



**ПРАВИЛА №170  
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ  
ИМУЩЕСТВЕННЫХ РИСКОВ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

# ПРАВИЛА № 170

## ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВЕННЫХ РИСКОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



УТВЕРЖДАЮ  
Генеральный директор  
САО «ВСК»  
О.С. Овсянников

22 июля 2016 г.

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.

1.1. Настоящие Правила добровольного страхования имущества граждан (далее по тексту – «Правила») приняты и утверждены САО «ВСК» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определяют общие условия и порядок осуществления заключаемых между Страховщиком и Страхователями договоров добровольного страхования имущества.

1.2. Субъекты страхования – Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель:

1.2.1. Страховщик – Страховое акционерное общество «ВСК», имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, выданную в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

1.2.2. Страхователи – дееспособные физические лица, вне зависимости от гражданства, юридические лица любых организационно – правовых форм, индивидуальные предприниматели, заключившие со Страховщиком договоры страхования имущества на условиях настоящих Правил.

1.2.3. Страхователи – физические лица могут заключать Договоры страхования, как в свою пользу, так и в пользу третьих лиц (Выгодоприобретателей).

1.2.4. Страхователи – юридические лица могут заключать Договоры страхования только в пользу физических лиц. Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого заключен договор страхования на условиях настоящих Правил.

1.2.5. Выгодоприобретатель является получателем страховой выплаты при наступлении страхового случая. Лицо, в пользу которого заключен договор страхования, должно иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества. При заключении договора страхования Страхователь вправе назначать Выгодоприобретателей, а также заменять их по своему усмотрению, 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 страховой выплате. Если Выгодоприобретатель в договоре страхования не указан, то договор страхования заключен в пользу Страхователя.

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

1.3. По договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении

предусмотренных в договоре событий (страховых случаев) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненные вследствие этих событий убытки (произвести страховую выплату) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.4. Договор страхования считается заключенным на условиях настоящих Правил, если в договоре страхования прямо указывается на применение настоящих Правил. В этом случае настоящие Правила должны быть приложены к договору страхования, а вручение Страхователю настоящих Правил при заключении договора страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

1.5. Заключенные по настоящим правилам Договоры страхования действуют на территории Российской Федерации, если Договором страхования не предусмотрено иное.

### 2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТЕРМИНОВ И ПОНЯТИЙ (в алфавитном порядке)

В целях страхования на условиях настоящих Правил, следующие термины и общие понятия означают:

2.1. Внешняя отделка - все виды внешних штукатурных, малярных и других отделочных работ, блоки, панели и плиты, установленные на фасадах зданий (сооружений) и являющиеся их неотъемлемой частью, наружная покраска, облицовка, лепнина, панно, мозаика, вагонка и т.п.

2.2. Внутренняя отделка - все виды внутренних штукатурных, малярных и отделочных работ, в том числе лепные работы; различные виды напольных, настенных и потолочных покрытий (в т.ч. технические слои тепло-, гидро-, шумоизоляции), не несущие перегородки, элементы декора (лепнина, плинтуса, арки, карнизы, наличники), двери (входная, балконная, межкомнатные), окна (в т.ч. остекление балконов и лоджий), конструктивно встроенные шкафы и антресоли (не имеющие одной или нескольких собственных стен).

2.3. Годные остатки – оставшиеся после наступления страхового случая части (элементы, узлы, агрегаты и т.п.) застрахованного имущества, которые могут быть использованы по своему функциональному назначению без их ремонта (восстановления) и определяются исходя из оценки возможности их использования в строительстве.

2.4. Движимое (домашнее) имущество - набор предметов домашнего хозяйства. Личное имущество, относящееся к любому предмету личной собственности, используемое в домашнем обиходе, в отличие от недвижимости.

2.5. Договор страхования - это соглашение между Страхователем и Страховщиком, в соответствии, с условиями которого Страховщик обязуется компенсировать ущерб в той или иной форме либо выплатить Страхователю или Выгодоприобретателю определенную денежную сумму

при наступлении предусмотренного договором страхового случая. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (пункт 2 статьи 434 ГК РФ), либо путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного Страховщиком. Принятие Страхователем этих документов является согласием заключить договор на предложенных Страховщиком условиях.

2.6. Застрахованное имущество – допускаемое для принятия на страхование по настоящим Правилам (см. Раздел 3) и указанное в договоре страхования недвижимое и (или) движимое (домашнее) имущество, в отношении которого заключен договор страхования, и которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, либо полученное Страхователем (Выгодоприобретателем) в доверительное управление, аренду, лизинг, на хранение или по иным, предусмотренным действующим законодательством РФ основаниям.

2.7. Земельный участок – часть поверхности земли (почвенный слой), границы которой описаны и удостоверены в установленном действующим законодательством РФ порядке.

2.8. Имущество – недвижимое и движимое (домашнее) имущество, которые находятся в собственности какого-либо физического лица, юридического лица.

2.9. Исключения из страхования. В дополнение к основаниям для отказа в страховой выплате, предусмотренным действующим законодательством РФ, настоящие Правила предусматривают исчерпывающий набор исключений из страхования, которые по общему правилу применяются ко всем договорам, заключенным на условиях настоящих Правил, и в тексте договоров страхования дополнительно не прописываются. К исключениям из страхования по настоящим Правилам относятся: 1) случаи утраты (гибели), недостачи или повреждений застрахованного имущества, которые не могут быть признаны страховым случаем по договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил; 2) случаи отказа в страховой выплате (освобождения Страховщика от обязанности по производству страховой выплаты) при наступлении страхового случая; 3) определенные расходы и убытки Страхователя (Выгодоприобретателя), хотя бы и связанные с наступлением страхового случая, но в отношении которых страховком расходы и убытки при наступлении страхового случая. Если указанное в настоящих Правилах условие об исключении из страхования имеет характер диспозитивной нормы (т.е., если иное не предусмотрено договором страхования), то в конкретном договоре страхования по согласию сторон может быть указано о не применении данного исключения из страхования. Если указанное в настоящих Правилах условие об исключении из страхования имеет характер императивной нормы (т.е., в описании условия не указано, что иное может быть предусмотрено конкретным договором страхования), то данное исключение из страхования изменено быть не может и применяется к любому договору, заключенному на условиях настоящих Правил.

2.10. Конструктивные элементы (исключая отделку/оборудование) объекта недвижимого имущества:

- для строений, зданий, сооружений и прочих построек, в т.ч. хозяйственных – отдельно стоящих нежилых зданий и помещений – фундамент (с цоколем и отмоской), наружные (включая внешнюю отделку) и внутренние стены, несущие перегородки, перекрытия

(подвальные межэтажные и чердачные), лестницы, конструктивные элементы крыши, включая кровлю  
- для квартир – стены, перекрытия и перегородки (предусмотренные типовым строительным проектом), колонны, лестницы (внутри жилого помещения), балконы, лоджии.

2.11. Квартира, апартаменты – жилое помещение, состоящее из одной или нескольких смежных комнат с отдельным наружным выходом, составляющее отдельную часть многоквартирного многоэтажного дома, здания предназначенного в т.ч. для проживания.

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

2.13. Лимит ответственности – страховая сумма, указанная в Договоре, в пределах которой Страховщик несет ответственность перед Страхователем или третьими лицами.

2.14. Недвижимое имущество – квартиры, комнаты, строения, в том числе, не завершённые строительством; нежилые здания и помещения, земельные участки.

2.15. Недостача имущества – факт отсутствия застрахованного имущества на территории (месте) страхования по причине, предусмотренной договором страхования в качестве страхового риска (группы страховых рисков).

2.16. Нежилые здания и помещения – отдельно стоящие или расположенные внутри архитектурно – строительные объекты, назначением которых является создание условий для труда, социально – культурного обслуживания населения (магазины по торговле, гостиницы, предприятия общественного питания, дома быта, офисы и административные здания, прочие объекты).

2.17. Оборудование (инженерное) – находящееся в объекте недвижимого имущества:

- для строений, зданий, сооружений и прочих построек, отдельно стоящих нежилых зданий и помещений – системы отопления (печь/камин с дымоходом, приборы отопления и котлы, радиаторы, неотделимые системы подогрева пола), газоснабжения (включая агрегаты и приборы, исключая газовые баллоны), водоснабжения и канализации (санитарно-технические приборы в т.ч. душевые кабины и водонагреватели), электроснабжения (электрошит, электроавтоматы, электросчётчики, электропроводка, розетки и выключатели), телефонная, телевизионная и радиосети, системы вентиляции и кондиционирования воздуха (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), системы охранной и пожарной безопасности (исключая камеры наблюдения) и прочее оборудование стационарно закрепленное (неотъемлемое), установленное и подключенное к одной из инженерных систем.

Указанные системы коммуникаций и оборудования считаются застрахованными в пределах периметра строения (расположенные внутри помещений строения, на его наружной стороне или крыше, не включая системы и коммуникации, расположенные под фундаментом или полом подвала и под землей).

- для квартир – системы отопления (приборы отопления и котлы, радиаторы, неотделимые системы подогрева пола), газоснабжения (включая агрегаты и приборы, находящиеся внутри квартиры и предусмотренные строительным проектом), система горячего и холодного водоснабжения и канализации (санитарно-технические приборы в т.ч. душевые кабины и водонагреватели), электроснабжения (электрошит, элек-

травматоматы, электросчётчики, электропроводка, розетки и выключатели, расположенные внутри квартиры), телефонная, телевизионная и радиосети, системы вентиляции и кондиционирования воздуха (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), системы охранной и пожарной безопасности (исключая камеры наблюдения) и прочее оборудование стационарно закрепленное (неотъемлемое), установленное и подключенное к одной из инженерных систем.

Указанные системы коммуникаций и оборудования считаются застрахованными в пределах застрахованной квартиры за исключением систем (общедомовых) не принадлежащих Страхователю.

2.18. Объект незавершенного строительства - здания, строения, сооружения, прочие постройки, строительство которых не завершено. Такие объекты принимаются на страхование при обязательном наличии фундамента, стен, крыши, могут отсутствовать окна, двери и межэтажные перекрытия (внешние окна и дверные проемы должны быть закрыты).

2.19. Первый риск (страхование по системе «первого риска») – условие договора страхования, при котором Страховщик возмещает понесенные Страхователем при наступлении страхового случая убытки без учёта отношения страховой суммы к страховой стоимости имущества (т.е. не применяется норма, установленная в первом абзаце ст. 949 ГК РФ). При страховании по системе «первого риска» об этом должно быть прямо указано в договоре страхования.

2.20. Период страхования – промежуток времени, в течение которого действует страхование, обусловленное договором страхования, заключенным на основании настоящих Правил.

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

2.22. Полная гибель имущества – уничтожение, разрушение, порча, при которой не имеется технической возможности восстановления имущества путем выполнения ремонтно-восстановительных работ до состояния, в котором имущество находилось непосредственно перед наступлением страхового случая или расчётные затраты на восстановительный ремонт превышают страховую стоимость имущества.

2.23. Прочие и хозяйственные постройки – расположенные на земельном участке гаражи, хозяйственные блоки, бани, беседки, колодцы, заборы, теплицы, скамейки, бассейны, вагончики, кунги, амбары и т.п.

2.24. Расходы по расчёту – расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на уборочно-расчётные работы после страхового случая для приведения территории страхования в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ (слом, демонтаж, разборка), и на утилизацию мусора, образовавшегося в результате страхового случая.

2.25. Стороны договора страхования – Страхователь и Страховщик.

2.26. Страховая выплата – денежная сумма, выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая. Если иное прямо не

указано в договоре страхования, Страховщик вправе изменить денежную сумму страховой выплаты предоставлением имущества, аналогичного утраченному при страховом случае имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшее его утраты оплатой Страховщиком в счет страхового возмещения стоимости ремонта поврежденного имущества.

2.27. Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные в договоре страхования.

2.28. Страховая сумма – определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

2.29. Страховая стоимость имущества – действительная стоимость имущества (с учетом износа) в месте его нахождения в день заключения Договора страхования. В качестве действительной стоимости имущества может быть установлена:

2.29.1. Рыночная стоимость – сумма денежных средств, за которые может быть приобретено аналогичное имущество на свободном рынке при условии свободной конкуренции и чистой сделки. Рыночная стоимость применяется для имущества, при полной гибели которого в результате страхового случая Страхователь не сможет восстановить (построить), а сможет только приобрести на рынке аналогичное имущество.

2.29.2. Восстановительная стоимость – затраты на восстановление/замещение или восстановительный ремонт имущества в рыночных ценах за вычетом износа и остатков годных для использования объекта. Восстановительная стоимость применяется для имущества, при полной гибели или повреждении которого Страхователь может построить идентичный или аналогичный объект имущества или произвести восстановительный ремонт имущества до приведения его в прежнее состояние.

