

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«Международная страховая компания «АйАйСи»  
(ООО «МСК «АйАйСи»)**

**«УТВЕРЖДАЮ»**  
Генеральный директор  
ООО «МСК «АйАйСи»  
И.Ю.Морозова



Приказ от «26» января 2020 г. № 1/П

**ПРАВИЛА КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ  
ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

## РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее — законодательство РФ) и содержат в себе условия, на которых Общество с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи» заключает договоры страхования имущества, гражданской ответственности и дополнительных расходов физических лиц.

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

- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование финансовых рисков.

1.2. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению Сторон при заключении договора страхования или в период действия договора до момента наступления страхового случая, при условии, что такие изменения не противоречат законодательству РФ.

1.3. Настоящие Правила не являются публичной офертой или публичным договором, и ООО «МСК «АйАйСи» вправе отказать в заключении договора страхования без объяснения причин.

1.4. Страхователями могут быть дееспособные физические лица (в том числе и иностранные граждане), владеющие имуществом на праве собственности, аренды и т.п.

1.5. Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи», юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности и получившее в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации.

1.6. В целях доведения до Страхователей, Выгодоприобретателей, лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, порядка и условий заключения, исполнения и прекращения договоров страхования настоящие Правила размещены на официальном сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <http://ii-company.ru/> (далее — официальный Сайт Страховщика).

1.7. Страхователь может уплатить страховую премию наличным платежом Страховщику/представителю Страховщика либо в безналичной форме.

При уплате страховой премии (страхового взноса) наличными денежными средствами обязательства Страхователя перед Страховщиком по уплате страховой премии (страхового взноса) считаются исполненными с момента внесения наличных денежных средств в кассу Страховщика/его представителя либо платежному агенту (субагенту), осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц.

При уплате страховой премии (страхового взноса) путем перевода предоставляемых Страхователем наличных денежных средств без открытия банковского счета обязательства Страхователя перед Страховщиком по уплате страховой премии (страхового взноса) считаются исполненными в размере внесенных денежных средств с момента внесения Страхователем наличных денежных средств кредитной организации либо банковскому платежному агенту (субагенту), осуществляющему деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе.

При уплате страховой премии (страхового взноса) путем перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов обязательства Страхователя, являющегося физическим лицом, перед Страховщиком по уплате страховой премии (страхового взноса) считаются исполненными в сумме, указанной в распоряжении о переводе денежных средств, с момента подтверждения его исполнения обслуживающей Страхователя кредитной организацией.

### 2. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

2.1. Договором страхования является соглашение между Страховщиком и Страхователем, в соответствии с которым Страховщик обязуется за обусловленную договором

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

2.2. На основании настоящих Правил могут быть заключены договоры комбинированного страхования имущества, гражданской ответственности владельцев имущества и дополнительных расходов.

2.3. Договор комбинированного страхования имущества считается заключенным в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. Договор комбинированного страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении этого имущества, недействителен. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

2.4. Договор страхования гражданской ответственности считается заключенным в пользу третьих лиц, жизни, здоровью или имуществу которых может быть причинен вред при осуществлении прав владения, пользования или распоряжения имуществом, указанным в договоре страхования.

2.5. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного Сторонами, либо путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком, либо иным способом, указанным в настоящих Правилах. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор на предложенных Страховщиком условиях подтверждается уплатой страховой премии, а также принятием от Страховщика страхового полиса и Правил страхования.

В соответствии со статьями 435, 438 и 940 Гражданского кодекса РФ вручение Страховщиком (представителем Страховщика) Страхователю страхового Полиса и настоящих Правил страхования, являющихся неотъемлемой частью Полиса, или отправка страхового Полиса и Правил страхования посредством почтовой связи или с помощью электронных технических средств является офертой для заключения договора страхования на указанных в Полисе и Правилах условиях. Уплата страховой премии (или первого взноса) в срок, указанный в страховом Полисе, подтверждает принятие Страхователем страхового Полиса и Правил страхования и согласие (акцепт) заключить договор на предложенных условиях.

