, землетрясение, сель, обвал, оползень, наводнение имущества, ливень, цунами, тайфун, град, гололед, обильный снегопад, вулканическое извержение, природный пожар и другие природные явления, предусмотренные Договором страхования.

При этом в настоящих Правилах используются следующие определения:

Буря (шторм) – длительный очень сильный ветер со скоростью свыше 20 м/с, вызывающий сильные волнения на море и разрушения на суше.

Очень сильный ветер – средняя скорость ветра не менее 20 м/с, на побережье морей и в горных районах не менее 25 м/с, мгновенная скорость ветра (порыв) не менее 25 м/с, на побережье морей и в горных районах не менее 30 м/с.

Шквал – резкое кратковременное усиление ветра до 20-30 м/с и выше.

Вихрь – атмосферное образование с вращательным движением воздуха вокруг вертикальной или наклонной оси со скоростью не менее 20 м/с.

Ураган – ветер разрушительной силы и значительной продолжительности, скорость которого превышает 32 м/с.

Смерч – сильный маломасштабный атмосферный вихрь диаметром до 1000 м, в котором воздух вращается со скоростью до 100 м/с, обладающий большой разрушительной силой;

Обильный снегопад - выпадения значительного количества твердых осадков (снега, ливневого снега) в количестве, необычном для данной местности, но не менее 20 мм за сутки, или в количестве, превышающем месячную норму осадков в 2 раза и более в данной местности в данном месяце, следствием чего является повреждение или гибель имущества. Не является страховым случаем повреждение (гибель) имущества в результате постепенного скопления снега на крыше в течение тридцати и более дней.

Тайфун - тропический циклон (вихреобразный ураган) со скоростью ветра до 30 м/сек;

Град – атмосферные осадки в виде частиц льда округлой или неправильной формы (градин);

Гололед - слой плотного льда, нарастающего на предметах при выпадении переохлажденного дождя или мороси, при тумане и перемещении низких слоистых облаков при отрицательной температуре воздуха у поверхности Земли, близкой к 0°C. Вулканическое извержение – геологическое явление, сопровождающееся выходом на земную поверхность лавы, выбросом пепла, горячих газов и обломков горных пород.

Под ущербом, причиненным вулканическим извержением, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный непосредственным воздействием на застрахованное имущество раскаленной лавы, пепла, горячих газов, обломков горных пород.

Оползень, обвал, камнепад, сель – смещение масс земляных или горных пород по склону под воздействием собственного веса, происходящее за счет ослабления связности земляных или горных пород под влиянием процессов эрозии, выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод.

Страхование от оползня (обвала) не распространяется на расходы, понесенные на восстановление почвы.

Снежная лавина – движущаяся масса снега или льда, которая сходит со склона горы.

Под ущербом, причиненным снежной лавиной, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный механическим воздействием масс снега и льда, а также причиненный воздействием воздушного давления, сопровождающего снежную лавину.

Давление снега – причинение вреда застрахованному имуществу, явившееся следствием выпадения значительного количества твердых осадков (снега, ливневого снега, ледяного дождя), в течение трех календарных дней, по своему значению, интенсивности или продолжительности превышающего средний показатель выпадения осадков, характерный для данного времени года в данной местности, следствием чего явилось разрушение конструктивных элементов кровли, а также повреждение водостоков, ставней и иного оборудования, расположенного на внешней стороне строения/сооружения, в т.ч. последующее повреждение имущества, расположенного внутри строения/сооружения.

Действие морозов – механические разрушения в элементах застрахованного имущества, вызванные низкой температурой наружного воздуха, значения которой находятся за пределами расчетного диапазона температур для застрахованного имущества и отклоняются от среднего многолетнего значения температур для местности, в которой расположено застрахованное имущество, более чем на 25 градусов Цельсия.

Ледоход – движение льдин и ледяных полей на реках и озерах под действием течения или ветра.

Под ущербом, причиненным ледоходом, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный механическим воздействием ледяных масс.

#### 5.3.8. Падение летательных аппаратов.

В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным **Падением летательных аппаратов**, понимается материальный ущерб, вызванный непосредственным воздействием корпуса или частей корпуса летательного аппарата, грузами или иными предметами, падающими с летательного аппарата, а также воздействием воздушной ударной волны, вызванной их падением.

#### 5.3.9. Наезд транспортных средств.

В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным **Наездом транспортных средств**, понимается материальный ущерб, вызванный непосредственным воздействием транспортного средства, в т.ч. самоходных машин и агрегатов, или каких-либо предметов, сооружений или их частей, упавших на застрахованное имущество в результате наезда транспортного средства при условии, что это транспортное средство: а) не принадлежит или не находится во владении и пользовании Страхователя (Выгодоприобретателя) или иных лиц, которые в значении Правил страхования не отнесены к Третьим лицам; б) не находилось под управлением Страхователя (Выгодоприобретателя) или иных лиц, которые в значении Правил страхования не отнесены к Третьим лицам.

К ущербу, нанесенному застрахованному имуществу в рамках данного пункта, также относится навал водных транспортных средств и/или плавающих инженерных сооружений (для объектов, расположенных в непосредственной близости от водоемов).

#### 5.3.10. Бой стекла.

В соответствии с настоящими Правилами Страхователю возмещаются убытки, явившиеся следствием боя оконных и дверных стекол, вставленных в оконные или дверные рамы застрахованных строений (сооружений, жилых/нежилых помещениях).

#### 5.3.11. Повреждение инородными объектами.

В соответствии с настоящими Правилами под **Повреждением инородными объектами** понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный непосредственным случайным воздействием данных объектов, в том числе вследствие каких-либо непредвиденных событий природного или техногенного характера. Под инородными объектами понимаются: деревья, столбы, опоры, мачты освещения, антенны, в том числе строительные краны, переносимых ими грузов, строительные леса и другие строительные механизмы (сооружения). В соответствии с данным пунктом также подлежит возмещению материальный ущерб, причиненный животными.

#### 5.3.12. Загрязнение.

В соответствии с настоящими Правилами под **Загрязнением** понимается причинение материального ущерба земельному участку в результате его отравления, загрязнения или иной порчи земли вредными продуктами хозяйственной или иной деятельности, ядохимикатами и иными опасными химическими или биологическими веществами при их хранении, использовании и транспортировке, повлекших причинение вреда окружающей среде и вызвавших непригодность его к дальнейшему использованию. В дополнение к указанным в данном пункте условиям загрязнение считается произошедшим, если действия злоумышленников квалифицированы правоохранительными органами в соответствии со ст. 254 УК РФ

#### 5.3.13. Перепад напряжения.

В соответствии с настоящими Правилами под **Перепадом напряжения** понимается ущерб, причиненный инженерному, дополнительному оборудованию и электронным устройствам, вызванный отказом (поломкой) или гибелью застрахованного имущества в результате повышения силы тока (напряжения) в электросети, внезапного отключения электроснабжения, явившихся следствием случайного воздействия на нее внутренних или внешних факторов, произошедших вне территории страхования (для загородного строения территорией страхования является земельный участок, на котором оно расположено).

#### 5.3.14. Причинение вреда третьими лицами при проведении строительных или ремонтных работ.

В соответствии с настоящими Правилами под **Причинением вреда третьими лицами при проведении строительных или ремонтных работ** понимается причинение застрахованному имуществу ущерба в результате: а) неосторожных действий третьих лиц при проведении в многоквартирном доме (т.е. вне застрахованной квартиры (жилого помещения)), либо на иной близлежащей территории (за исключением территории страхования), строительных или ремонтных работ, в том числе повреждения застрахованного имущества любыми видами строительных материалов, используемыми при таких работах;

б) неосторожных действий третьих лиц при проведении в застрахованной квартире (жилом помещении) или индивидуальном жилом доме строительных или ремонтных работ подрядной, жилищно-эксплуатационной организацией или частными лицами, имеющими необходимую квалификацию / допуск / свидетельство саморегулируемой организации для проведения данных работ, соответствующую договорную, проектно-сметную, разрешительную документацию (если данная документация предусмотрена для проведения данных работ). Лица, осуществляющие такие работы, являются третьими лицами по настоящим Правилам;

Под **третьими лицами** в настоящем пункте понимаются нанятые Застрахованными лицами, лицами, ответственность которых застрахована для выполнения охраны, уборки, ремонта или осуществления иных услуг в застрахованном объекте недвижимости.

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

#### 5.3.15. Терроризм.

В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным **Терроризмом**, понимается материальный ущерб в результате взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях. Акт терроризма считается произошедшим, только если действия злоумышленника были квалифицированы в соответствии со ст. 205 УК РФ.

#### 5.3.16. Иные риски внешнего воздействия.

При страховании **Иных рисков внешнего воздействия** Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю убытки, возникшие в связи с причинением вреда застрахованному имуществу в результате прямого непредвиденного воздействия на него извне какого-либо вредоносного физического фактора, отличного от событий, которые могут быть застрахованы в соответствии с п. 5.3.1. настоящих Правил, и не исключенного согласно п.6.3.10.11. настоящих Правил.

В соответствии с настоящими Правилами под вредом понимается неблагоприятное изменение физического состояния имущества. Вред не считается произошедшим, если какой-либо дефект, независимо от того, изменил ли он физическое состояние имущества или нет, существовал еще до начала действия Договора страхования. Утеря, исчезновение или хищение имущества не покрываются настоящим риском.

Под непредвиденным вредом понимается вред, наступление которого Страхователь или лица, не являющиеся третьими лицами по Договору страхования, не предвидели, не производили действий, повлекших причинение такого вреда застрахованному имуществу.

В соответствии с настоящими Правилами изменения, которые не влияют на возможность нормальной эксплуатации имущества и не уменьшают его стоимость, как вред не рассматриваются.

**5.4.** По договору страхования помимо риска гибели (утраты), повреждения имущества могут быть застрахованы следующие **финансовые риски (непредвиденные расходы)**. В соответствии с настоящими Правилами страховым случаем по страхованию непредвиденных расходов Страхователя (Застрахованного лица) является возникновение у Страхователя (Застрахованного лица) убытков, которые Страхователь (Застрахованное лицо) понес (должен понести). По Договору страхования могут быть застрахованы следующие непредвиденные расходы:

**5.4.1. «Расходы по найму»** – расходы в связи с наймом жилого помещения (строения), размещением в гостинице (не включая стоимость дополнительных услуг гостиниц) в течение определенного, указанного в Договоре страхования срока, на время ремонта застрахованного жилого помещения (строения), непригодного для постоянного проживания в результате событий, указанных в п. 5.3.1 настоящих Правил и предусмотренных Договором страхования.

Жилое помещение (строение) считается непригодным для постоянного проживания, если повреждения представляют опасность для людей либо внутри строения невозможно обеспечить необходимые климатические и санитарно-гигиенические условия проживания.

Расходы по найму жилых помещений (строений) возмещаются при условии, что восстановление застрахованного жилого помещения (строения) 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.

**5.4.2. «Расходы по расчистке»** непредвиденные расходы на уборку застрахованных помещений (строений) от остатков поврежденного в результате страхового случая имущества, элементов отделки или частей конструкции в результате событий, указанных в п. 5.3.1 настоящих Правил и предусмотренных Договором страхования.

**5.4.3. «Расходы по замене дверных замков, ключей, документов»** непредвиденные расходы, в результате замены дверных замков и ключей во входных дверях, расположенных в застрахованных помещениях (строениях), принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), а также восстановления документов, вызванных их утратой вследствие:

кражи со взломом, грабежа, разбоя, в т. ч. произошедших вне территории страхования, которые могут быть классифицированы в соответствии с п. «б» ч. 2 ст. 158 УК РФ, п. «а» ч. 3 ст. 158 УК РФ, ст. 161 УК РФ, ст. 162 УК РФ. По особому соглашению сторон могут быть застрахованы расходы в результате потери документов, произошедшей вне территории страхования.

**5.4.4. «Расходы по досрочному возвращению»** – непредвиденные транспортные расходы вследствие досрочного возвращения Страхователя из мест отдыха, временного пребывания, командировки, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) на территорию страхования и обратным возвращением на место пребывания в результате событий, указанных в п. 5.3.1. – настоящих Правил и предусмотренных Договором страхования.

**5.4.5. «Расходы по перемещению и защите»** – непредвиденными расходы, понесенные вследствие того, что в процессе восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед моментом наступления страхового случая, или для приобретения нового имущества, другое имущество должно быть перемещено (передвинуто), изменено или защищено.

В частности, под расходами на перемещение и защиту понимаются расходы на перемещение непострадавшего застрахованного имущества в иное место временного хранения на время ремонта.

**5.4.6. «Расходы от потери арендной платы»**

**5.4.6.1.** Непредвиденные расходы, понесенные вследствие того, что в процессе восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед моментом наступления страхового случая, Арендодатель теряет доход, получаемый им ранее от сдачи в аренду имущества, застрахованного в соответствии с настоящими Правилами.

**5.4.6.2.** Неисполнение либо ненадлежащее исполнение Контракта повлекшее неполучение дохода арендных платежей, в связи с несвоевременным уведомлением о досрочном прекращении Контракта Арендатором. Несвоевременным уведомлением считается не уведомление либо несвоевременное уведомление, а именно: менее чем за 29 (двадцать девять) календарных дней до даты прекращения;

**5.4.6.3.** Непредвиденные расходы Арендатора, связанные с арендой альтернативного жилого помещения (квартиры/апартаментов/гостиничного номера) вследствие досрочного выселения Арендатора Арендодателем из Арендуемой квартиры/апартаментов по независящим от Арендатора причинам.

**5.4.7. «Непредвиденные расходы» расходы, определенные Договором страхования, которые Застрахованное лицо понесло или может понести в течение срока действия Договора страхования в целях предотвращения внезапных и непредвиденных событий, которые могут причинить Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб его имуществу или иным охраняемым законом правам и интересам. Таковыми расходами могут быть:**

**5.4.7.1.** расходы, которые Страхователь/Застрахованное лицо понес или должен понести вследствие устранения протечки, поломки водоотопительного и/или бытового оборудования, подключенного к системе водоснабжения/отопления, включая саму систему водоснабжения/отопления, находящиеся на Территории



страхования, указанной в Договоре страхования. 5.4.7.2. расходы, которые Страхователь/Застрахованное лицо понес или должен понести вследствие устранения поломки (неисправности) электропроводки и/или электрооборудования, находящегося в пределах застрахованного имущества.

5.4.7.3. расходы по замене и/или ремонту дверных замков и ключей во входных дверях, расположенных в застрахованных помещениях (строениях), принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), а также иных повреждений входных дверей, произошедших при повреждении дверных замков.

5.4.7.3.1. Если это прямо предусмотрено Договором страхования, Страховщик принимает на страхование риски, связанные с возникновением расходов в результате потери ключей, произошедшей вне территории страхования.

5.4.7.4. расходы, которые Страхователь/Застрахованное лицо понес или должен понести вследствие получения юридических консультаций, а именно:

а) получения юридических консультаций в связи с утратой, гибелью или повреждением указанного в Договоре страхования имущества;

б) в связи с оказанием услуг представителю Страхователя (Застрахованного лица) в государственных органах и службах в связи с утратой, гибелью или повреждением указанного в Договоре страхования имущества;

в) в связи с оказанием юридической помощи в составлении запросов, обращений, ходатайств и аналогичных документов в связи с утратой, гибелью или повреждением указанного в Договоре страхования имущества.

5.4.7.5. **«Ущерб от действий Арендатора»** - возникновение убытков в результате причинения Арендатором вреда/ущерба сданному в аренду имуществу, указанному в договоре страхования, действиями Арендатора, а также проживающих совместно с ним лиц и домашних животных (если это прямо указано в договоре).

5.4.8. Финансовые риски (непредвиденные расходы) могут быть застрахованы только вместе с рисками, указанными в п. 5.3.1.

настоящих Правил (если иное не предусмотрено договором страхования).

**5.5.** По Договору страхования может быть застрахован **риск возникновения обязанности** Страхователя/Застрахованного лица (лица, риск ответственности которого застрахован) в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации **возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц**, в результате какого-либо из нижеуказанных событий (далее – **«Гражданская ответственность»**). Договор страхования может быть заключен на случай наступления любого из данных событий в любой их комбинации. Вид конкретной ответственности, принимаемой на страхование, указывается в Договоре страхования.

5.5.1. Страховым случаем по риску «Гражданская ответственность» является свершившееся событие из указанных в п.п. 5.5.1.1. – 5.5.1.3. Привил, предусмотренное Договором страхования, и не исключенное настоящими Правилами либо Договором страхования, повлекшее обязанность Страховщика произвести страховую выплату:

5.5.1.1. Наступление ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате случаев, непреднамеренно возникших по вине лица, чья ответственность застрахована по Договору на оговоренной в Договоре страхования территории (территории страхования) при владении, пользовании или распоряжении имуществом, указанным в Договоре страхования, за исключением ответственности, предусмотренной п.п. 5.5.1.2. – 5.5.1.3. Правил.