2.30. Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится настоящее страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. Указанные в п. 4.2 и 4.3 настоящих Правил события представляют собой группы рисков, которые квалифицируются как события, на случай которых проводится страхование по конкретному договору, только в совокупности со всеми положениями и условиями настоящих Правил и конкретного договора страхования, в частности – с учетом исключений из страхования (см. п. 2.9.)

2.31. Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю), а именно, возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) убытков от утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества вследствие предусмотренных договором страхования причин (страховых рисков).

2.32. Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы. В целях определения страховых премий по договорам страхования, заключаемым на условиях настоящих Правил, Страховщиком разработаны экономически обоснованные страховые тарифы в виде базовых тарифных ставок и коэффициентов к ним (предельных значений указанных коэффициентов). Страховые тарифы рассчитаны в соответствии с методикой расчета страховых тарифов, требования к которой установлены органом страхового надзора.

2.33. Страхование с пропорциональной ответственностью – предусматривает выплату страхового возмещения в заранее фиксированной доле (пропорции). Страховое возмещение выплачивается в размере той части ущерба, в какой страховая сумма составляет пропорцию по отношению к страховой стоимости объекта страхования.

2.34. Строя – архитектуру – строительные объекты, здания, сооружения, постройки хозяйственного и бытового назначения, включая жилые дома, коттеджи, таунхаусы, дачные и садовые домики, бани, хозяйственные постройки (неотделимые от земельного участка, на котором они расположены) использование которых является как постоянное, так и временное проживание его владельцев.

2.35. Территория (место) страхования – указанная в договоре страхования территория, в пределах которой действует страхование в отношении застрахованного имущества.

2.36. Третьи лица – все лица, за исключением:

- а) Страхователя, Выгодоприобретателя.
- б) Работников Страхователя (Выгодоприобретателя) при исполнении ими своих должностных обязанностей.
- в) Членов семей Страхователя (Выгодоприобретателя), если Страхователем (Выгодоприобретателем) является индивидуальный предприниматель (ИП) или физическое лицо.

2.37. Убытки Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая, – реальный ущерб, т.е. утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества, а также понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) разумные и целесообразные расходы по уменьшению размера такого ущерба (расходы по спасанию имущества: тушение пожара, предупреждение его распространения и т.д.). К убыткам могут быть также отнесены расходы по расчете, другим расходам при условии, что о возмещении таких расходов прямо указано в договоре страхования.

2.38. Утрата (гибель) имущества – полное уничтожение, недостача или повреждения имущества, разрушение, порча, поломка имущества, при которой не имеется технической возможности восстановления имущества путем выполнения ремонтно-восстановительных работ до состояния, в котором имущество находилось непосредственно перед наступлением страхового случая или расчётные затраты на восстановительный ремонт превышают страховую стоимость имущества.

2.39. Франшиза – определенная договором страхования часть убытка, понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) при наступлении страхового случая, которая не подлежит возмещению Страховщиком.

### 3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектами страхования по договорам, заключенным на условиях настоящих Правил, могут являться не противоречащие действующему законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества.

3.2. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, может быть принято на страхование следующее имущество:

3.2.1. Недвижимое имущество, включая:

- 3.2.1.1. Строя, хозяйственные и прочие постройки:
  - а) конструктивные элементы, исключая отделку и оборудование;
  - б) внешняя и внутренняя отделка;
  - в) оборудование (инженерное)

При этом могут быть застрахованы как в целом объекты недвижимости, так и по отдельности их части и элементы, а именно:

3.2.1.2. Объекты недвижимого имущества незавершенного строительства, перечисленные в подпункте 3.2.1.1., при условии наличия на момент заключения договора страхования фундамента, стен и крыши, могут отсутствовать окна, двери и межэтажные перекрытия (внешние окна и дверные проемы должны быть закрыты):

а) конструктивные элементы, исключая отделку и оборудование.

3.2.1.3. земельные участки, принадлежащие Страхователю или Выгодоприобретателю на праве собственности;

3.2.1.4. Объекты ландшафтного дизайна, в том числе объекты малых архитектурных форм: фонтаны, мостики, искусственные водоёмы, альпийские горки, системы освещения территории, поливочная и дренажная система, оборудование детских площадок.

3.2.1.5. Квартиры и комнаты, в том числе:

- а) конструктивные элементы, исключая отделку и оборудование;
- б) внутренняя отделка;
- в) оборудование (инженерное).

3.2.1.6. Нежилые помещения, в том числе апартаменты, которые могут быть приняты на страхование на условиях п. 3.2.1.1., 3.2.1.2., 3.2.1.5.

3.2.2. Движимое (домашнее) имущество:

3.2.2.1. предметы домашнего обихода и интерьера, принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю) и/или членом его семьи, не имеющие особой (культурной, художественной, исторической и т.п.) ценности (мебель, теле-, аудио- и видеоаппаратура; бытовая и вычислительная техника; осветительные приборы; шторы, жалюзи, карнизы; музыкальные инструменты; оптика; часы, зеркала, ковры, посуда, одежда);

3.2.2.2. Только если предусмотрено договором страхования может быть застраховано следующее имущество:

- а) изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;
- б) книги, коллекции марок, монет, рисунки, картины, скульптуры, иные произведения искусства, антиквариат;
- в) предметы религиозного культа;
- г) технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;
- д) средства мототранспорта, квадро- и гидроциклы, снегоходы, мопеды и лодки на время их нахождения на закрытой территории, в конкретном объекте недвижимости расположенного по адресу указанному в договоре страхования (предназначенной для стоянки, хранения или ремонта) и только на случай его утраты или полной гибели, кроме указанных в п. 3.5 п);
- е) малогабаритные строительные, сельскохозяйственные машины и только на случай его утраты или полной гибели, кроме указанных в п. 3.5. п);
- ж) садовый инвентарь, строительные инструменты;
- з) оружие

Указанное в п.3.2.2.2. имущество принимается на страхование только в особом порядке, при условии составления отдельного перечня принимаемого на страхование имущества и соблюдения оговоренных условий хранения в договоре страхования и только на случай его утраты или полной гибели.

Страхование имущества перечисленного в п.3.2.2.2. осуществляется только с представлением Страхователем заключения от лицензированного эксперта (оценки) о подлинности и стоимости объектов страхования.

и) памятники;

к) другое имущество, за исключением имущества указанного в п. 3.5.

3.3. Страхованием обеспечивается только то Имущество, которое находится по адресу и конкретному месту, указанному в Договоре страхования, если Договором не предусмотрено иное.

3.4. Договор страхования может быть заключен как в отношении любого из объектов, перечисленных в пп. 3.2.1. – 3.2.2., так и в отношении любой комбинации этих объектов.

3.5. В соответствии с настоящими Правилами страхование не распространяется на:

а) имущество подлежащее изъятию, конфискации, реквизиции, аресту или уничтожению по решению властей;

б) имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам;

в) имущество, подлежащее отчуждению в связи с изъятием земельного участка;

а также:

г) недвижимое имущество, подлежащее сносу, находящееся в ветхом или аварийном состоянии, а также имущество, имеющее видимые повреждения, непригодные для эксплуатации помещения, а также освобожденные для капитального ремонта

д) движимое (домашнее) имущество в объектах недвижимости с характеристиками, перечисленными в подпункте а), б) и г) настоящего пункта;

е) наличные деньги в российской и иностранной валюте, иные расчётные и платёжные документы, в т.ч. пластиковые карты, чеки и чековые книжки;

ж) акции, облигации и другие ценные бумаги;

з) рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, информация на носителях любых видов;

и) модели, макеты, образцы и т.п.;

к) легковоспламеняющиеся и взрывчатые вещества;

л) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия, лекарственные средства, парфюмерно-косметические изделия;

м) домашние и сельскохозяйственные животные, рыбы, птицы и т.п.;

н) саженцы, зеленые насаждения, за исключением случаев страхования в составе объектов указанных в п. 3.2.1.4. Правил страхования;

о) движимое (домашнее) имущество, не являющееся собственностью Страхователя (Выгодоприобретателя) и находящееся в застрахованном помещении;

п) транспортные средства, подлежащие регистрации в государственных органах;

р) иное имущество, изъятное из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.6. Только при наличии между сторонами отдельного соглашения объектами страхования могут быть имущественные интересы граждан, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом, находящимся на хранении, комиссии, в залоге и т.п.

3.7. Не считаются застрахованными иные объекты, в том числе объекты недвижимого и движимого (домашнего) имущества, расположенные на территории страхования, но не указанные в договоре страхования.

#### **4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ, ОБЪЕМ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

4.1. Страховым риском является предполагаемое собы-

тие, на случай наступления, которого заключается Договор страхования.

4.2. В соответствии с настоящими Правилами страховым случаем является возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) убытков от утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества в результате события, которое с учетом всех положений настоящих Правил и конкретного договора страхования соответствует описанию одной или нескольких из следующих групп страховых рисков:

4.2.1. Пожар;

4.2.2. Авария инженерных систем – повреждение застрахованного имущества водой, иной жидкостью, горячим, либо конденсированным паром, либо иным веществом, вышедшим (проистекшим) из инженерных систем отопления, водо- и газоснабжения, канализации, вентиляции и кондиционирования, расположенных в пределах застрахованных помещений, принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), стационарно установленного и подключенного к ним технического оборудования и бытовой техники (включая трубы, краны, вентили, баки, радиаторы, стиральные и посудомоечные машины, фильтры очистки воды, отопительные котлы, водонагреватели, системы обслуживания бассейнов, кондиционеры), а также правомерных действий по его ликвидации в результате:

1) аварии (внезапной поломки, порчи) данных инженерных систем;

2) внезапного (незапланированного) включения данных инженерных систем.

4.2.3. Проникновение воды из соседних (чужих) помещений – повреждение застрахованного имущества водой, иной жидкостью, горячим, либо конденсированным паром, либо иным веществом, проникшими из соседних (чужих) помещений или мест общего пользования (в том числе технических этажей, подвалов), а также правомерных действий по его ликвидации, в результате:

1) аварии (внезапной поломки, порчи) систем отопления, водо- и газоснабжения, канализации, вентиляции и кондиционирования, стационарно установленного и подключенного к ним технического оборудования и бытовой техники, расположенных вне застрахованных помещений; внезапного (незапланированного) включения систем отопления, водо- и газоснабжения, канализации, вентиляции и кондиционирования, стационарно установленного и подключенного к ним технического оборудования и бытовой техники, расположенных вне застрахованных помещений.

4.2.4. Стихийные бедствия;

4.2.5. Кражи, грабежа, разбоя, других противоправных действий третьих лиц (включая террористический акт);

4.2.6. Падения летательных объектов либо обломков от них; наезда транспортных средств или самоходных машин, падения деревьев и иных предметов;

4.2.7. Взрыва, в том числе происшедшего вне застрахованного помещения

4.3. Только в дополнение к страхованию всех рисков, перечисленных в п. 4.2. Имущество может быть также застраховано от:

4.3.1. воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, резкого изменения силы тока или напряжения в сети, воздействия индуктированных токов и т.п., произошедших не по вине Страхователя и/или членов его семьи.

4.3.2. оседания и просадки грунта вследствие выхода подпочвенных вод;

4.3.3. размораживания систем отопления, водоснабжения, канализации и др.

4.3.4. проникновения воды в результате атмосферных осадков через кровлю, перекрытия, балконы, окна, дзве-

ри и др.

Земельные участки принимаются на страхование по рискам, указанным в п. 4.2.4. и п. 4.2.6. настоящих Правил, если Договором не предусмотрено иное.

4.5. Страхование по рискам, указанным в п. 4.2., 4.3 настоящих Правил, дополнительно регулируются (помимо применения прочих условий и положений, настоящих Правил) соответствующими данным рискам Дополнительными условиями, указанными в Разделе 15 настоящих Правил.

4.6. Набор страховых рисков (групп страховых рисков) для конкретного договора страхования определяется по соглашению сторон и указывается в договоре.

4.7. В любом случае для всех групп рисков Страховщик освобождается от обязанности по производству страховой выплаты и/или не являются страховым событием утрата (гибель), недостача или повреждение имущества, если:

4.7.1. на момент заключения договора страхования Страхователю были известны обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового события, о которых он не уведомил Страховщика.

4.7.2. страховой случай наступил вследствие:

- умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи;
- дефектов в имуществе, возникших до заключения Договора страхования, о которых не был поставлен в известность Страховщик;
- старения, гниения и других естественных свойств Имущества;
- незаконного проникновения третьих лиц в помещение, доступ в которое оказался временно открыт, в том числе вследствие наступления страхового случая;
- использования застрахованного имущества не по функциональному назначению;
- отключения электроэнергии, отопления, водоснабжения, прекращения подачи газа вследствие задолженности Страхователя по этим видам услуг;
- опаливания или прожигания углями, выпавшими из каминной, 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;
- разрушения или повреждения объекта или отдельных его конструктивных элементов, наступившим вследствие их физического износа, ошибок проектирования, строительства, монтажа, некачественного выполнения работ или дефектами (недостатками) материалов;
- нарушения Страхователем установленных законами или иными нормативными актами норм безопасности, строительства, эксплуатации и ремонта или других аналогичных норм, за которые Страхователь привлечен к предусмотренной законодательством ответственности;
- повреждения имущества вследствие проведения Страхователем переоборудования и/или перепланировки без надлежащего согласования с органами местного самоуправления, иными компетентными органами;
- повреждения имущества вследствие термической обработки.