2.6 При заключении договора страхования Страховщик вправе провести проверку наличия у Страхователя (Выгодоприобретателя) имущественного интереса в отношении имущества, принимаемого на страхование, путем запроса документов, подтверждающих основания владения, пользования, распоряжения имуществом, оформленных в соответствии с действующим законодательством.

2.7 Страховщик вправе заключить договор страхования без проверки наличия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества, в том числе заключить договор страхования без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»), В этом случае в договоре страхования должно быть указано, что договор заключается без проверки имущественного интереса Страхователя или Выгодоприобретателя в сохранении застрахованного имущества или «за счет кого следует», а также должно быть указано о последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества. При осуществлении Страхователем или Выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо представление этого договора Страховщику; а при наступлении страхового случая по такому договору Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить документы, подтверждающие имущественный интерес в сохранении застрахованного имущества.

2.8 При заключении договора страхования Страхователь представляет следующие документы или сведения:

Документы и сведения в отношении Страхователя:

2.8.1 Страхователи — физические лица предъявляют Страховщику

документы/информацию, позволяющие установить следующие сведения<sup>1</sup>:

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

2.8.2 Дополнительно в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ:

- данные миграционной карты (в случае если необходимость наличия миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации):
- номер карты;
- дата начала срока пребывания в РФ;
- дата окончания срока пребывания в РФ.

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

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

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

- документ, удостоверяющий полномочия представителя Страхователя, доверенность или иной документ, свидетельствующий о наличии и объеме полномочий представителя Страхователя (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия);
- сведения о представителе, в объеме сведений, предусмотренном для физ. лиц;
- сведения о выгодоприобретателях в объеме сведений, предусмотренном для физических лиц, юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица;
- сведения о бенефициарных владельцах Страхователя в объеме сведений,

---

<sup>1</sup> Указанные сведения предоставляются Страхователем также в отношении лиц, являющихся Выгодоприобретателями (лицами, ответственность которых застрахована, застрахованными лицами) по договору страхования.

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

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

предусмотренном для физ. лиц;

- сведения о финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности; об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества;

- номера телефонов, факсов, иная контактная информация (при наличии).

2.9 Для заключения договора страхования Страхователь по требованию Страховщика представляет Страховщику следующие документы (по согласованию со Страховщиком могут быть представлены копии документов):

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

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

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

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

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

г) документы, подтверждающие физическое существование принимаемого на страхование имущества (например, фотографии);

д) документы, устанавливающие обременение на принимаемое на страхование имущество;

ж) заключения экспертных организаций, подготовленные в отношении принимаемого на страхование имущества;

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

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

2.9.1 Для заключения Договора страхования в электронной форме Страхователь подает Страховщику заявление о страховании через официальный сайт Страховщика путем заполнения формы анкеты-заявления на страхование, которая включает следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество (наименование), дата рождения, адрес, мобильный телефон Страхователя (Выгодоприобретателя), e-mail для направления ему кода (пароля) подтверждения простой электронной подписи (далее — «Код»);

- информация об объекте страхования: тип объекта (квартира/строение/сооружение), адрес расположения объекта страхования, описание объекта страхования (характеристики);

- страховая сумма по каждому объекту страхования;

- страховые риски;

- информация о наличии строительных работ, о наличии событий, имеющих признаки страхового случая, информация о страховании в предыдущие периоды;

- информация о наличии ограничений прав собственника или предписаний надзорных органов.

2.9.2 На основании электронного запроса, изложенного, в том числе, в виде условия страхования и (или) анкеты на официальном сайте Страховщика, для заключения Договора страхования Страхователь предоставляет информацию и документы в электронном виде (в том числе в виде электронных файлов в формате pdf, jpg и др.). Страховщик направляет Страхователю посредством смс-сообщения Код.

Полученный Страхователем Код необходим ему для получения возможности подписания и направления Страховщику Заявления.