Если иное не предусмотрено договором страхования, в рамках настоящего пункта может быть застрахована ответственность лица (Страхователя, Застрахованного) за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, наступившая в результате событий, перечисленных в пунктах 5.3.1, п. 5.3.2, п. 5.3.4, п. 5.3.5, п. 5.3.6, п. 5.3.10, п. 5.3.11, п. 5.3.13, п. 5.3.16 Правил.

5.5.1.2. Наступление ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате случаев, непреднамеренно возникших по вине лица, чья ответственность застрахована, включая третьих лиц, указанных в п. 5.3.14. Правил на оговоренной в Договоре страхования территории (территории страхования) в результате проведения работ по отделке, ремонту в квартире (жилом помещении), указанных в Договоре страхования, за исключением ответственности предусмотренной п.п. 5.5.1.1., 5.5.1.3 Правил;

Под «работами по ремонту» понимаются работы по поддержанию в исправном состоянии помещений, инженерных коммуникаций и оборудования без изменения их функционального назначения, местоположения и конфигурации. К «работам по ремонту» относятся работы, не требующие внесения изменений в технический паспорт жилого помещения.

5.5.1.3. Наступление ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате случаев, непреднамеренно возникших по вине Страхователя/Застрахованного лица (лица, чья ответственность застрахована по Договору, включая третьих лиц, указанных в п. 5.3.14. Правил) на оговоренной в Договоре страхования территории (территории страхования) в результате проведения работ по переустройству и перепланировке в квартире (жилом помещении), указанным в Договоре страхования или проведении строительных, монтажных, ремонтных, ландшафтных и земляных работ на объектах, расположенных на земельном участке, указанном в Договоре страхования (полисе), за исключением ответственности предусмотренной п.п. 5.5.1.1. – 5.5.1.2. Правил.

Под «переустройством» понимается установка, замена или перенос инженерных сетей, санитарно-технического, электрического или другого оборудования, требующие внесения изменений в технический паспорт жилого помещения. Под «перепланировкой» понимается изменение конфигурации помещения, его размеров, функционального назначения, устройство (заделка) проемов в стенах, перекрытиях и перегородках, требующие внесения изменений в технический паспорт жилого помещения.

По страхованию риска «Гражданская ответственность» страховая защита действует при соблюдении следующих условий: - действия, повлекшие причинение вреда, и само причинение вреда имели место в течение срока действия Договора страхования;

- на момент заключения Договора страхования лицам, ответственность которых застрахована, были неизвестны обстоятельства, которые могут послужить основанием для предъявления к ним претензий со стороны третьих лиц;

- событие признаётся страховым только в том случае, если имеется причинно-следственная связь между действиями (бездействием) Страхователя/Застрахованного лица (лица, чья ответственность застрахована по Договору страхования) и фактом причинения вреда;

- эксплуатация и/или работы по отделке, ремонту, переустройству и перепланировке жилого помещения, проведение строительных, монтажных, ремонтных, ландшафтных и земляных работ на Объектах, расположенных на земельном участке, осуществляются в соответствии с нормативно установленными требованиями законодательством РФ (при страховании рисков п. 5.5.1.2, п. 5.5.1.3. Правил);

- переустройство и/или перепланировка помещений, строительные, монтажные, ремонтные, ландшафтные и земляные

работы санкционированы органами местного самоуправления в соответствии с нормативными требованиями, установленными в данном регионе (при страховании риска п. 5.5.1.2, п. 5.5.1.3. Правил);

- переустройство и перепланировка помещений, строительные, монтажные, ремонтные, ландшафтные и земляные работы осуществляются организацией, имеющей допуск на осуществление данного вида деятельности (в случае, если такой допуск необходим в соответствии с законодательством Российской Федерации) (при страховании риска п. 5.5.1.2, п. 5.5.1.3. Правил); - степень износа жилого помещения/ строения, в котором осуществляются строительные, ремонтные работы, работы по переустройству и/или перепланировке, не превышает установленный в данном регионе предел, при превышении которого здание подлежит сносу (при страховании рисков 5.5.1.1. – 5.5.1.3. Правил);

- вред причинен в результате события, носящего внезапный, непреднамеренный и случайный характер.

**5.5.2.** Возникновение гражданской ответственности Страхователя вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу нескольких лиц в результате одного события или нескольких взаимосвязанных событий, возникших последовательно или одновременно, рассматривается как один страховой случай.

**5.6.** По настоящим Правилам допускается включение в Договор страхования как всех перечисленных в пп. 5.3 – 5.5 рисков, так и отдельных из них в различных комбинациях, в том числе включение в договор страхования любой комбинации рисков, указанных в подпунктах пп. 5.3. – 5.5. настоящих Правил.

## **6. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ СТРАХОВЩИКА ОТ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.**

**6.1.** В соответствии с настоящими Правилами не относятся к страховым случаям, и Страховщик не возмещает расходы, связанные с:

- возмещением морального ущерба или вреда деловой репутации;

- возмещением ущерба, возникшего в результате умышленных действий Страхователя/Застрахованного лица/Выгодоприобретателя, лиц, не являющихся третьими лицами;

- курсовой разницей;

- неустойками, штрафами, пенями, иными санкциями и платежами, которые Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) обязан уплатить;

- несением расходов, направленных на погашение задолженности собственника по связанным с недвижимым имуществом налогам, сборам или коммунальным платежам;

- упущенной выгодой, за исключением случаев прямо предусмотренная настоящими Правилами и Договором страхования;

- возмещением дополнительных расходов, связанных с распоряжениями, предписаниями государственных органов, военных властей, органов местного самоуправления.

**6.2.** Не признается страховым случаем и страховая выплата не производится, если прямые и непосредственные причины наступления события, имеющего признаки страхового, были известны Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю) и начали действовать до вступления Договора страхования в силу или Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю) на момент заключения Договора страхования было известно об обстоятельствах, которые могут привести к наступлению страхового случая, или если событие, имеющее признаки страхового, **наступило вследствие:**

- причин, о которых Страхователь (Застрахованное лицо) не сообщил в заявлении на страхование, о существовании которых Страхователю (Застрахованному лицу) было известно на момент заключения Договора страхования, при условии, что в заявлении на страхование были соответствующие вопросы;

- террористических актов, захвата заложников или диверсией (в соответствии со ст. 205, 206 и 281 УК РФ) и их последствий, если иное прямо не предусмотрено Договором страхования. Риск «Терроризм» (ст. 205 УК РФ) может быть застрахован в соответствии 5.3.1.14. настоящих Правил по особому соглашению между Страхователем и Страховщиком, что должно быть прямо указано в Договоре страхования.

- Страховщик освобождается от обязанности выплатить страховое возмещение, если страховой случай произошел вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, техногенных аварий или катастроф, любого рода загрязнения или заражения ядерными, химическими или биологическими веществами и материалами, не свойственными для данной местности в данном количестве (или пропорции);
- войны или военных действий, вооруженных конфликтов вне зависимости от того, объявлена ли война или нет, маневров или иных военных мероприятий, их последствий;
- гражданской войны, военных переворотов, народных волнений, восстаний, мятежей, забастовок;
- умысла Страхователя (Застрахованного лица), Выгодоприобретателя, или лиц, не являющихся третьими лицами по Договору страхования;
- изъятия, ареста, конфискации, национализацией, реквизицией, разрушением, уничтожением, повреждением застрахованного имущества, произошедшими по распоряжению государственных органов, военных властей, органов местного самоуправления.

**6.3. По страхованию имущества на случай гибели или повреждения события, указанные в пп. 5.3. Правил, а также возникновения непредвиденных расходов, указанных в п. 5.4. настоящих Правил, не признаются страховыми случаями, и страховая выплата не производится, если:**

6.3.1. повреждены объекты, которые до момента страхования были признаны государственными компетентными органами, находящимися в аварийном состоянии, подлежащими сносу, капитальному ремонту или реконструкции, а также имущество в них;

6.3.2. повреждены ветхие объекты (физический износ которых составляет 75 и более процентов) или объекты, не обеспеченные надлежащим уходом (заброшенные), а также имущество в них;

6.3.3. Страхователь знал или должен был знать о гибели, утрате, повреждении имущества на момент заключения договора страхования, но не уведомил об этом Страховщика;

6.3.4. объекты уничтожены или повреждены в результате естественных свойств (самовоспламенение брожения, гниения, коррозии);

6.3.5. объекты уничтожены или повреждены вне территории страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования;

6.3.6. застрахованные события начали действовать до момента заключения Договора страхования или произошли в невозмещаемый Страховщиком период времени;

6.3.7. объекты уничтожены или повреждены в результате наступления рисков, не перечисленных в Договоре страхования;

6.3.8. застрахованные события прямо или косвенно связаны с:

а) невыполнением письменных предписаний ведомственных и надзорных органов, несоблюдением Страхователем правил, перечисленных в п. 12.3.6. настоящих Правил;

б) отключением электроэнергии, отопления, прекращением подачи газа вследствие задолженности Страхователя (собственника) по этим видам услуг;

в) разрушением или повреждением конструктивных элементов и внутренней отделки строения или их отдельных элементов, наступившим вследствие их физического износа, ошибок проектирования, строительства, монтажа, некачественного выполнения работ или дефектами (недостатками) материалов;

6.3.9. события произошли вследствие оставления застрахованного помещения / строения на длительное время (более 1 (одного) месяца), если в нем не перекрыты газ и вода или не закрыты все окна и двери с тем, чтобы исключить возможность проникновения посторонних лиц или атмосферных осадков.

**6.3.10. Не относятся к страховым случаям и не подлежат возмещению следующие убытки:**

6.3.10.1. по риску «**Пожар, Взрыв**» – убытки, возникшие в результате:

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

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

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

г) проведения на территории страхования / в застрахованном строении (жилом помещении) химических/физических опытов;

д) применения нестандартных (самодельных) электронагревательных приборов, жучков, использования некалиброванных плавких вставок или других самодельных аппаратов защиты от перегрузки и короткого замыкания;

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

ж) повреждения инженерного оборудования и электронных устройств в результате действия на них электрического тока (включая короткое замыкание, повышение силы тока или напряжения), сопровождающегося искрением или выделением тепла, кроме случаев возникновения открытого пламени, если иное не предусмотрено договором страхования.

6.3.10.2. по риску «**Удар молнии**» – ущерб, причиненный:

а) электронным устройствам без возникновения пожара, если иное не предусмотрено Договором страхования;

б) защитным предохранителям любого рода, защитным выключателям, грозовым разрядникам, громоотводам и другому аналогичному оборудованию.

6.3.10.3. по риску **«Противоправные действия третьих лиц»** – повреждение или уничтожение застрахованного имущества, явившееся следствием действий, квалифицированных правоохранительными органами иначе, чем указано в п.5.3.1.4. настоящих Правил.

6.3.10.4. по риску **«Кража со взломом, грабеж, разбой»** – убытки, возникшие в результате:

а) кражи имущества, не находящегося внутри запертых помещений, сооружений, строений, расположенных на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) повреждения, кражи со взломом, грабежа или разбоя во время транспортировки, если ущерб был причинен вследствие умышленных действий какого-либо лица, которому была поручена перевозка имущества и/или его охрана во время перевозки; в) 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;

г) действий, квалифицированных в соответствии с законодательством по статьям иным, чем описано в п. 5.3.1.5. настоящих Правил.

6.3.10.5. по риску **«Залив»** – следующие убытки:

а) причиненные самим системам водоснабжения, канализации, отопления, кондиционирования или пожаротушения, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) возникшие ввиду влажности внутри помещений (плесень, гниль, грибок);

в) произошедшие вследствие повреждения застрахованного имущества водой в результате протечки крыши, внутренних и внешних водостоков, межпанельных швов, если иное не предусмотрено договором страхования;

г) произошедшие вследствие выхода воды из канализации по любой причине, отличной от разрыва канализационных труб, перемычек, соединений на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

д) произошедшие вследствие повреждения застрахованного имущества водой, использовавшейся во время уборки и/или чистки застрахованных помещений;

е) произошедшие вследствие падения и/или повреждения аквариума.

6.3.10.6. по риску **«Стихийные бедствия»** – убытки, причиненные:

а) в результате воздействия на застрахованное имущество дождя, града, снега и других осадков, проникающих сквозь открытые окна или другие отверстия в зданиях, если только эти отверстия не возникли под воздействием бури и (или) града;

б) строениям, или помещениям, расположенным в не обеспеченных надлежащим уходом (заброшенных) строениях, а также имуществу внутри таких строений (помещений);

в) в результате затопления, вызванного действием ветров, нагоняющих воду с моря и вызывающих повышение уровня воды за счет задержки в устье приносимой рекой воды (штормовой прилив); г) плесенью (гнилью, грибок), появившейся в результате влажности;

д) грунтовыми, подпочвенными водами, если иное не предусмотрено договором страхования; е). выходом воды из канализации;

ж) в результате различного рода строительных работ в частности, выемки грунта или прокладки подземных коммуникаций, сноса, капитального ремонта или реконструкции зданий, промерзания и оттаивания почвы; з). в результате проведения взрывных работ, разработки и добычи полезных ископаемых;

и) в результате прибрежной или речной эрозии почв;

к) в результате нормальной просадки новых строений;

л) в результате просадки грунта, которая носит локальный характер и затрагивает только место захоронения), для объекта страхования – надгробие (памятник).

6.3.10.7. по риску **«Бой стекол»** – убытки, возникшие в результате ущерба:

а) от повреждения стекол в строениях (сооружениях, жилых/нежилых помещениях), в которых проводятся строительные-монтажные или ремонтные работы, если иное не предусмотрено Договором страхования;

б) прямо или косвенно связанного с удалением или демонтажем стекол из оконных или дверных рам лицами, не являющимися третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами;

в) причиненного повреждением поверхности стекол (царапины, сколы, следы краски и т.п.);

6.3.10.8. по риску **«Повреждение инородными объектами»** – убытки, возникшие:

а) в результате падения «сухостоя», столбов, опор, мачт освещения, находящихся на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) в результате причинения ущерба животными, содержащимися Страхователем/Выгодоприобретателем или лицами, не являющимися третьими лицами по договору страхования, на территории, указанной в договоре страхования (если иное не предусмотрено договором страхования).

6.3.10.9. по риску **«Перепад напряжения»** – ущерб, причиненный:

а) какому-либо программному обеспечению, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) изделиям, использующимся в коммерческих целях;

в) самодельным изделиям;

г) изделиям, у которых продуктовые или серийные номера удалены, не читаемы и/или изменены;

д) сменным деталям и расходным материалам, таким как: лампы, элементы питания, пылевые мешки и фильтры, прокладки, вкладыши, предохранители, электрические пробки и т.п.;

е). декоративным или иным, не влияющим на нормальное функционирование изделия деталям;

ж) в результате отключения электроэнергии за неуплату Страхователем (собственником) коммунальных услуг.

**6.3.10.10. по риску «Причинение вреда третьими лицами при проведении строительных или ремонтных работ» – ущерб, вызванный естественной просадкой грунта**

**6.3.10.11. по риску «Иные риски внешнего воздействия», «Ущерб от действий Арендатора» – убытки, прямо или косвенно связанные с:**

вводом в эксплуатацию, самой эксплуатацией, техническим обслуживанием или ремонтом механического, электротехнического или электронного оборудования (например, дефект по вине производителя, обслуживающего персонала, отказ измерительного, управляющего, распределительного или регулирующего оборудования, нехватка воды, масла или смазочного материала);

а) обычным износом или старением;

б) коррозией;

в) обычным воздействием погодных условий, которые должны приниматься во внимание в силу сезонных или местных условий;

г) изменением цвета, запаха, веса; оседанием, опусканием, разрывом, сжатием или расширением;

д) внутренней порчей, гниением, действиями микроорганизмов, животных или растений;

е) естественными свойствами имущества;

ж) поставкой или потерей энергии;

з) поломкой, неправильной эксплуатацией или временным простоем воздушных кондиционеров, систем для охлаждения и отопления имущества, а также систем поддержания микроклимата; и) сухостью или пересыханием;

к) обработкой или переработкой;

л) перепадами напряжения в сети;

м) брожением или экзотермическим разложением;

н) прорывом раскаленных расплавов;

о) любым из событий, которые исключены из страхового покрытия в соответствии с разделом 6 настоящих Правил.