4.8. Общие исключения из страхования.

4.8.1. Для всех групп рисков Страховщик освобождается от обязанности по производству страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, гражданской войны, контртеррористических операций, а также маневров, иных военных мероприятий, контртеррористических операций, массовых беспорядков, народных волнений или забастовок;
- умысла Страхователя или Выгодоприобретателя.
- изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

4.8.2. Для указанных в п.п. 4.2. и 4.3. групп рисков не являются страховым случаем убытки Страхователя (Выгодоприобретателя), если ущерб застрахованному имуществу причинен в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия (включая, но не ограничиваясь, лесные пожары, паводковые разливы рек, аварийные сбросы воды из водохранилищ, техногенные аварии и т.д.) и, при этом, договор страхования заключен после официального объявления государственными органами (МЧС РФ) режима региональной или федеральной или трансграничной чрезвычайной ситуации в соответствии с классификацией, установленной действующим законодательством РФ, в отношении территорий, включающих полностью или частично место страхования (местонахождение заявленного на страхование имущества). Данное условие действует вне зависимости от того было или не было известно Страховщику при заключении договора страхования о введении режима чрезвычайной ситуации. Данное условие действует только, если ущерб застрахованному имуществу причинен поражающими факторами опасного явления, в отношении которого объявлена чрезвычайная ситуация (так, например, если ущерб имуществу причинен пожаром, в то время как действует режим чрезвычайной ситуации в связи с наводнением, то ущерб от пожара может быть признан страховым случаем).

4.8.3. Страхование по договору, заключенному на условиях настоящих Правил, не действует и страховая выплата не производится в отношении упущенной выгоды и морального вреда, причиненного Страхователю (Выгодоприобретателю) в результате страхового случая для всех групп рисков.

4.9. При наступлении страхового случая, в дополнение к страховой выплате за ущерб, причиненный застрахованному имуществу, подлежат возмещению Страховщиком произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) разумные и целесообразные расходы в целях уменьшения размера ущерба застрахованному имуществу (расходы на спасание застрахованного имущества).

4.9.1. При условии, что об этом прямо указано в договоре страхования, подлежат возмещению Страховщиком произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) разумные и целесообразные расходы по расчистке, а также иные расходы, непосредственно связанные с наступлением страхового случая, включая, но не ограничиваясь, расходы на оплату услуг архитекторов и инженеров (оплату профессиональных услуг специалистов, привлеченных для составления проектной документации на восстановление поврежденного имущества); дополнительные расходы на временный ремонт, а также по ускорению окончательного ремонта или замены погибшего или поврежденного имущества, включая сверхурочные и срочные грузоперевозки; расходы по обеспечению временной защиты и сохранению имущества после страхового случая; затраты на пополнение израсходованных средств пожаротушения, включая пену. Подлежат возмещению только те расходы,

по каждому виду (статье) которых в договоре страхования установлена отдельная страховая сумма (лимит возмещения) в денежной величине либо порядок определения предельного размера возмещаемых расходов в процентах от страховой суммы застрахованного имущества. Включение в объем страховой защиты расходов (каждого вида по отдельности) учитывается при расчете страховой премии Страховщиком по конкретному договору страхования.

4.10. Страховщик не несет ответственности за события, имеющие признаки страховых, но произошедшие до момента вступления договора страхования в действие.

## 5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховая сумма не должна превышать страховую стоимость застрахованного имущества.

5.2. Страховой стоимостью имущества является его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

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

5.4. Если страховая стоимость в Договоре не определяется, а страховая сумма устанавливается на основании устного или письменного заявления Страхователя, то на Страхователе лежит риск ответственности определения страховой суммы в соответствии со страховой стоимостью.

5.5. Если по соглашению сторон при заключении договора страхования страховая стоимость застрахованного имущества не определялась и в договоре страхования не указывалась, то Страховщик вправе при наступлении страхового случая самостоятельно определить действительную стоимость застрахованного имущества (страховую стоимость), а при необходимости – привлечь в этих целях независимую экспертную организацию.

5.6. В рамках настоящих Правил, действительной стоимостью считается:

5.6.1. Для недвижимого имущества – стоимость затрат на приобретение/строительство в данной местности объекта, аналогичного застрахованному по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов (включая затраты на доставку к месту страхования), уменьшенная на процент износа, соответствующий эксплуатационно-техническому состоянию застрахованного объекта.

5.6.2. Для движимого (домашнего) имущества - стоимость приобретения аналогичного по назначению и эксплуатационно-техническим характеристикам нового имущества (включая затраты на доставку к месту страхования, монтаж), с учетом износа, соответствующий эксплуатационно-техническому состоянию застрахованного имущества.

5.7. По настоящим Правилам, – действительная (страховая) стоимость имущества в месте страхования в день заключения договора страхования, которая может определяться на основании:

- договора купли-продажи,
- **товарно-транспортной накладной, чеков и т.п. документов, подтверждающих стоимость работ и материалов;**
- отчета об оценке, представленного профессиональным оценщиком (имеющим соответствующий серти-

фикат, регистрацию и лицензию, либо являющимся членом одной из саморегулируемых организаций оценщиков и застраховавших свою ответственность);

- имеющихся документов у Страхователя (Выгодоприобретателя), подтверждающих размер стоимости имущества;
- сметной стоимости строительства дома с учетом износа и/или стоимости произведенного ремонта;
- утвержденной Министерством регионального развития Российской Федерации средней стоимости 1 квадратного метра общей площади жилья по субъектам Российской Федерации
- другими документами, которые правомерны для определения оценки стоимости имущества.

5.8. В период действия Договора страховая сумма по объекту страхования может быть изменена, при этом она не должна превышать его действительную (страховую) стоимость. В этом случае составляется Дополнительное соглашение, в письменном виде, между Страхователем и Страховщиком.

5.9. В Договоре страхования могут быть установлены лимиты ответственности Страховщика. При этом ответственность Страховщика распределяется по недвижимому и движимому (домашнему) имуществу, элементам отделки/оборудования, элементам конструктивных элементов; по одному страховому случаю; по конкретным страховым рискам и другим образом в соответствии с условиями Договора страхования.

5.10. Страховая сумма может быть установлена в рублях или иностранной валюте по согласованию сторон.

5.11. Страховая сумма, указанная в договоре страхования, не является соглашением Страхователя со Страховщиком о действительной (страховой) стоимости имущества.

5.12. Страховщик несет обязательства по производству страховой выплаты при наступлении страхового случая в пределах, установленных в договоре страхования страховых сумм.

5.13. Помимо общей страховой суммы по договору страхования, по соглашению сторон при заключении договора страхования могут быть установлены страховые суммы в отношении:

- 5.13.1. отдельных позиций (единиц) застрахованного имущества;
  - 5.13.2. отдельных номенклатурных групп застрахованного имущества;
  - 5.13.3. отдельных страховых событий (страховых рисков);
  - 5.13.4. расходов по расчистке и иных расходов, определенных в договоре страхования.
- 5.14. Страховая сумма является максимальной суммой страховых выплат по совокупности всех страховых случаев по договору страхования, произошедших в течение периода страхования.

5.15. Если это прямо указано в договоре страхования, имущество (как в целом, так и по отдельным группам, частям, единицам) может быть застраховано по системе «первого риска». В этом случае:

- 5.15.1. при определении размера страховой выплаты в отношении застрахованного имущества не учитывается отношение страховой суммы к страховой стоимости;
  - 5.15.2. расходы на спасание застрахованного имущества, а также расходы по расчистке и иные расходы (если об их возмещении прямо указано в договоре страхования).
- 5.16. При страховании имущества без осмотра представителем Страховщика, если иное не предусмотрено Догово-



ром страхования, а также при отсутствии описи (заполненной анкеты с перечнем поименного имущества, по форме разработанной Страховщиком) принятого на страхование как движимого (домашнего) имущества, так и недвижимого имущества устанавливаются лимиты ответственности Страховщика, как по общей страховой сумме, так и по конструктивным элементам строения, элементам отделки/оборудования и движимому (домашнему) имуществу:

5.16.1. При страховании конструктивных элементов строения:

- фундамент – 20% от страховой суммы
- подвальное помещение – 10% от страховой суммы;
- стены несущие (включая внешнюю отделку) - 25% от страховой суммы;
- перекрытия и перегородки – 10% от страховой суммы;
- лестницы – 5% от страховой суммы;
- полы (черновые) – 10% от страховой суммы;
- балконы, лоджии – 5% от страховой суммы;
- крыша, кровля – 15% от страховой суммы;

5.16.2. При страховании конструктивных элементов квартиры (предусмотренных типовым строительным проектом):

- стены - 20% от страховой суммы
- перекрытия и перегородки - 25% от страховой суммы
- полы (черновые) – 10% от страховой суммы;
- лестницы (внутри жилого помещения) – 25% от страховой суммы;
- балконы (исключая отделку и оборудование) – 10% от страховой суммы;
- лоджии (исключая отделку и оборудование) – 10% от страховой суммы

5.16.3. При страховании отделки и инженерного оборудования:

- окна- 8 % от страховой суммы;
- двери- 15% от страховой суммы;
- пол- 18% от страховой суммы;
- потолок- 7% от страховой суммы;
- стены - 26% от страховой суммы;
- инженерное оборудование - 26% от страховой суммы.

5.16.4. При страховании движимого (домашнего) имущества:

- мебель – 40% от страховой суммы;
- теле-, видео-, аудиоаппаратура, бытовая техника, компьютеры, музыкальные инструменты и др. – 40% от страховой суммы;
- ковры, одежда, посуда, книги и другие предметы домашнего обихода – 20% от страховой суммы.
- Лимит ответственности по одному предмету устанавливается в размере не более 10% от страховой суммы по соответствующей группе имущества.

5.17. После осуществления страховой выплаты страховая сумма, обусловленная Договором, уменьшается на размер произведенной выплаты, если договором не предусмотрено иное.

5.18. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая при условии признания Страховщиком наступившего события страховым случаем. При этом Страхователь с целью увеличения страховой суммы может заключить Дополнительное соглашение, в письменном виде, к действующему Договору страхования и произвести доплату страховой премии.

5.19. Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок осуществления страховой выплаты, при котором страховая сумма по Договору страхования остается прежней в течение всего срока страхования.

## 6. ФРАНШИЗА

6.1. По соглашению сторон в договоре страхования может быть установлена безусловная или условная франшиза.

6.2. При установлении в договоре страхования безусловной (вычитаемой) франшизы Страховщик возмещает убытки Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая за вычетом франшизы.

6.3. При установлении в договоре страхования условной (не вычитаемой) франшизы:

6.3.1. Страховщик освобождается от обязательств по производству страховой выплаты, если размер убытков Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая не превысит размер франшизы.

6.3.2. Если размер убытков Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая превысит размер франшизы, то Страховщик производит страховую выплату без вычета франшизы.

6.4. Франшиза может устанавливаться:

6.4.1. в процентах от страховой суммы;

6.4.2. в фиксированном размере (денежном выражении)

6.5. Если в договоре страхования прямо не оговорено иное, то по общему правилу считается, что франшиза (если она предусмотрена договором):

6.5.1. является безусловной;

6.5.2. установлена по каждому страховому случаю, т.е. если наступает несколько страховых случаев, то франшиза вычитается по каждому из них;

6.5.3. указана в процентах от общей страховой суммы по договору страхования (если франшиза указывается в процентах).

6.6. Договором страхования могут быть предусмотрены франшизы по отдельным группам (позициям, частям, единицам) застрахованного имущества и (или) отдельным страховым рискам (группам рисков). Кроме того, договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

## 7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

7.1. Порядок, сроки и размер оплаты страховой премии устанавливаются по соглашению сторон при заключении договора страхования.

7.2. Страховая премия, установленная в Договоре страхования, является ценой страховой услуги.

7.3. При определении размера страховой премии Страховщик применяет разработанные им страховые тарифы с учетом конкретных условий страхования по каждому договору: объекта страхования, принимаемого на страхование имущества (его вида, функционального назначения, характеристик, состояния), характера страхового риска, набора страховых рисков, размеров страховых сумм, наличия и размеров франшиз, срока страхования и других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

7.4. Если при заключении договора страхования согласовано условие о возмещении расходов по расчистке и (или) какого-либо вида иных расходов, то страховая премия по договору определяется также с учетом данного условия.