Страхователь обязан сохранять конфиденциальность Кода и не допускать доведения его до сведения других лиц. Страховщик не несет ответственности за последствия, связанные с разглашением Страхователем Кода.

Страхователь указывает полученный Код в соответствующем поле на официальном Сайте Страховщика, что позволяет реализовать процедуру подписания Страхователем Заявления посредством простой электронной подписи.

Заявление Страхователя в электронной форме, подписанное простой электронной подписью Страхователя и отправленное Страховщику, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе.

Страхователь подписывает Заявление исключительно от своего имени. Подписание Заявления и заключение Договора страхования (полиса) под именем другого лица не допускаются.

Заявление, подписанное простой электронной подписью, считается подписанным лицом, сведения о котором указаны в Заявлении в качестве Страхователя (Заявителя), вне зависимости от того, на чье имя зарегистрирован номер мобильного телефона или адрес электронной почты, на который был направлен Код подтверждения простой электронной подписи.

2.9.3 Заявление о заключении Договора страхования в электронной форме подписывается Страхователем — физическим лицом простой электронной подписью.

2.9.4 В соответствии с п. 1 ст. 6 Федерального закона № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи», также п. 4 ст. 6.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27.11.1992 Договор страхования (полис), составленный в виде электронного документа, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, признается Сторонами электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью полномочного представителя Страховщика.

2.9.5 При электронном страховании Страхователь уплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в Договоре страхования и настоящих Правилах страхования, подтверждая тем самым свое согласие на заключение Договора страхования на предложенных Страховщиком условиях.

2.9.6 Факт ознакомления Страхователя с условиями Правил и Договора страхования может подтверждаться, в том числе, специальными отметками (подтверждениями), предоставляемыми Страхователем в электронном виде на сайте Страховщика.

2.9.7 Текст настоящих Правил либо выписка из настоящих Правил (полисные/особые условия страхования), сформированная на основе положений настоящих Правил, относящихся к конкретной программе страхования (страховому продукту), на основе которых заключен Договор страхования, дополнительно включается в текст страхового полиса.

При заключении договора страхования в форме электронного документа договор заключается без осмотра принимаемого на страхование имущества.

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

2.11 Страховщик вправе сократить перечень документов и сведений, необходимых для заключения договора страхования.

2.12 Страхователь несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ за достоверность сведений и документов, представленных Страховщику в целях заключения договора страхования.

2.13 Страхователь обязан информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта

страхования, как при подаче заявления на страхование, так и во время действия договора страхования.

2.14 Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь при заключении договора страхования сообщил Страховщику заведомо ложные сведения, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным с даты его заключения и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 ГК РФ.

2.15 Договор страхования может быть заключен на условии «Пропорциональной выплаты» или на условии выплаты «По первому риску».

2.16 При заключении Договора страхования Страховщик вправе потребовать провести осмотр принимаемого на страхование имущества в целях оценки его стоимости и фактического состояния. Страховщик согласовывает со Страхователем дату и время осмотра и письменно уведомляет о порядке проведения осмотра. Отказ от предоставления недвижимого имущества для осмотра Страховщиком является отказом от заключения Договора страхования.

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

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

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

2.18 Ответственность Страховщика начинается с момента или даты, указанной в договоре страхования в качестве начала периода страхования. Если иное не предусмотрено Договором страхования, в случае неуплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса при уплате премии в рассрочку) в размере и сроки, установленные договором страхования, договор страхования считается не вступившим в силу, Стороны не несут по нему обязательств, а действие срока страхования не начинается. Денежные средства, оплаченные в размере меньшем, чем установлено Договором страхования, а также оплаченные после даты, установленной в качестве даты оплаты страховой премии (первого страхового взноса), считаются ошибочно оплаченными и подлежат возврату лицу, оплатившему их через кассу Страховщика или в безналичном порядке. Возврат ошибочно оплаченных денежных средств осуществляется по письменному заявлению Страхователя в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Страховщиком заявления Страхователя.