**6.3.10.12. В соответствии с настоящими Правилами не являются страховыми случаями события, произошедшие в отношении, и страхование не распространяется на имущество в процессе строительства, ремонта, установки, а также на неэксплуатируемые строения/помещения и имущество, расположенное внутри таких строений/помещений, если иное не предусмотрено Договором страхования.**

**6.4. По страхованию гражданской ответственности события, указанные в п. 5.5. настоящих Правил, не признаются страховыми случаями, и страховая выплата не производится по убыткам, выразившимся:**

6.4.1. в умышленном причинении Страхователем, лицом, ответственность которого застрахована, вреда имуществу третьих лиц;

6.4.2. в причинении вреда имуществу третьих лиц в результате умысла последних;

6.4.3. в причинении вреда, явившемся следствием осуществления Страхователем (собственником) деятельности, на которую им не было в установленном порядке получено разрешение (лицензия и т.п.), либо его действие было приостановлено и его получение было обязательно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

6.4.4. в причинении вреда, явившемся следствием проведения работ по установке, замене или ремонту электрических сетей и/или электрических устройств, внутренних систем тепло-, газо- и водоснабжения, канализации и т.п. организациями и/или лицами, не имеющими соответствующей квалификации или допуска, если для производства таких работ требуется их наличие; 6.4.5. в причинении вреда, явившемся следствием нарушения Страхователем (собственником) правил противопожарной безопасности;

6.4.6. в причинении вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате событий, возникших при проведении работ по отделке, ремонту, переустройству и перепланировке в объекте недвижимости, расположенному по адресу, указанному в Договоре страхования, если не были получены разрешительные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;

6.4.7. в причинении вреда вследствие повреждения коммуникаций, трубопровода, системы водоснабжения, пожарных гидрантов и иных инженерных систем, расположенных в чердачных помещениях, в межстенных и межполовых пространствах жилого дома, ответственность за содержание которых возложена на эксплуатирующие организации, обслуживающие жилой дом, если иное не предусмотрено Договором страхования;

6.4.8. в причинении вреда, явившемся следствием использования конструкций, оборудования, материалов сверх нормативного срока эксплуатации;

6.4.9. в причинении вреда, явившегося следствием постоянного, регулярного или длительного термического воздействия или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе – взвешенных частиц в атмосфере (сажа, копоть, дым, пыль и др.), за исключением случаев, когда воздействие вышеуказанных субстанций является внезапным и непредвиденным и имеются наглядные доказательства того, что вред явился неизбежным последствием такого воздействия; 6.4.10. в причинении вреда, явившегося следствием неустранения Страхователем (собственником) (после заключения Договора страхования) обстоятельств, повышающих степень риска, в течение согласованного со Страховщиком срока.

- 6.4.11. в причинении вреда, явившегося следствием перепланировки, не согласованной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации со всеми необходимыми службами;
- 6.4.12. в требованиях о возмещении расходов, необходимых для приведения поврежденного имущества в состояние, в котором оно было до страхового случая, по ценам выше среднерыночных.
- 6.4.13. Причинение вреда, явившееся следствием владения и/или пользования и/или распоряжения Страхователем, его работниками средствами воздушного, водного транспорта, авто- и мототранспортными средствами, подлежащими обязательной регистрации в органах внутренних дел.
- 6.4.14. Причинение вреда, явившееся следствием прямого и косвенного воздействия обстоятельств непреодолимой силы, в т.ч. природного происхождения – стихийных бедствий (землетрясение, оползень, оседание грунта, наводнение и т.д.).
- 6.4.15. Причинение вреда в связи с вооруженными конфликтами или военными действиями вне зависимости от того, объявлена ли война или нет, гражданской войной, восстанием, мятежом, народными волнениями, действиями вооруженных формирований или террористов;
- 6.4.16. Причинение вреда, явившееся следствием воздействия радиоактивного или иного ионизирующего излучения, в том числе выделяемого радиоактивными веществами альфа, бета или гамма- излучения, нейтронов, излучения, исходящего от ускорителей заряженных частиц, оптических (лазеры), микроволновых (мазеры) или иных квантовых генераторов;
- 6.4.17. Причинение вреда, явившееся следствием несоблюдения Страхователем законов, постановлений, ведомственных и производственных правил, норм и нормативных документов;
- 6.4.18. Причинение вреда, явившееся следствием нарушения авторских прав и иных исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности;
- 6.4.19. Причинение вреда имуществу третьих лиц, находящемуся на момент причинения ему вреда в аренде, лизинге, на хранении, в доверительном управлении, прокате или залоге у Страхователя (Застрахованного лица), лиц, не являющихся третьими лицами по Договору страхования;
- 6.4.20. Причинение вреда, явившееся следствием воздействия:
- токсичного грибка;
  - плесени;
  - средств защиты растений и (или) химических удобрений; - электромагнитных полей;
- 6.4.21. В связи с любыми претензиями, исками, исковыми или судебными требованиями, поданными Застрахованными лицами друг к другу;
- 6.4.22. Причинение вреда, супругу/е, детям, братьям и сестрам, родственникам по прямой линии и иным родственникам, которые живут с Застрахованным лицом в одном доме/квартире.
- 6.4.23. В связи с обращением с боеприпасами, пиротехникой, взрывчатыми веществами, опасными химическими веществами или опасными отходами.
- 6.4.24. Вследствие событий, произошедших при использовании застрахованного имущества Страхователем (Застрахованным лицом) в состоянии любой формы опьянения или под воздействием наркотических, психотропных, токсикологических, медикаментозных препаратов.
- 6.5.** Если иное не предусмотрено Договором страхования, не признается страховым случаем возникновение гражданской ответственности Страхователя по следующим требованиям:
- 6.5.1. Возмещение морального вреда гражданину или вреда деловой репутации юридическому лицу;
- 6.5.2. Возмещение расходов, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, возникшие не в результате причинения вреда его жизни/здоровью и не в результате утраты, гибели или повреждения его имущества (чистый финансовый убыток);
- 6.5.3. Возмещение ущерба причиненного в процессе эксплуатации строящегося здания, в том числе ущерб, возникший в процессе реконструкции или сноса объектов недвижимости.
- 6.5.4. Ущерб, нанесенный общедомовому имуществу, находящемуся в зданиях и учреждениях, предназначенных для длительного проживания в т.ч. жилым домам, общежитиям, школам-интернатам и т.д.
- 6.6.** По настоящим Правилам не являются страховыми случаями возникновение непредвиденных расходов Страхователя (Застрахованного лица):
- 6.6.1. вне срока действия договора страхования, а также за пределами территории, определенной договором страхования как «территория страхования»;
- 6.6.2. вследствие эксплуатации застрахованного имущества Страхователем (Застрахованным лицом) с нарушением установленных правил пожарной безопасности и/или правил хранения огнеопасных, взрывоопасных веществ; 6.6.3. вследствие событий, произошедших:
- а) в результате законных действий сотрудников правоохранительных органов, аварийных или спасательных служб; б) в результате использования источников открытого огня.
  - в) в результате террористического акта, диверсии.
  - г) вследствие не повлекших причинения дальнейшего ущерба застрахованному имуществу либо не связанных с иными повреждениями застрахованного имущества повреждений.
  - д) вследствие событий, происшедших при использовании застрахованного имущества Страхователем (Застрахованным лицом) в состоянии любой формы опьянения или под воздействием наркотических, психотропных, токсикологических, медикаментозных препаратов.

- 6.6.4. вследствие событий, произошедших при использовании застрахованного имущества Страхователем (Застрахованным лицом) для осуществления коммерческой (с целью получения дохода) деятельности, если о такой цели использования не было сообщено Страховщику в письменной форме при заключении договора страхования;
- 6.6.5. по требованиям о возмещении вреда, причиненного в результате хранения взрывчатых, высокотоксичных, радиоактивных и тому подобных веществ и материалов, хранение которых должно осуществляться с соблюдением особых мер предосторожности.
- 6.6.6. Отказ Страховщика в признании заявленного события страховым случаем может быть обжалован Страхователем (Застрахованным лицом) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

**6.7.** Положения настоящего раздела 6 являются диспозитивными и при условии соблюдения положений законодательства Российской Федерации соглашением Сторон Договора страхования может быть предусмотрено неприменение отдельных исключений, предусмотренных выше.

## **7. СТРАХОВАЯ СУММА, СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ**

**7.1.** Страховой суммой является денежная сумма, которая определена Договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

**7.2. Страховая сумма по страхованию имущества на случай гибели или повреждения** устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком и не может превышать действительной стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения Договора страхования, а именно:

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

7.2.2. Для строений и сооружений – проектной стоимости строительства в данной местности с учетом проектных характеристик и качества строительных материалов строения (сооружения), с учетом износа;

7.2.3. Для отделки помещений, строений (сооружений) – затрат, необходимых для повторного проведения отделочных работ (включая стоимость материалов), по объему и качеству соответствующих застрахованной отделке, с учетом ее износа;

7.2.4. Для оборудования – рыночной стоимости с учетом эксплуатационно-технических характеристик оборудования (включая затраты на перевозку, монтаж, уплату таможенных сборов и пошлин), за вычетом суммы, на которую уменьшилась стоимость застрахованного оборудования вследствие износа, определяемой путем экспертной оценки;

7.2.5. Для движимого имущества – рыночной стоимости предметов, за вычетом суммы износа вследствие эксплуатации, определяемой путем экспертной оценки;

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

7.2.7. Для документов/ценных бумаг – расходов на их перевыпуск и печать или государственной пошлины за их изготовление и выдачу;

7.2.8. Для электронных системы управления и общие пользовательские программы выше указаны именно такие объекты – суммы расходов на восстановление носителей и установку (установку) программ (исключая расходы на восстановление самих данных);

7.2.9. Для земельного участка, ландшафтных сооружений – затрат, необходимых для рекультивации (искусственного воссоздания плодородного слоя земли и растительного покрова, ландшафта).

**7.3. Страховая сумма по страхованию финансовых рисков (непредвиденных расходов)** устанавливается по соглашению сторон в определенном проценте от страховой суммы или в фиксированной сумме исходя из предполагаемого размера затрат вследствие наступления предусмотренных в Договоре страхования событий.

**7.4.** При осуществлении страхования имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения договора страхования.

**7.5.** Если страховая сумма превышает страховую стоимость, Договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, уплаченная излишне страховая премия возврату не подлежит.

**7.6.** Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное страхование).

**7.7.** Страховая сумма может устанавливаться:

7.7.1. По Договору страхования в целом (общая страховая сумма);

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

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

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

**7.9.** Если действительная стоимость застрахованного имущества изменяется в период действия страхования, Страхователь имеет право на оформление дополнительного соглашения к Договору страхования о соответствующем изменении страховой стоимости имущества либо (при уплате дополнительной страховой премии) на соответствующее изменение страховой стоимости и страховой суммы имущества

**7.10.** После выплаты страхового возмещения соответствующая страховая сумма уменьшается на размер страховой выплаты со дня осуществления такой выплаты (агрегатная страховая сумма), если иное не предусмотрено договором страхования.

7.10.1. После восстановления имущества Страхователь имеет право увеличить страховую сумму по договору страхования до величины страховой стоимости имущества, уплатив Страховщику дополнительную страховую премию.

**7.11. Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности** устанавливается по соглашению Сторон исходя из размера предполагаемых убытков, причиненных жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате наступления событий, указанных в Договоре страхования по риску «Гражданская ответственность».

7.11.1. По страхованию гражданской ответственности страховая сумма является агрегатной по всем событиям, произошедшим по данному риску в течение действия страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования.

**7.12.** Договором страхования может быть предусмотрена условная или безусловная франшиза. Франшиза определяется по соглашению Сторон при заключении Договора страхования. Установленная Договором страхования франшиза применяется к каждому страховому случаю.

## **8. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, ФОРМА И ПОРЯДОК ЕЁ УПЛАТЫ.**

**8.1.** Страховая премия по Договору страхования, подлежащая уплате Страхователем, определяется на основе страховой суммы и страхового тарифа.

**8.2.** Страховая премия может быть уплачена наличными денежными средствами или безналичным перечислением в порядке, предусмотренном законодательством РФ. Порядок уплаты страховой премии определяется Договором страхования.

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

**8.4.** Страхователю может быть предоставлено право на уплату страховой премии в рассрочку, при этом он обязан уплатить взносы страховой премии в размере и в сроки, предусмотренные Договором страхования.

**8.5.** Если страховая сумма по Договору страхования установлена в иностранной валюте, уплата страховой премии производится Страхователем в рублях по курсу Банка России на дату совершения платежа, если иное не предусмотрено Договором страхования.

**8.6.** Страховой тариф (ставка страховой премии с единицы страховой суммы) определяется Страховщиком исходя из объема страхового покрытия, продолжительности срока действия Договора страхования, размера страховых сумм, франшиз, характеристик объекта страхования и других факторов, влияющих на степень риска.

Страховщик вправе применять разработанные им страховые тарифы, а также поправочные (понижающие и повышающие) коэффициенты в зависимости от обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

**8.7.** Страховая премия по Договору страхования устанавливается в рублях. По соглашению Сторон в Договоре страхования страховая премия может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой являются соответствующие суммы в рублях. При этом уплата страховой премии (страховых взносов) производится Страхователем в рублях в сумме, которая эквивалентна соответствующей сумме в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения платежа (если иное не предусмотрено в Договоре страхования).

## **9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.**

**9.1.** Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного Сторонами, – Договора страхования, либо путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор на предложенных Страховщиком условиях подтверждается оплатой страховой премии, а также принятием от Страховщика страхового полиса и Правил страхования.

**9.2.** Договор страхования может быть оформлен в виде электронного документа на основании заявления Страхователя, являющегося физическим лицом, подписанного им простой электронной подписью, а Страхователем



– юридическим лицом – усиленной квалифицированной электронной подписью, путем направления по электронному адресу Страхователя, указанному им в заявлении, электронного страхового полиса, подписанного Страховщиком усиленной квалифицированной электронной подписью с соблюдением требований Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**9.3.** В соответствии с главой 28, статьями 940, 943 Гражданского кодекса РФ, вручение страхового полиса на основании письменного или устного заявления Страхователя может быть осуществлено путем направления Страхователю курьером, посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также с помощью почтовой, электронной и иной связи страхового полиса (в том числе в форме электронного документа), содержащего настоящие Правила. Уплата страховой премии (или первого взноса если страховым полисом предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку) в срок, указанный в страховом полисе, подтверждает принятие Страхователем страхового полиса и получения настоящих Правил страхования и согласие Страхователя заключить Договор страхования на предложенных условиях.

**9.4.** При заключении договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, эти условия становятся неотъемлемой частью Договора страхования и обязательными для Страхователя и Страховщика (Сторон договора). При заключении Договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил и о включении в Договор страхования дополнительных условий, если такие изменения и дополнения не противоречат действующему законодательству. Изменения и дополнения положений настоящих Правил, согласованные Сторонами договора при его заключении, должны быть включены в текст Договора страхования. В этом случае настоящие Правила применяются к Договору страхования в части, не противоречащей условиям, изложенным в тексте Договора страхования.

При заключении Договора страхования в форме электронного документа факт ознакомления страхователя с условиями страхования может подтверждаться, в том числе специальными отметками (подтверждениями), проставляемыми страхователем в электронном виде на сайте страховщика.

По соглашению сторон Правил страхования могут быть вручены Страхователю путем предоставления ссылки на адрес размещения таких условий на сайте Страховщика, либо путем направления файла, содержащего текст Правил, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст Правил. В договоре страхования должны быть указаны признаки, позволяющие однозначно определить редакцию документа, в котором изложены условия страхования.

В случае если Правила были представлены Страхователю без вручения текста документа на бумажном носителе, Страховщик обязан по требованию страхователя выдать ему текст указанного документа на бумажном носителе.

**9.5.** Договор страхования может быть заключен на основании устного или письменного заявления на страхование. Письменное заявление на страхование оформляется Страхователем по форме, установленной Страховщиком. В заявлении на страхование Страхователь обязан указать точные и полные сведения об объекте страхования, информацию обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления (факторах риска), а также обо всех действующих и заключаемых договорах страхования в отношении принимаемого на страхование имущества.

**9.6.** К обстоятельствам, имеющим существенное значение для оценки страхового риска (факторам риска), относятся:

9.6.1. вид объекта страхования: движимое /недвижимое имущество, отделка и т.п. год постройки/выпуска, физическое состояние;

9.6.2. характеристики имущества, принимаемого на страхование: вид имущества (материал и конструктивный тип объекта страхования, в том числе такой, как многоквартирный дом, жилой дом, хозяйственная постройка или сооружение), тип имущества, в зависимости от назначения (электрооборудование, меховые изделия, ювелирные украшения, мебель и т.п.), количество экземпляров;

9.6.3. территория страхования;

9.6.4. тип систем отопления/водопровода/канализации/электроснабжения, наличия газификации (газовой плиты, колонки), сауны, печи, камина, степени противопожарной безопасности;

9.6.5. наличие/отсутствие договоров с МВД / сигнализации / защитных элементов стен и дверей / систем пожаротушения / пожарной защиты;

9.6.6. наличие/отсутствие в непосредственной близости опасных объектов, близости к дорогам, аэропортам и трассам воздушных судов,

9.6.7. опасность местности, в которой расположен застрахованный объект с точки зрения стихийных бедствий;

9.6.8. хрупкость предмета (для движимого и ценного имущества);

9.6.9. условия хранения, вида транспорта, расстояния, специализированной охраны, количества перегрузок, компании упаковщика (при перевозке движимого и ценного имущества);

9.6.10. срок страхования;

9.6.11. размер страховой суммы;

9.6.12. характер проживания членов семьи Страхователя/Выгодоприобретателя, а также арендаторов/нанимателей (если объект страхования сдается в аренду/найм) на территории страхования (постоянный/временный, в том числе сезонный);

9.6.13. сведения о страховых случаях в отношении принимаемого на страхование имущества, которые происходили до заключения договора страхования;

9.6.14. набор застрахованных рисков;

9.6.15. вид проводимых работ; место проведения работ; квалификация специалистов, проводящих ремонтные работы; степень опасности работ;

9.6.16. срок эксплуатации принимаемого на страхования имущества; вид деятельности Страхователя / Выгодоприобретателя.