7.5. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то при наступлении страхового случая Страховщик вправе уменьшить размер страховой выплаты на сумму неоплаченных на дату производства страховой выплаты частей страховой премии.

7.6. В случае неоплаты (не полной оплаты) страховой премии (либо её первой части, если договором страхования предусмотрена рассрочка по оплате страховой премии) в порядке и сроки, указанные в договоре страхования, договор страхования в силу не вступает.

7.7. При уплате страховой премии в рассрочку неуплата Страхователем всей суммы очередного страхового взноса в установленный Договором срок его уплаты означает для Сторон Договора страхования выраженное Страхователем возмездное заявление об отказе от Договора страхования с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания страхового взноса, который не был уплачен в указанный срок. На основании пункта 1 статьи 452 Гражданского Кодекса Российской Федерации отдельное соглашение о расторжении Договора страхования в данном случае сторонами не составляется.

7.8. Если страховую премию или ее взносы оплачивает лицо, не являющееся Страхователем (Выгодоприобретателем), никаких прав по Договору в связи с этим данное лицо не приобретает.

## **8. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ**

8.1. Страхование, обусловленное договором страхования, заключенным на основании настоящих Правил, действует только в отношении застрахованного имущества, находящегося на указанной в договоре страхования территории (месте) страхования.

8.2. Утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества, произошедшее за пределами территории страхования, не является страховым случаем по договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, за исключением случаев, указанных в п. 8.3 настоящих Правил.

8.3. Страхование, обусловленное договором страхования, заключенным на основании настоящих Правил, действует также в отношении застрахованного имущества, перемещаемого за пределы территории страхования в целях спасения данного имущества при наступлении события, имеющего признаки страхового случая. Данное положение настоящих Правил действует только при одновременном соблюдении следующих условий:

8.3.1. в пределах минимального расстояния от границы территории страхования, необходимого для исключения воздействия на застрахованное имущество поражающих факторов, вызванных событием, имеющим признаки страхового случая;

8.3.2. при условии, что спасание застрахованного имущества осуществляется целесообразным и разумным при данных обстоятельствах способом;

8.3.3. до момента осмотра Страховщиком спасенного (перемещенного за пределы территории страхования) застрахованного имущества либо до момента окончания 72-х часов с начала наступления события, имеющего признаки страхового случая, в зависимости от того, какой из этих двух моментов наступит ранее.

8.4. В отношении различных групп (единиц) застрахованного имущества и (или) различных страховых рисков в договоре страхования могут быть указаны отдельные территории (места) страхования.

8.5. Территория (место) страхования в договоре страхования указывается следующим образом:

8.5.1. Для недвижимого имущества – полный адрес местонахождения и номер помещения (при наличии), кадастровый номер (при его наличии) застрахованного объекта недвижимости.

8.5.1.1. 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.).

8.5.1.2. 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.

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

8.5.3. Для движимого (домашнего) имущества, расположенного в объектах недвижимого имущества – местонахождение объекта недвижимости (в соответствии с п.п. 8.5.1 и 8.5.2 настоящих Правил) в котором расположено движимое (домашнее) имущество.

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

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

## **9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ПЕРИОД СТРАХОВАНИЯ**

9.1. Страхование имущества осуществляется на основании договора страхования и настоящих Правил. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления, страхового полиса, подписанного Страховщиком

9.2. При заключении договора страхования Страхователь или его полномочный представитель:

а) если предусмотрено договором страхования, заполняет письменное заявление на страхование и/или описание объектов страхования по установленной Страховщиком типовой форме и передает заполненное заявление или описание Страховщику. По просьбе Страхователя и с его слов заявление/ описание может быть заполнено представителем Страховщика. Все пункты заявления/ описания должны быть заполнены разборчивым почерком, не допускающим двойное толкование. Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении/описании на страхование, несет Страхователь. Заполненное заявление/описание подписывается и заверяется Страхователем или его уполномоченным представителем, ставится дата заполнения. При страховании нескольких объектов страхования заявление заполняется на каждый объект или в заявлении указывается необходимая информация по каждому объекту. С момента заключения договора страхования заявление на страхование становится неотъемлемой частью договора страхования.

б) предоставляет Страховщику перечень принимаемого на страхование движимого (домашнего) имущества и инженерного оборудования с указанием по каждому объекту основных характеристик и отличительных признаков. Пе-

речь имущества подписывается Страхователем или его уполномоченным представителем, ставится дата заполнения. Ответственность за достоверность указанных сведений несет Страхователь. С момента заключения Договора страхования, предоставленные документы становятся неотъемлемой частью Договора страхования.

9.3. Предоставляет Страховщику или уполномоченному им лицу возможность для осмотра принимаемого на страхование имущества.

9.3.5. Оценка страхового риска осуществляется Страховщиком на основании предоставленных Страхователем сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Указанные сведения предоставляются Страхователем Страховщику в виде заявления на страхование с приложением требуемых документов (см. п. 9.2. настоящих Правил), а также в ответах на дополнительные запросы Страховщика, если таковые запросы направлены Страхователю, в том числе – запросы о предоставлении документов, для заключения договора страхования (см. пп. 9.5 и 9.10. настоящих Правил).

В целях оценки страхового риска Страховщик вправе произвести осмотр заявленного на страхование имущества, а при необходимости назначить экспертизу, в целях установления действительной стоимости имущества, его технического состояния, условий эксплуатации и содержания. Страхователь обязан обеспечить Страховщику возможность проведения такого осмотра (экспертизы).

9.4. По итогам оценки риска и анализа, представленных Страхователем сведений и документов Страховщик принимает решение о возможности страхования имущества на определенных условиях.

9.5. Обязательным приложением к заявлению на страхование должен быть перечень заявляемого на страхование имущества по каждой заявляемой территории (месту) страхования. Перечень имущества заполняется Страхователем по типовой форме, разработанной Страховщиком, с указанием всех требуемых сведений по каждому отдельному объекту имущества (отдельному объекту недвижимости, номенклатурной группе товаров, каждому объекту движимого (домашнего) имущества), обладающему идентификационными признаками.

9.6. После заключения договора страхования заявление на страхование, описание объектов и перечень застрахованного имущества становятся неотъемлемой частью договора страхования.

9.7. Положения, содержащиеся в Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении договора страхования или в течение срока его действия при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству РФ.

9.8. При наличии расхождений между нормами договора страхования и Правил преимущественную силу имеют положения договора страхования.

9.9. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, заключается на срок, равный одному году.

9.10. В целях заключения договора страхования, в том числе – для оценки страхового риска, Страховщик имеет право дополнительно запросить, а Страхователь обязан предоставить (при наличии) следующие сведения и документы (надлежащим образом заверенные копии):

- документы, подтверждающие права Страхователя (Выгодоприобретателя) на владение, пользование, распоряжение заявляемым на страхование имуществом;

- документы, подтверждающие действительную стоимость заявленного на страхование имущества;
- документы, наличие и фактическое состояние заявленного на страхование имущества (выписка из баланса – для всех видов имущества; справка БТИ или заменяющий её документ – для объекта недвижимости); инвентарная карточка или заменяющий её документ;
- документы (акты) о проверке государственным надзорными органами, исходя из их компетенции, пожарной / производственной безопасности в заявленных на страхование объектах недвижимости;
- документы, подтверждающие обеспечение охраняемых мероприятий в отношении заявленного на страхование имущества (договор с охранным предприятием, документы о введении в эксплуатацию технических средств охраны)

9.11. Внесение изменений и дополнений оформляется дополнительным соглашением в письменной форме, которое после подписания его сторонами, становится неотъемлемой частью Договора страхования и действует до окончания срока действия Договора страхования.

9.12. В случае утраты Страхователем в течение действия договора страхования документа, удостоверяющего факт заключения договора страхования, ему выдается (на основании письменного заявления Страхователя) дубликат. После выдачи дубликата утраченный документ, удостоверяющий факт заключения договора страхования, считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

9.13. Договор страхования, если в нем прямо не указано иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем поступления страховой премии (или первой её части – при оплате премии в рассрочку) на расчетный счет или в кассу Страховщика.

9.14. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие с момента вступления договора страхования в силу до момента прекращения договора страхования, если иной срок (период) страхования прямо не указан в договоре страхования.

9.15. При заключении Договора страхования Страховщик вправе ограничить размер страховой суммы, срок страхования, перечень страховых случаев в зависимости от наличия факторов, влияющих на степень страхового риска, в соответствии с условиями порядком заключения Договора страхования, разработанными Страховщиком.

9.16. Для Страховщика заключение Договоров страхования на предложенных Страхователем условиях не является обязательным.

9.17. В случае сообщения Страхователем при заключении Договора страхования заведомо ложных сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным в порядке, установленном действующим законодательством.

9.18. Договор страхования прекращается в случаях:

- 9.18.1. истечения срока его действия;
  - 9.18.2. исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;
  - 9.18.3. в случае отказа Страхователя от договора страхования на условиях, указанных в п.9.19 настоящих Правил;
  - 9.18.4. в иных случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 9.19. Страхователь имеет право отказаться от договора

страхования с условием возврата:

а) Суммы уплаченной страховой премии в полном объеме при соблюдении в совокупности следующих условий:

- с даты заключения договора страхования до даты отказа от него прошло не более 5 (пяти) рабочих дней;
- страховая премия либо первый платеж по договору оплачен в полном объеме;
- заявление об отказе поступило до даты начала срока страхования, указанного в договоре страхования.
- страховой премии за не истекший период действия договора при соблюдении в совокупности следующих условий:
- с даты заключения договора страхования до даты отказа от него прошло не более 5 (пяти) рабочих дней;
- страховая премия либо первый платеж по договору оплачен в полном объеме;
- заявление об отказе поступило после начала срока страхования, указанного в договоре страхования.

Действие договора страхования прекращается с даты получения Страховщиком заявления Страхователя об отказе от договора страхования. Возврат причитающейся страхователю суммы страховой премии производится в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Страховщиком заявления об отказе от договора страхования. Возврат производится наличными денежными средствами в кассе Страховщика, если заявление о возврате подано в подразделении Страховщика, где имеется кассовый узел, либо путем перечисления на банковские реквизиты, предоставленные страхователем в письменном виде. Если банковские реквизиты для перечисления страховой премии предоставлены Страхователем позже заявления об отказе от договора страхования, вышеуказанный срок для возврата страховой премии начинает течь с даты предоставления таких реквизитов.

9.20. При согласии Страховщика при расторжении договора страхования премия может быть направлена на оплату другого договора со Страховщиком.

9.21. При переходе прав на застрахованное имущество к другому лицу, лицо к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно (в течение трех рабочих дней, следующих за днем приобретения или регистрации права) уведомить об этом Страховщика и подтвердить свой страховой интерес. В случае если лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество не уведомит Страховщика в течение указанного срока, то, по истечении этого срока договор страхования прекращает своё действие в связи с тем, что лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, не выразило интерес в страховании данного имущества.

## **10. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА**

10.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно в любой доступной форме (с наименьшим письменным подтверждением в течение 72 часов) уведомить Страховщика обо всех ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, а именно в заявлении на страхование, в перечне (анкете, описи) застрахованного имущества, а также в сведениях, указанных в Договоре страхования:

10.1.1. о передаче застрахованного имущества в аренду, залог, прокат, управление, пользование или распоряжение другому лицу;

10.1.2. о повреждении или уничтожении застрахованного имущества, вне зависимости от того, подлежит ли имущественный ущерб возмещению по договору страхования или нет;

10.1.3. о сносе, капитальном ремонте, реконструкции, реставрации, перестройке или переоборудовании зданий, сооружений, помещений, находящихся в месте страхования;

10.1.4. о ремонте объектов недвижимости, непосредственно примыкающих к месту страхования, или установление на таких объектах недвижимости строительных лесов или подьёмников;

10.1.5. о проведении и планируемом проведении ремонте, в том числе ремонтных работах по перепланировке и переоборудованию;

10.1.6. о проведении на территории страхования работ с использованием газосварки и других работ с пожаро-взрывоопасным оборудованием и (или) материалами, кроме случаев когда такие работы являются частью профильного технологического процесса с застрахованным движимым (домашним) имуществом и (или) в застрахованных объектах недвижимости;

10.1.7. о прекращении договоров аренды объектов недвижимости, являющихся местом страхования;

10.1.8. об утере (утрате) ключей к замкам в помещениях, в которых находится (хранится) застрахованное имущество;

10.1.9. о выходе из строя систем видеонаблюдения, противопожарной автоматики, охранной сигнализации (при наличии);

10.1.10. об изменении режима безопасности на территории страхования: сокращении количества охраны, времени (графика) охраны территории страхования; открытие полного или ограниченного свободного доступа на территорию страхования (если ранее на территорию страхования свободного доступа не было), при наличии на момент заключения договора страхования;

10.1.11. о возбуждении в отношении Страхователя процедуры банкротства;

10.1.12. об объявлении территории местонахождения объекта(ов) страхования зоной военных действий или стихийных бедствий.

10.2. В целях настоящих Правил любые изменения в обстоятельствах и сведениях, указанных в п. 10.1 настоящих Правил, признаются значительными и могут существенно повлиять на вероятность наступления страхового случая и размер возможных убытков от его наступления. Оценка изменения (увеличения или уменьшения) страхового риска в связи с изменением указанных в п. 10.1 настоящих Правил обстоятельств осуществляется Страховщиком.

10.3. При уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если влекущие увеличение страхового риска обстоятельства уже отпали к моменту получения Страховщиком уведомления о таких обстоятельствах (изменениях в обстоятельствах).

10.4. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) предусмотренной п. 10.1 настоящих Правил обязанности, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. В случае, если факт неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) указанной в п. 10.1 настоящих Правил обязанности будет выявлен во время или после наступления страхового случая, и влекущее увеличение страхового риска обстоятельства, о которых Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика, имеют прямую причинно-следственную связь с фактом наступления страхового случая и (или) с увеличением размера ущерба (убытков) при страховом случае, Страховщик вправе отказать в страховой выплате по данному страховому случаю.

## **11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **11.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:**

- 11.1.1. Оплатить страховую премию Страховщику в порядке и сроки, указанные в Договоре страхования.
- 11.1.2. При заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска в отношении имущества принимаемого на страхование. Существенными признаются обстоятельства, сведения о которых указаны Страхователем в заявлении на страхование, и в сведениях и документах, которые Страхователь предоставил по запросам Страховщика в соответствии с пп. 9.5. и 9.10. настоящих Правил.
- 11.1.3. Соблюдать установленные и общепринятые правила и нормы безопасности, эксплуатации и ремонта застрахованного Имущества, обеспечивать его сохранность.
- 11.1.4. При наступлении страхового случая:
  - немедленно сообщить о происшедшем в соответствующие органы, исходя из их компетенции (правоохранительные органы, пожарный надзор, аварийные, коммунальные службы, МЧС и т.д.);
  - принять необходимые меры в целях предотвращения увеличения ущерба застрахованному Имуществу;
  - сообщить Страховщику о происшедшем немедленно, но не позднее, чем в суточный срок (исключая выходные и праздничные дни) с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) станет об этом известно (если Договором не предусмотрено иное);
  - обеспечить сохранение поврежденного Имущества (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшения ущерба) до осмотра его Страховщиком в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая;
  - предоставить Страховщику возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного Имущества, сообщать по его требованию необходимую информацию (в том числе и в письменном виде) для выяснения причин, размеров убытка и иных обстоятельств наступления страхового случая;
  - представить Страховщику документы из компетентных органов (в соответствии с п.12.3.), подтверждающие факт наступления страхового случая, размер убытка и информацию о наличии лиц виновных в причинении ущерба застрахованному имуществу.
- 11.1.5. Возвратить Страховщику полученную страховую выплату (или соответствующую ее часть), если:
  - а) лицо, виновное в причинении ущерба Страхователю,

возместило этот ущерб Страхователю (полностью или частично);

б) в течение предусмотренного законодательством срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты.

11.1.6. Сохранять документы, подтверждающие уплату им страховых взносов и предъявлять их по требованию Страховщика;

11.1.7. При наступлении страхового события представить документы, указанные в разделе 12.

11.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право:

11.2.1. В период действия Договора страхования потребовать изменения условий Договора в связи с изменением степени риска и/или страховой стоимости застрахованного Имущества.

11.2.2. Расторгнуть Договор страхования в соответствии с положениями ст. 958 ГК РФ.

11.2.3. Назначать и заменять Выгодоприобретателей для получения страховой выплаты в соответствии с п.1.2.5. настоящих Правил.

11.2.4. Отказаться от договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала, и существование страхового риска не прекратилось по причинам иным, чем страховой случай.

11.2.5. Получить возмещение расходов, произведенных в целях уменьшения убытков от страхового случая, если такие расходы были целесообразны и были произведены для выполнения указаний Страховщика.

### **11.3. Страховщик обязан:**

11.3.1. Вручить Страхователю Договор страхования.

11.3.2. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования, вручить экземпляр Правил, разъяснить положения, содержащиеся в Правилах страхования и Договорах страхования по требованиям страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования.

11.3.3. В случае изменения степени страхового риска, либо в случае увеличения страховой стоимости Имущества, а также по обстоятельствам, указанным в п. 5.7. настоящих Правил, по заявлению Страхователя оформить дополнительное соглашение к действующему Договору страхования.

11.3.4. Произвести страховую выплату в порядке и в сроки, установленные в разделе 12 настоящих Правил.

11.3.5. Не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

### **11.4. Страховщик имеет право:**

10.4.1. При заключении Договора страхования осмотреть Имущество, принимаемое на страхование, проверить его наличие и состояние, правильность сообщаемых о нем Страхователем (Выгодоприобретателем) сведений и при необходимости провести экспертизу стоимости имущества.

10.4.2. Страховщик имеет право после проведения осмотра застрахованного имущества потребовать изменения условий Договора страхования.

10.4.3. Потребовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) предоставление документов, подтверждающих стоимость Имущества.

10.4.4. Проверять сообщенную Страхователем (Выгодоприобретателем) информацию, а также выполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) требований и условий Договора;

11.4.5. При необходимости запрашивать сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, пожарной и других служб, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая.

11.4.5. Признать или не признавать произошедшее событие страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами.

11.4.7. Страховщик, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Закон) имеет право на обработку (включая все действия, перечисленные в ст.3 За-кона) персональных данных Страхователя/ей, Выгодоприобретателей, лиц, ответственность которых застрахована, указанных в заявлении на страхование/договоре (полисе) страхования и иных документах, предст-авленных при заключении договора (полиса) страхования, в целях надлежащего исполнения договора страхования, организации оказания услуг, включения персональных данных в информационную систему персональных данных (клиентскую базу Страховщика) для информирования о новинках страховых продуктов, участия в маркетинговых, рекламных акциях и исследованиях, а также для осуществления информационного сопровождения исполнения договора страхования, в том числе посредством направления уведомлений с применением смс-сообщений, посредством электронной почты и иными доступными способами.

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

## **12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА**

12.1. Страховая выплата производится Страховщиком после признания факта причинения ущерба застрахованному имуществу страховым случаем и определения размера убытков.

12.2. Решение о признании (либо не признании) факта причинения ущерба застрахованному имуществу страховым случаем принимается Страховщиком на основании:

12.2.1. документов, предоставленных Страховщику Страхователем (Выгодоприобретателем), в том числе – документов из компетентных органов, о месте, времени, причинах и иных обстоятельствах причинения ущерба застрахованному имуществу (факте события);

12.2.2. документов, подтверждающих интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества;

12.2.3. документа, удостоверяющего личность заявителя (Страхователя или Выгодоприобретателя); свидетельство о регистрации юридического лица, выданное органами государственной регистрации, если Страхователь – юридическое лицо;

12.2.4. договора страхования, квитанции, об оплате страховой премии (страховых взносов);

12.2.5. документов, обеспечивающих право требования к лицу, ответственному за убытки (в случае, если данное лицо установлено);

12.2.6. при наличии охраны силами сторонней организации – копию договора с охранным предприятием или вневедомственной охраной на осуществление охраны застрахованных помещений и прочего имущества;

12.2.7. 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;

12.2.8. при наличии систем пожарной сигнализации – документы с данными о срабатывании систем сигнализации;

12.3. Документами (в том числе, документами компетентных органов), подтверждающими факт, причины, место и время страхового случая, в случае утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества являются:

12.3.1. в результате пожара – копия постановления о возбуждении уголовного дела, документы о результатах проведенного расследования (постановление о приостановлении уголовного дела, прекращении уголовного дела), или копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, протокол о возбуждении административного производства, постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства, а также акт о пожаре (в случае, если такой акт составлялся).

12.3.2. в результате удара молнии – справка из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии и мониторингу окружающей Среды (Росгидромет) или МЧС.

12.3.3. в результате взрыва – акты (заключения) аварийно-технических служб, Ростехнадзора (инспекции Гостехнадзора), правоохранительных органов, производственно-технической экспертизы, копия постановления о возбуждении уголовного дела, документы о результатах проведенного расследования (постановление о приостановлении уголовного дела, прекращении уголовного дела), или копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, протокол о возбуждении административного производства, постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства.

12.3.4. в результате падения летательных объектов либо обломков от них – заключение Государственной (межведомственной) комиссии по факту летного происшествия или акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем и Страховщиком.

12.3.5. в результате падения деревьев и иных предметов - заключение жилищно-коммунальной службы, заключение Горэнергоснабжения и т.п. или иного уполномоченного органа.

При отсутствии возможности получения документов от компетентных органов произошедшее событие признается/не признается страховым случаем на основании заключения независимого эксперта привлекаемого Страховщиком;

12.3.6. в результате аварии инженерных систем – систем отопления, водоснабжения, канализации - справка о причинах, обстоятельствах происшествия и объеме причиненного ущерба из организации (управляющей компании, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления, и т.п.), в ведении которой находится коммунальное хозяйство и инженерные системы объекта недвижимости. При отсутствии таковых документов причина аварии и размер причиненного ущерба может устанавливаться экспертной организацией.

12.3.7. в результате стихийных бедствий – акт (заключение) территориального подразделения Гидрометеослужбы, сейсмологической, геофизической служб, аварийно-спасательной службы, исходя из компетенции указанных служб в соответствии с характером происшествия (стихийного бедствия).

12.3.8. вследствие кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя; противоправных действий третьих лиц; террористического акта, диверсии - документы правоохранительных органов (органов внутренних дел, след-

ственного комитета): постановление о возбуждении уголовного дела по факту данного происшествия или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела, документы о результатах проведенного расследования (постановление о приостановлении уголовного дела, прекращении уголовного дела), протокол о возбуждении административного производства, постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства с уточненным перечнем имущества.

12.3.9. в результате наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин, - справка по факту данного происшествия по установленной форме, выданная государственными органами исходя из их компетенции в соответствии с характером происшествия (ГИБДД, ОВД, Ростехнадзора и т.д.), протокол о возбуждении административного производства, документы о результатах проведенного расследования, постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства, а в случае, если данное происшествие находится вне юрисдикции государственных органов - акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем и Страховщиком, с указанием причин, обстоятельств происшествия и объема причиненного ущерба.

12.3.10. в результате проникновения воды из соседних (чужих) помещений - справка о причинах, обстоятельствах происшествия и объеме причиненного ущерба из организации (управляющей компании, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления), в ведении которой находится коммунальное хозяйство и инженерные системы объекта недвижимости и (или) акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем и Страховщиком, с указанием причин, обстоятельств происшествия и объема причиненного ущерба.

12.3.11. вследствие воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, резкого изменения силы тока или напряжения в сети, воздействия индуктированных токов и т.п. - подлинник справки организации-поставщика электроэнергии, акт (заключение) аварийно-технической службы или акта ремонтной организации о выполненных ремонтных работ с указанием причин поломки и др.

12.3.12. в результате оседания и просадки грунта вследствие выхода подпочвенных вод - заключение соответствующей уполномоченной экспертной организации об оценке технического состояния Имущества с указанием причин повреждений, технологии и стоимости восстановительного ремонта, произведенное за счет средств Страхователя.

12.3.13. в результате проникновения воды в результате атмосферных осадков (за исключением стихийных бедствий) через кровлю, перекрытия, балконы, окна, двери - справка о причинах, обстоятельствах происшествия и объеме причиненного ущерба из организации (управляющей компании, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления, и т.п.);

12.3.14. в результате размораживания систем отопления, водоснабжения и канализации и др. - справка о причинах, обстоятельствах происшествия и объеме причиненного ущерба из организации (управляющей компании, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления, обслуживающей организации и т.п.).

12.5. По соглашению со Страховщиком Страхователь вправе один раз в течение действия Договора получить страховую выплату без предоставления документов из компетентных органов, подтверждающих факт наступления страхового случая, при одновременном соблюдении

следующих условий:

1) причина страхового события не вызывают сомнений у Страховщика;

2) заявленное событие наступило в результате одного из предусмотренных Договором и страховых рисков п 4.2. настоящих Правил;

на момент обращения Страхователя с Заявлением, Договор был оплачен и вступил в силу;

у Страхователя отсутствуют иные претензии по заявляемому событию, связанные с возмещением ущерба по иным видам страхования: домашнее (движимое) имущество, гражданская ответственность владельцев помещений перед третьими лицами;

1) по действующему Договору (для Договоров, срок действия которых превышает год - в течение периода действия текущего (годового) Договора) отсутствуют ранее заявленные события (выплаты, отказы).