**9.7.** Страховщик вправе при заключении договора страхования сократить список факторов риска, описывающих условия страхования имущества и влияющих на страховой тариф.

**9.8.** При заключении Договора страхования Страхователь представляет заявление о своем намерении заключить Договор страхования, а также следующие документы и сведения:

9.8.1. Документы и сведения в отношении Страхователя:

Страхователи — **физические лица** предъявляют Страховщику документы/информацию, позволяющие установить следующие сведения<sup>1</sup>:

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

Дополнительно в отношении **иностраннх граждан и лиц без гражданства**, находящихся на территории РФ:

а) данные миграционной карты (в случае если необходимость наличия миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации):

- номер карты;
- дата начала срока пребывания в РФ;
- дата окончания срока пребывания в РФ.

б) данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации)<sup>2</sup>:

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

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

- фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая); – гражданство;
- дату и место рождения;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
- адрес места жительства (регистрации) и места пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- государственный регистрационный номер ИП (ОГРНИП);
- дату и место государственной регистрации ИП (данные из ЕГРИП);

<sup>1</sup> Данные из свидетельства о государственной регистрации российского юридического лица; для иностранных лиц – данные, содержащиеся в документах о государственной регистрации государства учреждения и/или в свидетельстве о постановке на налоговый учет в Российской Федерации.

<sup>2</sup> Документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, являются:

- вид на жительство;
- разрешение на временное пребывание;
- виза;
- иной документ, подтверждающий, в соответствии с законодательством РФ, право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ.

- наименование регистрирующего органа (данные из ЕГРИП);
  - адрес местонахождения;
  - адрес места регистрации;
  - почтовый адрес;
  - Ф. И. О. контактного лица, телефон, адрес электронной почты;
  - принадлежность к иностранному публичному должностному лицу и/или его родственнику, должностному лицу публичной международной организации, а также лицу, замещающему (занимающему) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Банка России, должность федеральной государственной службы, назначение и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечень должностей, определяемых Президентом Российской Федерации;
  - наличие регистрации, места жительства, счета в банке в государстве (на территории), которое (-ая) не выполняет рекомендации ФАТФ;
  - сведения о представителе (в объеме сведений, предусмотренном для физического лица);
  - сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации;
  - сведения о бенефициарных владельцах Страхователя в объеме сведений, предусмотренном для физ. лиц, — в случае если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является не сам Страхователь, а иное физическое лицо. Страхователи — **юридические лица** предъявляют Страховщику документы/информацию, позволяющие установить следующие сведения:
    - наименование организации с указанием организационно-правовой формы и страны регистрации;
    - идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации (далее — КИО);
    - государственный регистрационный номер (ОГРН/КИО);
    - дату и место государственной регистрации<sup>33</sup>;
    - наименование регистрирующего органа<sup>4</sup>;
    - адрес местонахождения (юридический адрес)<sup>5</sup>;
    - фактический адрес и почтовый адрес;
    - сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица), за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица;
    - номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в Государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации — для нерезидента;
  - сведения о бенефициарных владельцах (в объеме сведений, предусмотренном для физического лица);
  - сведения о представителе (в объеме сведений, предусмотренном для физического лица);
  - банковский идентификационный код — для кредитных организаций — резидентов;
  - коды ОКПО, ОКАТО (при наличии);
  - сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности;
  - наличие регистрации, места нахождения, счета в банке в государстве (на территории), которое (-ая) не выполняет рекомендации ФАТФ;
  - наличие единоличного исполнительного органа (в объеме сведений, предусмотренном для физических лиц);
  - резидент/нерезидент РФ (в случае если лицо не является резидентом, необходимо указать, резидентом какого государства оно является);
  - Ф. И. О. контактного лица, телефон (факс), адрес электронной почты.
- Страхователи — **иностраннe структуры без образования юридического лица** предъявляют Страховщику документы/информацию, позволяющие установить следующие сведения:
- наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (при наличии);
  - регистрационный номер (номера), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) (при наличии);
  - код (коды) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги) (при наличии);
  - место государственной регистрации (местонахождение);

<sup>3</sup> Данные из свидетельства о государственной регистрации российского юридического лица; для иностранных лиц — данные, содержащиеся в документах о государственной регистрации учреждения и/или в свидетельстве о постановке на налоговый учет в Российской Федерации.

4. Данные из свидетельства о государственной регистрации российского юридического лица; для иностранных лиц — данные, содержащиеся в документах о

государственной регистрации учреждения и/или в свидетельстве о постановке на налоговый учет в Российской Федерации

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

- место ведения основной деятельности;
- структуру и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии);
- состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилию, имя и отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) — для трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией;
- сведения о бенефициарных владельцах Страхователя в объеме сведений, предусмотренном для физических лиц.

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

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

Документы в отношении предмета страхования:

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

- при страховании жилого (нежилого) помещения, квартиры и/или движимого имущества в помещении — документы, подтверждающие наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент заключения договора страхования основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества, например: выписка из домовой книги или копия лицевого счета (если помещение находится в муниципальной собственности), договор долевого инвестирования и акт приемки-передачи на новое помещение (если новое помещение не оформлялось в собственность) и т. п.;

- при страховании строения и/или движимого имущества в строении — документы, подтверждающие наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент заключения договора страхования основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества, например: членская книжка садоводческого товарищества, постановление главы местной администрации о разрешении на строительство жилого дома на отведенном участке земли, акт госкомиссии о приемке объекта в эксплуатацию, справка о регистрации строения в БТИ, договоры об отчуждении недвижимости у собственника (договоры купли-продажи, мены, дарения и т. п.);

б). документы, содержащие информацию о страховой (действительной) стоимости недвижимого имущества (например, отчет о независимой оценке, договор подряда, смета на строительство объекта и т. п.);

в). документы, подтверждающие физическое существование объекта страхования (например, фотографии);

г). документы, содержащие подробное техническое описание (характеристику) принимаемого на страхование недвижимого имущества: технический паспорт, выписка из технического паспорта, кадастровый паспорт и иной документ, содержащий техническую информацию, выданный уполномоченным органом;

д). документы, устанавливающие обременение на объект страхования;

е). документы на переустройство (перепланировку) жилого помещения (иного недвижимого имущества), выданные уполномоченным органом исполнительной власти в порядке, предусмотренном законодательством РФ, либо заявление от Страхователя — при наличии перепланировки;

ж). документы, подтверждающие, что объект, предлагаемый к страхованию, является объектом культурного наследия, либо заявление от Страхователя если квартира, комната или доля в праве собственности находится в здании, признанном объектом культурного наследия;

з). заключения экспертных организаций, подготовленные в отношении принимаемого на страхование имущества.

**9.9.** Страховщик имеет право сократить вышеуказанные перечни необходимых для заключения договора страхования документов. Страхователь вправе предоставить Страховщику дополнительные документы для оценки риска.

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

**9.11.** Документы, представляемые Страхователем для заключения Договора страхования, должны быть предоставлены исключительно на русском языке либо с переводом на русский язык. Документы, выданные (оформленные) за границей Российской Федерации, принимаются к рассмотрению при условии признания их легитимности на территории Российской Федерации (при наличии апостиля, легализации и т. д.). Документы представляются в виде оригиналов, заверенных копий, электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью.

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

**9.13.** Страхователь либо его представитель, Застрахованные лица обязаны сообщить Страховщику в заявлении все известные обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая. Существенными признаются, по меньшей мере, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в заявлении, Договоре страхования или в его письменном запросе.

Страховщик имеет право проверить достоверность указанных Страхователем (Застрахованным лицом) в заявлении и/или анкете сведений.

**9.14.** Если после заключения Договора страхования Страховщиком будет установлено, что в заявлении на страхование Страхователь (Застрахованное лицо) сообщил заведомо ложные сведения, влияющие на степень риска и вероятность наступления страхового случая, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным с даты его заключения и применения последствий, предусмотренных законодательством РФ (п. 2 статьи 179 ГК РФ).

**9.15.** Договор страхования заключается без осмотра принимаемого на страхование имущества, если иное не предусмотрено договором страхования.

При заключении Договора страхования Страховщик вправе провести осмотр принимаемого на страхование имущества и при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости.

О необходимости проведения осмотра принимаемого на страхование имущества или о необходимости проведения экспертизы Страховщик обязан письменно уведомить Страхователя. Дата, время и место, а также порядок осмотра или проведения экспертизы принимаемого на страхование имущества письменно согласовываются со Страхователем. Договор страхования, заключенный на условиях обязательного осмотра принимаемого на страхование имущества, может содержать последствия непредставления имущества для осмотра Страховщику.

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

Если конструктивные элементы, отделка, инженерное оборудование строений/сооружений/квартир, а также ландшафтные сооружения имеют повреждения на момент заключения Договора страхования и проведения осмотра, то их повторные повреждения при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая (если указанное имущество застраховано по Договору страхования), не являются страховыми случаями. К подобным повреждениям, на которые не распространяется действие Договора страхования, относятся:

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

**9.16.** Если условиями Договора страхования установлена обязательность проведения осмотра имущества, принятого на страхование, то в случае отказа Страхователя от проведения осмотра, Договор страхования считается не вступившим в силу.

**9.17.** Осмотр имущества не производится при заключении Договора страхования в виде электронного документа.

#### **9.1.8. Особенности заключения договора страхования в электронной форме.**

9.18.1. Для заключения Договора страхования в электронной форме Страхователь подает Страховщику заявление о своем намерении заключить Договор страхования в том числе через официальный сайт Страховщика <http://bestinsure.tech/> (в случаях, разрешенных законодательством, доступ к сайту может быть осуществлен в том числе с использованием специализированного программного обеспечения, предоставленного Страховщиком), а также сайта страхового агента, страхового брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и (или) мобильных приложений Страховщика, страхового агента, страхового брокера, осуществляющих автоматизированное создание и отправку информации в информационную систему Страховщика. Порядок использования мобильного приложения размещается на официальных сайтах Страховщика, страхового агента, страхового брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В заявлении помимо данных в настоящем разделе Правил Страхователь обязан указать:

- адрес электронной почты;
- номер мобильного телефона Страхователя – физического лица.

Страхователь также представляет документы (электронные документы или электронные копии документов (в том числе в виде электронных файлов)), подтверждающие сведения, сообщенные в Заявлении, а также документы, необходимые для оценки риска Страховщиком, в соответствии с перечнем, предусмотренным в настоящем разделе Правил.

9.18.2. В случае подачи заявления о заключении Договора страхования через сайт и (или) мобильное приложение Страховщика, страхового агента, страхового брокера, такое заявление подписывается Страхователем – физическим лицом простой электронной подписью, а Страхователем – юридическим лицом – усиленной квалифицированной электронной подписью.

9.18.3. Страхователь - физическое лицо уплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в Договоре страхования и Правилах страхования, подтверждая тем самым свое согласие заключить этот договор на предложенных Страховщиком условиях.

9.18.4. После оплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса) Страховщик направляет электронный документ, подписанный квалифицированной электронной подписью, по адресу электронной почты, указанному Страхователем при регистрации на сайте и (или) мобильном приложении Страховщика, страхового агента, страхового брокера или в заявлении на страхование.

9.18.5. 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 Страховщика. Договор страхования, составленный в виде электронного документа, считается заключенным Страхователем на предложенных Страховщиком условиях с момента уплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса).

### **9.19. Порядок обмена электронными документами при заключении, изменении и прекращении договора страхования.**

9.19.1. Создание и отправка Страхователем Страховщику информации в электронной форме (заявления о заключении договора страхования, изменении договора страхования, уведомления о наступлении страхового случая, заявление об осуществлении страховой выплаты и (или) иных документов) для заключения Договора страхования, для получения страховой выплаты или досрочного расторжения Договора страхования осуществляются с использованием сайта и (или) мобильного приложения Страховщика, страхового агента, страхового брокера.

Информация, направляемая Страхователем Страховщику в электронной форме, подписывается Страхователем – физическим лицом простой электронной подписью, а Страхователем – юридическим лицом – усиленной квалифицированной электронной подписью.

9.19.2. Официальный сайт, мобильное приложение Страховщика могут использоваться в качестве информационной системы, обеспечивающей обмен информацией в электронной форме между Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) и Страховщиком, являющимся оператором этой информационной системы.

При регистрации Страхователя на сайте и (или) мобильном приложении Страховщика, страхового агента, страхового брокера,

Страхователю выдаются идентификационные данные (логин и пароль), которые предоставляют доступ к личному кабинету Страхователя на сайте Страховщика. Страхователь при регистрации указывает номер телефона, на который поступит сообщение (СМС-сообщение (SMS – Short Message Service) либо сообщение через доступный для Страхователя сервис мобильных сообщений (мессенджер)) с идентификационными данными и кодом подтверждения регистрации.

После подтверждения регистрации все документы, подписанные Страхователем – физическим лицом с использованием указанных логина и пароля, признаются электронным документом, подписанным простой электронной подписью, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью этого физического лица.

9.19.3. Информация в электронной форме, отправленная Страховщику, считается полученной Страховщиком в случае отправки/поступления соответствующего подтверждения на адрес электронной почты или номер телефона Страхователя, указанный при регистрации на сайте и (или) мобильном приложении Страховщика, страхового агента, страхового брокера.

9.19.4. В течение Действия договора страхования Страхователь, являющийся физическим лицом, может направить Страховщику заявление в электронной форме на внесение изменений в договор страхования, в том числе о досрочном прекращении договора страхования, подписанные простой электронной подписью. Внесение изменений в договор страхования, заключенный в форме электронного документа, может быть оформлено дополнительным соглашением сторон в письменной форме, либо путем выдачи Страховщиком переоформленного (нового) договора страхования с учетом внесенных в него изменений, подписанного усиленной квалифицированной подписью Страховщика.

**9.20.** Договор страхования составляется на русском языке в необходимом количестве экземпляров, по одному экземпляру для каждой из сторон, имеющих равную юридическую силу, за исключением случаев заключения Договора страхования в электронной форме. В случае если Договор страхования переводится на иностранный язык, то в случае толкования Договора (полиса) русский текст имеет преимущественную силу.

**9.21.** В случае утраты Договора страхования Страховщик на основании заявления Страхователя выдает дубликат, после чего утраченный экземпляр считается недействительным и выплаты по нему не производятся. Дубликат выдается Страхователю бесплатно один раз.

**9.22.** Все изменения и дополнения Договора страхования в течение срока его действия должны быть совершены в письменной форме.

## **10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

**10.1.** Договор страхования может быть заключен на любой срок, который устанавливается по соглашению Сторон и указывается в Договоре страхования.

Дата заключения Договора определяется как дата его подписания (за исключением случаев электронного страхования).

10.1.1. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, заключается сроком на один год.

10.1.2. Договор страхования, если в нем не установлено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой уплаты всей суммы страховой премии (если страховая премия уплачивается единовременно) или первого страхового взноса (если производится рассроченный платеж страховой премии).

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

**10.2.** Если договором страхования не предусмотрено иное, страхование, обусловленное договором, распространяется только на те страховые случаи, которые произошли после вступления Договора страхования в силу, и действует до 23 часов 59 минут даты, обозначенной в договоре как дата окончания срока его действия.

**10.3.** Если иное не предусмотрено Договором страхования, при неоплате Страхователем страховой премии или ее первого взноса в порядке, в размере и в сроки, предусмотренные настоящими Правилами и/или Договором страхования, равно как при уплате не в полном установленном Договором страхования размере, Договор страхования не вступает в силу, обязательства Сторон по нему не возникают. Денежные средства, оплаченные в размере меньшем, чем установлено Договором страхования для оплаты очередного страхового взноса, а также оплаченные после даты, установленной в качестве даты оплаты очередного страхового взноса, считаются ошибочно оплаченными и подлежат возврату лицу, оплатившему их через кассу Страховщика или в безналичном порядке. Возврат ошибочно оплаченных денежных средств осуществляется по письменному заявлению Страхователя в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Страховщиком заявления Страхователя.

**10.4.** Договор страхования прекращается в следующих случаях:

10.4.1. Истечение срока его действия.

10.4.2. Выполнение Страховщиком своих обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме (с момента выполнения этих обязательств).

10.4.3. Если после вступления Договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала и/или существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (например, гибель или утрата 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.