12.6. Если место страхования находится за пределами Российской Федерации, то вместо указанных в п. 12.3 компетентных органов РФ Страхователю следует обращаться в соответствующие государственные органы страны, на территории которой находится место страхования. При этом, Страхователь обязан предоставить документы, переведенные на русский язык с нотариальным заверением и легализацией (проставление апостиля либо консульская легализация, в зависимости от страны, в которой выданы документы).

12.6. Размер убытков определяется Страховщиком на основании представленных ему Страхователем документов, подтверждающих суммы причиненного ущерба застрахованному имуществу и понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) убытков и расходов. К таким документам относятся:

12.6.1. Перечень застрахованного имущества, которое повреждено или утрачено при страховом случае либо в отношении которого выявлен факт недостачи в результате страхового случая.

12.6.2. Документы из государственных органов и иных полномочных организаций, предоставленных Страхователем Страховщику в соответствии с п. 12.3 настоящих Правил в зависимости от характера происшествия (события, имеющего признаки страхового случая), если в таких документах указан объем (размер) ущерба причиненного застрахованному имуществу.

12.6.3. Акт (анкета, опись) имущества составленный на ближайшую предшествующую дату к дате наступления страхового случая, и акт (анкета, опись), составленный по факту повреждения, утраты (гибели) или недостачи имущества в результате происшествия, имеющего признаки страхового случая.

12.6.4. Документы учета наличия, стоимости и состояния застрахованного движимого (домашнего) имущества - договоры купли-продажи, поставки, кассовые, товарные чеки, акты приема-передачи, технические паспорта, либо заменяющие их документы, выписки из баланса

12.6.5. Документы учета наличия, стоимости и состояния застрахованного недвижимого имущества - договоры купли-продажи, акты ввода в эксплуатацию, договоры подряда на строительство, справки БТИ (бюро технической инвентаризации), документы о государственной регистрации права на недвижимое имущество, выписки из баланса, оценка независимого оценщика.

1.2.6. Акты дефектации, сметы (калькуляции) на проведение ремонтных (восстановительных) работ в связи повреждением застрахованного имущества, отчеты независимого эксперта (оценщика, лосс-аджастера, аварийного комиссара).

12.6.7. Документы, подтверждающие произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) в связи с наступлением страхового случая расходы, из числа перечисленных в п. 4.9. настоящих Правил и возмещаемых по конкретному договору страхования.

12.7.2. Размер ущерба, причиненного застрахованному имуществу, определяется:

12.7.1. Для недвижимого имущества:

а) При полной гибели застрахованного имущества – в размере действительной стоимости, определенной в соответствии с п. 5.5 настоящих Правил, с учетом износа и за вычетом имеющихся остатков, годных для использования по назначению или к реализации, но не более страховой суммы утраченного (погибшего), недостающего имущества.

б) при частичном повреждении – в размере затрат на восстановительный ремонт по ценам и тарифам, действовавшим на момент наступления страхового случая, с учетом износа на заменяемые части и материалы, но не более страховой суммы.

12.7.2. Для движимого (домашнего) имущества:

а) при полном уничтожении – в размере действительной стоимости, определенной в соответствии с п. 5.5 настоящих Правил, с учетом износа и за вычетом имеющихся остатков, годных для использования по назначению или к реализации, но не более страховой суммы погибшего (утраченного) имущества.

б) при частичном повреждении – в размере затрат на восстановительный ремонт по ценам и тарифам, действовавшим на момент наступления страхового случая, с учетом износа на заменяемые части и материалы, но не более страховой суммы.

При отсутствии документов у Страхователя, подтверждающих действительную стоимость движимого (домашнего) имущества, выплата страхового возмещения осуществляется в размере их стоимости по среднерыночным ценам, действовавшим на дату страхового случая, необходимым для приобретения предмета, аналогичного утраченному, за вычетом износа и имеющихся остатков, годных для использования по назначению или к реализации Страхователем.

12.8. Размер страхового возмещения за утрату (гибель), недостачу или повреждение имущества может, исчисляться на основании одного из следующих методов:

12.8.1. 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;

12.8.2. Рыночных цен на имущество, расценки на работы и доставку материалов, действующих на дату наступления страхового случая, в месте нахождения объекта страхования;

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

12.8.4. Размер ущерба определяется в соответствии с калькуляцией составленной Страховщиком на основании данных акта осмотра, заявления Страхователя и документов, представленных Страхователем в соответствии с запросом Страховщика;

12.8.5. Заключений независимой экспертизы.

Если в договоре не указано иное, метод расчета размера страхового возмещения определяется Страховщиком.

12.9. Затраты на восстановительный ремонт включают в себя:

12.9.1. расходы на материалы и запасные части для ремонта;

12.9.2. расходы на оплату работ по ремонту;

12.9.3. расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

12.10. Страховщик вправе произвести страховую выплату путем предоставления Страхователю имущества, аналогичного утраченному.

12.11. Размер страховой выплаты уменьшается на сумму компенсации, полученную Страхователем от лиц, виновных в причинении ущерба застрахованному имуществу, если компенсация ущерба имела место до выплаты страхового возмещения.

12.12. Стоимость годных остатков, подлежащих вычету из суммы страховой выплаты/возмещения, определяется на основе продажной цены такого имущества в данной местности на дату страхового случая.

12.13. В том случае, если при ремонте (восстановлении) застрахованного имущества будут выявлены скрытые дефекты (не заявленные Страховщику ранее и (или) не зафиксированные Страховщиком в акте осмотра поврежденного имущества):

12.13.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно (настолько, насколько это позволяет соответствующая технология работ) остановить технологический процесс ремонта и письменно уведомить Страховщика о факте выявления таких дефектов.

12.13.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан обеспечить Страховщику возможность осмотра выявленных дефектов в застрахованном имуществе.

12.13.3. Страховщик обязан в течение трёх рабочих дней с даты получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) вышеуказанного в настоящем пункте уведомления осмотреть выявленные дефекты либо направить Страхователю (Выгодоприобретателю) своё письменное согласие на продолжение ремонта при сложившихся обстоятельствах.

12.13.4. Продолжение ремонта возможно после наступления одного из следующих событий:

1.13.4.1. Осмотр выявленных дефектов Страховщиком и подписании Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) акта осмотра застрахованного имущества с учётом выявленных дефектов.

1.13.4.2. Получения Страхователем (Выгодоприобретателем) от Страховщика письменного согласия на продолжение ремонта при сложившихся обстоятельствах.

12.13.4.3. По истечении трёх рабочих дней с даты получения Страховщиком от Страхователя (Выгодоприобретателя) уведомления о выявленных дефектах в застрахованном имуществе.

1.13.4.5 В случае неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) условий, предусмотренных п.12.13.4. настоящих Правил, Страховщик имеет право рассматривать выявленные дефекты, как возникшие не в результате страхового случая.

12.13.4.6. Осмотр Страховщиком выявленных дефектов в застрахованном имуществе, равно как и согласие Страховщика на продолжение ремонта, не являются фактом признания Страховщиком того, что выявленные дефекты в застрахованном имуществе возникли в результате страхового случая.

12.14. После поступления Страховщику от Страхователя (Выгодоприобретателя) уведомления о событии, имеющем признаки страхового случая, Страховщик определяет



перечень требуемых документов, из числа предусмотренных в п.п. 12.2., 12.3. и 12.6 настоящих Правил.

По факту представления Страхователем письменного заявления (по форме установленной Страховщиком) и необходимых для принятия решения документов, предусмотренных в п.п. 12.2., 12.3. и 12.6 настоящих Правил, Страховщик проверяет представленный перечень документов на соответствие и достаточность. При наличии недочётов/отсутствия необходимых документов Страховщик указывает Страхователю на необходимость устранения недочётов/представления недостающих документов, о чём делается соответствующая запись в Заявлении, заверенная подписью Страхователя, обязующегося предоставить недостающие документы. В зависимости от обстоятельств страхового случая, при необходимости представления дополнительных документов, предусмотренных в п.п. 12.2., 12.3. и 12.6 настоящих Правил, для установления места, времени, причин и иных обстоятельств события, предусмотренного договором страхования, а также размера ущерба, Страховщик имеет право направлять письменный запрос Страхователю (Выгодоприобретателю) с перечнем требуемых документов в течении двух рабочих дней с даты обнаружения указанных обстоятельств. 12.15. В случае не предоставления Страхователем Страховщику требуемых документов в соответствии с п. 12.14 настоящих Правил, либо не обеспечения Страхователем условий для проведения независимой экспертизы, если такая экспертиза назначена Страховщиком в соответствии с п. 12.16 настоящих Правил, Страховщик имеет право квалифицировать ущерб застрахованному имуществу, не подтвержденный этими документами или экспертизой, как причиненный не в результате страхового случая.

12.16. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и (или) размере ущерба каждая из сторон договора страхования имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Каждая сторона несет расходы за привлеченного ей эксперта. Если независимая экспертиза назначается Страховщиком, в том числе по причине недостаточности сведений для принятия решения о признании либо не признании страхового случая и (или) для определения размера ущерба застрахованному имуществу, то Страхователь обязан обеспечить все возможные, зависящие от него и доступные ему условия для проведения такой экспертизы.

12.17. Решение о признании (либо не признании) факта причинения ущерба застрахованному имуществу страховым случаем принимается Страховщиком в течение десяти рабочих дней со дня получения Страховщиком от Страхователя последнего из требуемых документов, указанных в перечне по пп. 12.2., 12.3 и 12.6. настоящих Правил, либо получения Страховщиком заключения независимой экспертизы, если такая экспертиза проводилась в соответствии с п.12.15 настоящих Правил.

12.18. Принятие Страховщиком решения о признании страхового случая и производстве страховой выплаты оформляется страховым актом.

12.19. Страховой акт составляется на основании письменного заявления Страхователя на возмещение ущерба; договора страхования; документов, подтверждающих факт, причины и обстоятельства страхового случая; документов, подтверждающих размер ущерба, в соответствии с требованиями настоящих Правил; документа, удостоверяющего личность Страхователя (Выгодоприобретателя), если им является физическое лицо; документа, подтверждающего полномочия представителя Страхователя (Выгодоприобретателя), - если Страхователь (Выгодоприобретатель) действуют через представителя.

12.20. Страховая выплата производится в течение пяти рабочих дней после утверждения Страховщиком страхового акта.

12.21. Если страховая выплата производится безналичным путем, то днем выплаты считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика.

12.22. В случае принятия Страховщиком решения о не признании факта причинения ущерба застрахованному имуществу страховым случаем, а также об отказе в производстве страховой выплаты, Страховщик в течение пяти рабочих дней направляет Страхователю письмо с мотивированным обоснованием принятого решения.

### **13. СУБРОГАЦИЯ**

13.1. После производства страховой выплаты к Страховщику переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, в отношении которых была произведена страховая выплата по договору страхования.

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

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

13.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, в отношении которых была произведена страховая выплата по договору страхования, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от обязанности производить страховую выплату полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страховой выплаты.

### **14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

14.1. При расхождении трактовок соответствующих положений конкретного Договора страхования и настоящих Правил, приоритет имеют положения конкретного Договора страхования.

14.2. Споры по договорам страхования разрешаются путем переговоров между Страховщиком и Страхователем.

14.3. При недостижении согласия Сторон по спорным вопросам, споры рассматриваются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

### **15. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

Указанные в настоящем Разделе Дополнительные Условия действуют совместно и в дополнение ко всем условиям, положениям и нормам, вышеизложенным в настоящих Правилах

#### **15.1. Дополнительные условия по страхованию по риску пожар:**

15.1.1. В целях настоящих Правил под «пожаром» понимается утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) воздействия на застрахованное имущество пламени, продуктов горения, горячих газов; высокой температуры при пожаре;

б) воздействия на застрахованное имущество грозового

электрического разряда (удара молнии), повлекшего возникновение пожара;

в) воздействия на застрахованное имущество средств пожаротушения, применяемых с целью предотвращения и тушения пожара;

г) взрыва газа;

д) поджога;

е) короткого замыкания

Под пожаром в рамках настоящих Правил понимается неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест для разведения и поддержания огня или вышедшее за пределы этих мест, в том числе в результате поджога (умышленное нанесение ущерба имуществу с использованием огня), способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб застрахованному Имуществу.

Под коротким замыканием в рамках настоящих Правил понимается электрическое соединение двух точек электрической цепи с различными значениями потенциала, не предусмотренное конструкцией устройства и нарушающее его нормальную работу. Короткое замыкание может возникнуть в результате нарушения изоляции токоведущих элементов или механического соприкосновения неизолированных элементов, а также состояние, когда сопротивление нагрузки меньше внутреннего сопротивления источника питания, с последующим возникновением возгорания и распространением пожара.

Под ударом молнии в рамках настоящих Правил понимается грозовой электрический разряд, при котором ток оказывает термическое, механическое или электрическое воздействие на застрахованное имущество.

Под взрывом в рамках настоящих Правил понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению.

15.1.2. По данной группе рисков страховым случаем является, с учетом предусмотренных настоящими Правилами (договором страхования) условий и исключений, утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества вследствие непосредственного воздействия на него вызванного пожаром открытого пламени, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.), давления газов, а также выполнения мероприятий по тушению пожара.

15.1.3. По данной группе рисков, не являются страховым случаем:

а) утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества в результате воздействия на него огня, возникшего не в результате пожара, в том числе в результате обработки застрахованного имущества огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью изменения его свойств или с другими целями в соответствии с технологическим процессом (например, для сушки, варки, плавления, копчения, жарки, горячей обработки или плавания металлов и т.д.);

б) повышения силы тока, перепада напряжения или короткого замыкания в электрической сети (выразившееся, в том числе в оплавлении, задымлении, тлении), независимо от их причин, не повлекшего возникновение пожара.

15.2. Дополнительные условия по страхованию по рискам аварии инженерных систем - систем отопления, водоснабжения, канализации, а также стационарно установленного и подключенного к ним технического оборудования и бытовой техники (трубы, краны, вентили, баки, радиаторы, стиральные и посудомоечные машины, фильтры очистки воды, отопительные котлы, водонагреватели, системы

обслуживания бассейнов) расположенных на территории страхования и правомерных действий по ее ликвидации и риска проникновение воды из соседних (чужих) помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), в том числе технических этажей и подвалов, которое привело к повреждению застрахованного имущества водой, иной жидкостью, горячим, либо конденсированным паром, либо иным веществом, вышедшим (протекшим) из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и иных подобных систем, вследствие аварии (внезапной поломки, порчи) таких систем, а также их внезапного и не вызванного необходимостью включения.

15.2.1. В рамках страхования по данным рискам, под системами отопления, водоснабжения, канализации понимаются указанные системы, относящиеся к инженерному оборудованию застрахованного недвижимого имущества, либо недвижимого имущества, в котором находится застрахованное имущество, а также утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества водой, иной жидкостью, горячим, либо конденсированным паром, либо иным веществом, вышедшим (протекшим) из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и иных подобных систем, вследствие аварии (внезапной поломки, порчи) таких систем, а также их внезапного и не вызванного необходимостью включения.

15.2.2. В рамках страхования по данным рискам, не является страховым случаем события произошедшие:

а) при наличии ошибок проектирования, дефектов конструкции или монтажа указанных в п. 15.2.1 систем, о которых было известно (или должно было быть известно) Страхователю до причинения ущерба застрахованному имуществу (которые существовали до заключения договора страхования);

б) аварий, возникших вследствие естественного износа, коррозии, окисления, ветхости инженерных систем;

в) в результате проведения ремонтных и строительных работ или реконструкции (перепланировки) в застрахованных помещениях, если иное не предусмотрено Договором;

г) не принятая в период эксплуатации/перерыва в эксплуатации разумных мер по сохранению работоспособности системы, а именно:

проведение своевременного технического обслуживания оборудования;

не принятие мер по консервации системы (слив воды) при отрицательной температуре окружающего воздуха в случае перерыва в эксплуатации системы.

15.2.3. В рамках страхования по группе рисков проникновения воды из соседних (чужих) помещений (в том числе технических этажей и подвалов), страховым случаем является утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества водой, проникшей из соседних (чужих) помещений или мест общего пользования здания (помещения).

15.2.4. В рамках страхования по группе рисков проникновения воды, из соседних (чужих) помещений (в том числе технических этажей и подвалов) не является страховым случаем:

а) повреждение или полная гибель застрахованного имущества вследствие повреждения дождевой или талой водой, наводнением, повышением уровня грунтовых вод.

б) проникновение атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града) через окна, двери, кровлю, (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), чердачные помещения, панельные швы или щели, отверстия и трещины, сделанные преднамеренно или образовавшиеся из-за ветхости или строительных дефектов;

в) в результате проведения ремонтных и строительных работ или реконструкции (перепланировки) вне застрахованных помещений, если иное не предусмотрено Договором;

г) действия опасного природного явления (стихийного бедствия)

15.2.5. При страховании по данным рискам Страхователь обязан:

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

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

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

15.3. Дополнительные условия по страхованию от риска взрыва, в том числе происшедшего вне застрахованного помещения

15.3.1. По данному риску страховым случаем является, с учетом предусмотренных настоящими Правилами (договором страхования) условий и исключений, утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества вследствие взрыва, используемого для бытовых или промышленных целей, взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, и другого оборудования, работающего под давлением.

15.3.2. В целях настоящих Правил под «взрывом» понимается быстропротекающий физический и (или) химический процесс превращения веществ с выделением значительной энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, приводящий к высокоскоростному расширению газов (продуктов взрыва) и ударным, вибрационным и тепловым воздействиям на застрахованное имущество, в том числе – взрыв резервуара, в котором в рабочем состоянии хранятся сжатые под высоким давлением газы или жидкости, либо взрыв, в котором давление возрастает в результате внешнего нагрева или в результате самовоспламенения образовавшейся смеси внутри резервуара. При этом, взрывом резервуара (котла, трубопровода или иных емкостей, работающих под давлением) понимается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются поврежденными (разорванными) в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и снаружи резервуара.

15.3.3. По данной группе рисков не покрывается страхованием:

15.3.3.1. Причинение ущерба застрахованному имуществу вакуумом или разрежением газа в резервуаре.

15.3.3.2. Причинение ущерба застрахованному имуществу взрывом динамита или иных взрывчатых веществ. Под «взрывчатыми веществами» в целях настоящих Правил понимаются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

15.4.Дополнительные условия по страхованию от падения летательных объектов либо обломков от них; наез-

да транспортных средств или самоходных машин, падения деревьев и иных предметов.

15.4.1. По данной группе рисков страховым случаем является, с учетом предусмотренных настоящими Правилами (договором страхования) условий и исключений, утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества в результате:

– падения на него пилотируемых или непилотируемых летательных аппаратов, их частей, обломков, а также груза с них, включая ущерб застрахованному имуществу от вызванного таким падением пожара, взрыва, столкновения или давления воздуха (ударной или звуковой волны);

– наезда на него наземных транспортных средств (самодвижущихся машин), либо навала (столкновения с застрахованным имуществом) водных судов или плавучих инженерных сооружений;

– падения на него деревьев, столбов, иных предметов.

15.4.2. По данной группе рисков не покрывается страхованием утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества, причиненные транспортными средствами (машинами, судами), которыми на законном основании владеет (пользуется) Страхователь (Выгодоприобретатель), а также другие лица, не относящиеся к третьим лицам в соответствии с п. 2.36 настоящих Правил.

15.4.3. При страховании земельных участков Страховщик не несёт ответственности за повреждение посадок многолетних насаждений и сельскохозяйственных культур, а также ущербом, находившимся на территории земельного участка иным объектам, в том числе недвижимого и движимого имущества.

15.5. Дополнительные условия по страхованию от риска стихийных бедствий.

15.5.1. В рамках настоящих Правил к стихийным бедствиям относятся как непосредственные, так и косвенные воздействия вредоносных факторов опасного природного явления, носящие чрезвычайный характер и приводящее к нарушению нормальной деятельности населения, если эти события признаны «опасными природными явлениями» органом Федеральной гидрометеорологической службы или МЧС.

Критерии, по которым указанные события относятся к опасным природным явлениям, определяются в соответствии с действующим руководящим документом Росгидромета, описывающим критерии (параметры) события классифицируемого как опасное природное явление.

15.5.2. В рамках страхования по данной группе рисков, страховым случаем является утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества вследствие:

– землетрясения - подземные толчки и колебания земной поверхности, возникающие в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре, при котором сила подземных толчков составляет не менее 3 баллов по шкале Рихтера;

– извержения вулканов – период активной деятельности вулкана, сопровождаемый процессом выброса на земную поверхность раскалённых обломков, пепла, излияние магмы которая, излившись на поверхность, становится лавой;

Не является страховым случаем ущерб, причиненный застрахованному имуществу вследствие землетрясения или извержения вулканов, если при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных сооружений

должным образом не учитывались сейсмологические условия местности, в которой расположен объект страхования.

- обвал - отделение крупного блока от массива горных пород на крутом обрывистом склоне с последующим обрушением и скатыванием глыбово-щебенистой массы, произошедших в результате естественных обстоятельств: обильных атмосферных осадков, деятельностью поверхностных и подземных вод, воздействия опасных природных явлений;
- оползень – скользящее смещение масс грунта по склону под действием силы тяжести вследствие подмыва склона, переувлажнения, сейсмических толчков и иных процессах;
- камнепад – падение обломков горных пород, каменных глыб и крупных каменных масс с горных склонов;
- сель - поток большой разрушительной силы с очень большой концентрацией минеральных частиц, камней и обломков горных пород, внезапно возникающий в бассейнах небольших горных рек, вызванный, ливневыми осадками или бурным таянием снегов;
- лавина - быстрое, внезапно возникающее движение снега и/или льда по крутым склонам гор, представляющее угрозу жизни людей и наносящее ущерб объектам экономики;
- наводнение, затопление – выход водяной массы из нормальных границ водоема, вызванный интенсивным таянием снега, выпадением большого количества осадков, ветровыми нагонами воды, ледяными заторами, прорывом дамб и плотин, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку воды.
- половодье – одна из фаз водного режима реки, ежегодно повторяющаяся в один и тот же сезон года, — относительно длительное и значительное увеличение водности реки, вызывающее подъём её уровня; обычно сопровождается выходом вод из меженного русла и затоплением поймы.
- подтопление — повышение уровня грунтовых вод в результате интенсивного таяния снега, ливневых осадков, необычных для данной местности продолжительных дождей, прорывов искусственных и естественных плотин;
- паводок – фаза водного режима реки, которая может многократно повторяться в различные сезоны года, характеризуется интенсивным обычно кратковременным увеличением расходов и уровней воды и вызывается дождями или снеготаянием во время оттепелей
- цунами – морские волны большой высоты (до нескольких десятков метров), вызванные смещением участков морского дна при землетрясениях, оползнях и извержениях вулкана.
- очень сильный ветер, обладающий большой разрушительной силой в т.ч. буря, вихрь, шквал, ураган, смерч, циклон или иное движение воздушных масс, вызванное естественными процессами в атмосфере, при средней скорости ветра не менее 20 м/с или порывами (мгновенная скорость) не менее 25 м/с. Для признания события страховым риском, скорость ветра должна быть подтверждена справкой территориального подразделения Гидрометеослужбы;
- удар молнии – прямое попадание в застрахованное

имущество электрического искрового разряда атмосферного электричества, при котором заряд молнии оказывает разрушающее воздействие на застрахованное имущество.

Не является страховым случаем ущерб, причиненный в результате вторичных проявлений воздействия молнии (перепады напряжения в электрической сети, короткое замыкание, не повлекшее возникновения дальнейшего пожара, повреждение движимого (домашнего) имущества в результате перепада напряжения/короткого замыкания).

- очень сильный дождь/сильный ливень – значительные жидкие или смешанные атмосферные осадки (дождь, ливневый дождь, мокрый снег, дождь со снегом) в количестве выпавших осадков (варианты):
- не менее 50 мм за период времени не более 12 часов;
- не менее 30мм за период времени не более 1 часа;
- не менее 120 мм за период времени не более 48 часов.
- очень сильный снег – значительные твердые осадки (снег, ливневый снег) в количестве, необычном для данной местности, но не менее 20 мм. за период не более 12 часов.
- крупный град – атмосферные осадки в виде частичек плотного льда.
- гололед – образование ледяной корки, посредством замерзания капель дождя или мороси на открытых элементах застрахованного имущества, превышающей нормативную нагрузку, приведшей к гибели или повреждению застрахованного имущества;
- действия морозов – механических разрушений в элементах застрахованного имущества, а также изменения потребительских свойств и (или) технических характеристик застрахованного имущества, результатом которого является невозможность его дальнейшего использования по прямому назначению в соответствии с ГОСТами и (или) ТУ, вызванных низкой температурой наружного воздуха, значение которой находится за пределами эксплуатационного диапазона температур, указанного в соответствующих документах на застрахованное имущество (технических паспортах, сертификатах соответствия, либо иных аналогичных документах в зависимости от вида имущества).

15.5.3. В рамках страхования по данному риску, не является страховым случаем полная гибель (утрата), недостача или повреждение застрахованного имущества, произошедшее в результате:

- а) воздействия на застрахованное имущество вызванных стихийным бедствием осадков, проникших через открытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если только эти отверстия не возникли под воздействием бури, вихря, урагана, смерча или града;
- б) если одной из причин повреждения или разрушения застрахованных зданий и сооружений, а также находящегося в них имущества, явилась их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации, за исключением случая, когда Страхователь (Выгодприобретатель) докажет, что ветхость строений не оказала влияния на возникновение ущерба;
- в) причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие давления снега (повреждение имущества весом снега), за исключением выпадения снега (очень сильный снег) в количестве необычном для данной

местности, но не менее 20 мм за период не более 12 часов подряд, следствием чего являлось разрушение несущих конструкций;

г) воздействие грунтовых (подпочвенных) вод или подтопление, имеющее систематический (сезонный) характер.