10.4.4. Отказа Страхователя от договора страхования по причинам, указанным в п. 2. ст. 958 ГК РФ. Договор страхования прекращает действовать с 00 часов 00 минут даты, указанной в письменном заявлении Страхователя, но в любом случае не ранее даты получения Страховщиком письменного уведомления (заявления) Страхователя. Расторжение договора страхования по инициативе Страхователя осуществляется Страховщиком на основании письменного уведомления Страхователя без оформления сторонами соглашения о расторжении договора страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования. При этом уплаченная Страхователем премия возврату не подлежит (за исключением случаев расторжения Договора по причине смены собственника имущества (при условии предъявления Страховщику документов, подтверждающих переход права собственности), если иное не предусмотрено Договором страхования).

В случае отказа Страхователя от Договора страхования по причине смены собственника имущества (при условии предъявления Страховщику документов, подтверждающих переход права собственности Страховщик возвращает часть страховой премии за истекший период действия страхования за вычетом расходов Страховщика на ведение дел. Если на момент отказа Страхователя от Договора страхования по причине смены собственника имущества имеются события, соблюдающие признаками страхового случая, возврат страховой премии не производится.

10.4.5. В случае неоплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный Договором страхования срок или оплаты очередного страхового взноса в размере меньшем, чем установлено Договором страхования, Договор страхования прекращает свое действие по истечении оплаченного периода страхования по Договору страхования либо со дня, указанного в Договоре страхования как дата оплаты очередного страхового взноса, о чем Страховщик письменно уведомляет Страхователя путем направления в адрес Страхователя соответствующего уведомления о прекращении Договора страхования. Денежные средства, оплаченные в размере меньшем, чем установлено Договором страхования для оплаты очередного страхового взноса, а также оплаченные после даты, установленной в качестве даты оплаты очередного страхового взноса, считаются ошибочно оплаченными и подлежат возврату лицу, оплатившему их через кассу Страховщика или в безналичном порядке. Возврат ошибочно оплаченных денежных средств осуществляется по письменному заявлению Страхователя в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Страховщиком заявления Страхователя.

10.4.6. В случае отказа Страхователя – физического лица от Договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения. При этом независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, уплаченная Страховщику страховая премия подлежит возврату Страхователю в порядке, установленном настоящим пунктом.

В случае если Страхователь отказался от Договора страхования в срок, установленный настоящим пунктом, и до даты возникновения обязательств страховщика по Договору страхования (далее – дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.

В случае если Страхователь отказался от Договора страхования в срок, установленный настоящим пунктом, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю



удерживает ее часть пропорционально сроку действия Договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия Договора страхования.

Возврат Страхователю страховой премии за неистекший период страхования производится по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в течение 7 рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования в порядке, установленном настоящим пунктом, содержащего указание на выбранный Страхователем способ получения подлежащей возврату части страховой премии (наличными деньгами или в безналичном порядке, в случае выбора безналичного порядка Страхователем в заявлении указываются полные реквизиты для перечисления денежных средств).

Особый порядок досрочного прекращения Договора страхования, заключенного Страхователем, являющимся заемщиком по договору потребительского кредита (займа), в целях обеспечения исполнения обязательств Страхователя по договору потребительского кредита (займа).

В случае отказа Страхователя от Договора страхования, заключенного в целях обеспечения исполнения обязательств Страхователя по договору потребительского кредита (займа), в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения Страховщик возвращает Страхователю уплаченную страховую премию в полном объеме, при условии отсутствия событий, имеющих признаки страхового случая.

В случае полного досрочного исполнения Страхователем по договору добровольного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), обязательств по такому договору потребительского кредита (займа) Страховщик на основании заявления Страхователя возвращает ему страховую премию за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, при условии отсутствия событий, имеющих признаки страхового случая.

Страховая премия в случаях, предусмотренных настоящим пунктом Правил, подлежит возврату Страхователю в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения Страховщиком заявления Страхователя об отказе от Договора страхования, заключенного в целях обеспечения исполнения обязательств Страхователя по договору потребительского кредита (займа). Страхователь вместе с заявлением об отказе от Договора страхования предоставляет Страховщику документ, подтверждающий досрочное исполнение обязательств по договору потребительского кредита (займа).

Предусмотренный настоящим пунктом Правил порядок досрочного прекращения Договоров страхования применяется к правоотношениям Сторон, возникшим из Договоров страхования, заключенных с 01.09.2020.

10.4.7. В случае непредоставления Страхователю – физическому лицу Страховщиком информации о договоре добровольного страхования, предоставления неполной или недостоверной информации. Возврат страховой премии осуществляется в течение 7 рабочих дней в объеме фактически уплаченной страховой премии за неистекший срок страхования, которая рассчитывается в днях пропорционально неистекшему сроку страхования со дня, следующего за датой досрочного прекращения действия Договора страхования.

10.4.8. Договор страхования может быть досрочно расторгнут по требованию Страховщика также в иных случаях и в порядке, предусмотренных настоящими Правилами или действующим законодательством РФ. О намерении досрочного расторжения Договора страхования Страховщик обязан письменно уведомить Страхователя. Договор страхования считается расторгнутым с даты, указанной в письменном уведомлении. Если в период действия Договора страхования Страхователю производилась страховая выплата, то страховая премия не возвращается.

**10.5.** Любой возврат страховой премии (части страховой премии) согласно настоящим Правилам осуществляется в рублях. Если страховая премия установлена в иностранной валюте, то возврат страховой премии либо ее части осуществляется в рублях по курсу иностранной валюты, установленному ЦБ РФ на дату уплаты страховой премии (очередного страхового взноса), если иное не предусмотрено в Договоре страхования.

**10.6.** Договор страхования может содержать иные условия досрочного прекращения, определяемые по соглашению Сторон и не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

## 11. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

**11.1.** В период действия Договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в письменной форме сообщать Страховщику (телеграммой, по факсу, указанному в Договоре страхования или через личный кабинет на сайте Страховщика) о следующих событиях, влияющих на увеличение степени риска:

- о капитальном ремонте в многоквартирном доме, где расположено застрахованное жилое помещение, в т.ч. связанном с реконструкцией, ремонтом инженерных систем, ремонтом кровли и т.п. Сообщение должно быть сделано в течение недели с даты, когда Страхователю стало известно о факте начала проведения данных работ;
- о проведении в застрахованном строении (жилом помещении) строительных или монтажных работ (снос, реконструкция, капитальный ремонт, замена инженерных коммуникаций, установка камина/бани/сауны и т.п.). Сообщение должно быть сделано не позднее, чем за неделю до даты начала производства работ;
- о проведении строительных работ в непосредственной близости от застрахованного объекта недвижимости или ремонтных работ в соседних жилых или нежилых помещениях, если иное не предусмотрено в Договоре страхования. Сообщение должно быть сделано в течение недели с даты, когда Страхователю стало известно о факте начала проведения данных работ;
- о планируемой передаче строения (жилого помещения), указанного в Договоре страхования, или его части внаем (аренду), безвозмездное пользование. Сообщение должно быть сделано не позднее чем за неделю до даты сдачи строения (жилого помещения) или его части внаем (аренду));



- об оставлении застрахованного объекта недвижимости без присмотра на срок, превышающий 1 (Один) месяц, если иное не предусмотрено в Договоре страхования. Сообщение должно быть сделано не позднее чем за неделю до даты оставления застрахованного объекта недвижимости без присмотра;
- об изменении режима безопасности (в т.ч. снятии строения (жилого помещения) с охранной или пожарной сигнализации, или их поломке, изменении условий охраны, утрате ключей от застрахованного строения (жилого помещения) и т.п.). Сообщение должно быть сделано незамедлительно, но в любом случае не позднее суток с того момента, как Страхователю стало известно о данных изменениях;
- о других, ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении Договора страхования.

**11.2.** Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования, либо уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска. Если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования.

## **12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ**

**12.1.** Страхователь (Застрахованное лицо) несет ответственность за достоверность сведений, представленных в Заявлении на страхование, в иных представленных Страховщику документах, характеризующих степень риска, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**12.2.** Любые сведения и уведомления Страхователем должны быть представлены способом, позволяющим объективно зафиксировать факт и время сообщения сведений (почтой, телеграммой, факсом, электронной почтой, письменным заявлением, поданным Страховщику, в том числе – в электронном виде через сайт Страховщика). Любое сообщение в устной форме (в т.ч. по телефону) в дальнейшем должно быть продублировано способом, позволяющим зафиксировать факт и время сообщения сведений.

Уведомление о фактическом наступлении неожиданного события, изменяющего степень риска, должно быть сделано в течение 7 (семи) календарных дней (кроме случаев установления иных сроков Договором страхования или настоящим Правилами).

Уведомление о планируемом событии или действиях, способных изменить степень риска, должно быть сделано до фактического наступления событий или совершения действий.

Датой уведомления является дата поступления уведомления в письменной форме в офис Страховщика.

Доказательством выполнения Страхователем обязанности по уведомлению Страховщика является только письменное уведомление, направленное в адрес Страховщика по почте России, или по электронной почте, или через личный кабинет на сайте и (или) мобильном приложении Страховщика, страхового агента, страхового брокера, с применением простой или усиленной квалифицированной электронной подписи, или сданное лично в канцелярию Страховщика или под роспись уполномоченного сотрудника Страховщика.

### **12.3. Страхователь обязан:**

12.3.1. при заключении Договора страхования и в период его действия сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления;

12.3.2. оплачивать страховые взносы (страховую премию) в сроки и в размерах, указанных в Договоре страхования;

12.3.3. предоставлять возможность Страховщику беспрепятственного получения информации о состоянии застрахованного объекта недвижимости и всех изменениях, которые произошли или происходят с застрахованным объектом недвижимости после заключения Договора страхования;

12.3.4. сообщать Страховщику об изменениях, дополнениях или уточнениях, которые влияют на степень риска, в том числе произошедших во время действия Договора страхования (изменениях в данных, указанных в заявлении на страхование и Договоре):

12.3.5. сообщать Страховщику обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта страхования, как при подаче заявления на страхование, так и во время действия договора страхования;

12.3.6. Страхователь, лица, не являющиеся третьими лицами по Договору страхования, обязаны соблюдать санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами РФ, правила пожарной безопасности, инструкции по эксплуатации бытовых приборов и оборудования, принимать необходимые меры в целях предотвращения и уменьшения ущерба застрахованному имуществу, а также обеспечивать невозможность свободного доступа на территорию страхования посторонних лиц (запертые двери, закрытые окна и т.п.).

### **12.4. При наступлении события, имеющего признаки страхового, Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) обязан:**

#### **12.4.1. по страхованию имущества на случай гибели или повреждения:**

12.4.1.1. Уведомить Страховщика по телефону, факсу, электронной почте, через официальный сайт Страховщика в течение 24 часов после того, как Страхователю стало об этом известно. Сообщение, сделанное по телефону, должно быть в течение 3 рабочих дней подтверждено письменно по почте/телеграфу путем подачи Страховщику письменного заявления о выплате страхового возмещения с перечнем поврежденного, уничтоженного и/или утраченного имущества (к рассмотрению принимается оригинал заявления). По соглашению Сторон либо в случае заключения Договора страхования в виде электронного документа заявление может быть подано через официальный сайт и (или) мобильное приложение Страховщика, страхового агента, страхового брокера, и заверено простой

электронной подписью Страхователя – физического лица либо усиленной квалифицированной электронной подписью Страхователя – юридического лица.

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

12.4.1.3. Заявить о произошедшем событии в соответствующие компетентные органы, а именно:

- в органы внутренних дел – в случае противоправных действий третьих лиц, терроризма;
- в органы Гидрометеослужбы, МЧС, а при их отсутствии в исполнительные органы местной администрации – в случае стихийного бедствия;
- в органы Государственной противопожарной службы МЧС – в случае пожара, удара молнии;
- в соответствующие органы Ростехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей – в случае взрыва газа;
- в соответствующие жилищно-эксплуатационные организации или иные организации, уполномоченные проводить расследование таких случаев – в случае аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации при их наличии;
- в органы ГИБДД – в случае наезда транспортных средств;
- в региональное предприятие энергоснабжения – в случае повреждения электронных устройств, инженерного, дополнительного оборудования в результате аварии в системах энергоснабжения;
- в независимую экспертную организацию, жилищную инспекцию или жилищно-эксплуатационную организацию – при причинении вреда третьими лицами при проведении строительных или ремонтных работ;
- в соответствующие органы Ростехнадзора – при падении строительных кранов и других строительных механизмов (сооружений);

- в администрацию кладбища – если страховой случай произошел с застрахованным надгробием (памятником);
- сотрудникам перевозчика – в случае повреждения или утраты имущества во время перевозки.

В случае если в причинении ущерба имуществу установлено виновное лицо, в документах из компетентных органов должны быть указаны его данные, адрес места проживания. Страхователь или Выгодоприобретатель должен предоставить эксперту Страховщика возможность осмотреть поврежденное имущество и присутствовать при осмотре.

12.4.1.4. Сохранить поврежденное имущество в том состоянии, в котором оно оказалось в момент страхового случая, до момента осмотра поврежденного имущества представителем Страховщика, если при заключении договора страхования не предусматривалось иное.

12.4.1.5. Не осуществлять работы по восстановлению имущества, расчистке места происшествия, приводящие к изменению картины ущерба до проведения осмотра Страховщиком, за исключением случаев, когда такая необходимость продиктована устранением опасности для жизни и здоровья людей или уменьшением ущерба.

12.4.1.6. После ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем и восстановления (ремонта) поврежденного имущества предъявить Страховщику документы, подтверждающие устранение повреждений, в противном случае, Страховщик не несет ответственность за повторное повреждение данного имущества.

#### **12.4.2. по страхованию гражданской ответственности:**

12.4.2.1. сообщить Страховщику (не позднее 24 (двадцать четыре) часов) после того, как стало известно о причинении вреда третьим лицам и/или предъявлено требование о возмещении причиненного вреда. Если сообщение Страховщику было сделано по телефону, в течение 3 (три) рабочих дней оно должно быть подтверждено письменно по факсу, по почте/телеграфу, электронной почте, через официальный сайт и (или) мобильное приложение Страховщика, страхового агента, страхового брокера;

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

12.4.2.3. при получении от третьих лиц письменных требований о возмещении вреда (претензии, заявления и т.д.) необходимо незамедлительно предоставить их Страховщику (с предоставлением письменной претензии (заявления)), а также предпринять все меры к тому, чтобы потерпевшее лицо не обращалось с иском в суд до рассмотрения его требований Страховщиком; 12.4.2.4. после предоставления Страховщику письменного уведомления о произошедшем событии, претензии от третьих лиц и документов компетентных органов по факту произошедшего, Страхователь должен организовать обеспечение доступа представителя Страховщика для осмотра поврежденного имущества Выгодоприобретателей и оценки причиненного ущерба

(до его ремонта), сообщив Страховщику время и место осмотра поврежденного имущества;

12.4.2.5. в ходе рассмотрения Страховщиком требований потерпевших третьих лиц Страхователь по указанию Страховщика запрашивает у потерпевшего документы, необходимые для проведения расследования страхового случая, и обеспечивает участие Страховщика в расследовании причин и обстоятельств страхового случая;

12.4.2.6. Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о подаче потерпевшим лицом искового заявления в суд. В этом случае Страхователь обязан обеспечить Страховщику возможность участия в судебном процессе на стороне ответчика, а в случае решения Страховщика представлять ответчика в судебном процессе — выдать указанному Страховщиком лицу доверенность со всеми необходимыми процессуальными полномочиями, в том числе с правом признания иска;

12.4.2.7. Страхователь (Застрахованное лицо) не должен признавать без согласия Страховщика требования, связанные со страховым случаем, принимать на себя какие-либо обязательства по урегулированию таких требований, а также возмещать убытки.

12.4.3. Собрать необходимые документы и доказательства, подтверждающие причины и размер ущерба.

12.4.4. Собрать необходимые документы и доказательства, и предпринять предусмотренные законодательством действия, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования к лицу, ответственному за убытки. При этом Страхователь обязан действовать добросовестно, так, как если бы Договор страхования не был заключен.

12.4.5. При обращении за страховой выплатой представить Страховщику заявление на выплату по установленной Страховщиком форме, а также все необходимые документы в соответствии с Разделом 14 настоящих Правил страхования. Данная обязанность распространяется также на Застрахованное лицо и Выгодоприобретателя в случае их обращения за выплатой.

#### **12.5. Страхователь имеет право:**

12.5.1. получать документы, подтверждающие внесение Страхователем страхового взноса;

12.5.2. получить оригинал Договора страхования и его дубликат в случае утраты (в случае оформления Договора страхования

(полиса) в виде бумажного документа);

12.5.3. получить Правила и/или Условия страхования, разработанные на основе настоящих Правил страхования, на основании которых заключен Договор страхования;

12.5.4. получать разъяснения по заключенному Договору страхования;

12.5.5. назначать и заменять Выгодоприобретателя с соблюдением требований, предусмотренных в настоящих Правилах страхования и действующем законодательстве Российской Федерации;

12.5.6. инициировать изменения в условия Договора страхования;

12.5.7. досрочно расторгнуть Договор страхования;

12.5.8. получить по запросу один раз по одному Договору страхования бесплатно заверенный Страховщиком расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащих возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением Договора страхования, со ссылками на нормы права и (или) условия Договора страхования и Правил страхования, на основании которых произведен расчет.