15.5.4. Не является страховым случаем ущерб, связанный с повреждением почвенного (плодородного) слоя почвы, а также с ущербом, находившимся на территории земельного участка посадкам многолетних насаждений и сельскохозяйственных культур, а также ущербом, находившимся на территории земельного участка иным объектам, в том числе недвижимого и движимого имущества.

15.5.5. Только если специально оговорено в договоре страхования Страховщик по данному риску возмещает ущерб от повреждения или гибели закрепленных на наружной стороне застрахованных зданий, строений и сооружений предметов, таких как застрахованные мачты, антенны, кондиционеры, открытые электропровода и т.п.

15.5.6. Критерии, по которым указанные в п. 15.5.1 события относятся к стихийным бедствиям, определяются в соответствии с действующими нормативными документами государственных органов РФ (Росгидромет, МЧС, др.), исходя из их компетенции.

15.5.7. Ущерб, причиненный застрахованному имуществу землетрясением, подлежит возмещению лишь в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованного объекта недвижимости (объекта недвижимости, в котором находилось застрахованное имущество на момент ущерба) должным образом учитывались сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

15.5.8. По данной группе рисков не покрывается страхованием причиненный застрахованному имуществу ущерб:

15.5.8.1. Оползнем, оседанием или иным движением грунта, вызванным проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляносыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.

15.5.8.2. Бурей, вихрем, ураганом, смерчем или иным движением воздушных масс, вызванным естественными процессами в атмосфере, при скорости ветра не менее 20 м/с.

15.5.8.3. Вследствие отсутствия либо нештатной работы (аварии, поломки и др.) ливневой канализации на застрахованном объекте недвижимости (объекте недвижимости, в котором находилось застрахованное имущество на момент ущерба). Данное условие не применяется в том случае, если наличие ливневой канализации не предусмотрено проектом строительства для указанного объекта недвижимости.

15.5.8.4. В результате воздействия на застрахованное имущество вызванных стихийным бедствием осадков, проникших через открытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если только эти отверстия не возникли под воздействием бури, вихря, урагана, смерча или града.

15.5.8.5. Если одной из причин повреждения или разрушения застрахованных зданий и сооружений, а также находящегося в них имущества являлась их ветхость, аварийное состояние, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации, за исключением случая, когда Страхователь докажет, что ветхость строений и другие, указанные в настоящем подпункте причины не оказали влияния на возникновение ущерба и увеличе-

ние его размера.

15.6. Дополнительные условия по страхованию от риска кражи, грабежа, разбоя, других противоправных действий третьих лиц (включая террористический акт)

15.6.1. По данной группе рисков страховым случаем является, с учетом предусмотренных настоящими Правилами (договором страхования) условий и исключений, утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества вследствие:

15.6.1.1. кражи с незаконным проникновением в помещение, являющееся местом страхования или находящееся на территории страхования;

15.6.1.2. грабежа, разбоя в пределах территории страхования

15.6.2. В целях настоящих Правил считается, что кража с незаконным проникновением имеет место, если по факту утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по одной или нескольким частям статьи 158 УК РФ и, кроме того, правоохранительными органами установлены признаки незаконного проникновения в смысле п. «б» ч. 2 ст. 158 УК РФ, а именно:

15.6.2.1. нарушена целостность одного или нескольких конструктивных элементов здания (стены, перекрытия, перегородки, полы, потолки) или сооружения, или установлены следы использования отмычек или поддельных ключей. Факт использования поддельных ключей или отмычек должен быть подтвержден заключением криминалистической экспертизы.

15.6.2.2. в постановлении о возбуждении уголовного дела установлен факт незаконного проникновения в помещение или иное хранилище (являющееся местом страхования) с указанием способа такого проникновения.

15.6.3. В целях настоящих Правил считается, что грабеж, разбой имеет место, если по факту утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 161 или 162 УК РФ соответственно, и, кроме того, правоохранительными органами установлено, что:

15.6.3.1. к Страхователю (Выгодоприобретателю; работникам Страхователя/ Выгодоприобретателя) применено насилие для подавления его сопротивления изъятию застрахованного имущества;

15.6.3.2. Страхователь (Выгодоприобретатель; работники Страхователя/ Выгодоприобретателя) в пределах места страхования под угрозой причинения вреда его жизни или здоровью передали застрахованное имущество или не препятствовали изъятию застрахованного имущества.

15.6.4. По данной группе рисков не является страховым случаем события:

15.6.4.1. связанное с исчезновением застрахованного имущества без признаков незаконного проникновения на территорию страхования («таинственное исчезновение»), недостачи застрахованного имущества, обнаруженной при проведении инвентаризации.

15.6.4.2. если застрахованное движимое (домашнее) имущество на момент хищения находилось вне зданий или сооружений, если иное не предусмотрено Договором страхования.

15.6.5. В дополнение к положению п. 11.1. настоящих Правил, Страхователь обязан:

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

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

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

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

15.6.7. Если утраченное в результате страхового случая имущество возвращено Страхователю в неповрежденном состоянии:

15.6.7.1. до производства страховой выплаты, - страховая выплата по данному страховому случаю не производится;

15.6.7.2. после производства страховой выплаты, - Страхователь обязан возратить Страховщику полученную сумму страховой выплаты.

15.6.8. Если утраченное в результате страхового случая имущество возвращено Страхователю в поврежденном состоянии:

15.6.8.1. до производства страховой выплаты, - Страховщик возмещает расходы по восстановительному ремонту найденного имущества в соответствии с положениями Раздела 12 настоящих Правил;

15.6.8.2. после производства страховой выплаты, - Страхователь обязан возратить Страховщику полученную сумму страховой выплаты за вычетом документально подтвержденной стоимости восстановительного ремонта и (или) расходов на приведение застрахованного имущества в то состояние, в котором застрахованное имущество находилось непосредственно перед его утратой (гибелью), недостачей или повреждением. Расчет стоимости восстановительного ремонта и (или) расходов на приведение застрахованного имущества в упомянутое состояние производится Страховщиком в соответствии с положениями Раздела 12 настоящих Правил.

15.6.9. При страховании имущества от кражи со взломом или грабежа увеличением страхового риска считается:

а) отсутствие жильцов в застрахованных помещениях длительное (свыше 30 дней подряд) время;

б) ремонт или переоборудование зданий и помещений, в которых находится застрахованное имущество, а также ремонт непосредственно примыкающих зданий и помещений, или установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников;

в) неисправность системы охранной сигнализации в квартире, здании или строении;

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

15.6.10. По риску от кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя не покрывается страхованием ущерб, причиненный вследствие:

а) кражи со взломом, грабежа, совершенными лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство или другими членами его семьи проживающими отдельно, но состоящие в родственных отношениях;

б) кражи со взломом, грабежа, совершенными лицами, работающими у Страхователя;

в) кражи со взломом, произошедшей при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте;

г) кражи со взломом имущества, находящегося вне строе-

ния (на крыше, наружной части стен строений, территории приусадебного участка), если не оговорено иное;

15.6.11. В целях страхования по данной группе рисков считается, что «умышленные противоправные» действия имеют место, если факт повреждения или утраты (гибели), недостачи застрахованного имущества квалифицирован правоохранительными органами по одной или нескольким из следующих статей:

- по ст. 167 («Умышленные уничтожение или повреждение имущества»), ст. 213 («Хулиганство»), ст. 214 («Вандализм»), ст. 330 («Самоуправство») УК РФ;

- по ст. 7.17 («Уничтожение или повреждение чужого имущества»), ст. 19.1 («Самоуправство»), 20.1 («Мелкое хулиганство») КоАП РФ.

15.6.12. По данной группе рисков не покрывается страхованием:

- исчезновение или неосознательное присвоение застрахованного имущества;

- утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества в результате действий лиц, не относящихся к третьим лицам по определению п. 2.36. настоящих Правил;

- обрушения застрахованных зданий, появления трещин или других дефектов в застрахованных зданиях, строениях, сооружениях и квартирах в результате проведения ремонта или реконструкции (перепланировки) застрахованного здания или застрахованной квартиры, в том числе проведения ремонта или реконструкции в соседних зданиях или помещениях; проведения на территории страхования или в непосредственной от нее близости земляных или строительного-монтажных работ, если договоре страхования не оговорено иное;

- противоправных действий третьих лиц в отношении застрахованного имущества, переданного этим лицам Страхователем по договорам аренды, лизинга, проката и т.п., если договоре страхования не оговорено иное;

- движимого (домашнего) имущества, находящегося вне зданий или сооружений, в том числе: на открытых площадках, на крышах или наружных стенах зданий или сооружений, в открытых сооружениях (без стен, крыш);

- совершенные путем неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности;

- изменения температуры, перебоев в подаче электроэнергии, воды, газа и тепла по любой причине;

д) заражения, загрязнения или коррозии;

е) нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий.

15.6.13. По данной группе рисков страховым случаем является, с учетом предусмотренных настоящими Правилами (договором страхования) условий и исключений, утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества в результате действий третьих лиц, в отношении которых правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по статье 205 («Террористический акт») или статье 281 («Диверсия») УК РФ.

**15.7. Дополнительные условия по страхованию имущества от воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, резкого изменения силы тока или напряжения в сети, воздействия индуктированных токов и т.п., произошедших не по вине Страхователя и/или членов его семьи.**

15.7.1. Страхование по данному риску распространяется

только на имущество, указанное в п.п. 3.2.2.1. настоящих Правил, если иное не предусмотрено Договором страхования.

15.7.2. В рамках страхования по данному риску, страховым случаем является повреждение или полная гибель застрахованного имущества в результате воздействия на него электротока в форме:

15.7.2.1. короткого или дугового замыкания и воздействия индуктированных токов и т.п.

15.7.2.2. резкого повышения силы тока и напряжения в электросети;

15.7.2.3. воздействия индуктированных токов и т.п.

**15.8. Дополнительные условия по страхованию от риска оседания и просадки грунта вследствие выхода подпочвенных вод.**

15.8.1. В рамках страхования по риску оседания и просадки грунта вследствие выхода подпочвенных вод страховым случаем является воздействия воды на застрахованное имущество, вызванное повышением уровня грунтовых вод и/или оседания и просадки грунта вследствие выхода подпочвенных вод страховым случаем является внезапное перемещение грунта, приведшее к гибели или повреждению застрахованного имущества.

**15.9. Дополнительные условия по страхованию имущества от риска проникновения воды в результате атмосферных осадков через кровлю, перекрытия, балконы, окна, двери и др.**

15.9.1. В рамках страхования по риску проникновения воды в результате атмосферных осадков через кровлю, перекрытия, балконы, окна, двери и др. страховым случаем является повреждение застрахованного имущества водой, проникшей в результате атмосферных осадков через кровлю, перекрытия, балконы, окна, двери и др.

15.9.2. В рамках страхования по данному риску не является страховым случаем повреждение, недостача или утрата (гибель) имущества в результате:

проникновения воды вследствие стихийных бедствий; аварии инженерных систем - систем отопления, водоснабжения, канализации, а также стационарно установленного и подключенного к ним технического оборудования и бытовой техники (трубы, краны, вентили, баки, радиаторы, стиральные и посудомоечные машины, фильтры очистки воды, отопительные котлы, водонагреватели, системы обслуживания бассейнов) расположенных на территории страхования и правомерных действий по ее ликвидации;

– проникновения воды из соседних (чужих) помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), в том числе технических этажей и подвалов, которое привело к повреждениям застрахованного имущества водой, иной жидкостью, горячим, либо конденсированным паром, либо иным веществом, вышедшим (проистекшим) из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и иных подобных систем, вследствие аварии (внезапной поломки, порчи) таких систем, а также их внезапного и не вызванного необходимостью включения.

**15.10. Дополнительные условия по страхованию имущества по риску размораживания систем отопления, водоснабжения и канализации и др.**

15.10.1. В рамках страхования по риску размораживания систем отопления, водоснабжения и канализации и др. страховым случаем является нарушение функционирования работы систем отопления, водоснабжения, канализации вследствие действия низких температур.

15.10.2. По данному риску не покрывается страхованием:

а) ошибки монтажа/проектировки вышеуказанных си-

стем;

б) несоблюдение правил их обслуживания, приведших к их размораживанию.

в) размораживание систем вследствие естественного износа, коррозии, окисления, ветхости и т.п.;

г) не принятия в период эксплуатации/перерыва в эксплуатации разумных мер по сохранению работоспособности системы, а именно:

– проведение своевременного технического обслуживания оборудования, при необходимости;

– не принятие мер по консервации системы (слив воды) при отрицательной температуры воздуха.

121552, Москва, ул. Островная, 4  
(495) 727 4444