12.5.9. Запросить информацию о размере вознаграждения Агента.

#### **12.6. Страховщик обязан:**

12.6.1. при заключении Договора страхования предоставить Страхователю договор, состоящий из текста договора и всех приложений, являющихся неотъемлемой частью Договора страхования, ссылка на которые имеется по тексту Договора страхования, в том числе Правила страхования (Полисные условия/Дополнительные условия/Программы страхования). В случае, если Договор страхования заключался с использованием личного кабинета, указанные документы предоставляются посредством личного кабинета.

12.6.2. по запросу Страхователя, позволяющему подтвердить факт его получения Страховщиком, предоставить ему копию

Договора страхования (страхового полиса) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью Договора страхования (правил страхования, программ, планов, дополнительных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в Договоре страхования) по действующим договорам страхования бесплатно один раз. Исключение составляет информация, не подлежащая разглашению (персональные данные других застрахованных лиц, данные об уплаченных премиях по коллективным договорам страхования, условия страхования других категорий застрахованных лиц и пр.);

12.6.3. произвести страховую выплату или отказать в страховой выплате в соответствии с Разделом 14 настоящих Правил страхования;

12.6.4. соблюдать требование законодательства о защите персональных данных, защищать от распространения информацию о персональных данных Застрахованных, переданную Страховщику, и нести ответственность за надлежащее обеспечение сохранности, конфиденциальности и безопасности при обработке персональных данных, в соответствии с законодательством

РФ;

12.6.5. по требованиям Страхователя/ Выгодоприобретателя/Застрахованного лица/Лица, риск ответственности которого застрахован, а также лиц, имеющих намерение заключить Договор страхования, бесплатно разъяснять положения, содержащиеся в настоящих Правилах, программах и Договоре страхования;

12.6.6. по запросу Страхователя/Выгодоприобретателя, полученному им после заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, предоставить информацию в соответствии с положениями, предусмотренными договором страхования и/или Правилами страхования:

- обо всех необходимых действиях, которые Страхователь/Выгодоприобретатель обязан предпринять, обо всех документах, предъявление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и предоставления документов;

-о форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения, направленных на обеспечение прав Страхователя/Выгодоприобретателя на получение страховой выплаты удобным для него способом из числа указанных в Договоре страхования;

12.6.7. по устному или письменному по запросу Страхователя/ Выгодоприобретателя, в том числе полученному в электронной форме, в срок не превышающий 30 (Тридцать) календарных дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации заявителя в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и после принятия решения о страховой выплате предоставить в письменном виде информацию о расчете суммы страховой выплаты с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества; 12.6.8. по письменному запросу Страхователя /Выгодоприобретателя в срок, не превышающий 30 (Тридцать) календарных дней с момента получения такого запроса бесплатно один раз по каждому страховому случаю предоставить в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и/или выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате. Исключения составляют документы, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на получение страховой выплаты. Информация и документы предоставляются в объеме, не противоречащем действующему законодательству Российской Федерации; 12.6.9. по письменному запросу Страхователя/ Выгодоприобретателя в срок, не превышающий 30 (Тридцать) календарных дней с момента получения такого запроса бесплатно один раз по одному событию, предоставить в письменном виде информацию и документы (в том числе копии документов и/или выписки из них), обосновывающие решение об отказе, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя/Выгодоприобретателя, направленных на получение страховой выплаты. Информация и документы предоставляются в объеме, не противоречащем действующему законодательству РФ.

#### **12.7. Страховщик имеет право:**

12.7.1. проверять сообщенные Страхователем при заключении договора сведения, а в случае необходимости произвести экспертизу с целью определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (оценить степень риска), а также запросить у Страхователя дополнительную информацию, имеющую значение для оценки степени риска. Страхователь обязан обеспечить представителю Страховщика возможность проведения такой экспертизы и сообщить все известные ему сведения.

Страховщик не вправе разглашать полученные от Страхователя сведения и несет ответственность за их разглашение в соответствии с законодательством.

12.7.2. Страховщик или его представитель имеют право в любой момент во время действия договора страхования производить осмотр застрахованного имущества и проверять условия его содержания, а Страхователь обязан предоставить Страховщику все необходимые сведения и информацию по его запросу.

12.7.3. потребовать расторжения Договора страхования в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, Договором страхования и законодательством РФ;

12.7.4. потребовать признания Договора страхования недействительным, если в результате расследования будет установлено, что при заключении Договора и в период его действия имели место сообщение Страхователем (Застрахованным лицом) Страховщику заведомо ложных сведений, а также умышленные действия лиц, не являющихся третьими лицами по настоящим Условиям, направленные на наступление страхового события;

12.7.5. потребовать признания Договора страхования недействительным, если в результате исследования Страховщиком документов, полученных по запросу Страховщика, в том числе из компетентных органов, представленных Страхователем (Застрахованным лицом) в подтверждение наступления страхового случая или в ходе рассмотрения дела в суде, будет установлено, что при заключении Договора и/или в период действия Договора имели место сообщение Страхователем (Застрахованным лицом) Страховщику заведомо ложных сведений;

12.7.6. отказать в страховой выплате при несвоевременном уведомлении Страховщика о наступлении страхового случая или события, результатом которого может быть наступление страхового случая, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая (события), либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности осуществить страховую выплату;

12.7.7. отказать в страховой выплате, если по результатам исследования Страховщиком документов, полученных по запросу

Страховщика, в том числе из компетентных органов, не будут установлены признаки страхового события;

12.7.8. в случаях, когда для расследования обстоятельств события, послужившего основанием для предъявления требования о выплате страхового возмещения, в соответствии с законодательством не требуется привлекать компетентные органы, Страховщик может самостоятельно установить факт страхового случая и размер убытков.

12.7.9. принимать участие в качестве третьего лица в суде при рассмотрении любого дела, связанного со страховым случаем.

**12.8.** При заключении договора страхования в пользу Выгодоприобретателя Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя, предъявившего Страховщику требование о выплате страхового возмещения, выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

**12.9.** При заключении Договора страхования права и обязанности Страхователя и Страховщика могут быть изменены по Соглашению Сторон в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

### **13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

**13.1. По страхованию имущества на случай гибели или повреждения** по рискам, указанным в п. 5.3. настоящих Правил страхования, размер убытков определяется Страховщиком на основании данных проведенного им

осмотра поврежденного застрахованного объекта, а также документов, полученных от компетентных государственных органов и независимых экспертных организаций, следующим образом:

13.1.1. При наступлении страхового случая Страховщик возмещает Страхователю убытки, понесенные им в результате повреждения застрахованного имущества, (осуществляет страховую выплату) в сумме расходов (затрат) на его восстановление до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая (с учетом соответствующих лимитов, франшиз, если они были установлены при заключении Договора страхования).

13.1.2. В случае **полной гибели** застрахованного имущества страховое возмещение выплачивается в размере действительной стоимости имущества, рассчитанной на дату заключения договора страхования, но не более страховой суммы.

При этом под **полной гибелью** понимается утрата, повреждение или уничтожение застрахованного имущества при технической невозможности его восстановления или такое его состояние, когда необходимые восстановительные расходы превышают его действительную стоимость на дату заключения Договора страхования.

13.1.3. В случае **частичного повреждения** застрахованного имущества возмещению подлежат расходы по его восстановлению до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая (восстановительные расходы).

Размер страховой выплаты за повреждение имущества исчисляется на основании одного из следующих методов:

13.1.3.1. Единичных расценок на отдельные части (конструктивные элементы) помещений (строений, сооружений) или виды работ, на основании которых были разработаны действующие оценочные нормы, утвержденные органами исполнительной власти, пересчитанные с учетом поправочных коэффициентов на цены, действующие на дату страхового случая.

13.1.3.2. Процентного соотношения стоимости (удельных весов или лимитов) элементов помещения (строения) или движимого имущества, согласованного при заключении Договора страхования, в общей страховой сумме по помещению (строению) или движимому имуществу.

13.1.3.3. Рыночных цен на строительные материалы, расценок на работы и доставку материалов, действующих на дату наступления страхового случая, в месте нахождения объекта страхования.

13.1.3.4. Смет, актов о выполнении работ, счетов и расценок иных организаций о расходах, связанных с восстановлением поврежденного объекта страхования (калькуляций, смет, чеков, счетов и аналогичных документов), представленных Страхователем по согласованию со Страховщиком.

13.1.3.5. Заключений независимой экспертизы.

13.1.4. Если в Договоре страхования не указано иное, метод расчета размера страхового возмещения выбирается Страховщиком.

13.1.5. В случае повреждения застрахованного имущества по рискам, указанным в п. 5.3., за исключением п.5.3.5., настоящих

Правил, в размере, не превышающем 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, но не более размера указанного в Договоре страхования, Страховщик вправе произвести страховую выплату без предоставления документов, указанных в п. 14.3.4.9. настоящих Правил, только если такое условие указано в Договоре страхования, и при условии что по событию, имеющему признаки страхового, не определено виновное лицо. Если по событию определено лицо, виновное в причинение вреда, предоставление документов из компетентных органов является обязательным. Страховая выплата на данных условиях может быть произведена только один раз в течение текущего года страхования, если иное не указано в Договоре страхования.

13.1.6. Сколы на надгробиях (памятниках) считаются повреждением, если скол находится на лицевой стороне, затрагивает надписи и/или изображения, нарушает архитектурный облик рельефного изображения или занимает более 10% площади лицевой стороны.

13.1.7. В сумму возмещаемых расходов (затрат) включаются:

- расходы на покупку материалов по ценам на материалы, действующим в месте расположения застрахованного имущества на дату 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.

13.1.8. 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 либо для реализации материалов, оставшихся после разборки поврежденного имущества.

- если ремонт проводится Страхователем без привлечения подрядной организации по договору, то размер страховой выплаты определяется по стоимости ремонта и возмещению подлежат фактически понесенные прямые затраты, в данном случае накладные расходы и вознаграждение подрядчика (сметная прибыль) не подлежат возмещению.

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

13.1.9. Размер восстановительных расходов на материалы уменьшается на величину их износа, если в Договоре страхования не установлено иное. Износ рассчитывается на дату страхового случая в соответствии с законодательством.

В таком случае выплата страхового возмещения осуществляется в пределах предусмотренной договором страхования страховой суммы за вычетом износа, рассчитанного в соответствии с оценкой независимого эксперта, имеющего право на оценку вещей подобного типа.

13.1.10. Если страховая сумма установлена в размере меньшем, чем действительная стоимость имущества, понесенные Страхователем убытки будут возмещены Страховщиком на условиях «По первому риску», то в течение всего срока страхования, вплоть до исчерпания всей страховой суммы, Страхователю будут возмещены расходы на восстановление поврежденного имущества без учета соотношения страховой суммы к страховой стоимости.

13.1.11. Сумма страховой выплаты может быть уменьшена на стоимость годных остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению (годных остатков). Стоимость годных остатков определяется на основе цены реализации таких годных остатков в данной местности.

13.1.12. Сумма затрат на восстановление поврежденного надгробия (памятника) определяется по ценам на выполнение ремонтных работ предприятиями ритуального обслуживания в месте расположения участка захоронения. При этом для восстановления должны применяться материалы, аналогичные материалам, из которых изготовлено поврежденное имущество по виду и качеству, или иные материалы, аналогичные им по цене. При необходимости транспортировки поврежденного надгробия (памятника) к месту ремонта и обратно, доставки на участок захоронения материалов, транспортные расходы возмещаются по средней стоимости транспортных услуг в месте расположения участка захоронения.

**13.2. По страхованию имущества на случай гибели или повреждения в части земельных участков** по рискам, указанным в п. 5.3. настоящих Правил страхования, размер убытков определяется Страховщиком на основании данных проведенного им осмотра поврежденного объекта, документов, полученных от компетентных государственных органов, заключений независимых экспертных организаций, следующим образом:

13.2.1. при невозможности дальнейшего использования земельного участка, для целей в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия Договора страхования до наступления страхового случая, а также, когда расходы по приведению земельного участка в состояние пригодности его для дальнейшего использования превышают действительную стоимость земельного участка – в размере действительной стоимости земельного участка на момент наступления страхового случая, но не более страховой суммы, указанной в Договоре страхования для соответствующего риска;

13.2.2. при частичном повреждении земельного участка, когда расходы по его восстановлению для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию, не превышают действительную стоимость земельного участка, ущерб определяется в размере затрат на его восстановление до состояния, в котором он находился с момента начала действия Договора страхования до наступления страхового случая, но не выше страховой суммы для соответствующего риска; 13.2.3. затраты на восстановление включают в себя:

13.2.3.1. расходы по расчистке территории от завалов конструкций зданий, сооружений и других обломков в результате событий, указанных в п.5.4.2. настоящих Правил;

13.2.3.2. расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений в результате стихийных бедствий; 13.2.3.3. земляные работы по засыпке воронок, ям, трещин, карстов, удалению грунта;

13.2.3.4. восстановление грунта до первоначального состояния.

13.2.3.5. расходы по транспортировке, складированию и утилизации грунта, обломков и других частей.

13.2.4. затраты на восстановление не включают в себя:

13.2.4.1. расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного объекта недвижимости;

13.2.4.2. расходы, вызванные временным восстановлением застрахованного объекта недвижимости;

13.2.4.3. другие расходы, произведенные сверх необходимых.

13.2.5. все расходы, перечисленные выше, оплачиваются на основании смет (счетов) организаций, осуществляющих эти работы.

**13.3. По страхованию финансовых рисков (непредвиденных расходов)**, указанным в п. 5.4. настоящих Правил страхования, обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения по каждому риску ограничиваются страховой суммой, установленной договором страхования по данному виду рисков.

13.3.1. Возмещению по риску «**Расходы по найму**» подлежат непредвиденные расходы, понесенные Страхователем по найму помещений (строений), размещению в гостинице (не включая стоимость дополнительных услуг гостиниц) на период осуществления восстановительных работ на застрахованном объекте, если поврежденное помещение (строение) непригодно для постоянного проживания.

13.3.1.1. Если иное не предусмотрено Договором страхования, максимальный период компенсации расходов Страхователя по найму (аренде) жилых помещений составляет 3 месяца.

13.3.1.2. Расходы подлежат возмещению в случае, если:

- застрахованное помещение предназначено для постоянного проживания Страхователя и стало непригодным для постоянного проживания;
- ущерб составляет не менее 50% от страховой суммы по отделке и инженерному оборудованию или конструктивным элементам;
- количество комнат в снимаемом жилье (гостинице, квартире, строении) не превышает количество комнат в застрахованном объекте;
- снимаемое жилье находится в том же или в прилегающем муниципальном районе, что и застрахованный объект;
- расходы по найму подтверждены договором найма (аренды), платежными документами.

Если Договором страхования не оговорено иное, лимит по расходам по найму составляет 5% от общей страховой суммы по конструктивным элементам, отделке и инженерному оборудованию.

13.3.2. Возмещению по риску **«Расходы по расчистке»** подлежат фактически произведенные Страхователем непредвиденные расходы по расчистке застрахованных жилых помещений (строений) от остатков поврежденного в результате страхового случая имущества, поврежденных элементов отделки или частей конструктивных элементов помещения (строения).

13.3.2.1. Расходы на расчистку возмещаются в соответствии с установленными лимитами 10 % от страховой суммы и по факту совершения данных расходов, подтвержденных Страхователем документально.

13.3.2.2. Если с возмещением других убытков расходы на расчистку превысили установленную в Договоре страхования совокупную страховую сумму в отношении имущества, то такие расходы в части превышения не возмещаются.

13.3.3. Возмещению по риску **«Расходы по замене дверных замков, ключей документов»** подлежат следующие непредвиденные расходы, понесенные Страхователем в размере стоимости:

- замены дверных замков к входным дверям, расположенным в застрахованных строениях (жилых помещениях), вследствие утраты ключей в результате кражи со взломом, грабежа, разбоя;
- изготовления одного комплекта ключей вследствие его утраты в результате кражи со взломом, грабежа, разбоя, при этом под одним комплектом понимается: один ключ умноженный на количество замков к входной двери;
- госпошлины на восстановление документов вследствие потери или в результате кражи со взломом, грабежа, разбоя.

13.3.4. Возмещению по риску **«Расходы по досрочному возвращению»** подлежат документально подтвержденные непредвиденные транспортные расходы, при соблюдении следующих условий:

- с застрахованным имуществом произошел страховой случай по указанным в Договоре страхования рискам и размер ущерба составил не менее 50% от страховой суммы по застрахованному имуществу;
- в связи со страховым случаем Страхователь был вынужден приехать из места отдыха, временного пребывания, лечения, командировки, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту), расположенных от территории страхования на расстоянии более 300 км от застрахованного имущества. Размер возмещения по транспортным расходам не может превышать:
- стоимости авиабилетов на самолет в эконом-классе, но не более 100 000 тысяч рублей, если иное не предусмотрено в Договоре страхования;
- стоимости проезда на железнодорожном транспорте в купе, не включая стоимость дополнительных услуг; - стоимости проезда на автобусе.

13.3.5. Возмещению по риску **«Расходы по перемещению и защите»** подлежат непредвиденные расходы, по факту произведенные Страхователем вследствие того, что в процессе восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед моментом наступления страхового случая, или для приобретения нового имущества, другое имущество должно быть перемещено (передвинуто), изменено или защищено.

13.3.5.1. Если с возмещением других убытков расходы на перемещение и защиту превысили установленную в Договоре страхования совокупную страховую сумму в отношении имущества, то такие расходы в части превышения не возмещаются.

13.3.6. Возмещению по риску **«Расходы от потери арендной платы»** подлежат следующие непредвиденные расходы, понесенные Страхователем:

- арендная плата, не полученная Страхователем в результате того, что арендатор прекратил договор аренды или потребовал ее уменьшения после наступления страхового случая, воспользовавшись этим правом в соответствии с законодательством или на основании условий договора аренды;
- расходы Страхователя на эксплуатацию и содержание имущества, сданного в аренду, которые Страхователь неизбежно продолжает нести, несмотря на наступление страхового случая, и которые до его наступления оплачивались арендатором по договору аренды в дополнение к арендной плате (коммунальные платежи, оплата охраны, содержания и обслуживания оборудования, находящегося в общем пользовании, налоги и сборы, связанные с правом владения и пользования имуществом, сдаваемым в аренду, и т.п.);

13.3.6.1. Расходы от потери арендной платы выплачиваются в течение «Периода возмещения» при условии, что восстановление застрахованного жилого помещения (строения) производится в соответствии с нормативными сроками строительства (ремонта) аналогичных объектов.

13.3.6.2. Если иное не предусмотрено Договором страхования, не включаются в страховую сумму и не возмещаются Страховщиком следующие расходы: неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции в денежной форме, которые

Страхователь в соответствии с заключенными им договорами обязан оплачивать за невыполнение своих договорных обязательств.

13.3.6.3. Если иное не предусмотрено Договором страхования, максимальный период компенсации расходов Страхователя от потери арендной платы составляет 6 месяцев.

13.3.6.4. Страховая сумма при страховании от потери арендной платы устанавливается в сумме арендной платы и суммы дополнительных расходов, которые подлежали уплате Страхователю за период времени, равный установленному в Договоре страхования максимальному «Периоду возмещения» расходов с учетом планируемых изменений (увеличения или сокращения) арендной платы и дополнительных расходов в течение срока страхования, на основании надлежаще оформленного между Страхователем и арендодателем договором аренды.

13.3.6.5. В течение периода страхования по заявлению и внесению соответствующих изменений в договор аренды Страхователя страховая сумма может быть изменена. При этом производится перерасчет страховой премии пропорционально периоду, в течение которого действует новая страховая сумма, с учетом положений об изменении степени риска, предусмотренных Разделом 11 настоящих Правил.

13.3.7. Возмещение по риску **«Непредвиденные расходы»** в связи с наступлением событий, предусмотренных Договором страхования, осуществляется путем возмещения вреда в натуральной форме, если иное прямо не предусмотрено Договором страхования. Возмещение вреда в натуральной форме осуществляется предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу в пределах страховой суммы, и (или) приведением поврежденного имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая, либо оказания иных услуг, в том числе юридических консультаций.

13.3.8. Возмещение по риску **«Ущерб от действий Арендатора»** Возникновение убытков в результате причинения Арендатором вреда/ущерба сданному в аренду имуществу, указанному в договоре страхования, действиями Арендатора, а также проживающих совместно с ним лиц и домашних животных (если это прямо указано в договоре). Под убытком понимается реальный ущерб, понесенный Страхователем или Лицом, финансовый риск которого застрахован, связанный с восстановлением поврежденного имущества, сданного в аренду или необходимостью приобрести новое для замены повреждённого и пришедшего в негодность имущества.

**13.4.** Страховщик обязуется возместить пошлины за получение документов из компетентных органов, а также стоимость заключений независимых экспертиз (если привлечение независимой экспертизы согласовано со Страховщиком и в размере, предусмотренном п.13.10 настоящих Правил) при подтверждении страхового случая и при предоставлении документов, подтверждающих оплату получения таких документов.

**13.5.** Страховщик возмещает расходы Страхователя, связанные с его обязанностью принимать разумные и доступные меры по уменьшению возможного размера убытков, если они были признаны Страховщиком необходимыми или были проведены по указанию Страховщика, даже если принятые 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.

**13.6. По страхованию гражданской ответственности:** страховая выплата по риску, указанному в п.5.5. настоящих Правил страхования, производится в размере реального ущерба, нанесенного наступлением страхового случая третьему лицу при эксплуатации застрахованного объекта недвижимости, но не более размера страховой суммы для соответствующего риска по Договору страхования, при этом:

13.6.1. в случае причинения **вреда здоровью физического лица или смерти физического лица** расходы на возмещение вреда включают:

а) заработок, которого потерпевшее лицо лишилось вследствие утраты трудоспособности или его уменьшения в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;

б) дополнительные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии (если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода);

в) часть заработка (дохода) умершего, которую получали или имели право получать на свое содержание лица, имеющие право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца) в соответствии с действующим гражданским законодательством Российской Федерации;

г) расходы на погребение потерпевшего третьего лица;

13.6.2. в случае причинения **вреда имуществу физического или юридического лица**, расходы на возмещение вреда включают:

а) стоимость погибшего имущества за вычетом износа и стоимости остатков, пригодных для использования (при полной гибели имущества);

б) сумму расходов, необходимых для приведения поврежденного имущества в состояние, в котором оно было до страхового случая с учетом износа, за вычетом стоимости остатков, пригодных для использования (при частичном повреждении имущества). Если затраты на восстановление поврежденного имущества превышают действительную стоимость данного имущества, то страховая выплата производится в размере его действительной стоимости.



**13.7.** Из суммы страховой выплаты вычитается сумма франшизы, установленная в Договоре страхования. Если Договором страхования не предусмотрено иное, франшиза вычитается по каждому страховому случаю, вне зависимости от количества страховых случаев, произошедших в течение срока действия Договора страхования.

**13.8.** Если Договор страхования не был расторгнут Страховщик в связи с просрочкой оплаты очередного страхового взноса, то размер страховой выплаты уменьшается на величину просроченного Страхователем очередного страхового взноса, если на дату осуществления страховщиком страховой выплаты просроченный страховой взнос не был уплачен страхователем. **13.9.** Из суммы страховой выплаты удерживается стоимость неповрежденных остатков, если иное не предусмотрено Договором страхования. Их стоимость определяется по ценам на аналогичные материалы и устройства, действующим в месте страхования на момент страхового случая, с учетом их фактического состояния.

**13.10.** В случае возникновения спора о размере суммы страхового возмещения (при условии, что факт страхового случая Страховщиком признан) Страхователь вправе провести независимую экспертизу.

Расходы по проведению независимой экспертизы оплачиваются Страхователем. В том случае, если в результате экспертизы будут установлены иные, чем в выводах эксперта Страховщика причины уничтожения или повреждения имущества и более значительный размер убытков и при признании Страховщиком ее результатов, расходы по проведению независимой экспертизы оплачиваются Страховщиком в размере не более 10% от размера убытка, установленного независимой экспертизой.

**13.11.** Если Страхователь в порядке возмещения ущерба получил какое-либо возмещение от иных лиц, в т.ч. от каких-либо государственных или общественных организаций (фондов), в натуральном или денежном выражении, то сумма страховой выплаты уменьшается на величину полученных Страхователем сумм (стоимости полученного имущества), а если страховая выплата уже произведена, то Страхователь обязан вернуть Страховщику излишне полученную сумму.

**13.12.** Если Страхователь отказался от осуществления права требования к третьим лицам, ответственным за убытки, в том числе от возбуждения уголовного дела, то Страховщик имеет право отказать ему в выплате страхового возмещения полностью или в соответствующей части.

**13.13.** Если в момент возникновения убытка, в отношении которого Страхователь предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения, действуют другие договоры страхования, предусматривающие возмещение того же ущерба от того же страхового случая, 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.

Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика обо всех заключенных договорах страхования с указанием наименований страховых компаний, объекта страхования, страховых рисков и страховых сумм.

**13.14.** Осмотр поврежденного застрахованного имущества осуществляется Страховщиком (по месту нахождения его филиала, представительства или офиса) или независимым экспертом по направлению Страховщика, если иное не предусмотрено Договором страхования. Порядок проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества осуществляется одним из следующих способов:

- посредством заключения письменного Соглашения о месте и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества;
- посредством направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, заказным письмом с уведомлением сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества - не менее двух вариантов времени на выбор;
- иного способа, согласованного сторонами при заключении Договора страхования.

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

**13.16.** В случаях если состояние поврежденного застрахованного имущества не позволяет его перемещение или делает его затруднительным для осмотра по месту нахождения Страховщика (филиала, представительства, офиса) или эксперта, осмотр такого имущества проводится по месту нахождения поврежденного застрахованного имущества.

## **14. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

**14.1.** Обязанность Страховщика осуществить страховую выплату по Договору страхования возникает с момента установления факта наступления страхового случая в соответствии с процедурой, установленной в настоящих Правилах и Договоре страхования.

**14.2.** Страховая выплата производится лицу, в пользу которого заключен Договор страхования, документально подтвердившему свой имущественный интерес в объекте страхования, если иной порядок возмещения не установлен настоящими Правилами или Договором страхования.

**14.3.** Для рассмотрения Страховщиком вопроса о признании события страховым случаем и для осуществления страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) должен представить Страховщику следующие документы (в случае заключения Договора страхования на основании электронных документов, Страховщик вправе потребовать предоставления документов, подтверждающих выдачу сертификата электронной подписи (за исключением простой электронной подписи, сгенерированной на Сайте и (или) мобильном приложении Страховщика, страхового агента, страхового брокера)):

14.3.1. заявление о страховой выплате с указанием даты события, реквизитов Договора страхования (номера и даты заключения), характера и обстоятельств, фамилии, имени, отчества, реквизиты документа, удостоверяющего личность, гражданства, ИНН Выгодоприобретателя и получателя страховой выплаты, банковские реквизиты для осуществления страховой выплаты в безналичной форме, а также распоряжение Страхователя/Выгодоприобретателя о порядке осуществления страховой выплаты. Предусмотренный настоящими Правилами страхования срок для осуществления страховой выплаты начинается не ранее получения Страховщиком документа удостоверяющего личность получателя страховой выплаты, банковских реквизитов для осуществления страховой выплаты (в случае, если в заявлении о выплате Страхователем /Выгодоприобретателем указан вариант осуществления страховой выплаты в безналичном порядке);

14.3.2. По соглашению Сторон либо в случае заключения Договора страхования в виде электронного документа заявление может быть подано через официальный сайт и (или) мобильное приложение Страховщика, страхового агента, страхового брокера, и заверено простой электронной подписью Страхователя – физического лица либо усиленной квалифицированной электронной подписью Страхователя – юридического лица.

14.3.3. Договор страхования со всеми приложениями к нему и документ об оплате страховых премий (для Страхователей - физических лиц);

14.3.4. документы, удостоверяющие личность лица, обратившегося за страховой выплатой (Застрахованного лица, Заявителя, если получатель – физическое лицо (копии страниц с регистрацией и фото); свидетельство о регистрации юридического лица, выданное органами государственной регистрации, если получатель – юридическое лицо. Если с заявлением на страховую выплату (или за страховой выплатой) обращается представитель Страхователя/Выгодоприобретателя, то он обязан предоставить надлежащим образом оформленную действующую доверенность, подтверждающую полномочия на подписание заявления (или на получение страховой выплаты) и документ удостоверяющий личность представителя.

**14.3.5. По страхованию имущества и страхованию финансовых рисков (непредвиденных расходов):**

14.3.4.1. при страховании жилого (нежилого) помещения, квартиры и/или движимого имущества в помещении — документы, подтверждающие наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления события, имеющего признаки страхового случая, основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества;

14.3.4.2. при страховании строения и/или движимого имущества в строении – документы, подтверждающие наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления события, имеющего признаки страхового случая, основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества;

14.3.4.3. перечень поврежденного или утраченного имущества с указанием его стоимости, и если известно, года приобретения, бренда, марки, модели;

14.3.4.4. при страховании надгробий (памятников) – документы, удостоверяющие право на участок захоронения (удостоверение о захоронении и выписку из книги регистрации установок надгробий);

14.3.4.5. 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;

14.3.4.6. при страховании расходов по расчистке, расходов по перемещению и защите, расходов по замене дверных замков, документов – документы, подтверждающие данные расходы;

14.3.4.7. 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 Ф.И.О. Страхователя, сроки пребывания или дата отъезда:

- туристическая путевка (ваучер) с указанием места отдыха или
- санаторно-курортная карта с указанием названия санатория или
- командировочное удостоверение и
- трудовой или гражданско-правовой договор (контракт).

14.3.4.8. При страховании расходов от потери арендной платы – документы, подтверждающие:

- оплату арендной платы (расписки в получении денежных средств, выписки со счета и т.п.);
- договор аренды (найма), действовавший на момент наступления страхового случая;
- виды и размер дополнительных расходов Страхователя, понесенных в течение «Периода возмещения».

14.3.4.9. документы, полученные из компетентных органов, подтверждающих факт, причину, место наступления и обстоятельства заявленного события:

- заключение органа Государственной противопожарной службы МЧС – при пожаре;

- акты или справки из Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, о причинах убытка, с указанием технических дефектов, нарушений норм эксплуатации и виновных лиц – при взрыве газа;
- справку от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (органов Гидрометеослужбы, МЧС) – при стихийном бедствии, ударе молнии;
- копию документов из ГИБДД по установленной форме, подтверждающих наезд транспортных средств на застрахованное имущество, содержащие сведения о времени, месте повреждения имущества, сведениях о водителях, транспортных средствах – при наезде транспортных средств;
- копию постановления органов внутренних дел о возбуждении (или об отказе в возбуждении) уголовного дела, постановление об административном нарушении, протокол об административном нарушении – во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, приведших к возникновению ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы;
- заключение независимой экспертизы или жилищно-эксплуатационной организации, или жилищной инспекции – при причинении вреда третьими лицами при проведении строительных или ремонтных работ, устанавливающее прямую причинно-следственную связь между действиями вышеуказанных третьих лиц и возникшим ущербом;
- заключение Госархстройнадзора/Ростехнадзора – при падении строительных кранов, лесов и других строительных механизмов (сооружений);
- заключение регионального предприятия энергоснабжения, подтверждающее причину убытка – в случае повреждения электронных устройств;
- при наличии охраны силами сторонней организации – копию договора с охранным предприятием или вневедомственной охраной на осуществление охраны застрахованных помещений и прочего имущества;
- при наличии систем охранной сигнализации – документы с данными о срабатывании систем сигнализации; документы, подтверждающие получение сигнала тревоги на пульте охранного предприятия или вневедомственной охраны и выезд группы задержания;
- при наличии систем пожарной сигнализации – документы с данными о срабатывании систем сигнализации;
- заключение (акт) соответствующих органов аварийной службы, жилищно-эксплуатационной организации описанием причины ущерба и определением виновного лица, а при ее отсутствии – акт исполнительного органа местной администрации – при заливе (при отсутствии таковых причину залива устанавливает эксперт Страховщика или независимая экспертиза);
- случаях, если проводилась независимая экспертиза, или если в случае залива привлекались сторонние (не жилищно-коммунальные) организации – заключение, копия лицензии таких организаций, заверенная оригинальной печатью; - в случаях повреждения движимого имущества: бытовой техники, электроники и мобильной техники, систем кондиционирования, музыкальных инструментов, фото и радиооборудования, оптических и измерительных приборов, средств водного и мототранспорта, не подлежащих регистрации в установленном порядке, Страховщик вправе запросить заключение авторизованного сервис-центра или ремонтной организации с результатами диагностики, указанием причин неисправности, объема и стоимости требуемого ремонта или не ремонтнопригодности;
- в случаях повреждения осветительных приборов, электросетей систем и других электрических сетей Страховщик вправе запросить заключение штатного электрика эксплуатирующей организации или иной специализированной организации по ремонту электрики с результатами диагностики, указанием причин неисправности, объема и стоимости требуемого ремонта;
- в случаях, если производился ремонт имущества специализированной организацией – акт выполненных работ, платежные документы, подтверждающие оплату, копия лицензии (разрешения), заверенная оригинальной печатью;
- если страховой случай произошел с застрахованным надгробием (памятником) – акт (справку) о происшествии от администрации кладбища с указанием обстоятельств обнаружения ущерба, предполагаемых причин ущерба, характера повреждений застрахованного объекта;
- если страховой случай произошел в результате иных рисков внешнего воздействия – факт и причина наступления страхового события может быть установлена экспертом Страховщика и/или на основании отчета независимой экспертизы;
- фотографии и видеозаписи места происшествия и остатков погибшего или поврежденного имущества, если такие фотографии или видеозаписи были сделаны.

#### 14.3.4.10. При страховании «Ущерб от действий Арендатора»:

- документы, подтверждающие, наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления события, имеющего признаки страхового случая, основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества;
- перечень поврежденного или утраченного имущества с указанием его стоимости и если известно, года приобретения, бренда, марки, модели.

К рассмотрению принимаются оригиналы или заверенные компетентным органом копии документов, указанных в настоящем пункте.

#### 14.3.6. По страхованию гражданской ответственности:

14.3.5.1. в случае решения вопроса о страховой выплате по риску, указанному в п. 4.5. настоящих Правил страхования, дополнительно должны быть представлены следующие документы:

- документы, удостоверяющие личность, если Застрахованным является физическое лицо (гражданский паспорт, удостоверение личности для военнослужащих), Свидетельство о регистрации юридического лица, если Застрахованным лицом является юридическое лицо;
- документы, удостоверяющие личность лиц, обратившихся за страховой выплатой (Страхователя, Выгодоприобретателя, Потерпевшего и их представителей). Если с заявлением на страховую выплату (или за страховой выплатой) обращается представитель Страхователя/Выгодоприобретателя/Потерпевшего, то он обязан предоставить надлежащим образом оформленную действующую доверенность, подтверждающую полномочия на подписание заявления (или на получение страховой выплаты);
- документы, устанавливающие наличие и форму вины Страхователя в причинении вреда и причинную связь между действиями Страхователя и причиненным вредом (все имеющиеся документы, полученные в компетентных органах и организациях, акты судебных органов (при рассмотрении дела в суде));
- копия постановления о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту причинения вреда (в случае, если в расследовании фактов причинения вреда принимали участие органы МВД, прокуратуры и других правоохранительных органов);

**14.3.5.2. в случае причинения вреда имуществу третьих лиц** дополнительно должны быть представлены следующие документы:

- заключение (акт) эксплуатирующей организации (управляющей компании), отчет (акт) аварийной службы (если вызывалась);
- документы, удостоверяющие права Страхователя на застрахованный объект недвижимости;
- претензия от потерпевшего третьего лица на имя Страхователя с изложением своих требований в связи с произошедшим событием;
- документы, подтверждающие наличие у Потерпевшего на момент наступления события, имеющего признаки страхового случая, основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении имущества, которому причинен вред (договор купли-продажи; договор аренды/ субаренды; выписка из лицевого счета и домовой книги; членская книжка садоводческого товарищества; кадастровый паспорт объекта недвижимости; постановление Главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли; акт госкомиссии о приемке объекта в эксплуатацию; справка о регистрации строения в БТИ и т.п.) с приложением документов, удостоверяющих личность потерпевшего лица;
- документы, удостоверяющие права на поврежденное движимое имущество (квитанции, товарные чеки, кассовые чеки, товарные накладные с приложением договора, в соответствии с которым они были выписаны);
- заключение экспертной организации о степени повреждения жилого помещения потерпевшего лица в результате произошедшего события и сумме восстановительного ремонта отделки помещения, с приложением сметы на восстановительный ремонт, договора на проведение экспертной оценки повреждений и/или акта приема-передачи выполненных работ, документа, подтверждающего оплату выполненных работ по оценке повреждений (счета, приходные кассовые ордера, кассовые чеки);
- заключения сервисных, экспертных организаций о степени повреждения движимого имущества, поврежденного в результате произошедшего события, с указанием степени его повреждения и суммы обесценения или расходов по его ремонту, если он необходим, с приложением сметы на ремонт, договора на проведение экспертной оценки повреждений, акта приема-передачи выполненных работ, документа, подтверждающего оплату выполненных работ по оценке повреждений (счета, приходные кассовые ордера, кассовые чеки);
- документы, подтверждающие суммы расходов по восстановлению поврежденного имущества, произведенных потерпевшим третьим лицом (расходы на химчистку, ремонт поврежденного оборудования, бытовой техники, реставрацию и т.п.).

**14.3.5.3. в случае причинения вреда жизни или здоровью** дополнительно должны быть представлены следующие документы:

- документы из лечебного учреждения, подписанные главным врачом, или заключение бюро медико-социальной экспертизы, устанавливающие степень утраты трудоспособности потерпевшим лицом (в случае причинения вреда здоровью физического лица);
- свидетельство о смерти (в случае смерти потерпевшего);
- справка с места работы потерпевшего лица об утраченном им заработке (доходе) и документы, подтверждающие дополнительные расходы потерпевшего лица, связанные с восстановлением поврежденного здоровья;
- справка о составе семьи и заработке (доходе) потерпевшего в случае его смерти;
- документы, подтверждающие права лица, предъявившего требование о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью потерпевшего, на получение им суммы страхового возмещения (в случае смерти потерпевшего или его продолжительной болезни или лечения).
- документы по расходам в случае причинения вреда жизни и здоровью:
  - а) заработок, которого потерпевшее лицо лишилось вследствие утраты трудоспособности или его уменьшения в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;
  - б) дополнительные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии (если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода);

в) часть заработка (дохода) умершего, которую получали или имели право получать на свое содержание лица, имеющие право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца) в соответствии с действующим гражданским законодательством Российской Федерации;

г) расходы на погребение потерпевшего третьего лица;

14.3.7. Страховщик вправе сократить вышеуказанный перечень документов и/или признать достаточными представленные выгодоприобретателем документы для принятия решения.

14.3.8. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе представить иные имеющиеся у него документы, подтверждающие наступление страхового случая, его причины и размер ущерба.

14.3.9. Документы предоставляются в печатном виде или разборчиво написанные от руки. Все документы, предусмотренные настоящими Правилами и предоставляемые Страховщику в связи со страховыми выплатами, должны быть составлены на русском языке или иметь нотариально заверенный (апостилированный) перевод. Документы для решения вопроса о страховой выплате должны быть предоставлены в виде оригиналов (кроме документов, удостоверяющих личность) либо надлежащим образом заверенных копий (копий, заверенных печатью выдавшего учреждения, подписью уполномоченного лица).

Если это прямо предусмотрено Договором страхования, Страховщик вправе принять решение по заявленному событию на основании заявления на страховую выплату и документов в форме сканированных копий или фотографий, которые были направлены в адрес Страховщика электронными средствами связи, в том числе по адресу электронной почты Страховщика, указанному в Договоре страхования. По результатам рассмотрения копий документов, направленных электронными средствами связи, Страховщик вправе затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) оригиналы или заверенные надлежащим образом компетентными органами копии документов. В случае запроса Страховщиком оригиналов или заверенных надлежащим образом компетентными органами копий документов срок осуществления страховой выплаты исчисляется с момента получения оригиналов или заверенных надлежащим образом компетентными органами копий документов, указанных в настоящих Правилах.

14.3.10. Документы, составленные на иностранном языке должны быть предоставлены Страховщику с нотариально заверенным переводом на русский язык. При этом Страховщик не возмещает расходы на перевод. Порядок и форма предоставления документов могут дополнительно регулироваться Договором страхования.

**14.4.** Если иное не предусмотрено Договором страхования, страховая выплата производится:

14.4.1. в безналичной форме по реквизитам Выгодоприобретателя;

14.4.2. если Договором страхования предусмотрена страховая выплата нескольким Выгодоприобретателям, выплата производится им в долях, предусмотренных в Договоре страхования. Если Договором страхования не предусмотрены размеры доли страховой выплаты для одного или нескольких Выгодоприобретателей, выплата производится этим Выгодоприобретателям в равных долях.

14.4.3. Если это прямо предусмотрено Договором страхования, возмещение вреда в натуре осуществляется, в том числе посредством финансирования:

- проведения ремонтных (восстановительных) работ; - приобретения аналогичного имущества;

В случае финансирования Страховщиком ремонтных (восстановительных) работ выбор организации для проведения ремонтных (восстановительных) работ осуществляет Страховщик, если иное не предусмотрено Договором страхования.

Приемку выполненных работ производит Страхователь (Выгодоприобретатель), если иное не установлено Договором страхования.

Если иное не предусмотрено в Договоре страхования ремонтные (восстановительные) работы движимого имущества и/или инженерного оборудования осуществляются по месту нахождения выбранной Страховщиком организации, которая не должна находиться на расстоянии более 50 км от места жительства Страхователя/Выгодоприобретателя, территории страхования или места наступления страхового случая.

Срок осуществления ремонтных (восстановительных) работ не может превышать 90 (девяносто) рабочих дней с момента согласования Страховщиком с организацией, осуществляющей ремонт, сметы (заказ-наряда, счета и т.п.) ремонтных работ или предоставления Страхователем /Выгодоприобретателем поврежденного имущества в организацию для проведения ремонта (с более поздней даты). В указанный срок не включается период поставки необходимых для ремонта запасных частей и материалов. Указанный срок осуществления ремонтных работ в зависимости от их объема и трудоемкости может быть увеличен по письменному соглашению Сторон.

В случае недостаточности суммы страхового возмещения для возмещения вреда в натуре и при отсутствии согласия Страхователя (Выгодоприобретателя) на доплату разницы между стоимостью возмещения вреда в натуре и суммой страхового возмещения, страховое возмещение выплачивается в денежной форме.

14.4.4. В случае финансирования приобретения аналогичного имущества взамен утраченного или поврежденного, возмещение ущерба осуществляется посредством перечисления суммы страховой выплаты на счет продавца имущества, приобретаемого взамен утраченного, если иное не предусмотрено Договором страхования.

Выбор продавца осуществляет Страховщик, если иное не предусмотрено Договором страхования.

14.4.5. Если ремонт осуществлялся ремонтной организацией по выбору Страховщика, претензии по качеству работ предъявляются непосредственно Страховщику.

При предъявлении Страхователем (Выгодоприобретателем) претензии к Страховщику за несоблюдение порядка осуществления возмещения причиненного вреда в натуре, Страховщик обязан рассмотреть указанное обращение в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения претензии Страховщиком.

**14.5.** Если Договором страхования и (или) настоящими Правилами страхования не предусмотрено иное, то устанавливается денежная форма возмещения.

**14.6.** Если страховая сумма установлена в иностранной валюте, то страховая выплата осуществляется в рублях по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая. При этом курс, используемый для выплаты страхового возмещения, не может превышать курс ЦБ РФ на дату заключения Договора страхования более, чем на 15%.

**14.7.** Если иное не предусмотрено Договором страхования и (или) настоящими Правилами, Страховщик обязан в течение 25 (двадцати пяти) рабочих дней со дня получения заявления о выплате и всех необходимых документов, предусмотренных настоящими Правилами и (или) Договором страхования (последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных настоящим Правилами и (или) Договором страхования):

14.7.1. в случае признания произошедшего события страховым случаем составить и утвердить страховой акт и осуществить страховую выплату;

14.7.2. в случае непризнания произошедшего события страховым случаем принять решение об отказе в страховой выплате, о чем письменно сообщить Страхователю (Застрахованному, Выгодоприобретателю) в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия такого решения с указанием основания принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия Договора страхования и Правил страхования, на основании которых принято решение об отказе. Указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству;

14.7.3. если по фактам, связанным с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, в соответствии с действующим законодательством назначена дополнительная проверка или начат судебный процесс, принять решение об отсрочке страховой выплаты до окончания проверки, расследования или судебного разбирательства либо устранения других обстоятельств, предусмотренных настоящими Правилами и препятствующих выплате, о чем письменно известить Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя).

14.7.4. Срок рассмотрения документов исчисляется со дня следующего за днем получения Страховщиком заявления о событии, обладающем признаками страхового случая, и всех предусмотренных Правилами и Договором страхования документов.

**14.8.** Если иное не предусмотрено Договором страхования, Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в том случае, если:

14.8.1. по фактам, связанным с наступлением страхового случая, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя или лиц, не являющихся третьими лицами по Договору страхования, или начато судебное разбирательство – до момента прекращения уголовного расследования, либо вступления судебного решения в силу;

14.8.2. в связи с событием, послужившим основанием для требования страховой выплаты, проводится независимая экспертиза с целью установления факта, причин и обстоятельств наступления страхового случая и размера ущерба – до момента представления экспертного заключения;

14.8.3. сведений, предоставленных Страхователем недостаточно для определения причин и обстоятельств наступления страхового случая, характера и величины убытков – до момента предоставления соответствующих сведений.

**14.9.** В случае выявления факта предоставления Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) не полного перечня документов, необходимых для принятия решения о признании заявленного события страховым случаем, предусмотренных настоящими Правилами и (или) Договором страхования и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями настоящих Правил страхования и (или) договора страхования Страховщик обязан:

- принять их, при этом срок принятия решения о страховой выплате не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;

- письменно уведомить об этом лицо, подавшее заявление на страховую выплату, с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в срок не превышающий 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня предоставления Страховщику заявления о наступлении события, обладающего признаками страхового случая, и документов, необходимых для принятия решения о признании заявленного события страховым случаем, предусмотренных настоящими Правилами и/или Договором страхования.

**14.10.** Если после получения страховой выплаты обнаружатся обстоятельства, которые по закону или по условиям Договора страхования полностью либо частично лишают Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику полученную сумму страховой выплаты.

## 15. СУБРОГАЦИЯ

**15.1.** 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.

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

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

**15.4.** 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.

## **16. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ.**

**16.1.** Заключая (подписывая) Договор страхования и (или) предоставляя Страховщику (представителю Страховщика) свои персональные данные (Ф.И.О., дата рождения, паспортные данные и другие сведения, предусмотренные формой договора страхования), Страхователь, Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель своей волей и в своем интересе в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» и иными нормативно-правовыми актами приняли решение о предоставлении своих персональных данных (далее—«ПД») и дают согласие Оператору ПД — Страховщику (адрес местонахождения, ИНН, ОГРН Страховщика указаны в договоре страхования) на обработку своих персональных данных включая: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), в том числе трансграничную, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, следующих персональных данных («Персональные данные»): ФИО (на русском и английском языке), дата, год, месяц рождения, пол; паспортные данные (серия, номер общегражданского паспорта, дата выдачи, наименование органа, выдавшего общегражданский паспорт); копия заграничного паспорта; информация о состоянии здоровья; контактные телефоны (мобильный, домашний, служебный), адрес электронной почты; адрес регистрации по месту жительства и адрес фактического проживания и иной доступной либо известной информации в любой конкретный момент времени из открытых источников, Оператору ПД в целях («Цели»): заключения и/или исполнения заключенного договора страхования, включая организацию оказания медицинских услуг ; направления запросов о предоставлении документов по заявленному убытку в адрес медицинских и иных организации (в том числе на официальные электронные адреса данных организаций); осуществления информационного сопровождения исполнения договора страхования; проведения исследований мнения об обслуживании и страховых продуктах, в том числе исследований, направленных на улучшение качества страховых продуктов; включения в клиентскую базу Оператора для информирования о новинках страховых продуктов, участия в маркетинговых, рекламных акциях и исследованиях; передачи риска в перестрахование, а также в целях предъявления суброгационных требований или иного урегулирования судебных споров в порядке, установленном действующим законодательством; продвижения страховых услуг на рынке путем осуществления прямых контактов со мной с помощью различных средств связи, включая, но, не ограничиваясь, электронная почта, информационно-коммуникационные сервисы, телефон, почта и учета предоставленной мной информации в базах данных, а также выражаю свое согласие и разрешаю Оператору ПД обрабатывать Персональные данные с помощью неавтоматизированных способов обработки Персональных данных, а также автоматизированных систем управления базами данных (СУБД) и иных программных средств, специально разработанных по поручению Оператора ПД.

Работа с СУБД будет осуществляться по предписанному Оператору ПД алгоритму (сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение, использование, блокирование, уничтожение).

Страхователь (Застрахованное лицо) соглашается с тем, что, если это необходимо для реализации Целей обработки Персональных данных, Оператор ПД вправе поручить обработку, включая трансграничную передачу, Персональных данных третьим лицам.

Согласие на обработку Персональных данных действует со дня его подписания в течение 5 (Пяти) лет после окончания договорных отношений с Оператором ПД либо до дня отзыва Согласия с правом Оператора ПД продолжить обработку Персональных данных в установленных законодательством случаях.

Согласие может быть отозвано путем предоставления письменного заявления в адрес Оператора ПД.

**16.2.** Информация, полученная Страхователем и/или Застрахованным лицом от Страховщика и помеченная последним как конфиденциальная, не может быть раскрыта третьим лицам без предварительного письменного согласия Страховщика.

## **17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

**17.1.** Все изменения и дополнения к Договору страхования, а также к сопровождающей его документации, составляются в письменной форме способами, позволяющими объективно зафиксировать факт сообщения, и подписываются Страхователем, Страховщиком.

**17.2.** Все споры, возникающие между Сторонами, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**17.3.** Договор страхования оформляется в необходимом количестве экземпляров, по одному экземпляру для каждой из Сторон, имеющих равную юридическую силу.

**17.4.** В случае если Договор страхования переводится на иностранный язык, текст на русском языке имеет преимущественное значение.