В случае если договором страхования предусмотрено, что объект страхования подлежит осмотру Страховщиком, ответственность Страховщика начинается с даты проведения такого осмотра, но не ранее даты, указанной в договоре страхования в качестве начала периода страхования.

2.19 Договором страхования может быть предусмотрена франшиза — часть убытков, которая не подлежит возмещению Страховщиком. Франшиза может устанавливаться в денежном эквиваленте или в процентах от страховой суммы. Франшиза может быть установлена как для всех страховых случаев, так и для определенных договором страхования.

Договором страхования может быть предусмотрена одна или несколько условных и (или) безусловных франшиз.

Условная франшиза предусматривает, что Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы. Однако если размер убытка превышает размер франшизы, размер страхового возмещения не уменьшается на размер франшизы.

Безусловная франшиза предусматривает уменьшение размера страхового возмещения на

размер франшизы (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

Если договором страхования предусмотрена франшиза, но не указан тип франшизы (условная, безусловная), считается, что франшиза является безусловной. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

2.20 Договор страхования прекращается в случаях:

2.20.1 истечения срока его действия;

2.20.2 исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

2.20.3 отказа Страхователя от договора;

2.20.4 достижения сторонами соглашения о прекращении действия договора страхования;

2.20.5 признания решением суда договора страхования недействительным;

2.20.6 в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В случаях, указанных в пп. 2.20.1 и 2.20.2, страховая премия, уплаченная Страхователем, не подлежит возврату. В случае, указанном в п. 2.20.4, возврат страховой премии осуществляется в порядке и в размере, предусмотренном соглашением о расторжении договора страхования. В случае, указанном в п. 2.20.5, возврат страховой премии осуществляется в соответствии с решением суда о признании договора страхования недействительным.

В остальных случаях:

- при отказе Страхователя, являющегося физическим лицом, от Договора страхования до начала действия договора страховая премия возвращается в полном объеме по выбору Страхователя в безналичном порядке в течение 10 (десяти) рабочих дней;

- при отказе Страхователя, являющегося физическим лицом, от Договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней (если иной срок не установлен органом страхового надзора) со дня его заключения, но после даты начала срока страхования, предусмотренного Договором страхования, страховая премия возвращается Страхователю в безналичном порядке в течение 10 (десяти) рабочих дней, пропорционально сроку действия Договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты получения от Страхователя заявления о прекращении действия Договора страхования.

При наличии по договору событий, имеющих признаки страхового случая, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату.

2.20.7. Заявление об отказе от Договора страхования может быть направлено Страхователем Страховщику в простой письменной форме по реквизитам, указанным в договоре страхования.

2.21 Допускается факсимильное воспроизведение подписи и печати Страховщика с помощью средств механического или иного копирования, или воспроизведение подписи представителя Страховщика в электронно-цифровом виде. При этом подтверждением заключения договора страхования может считаться только уплата страховой премии.

2.22 В случае несоответствия (противоречия) условий, содержащихся в договоре страхования, положениям настоящих Правил приоритет имеют положения договора страхования.

2.23 Заключая (подписывая) Договор страхования и (или) предоставляя Страховщику (представителю Страховщика) свои персональные данные (Ф. И. О., дата рождения, паспортные данные и другие сведения, предусмотренные формой Договора страхования), Страхователь, Застрахованный, Выгодоприобретатель своей волей и в своем интересе в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» и иными нормативно-правовыми актами приняли решение о предоставлении своих персональных данных (далее — «ПД») и дают согласие Оператору ПД — Страховщику (адрес местонахождения, ИНН, ОГРН Страховщика указаны в Договоре страхования) на обработку своих персональных данных в целях:

- подготовки заявления о заключении Договора страхования;

- формирования и дальнейшего исполнения Договора страхования;

- продвижения товаров, работ, услуг и проведения опросов для оценки качества услуг, направления любых информационных и рекламных материалов, сообщений и вызовов путем прямых контактов с помощью любых средств связи, в том числе, но не ограничиваясь, сетями электросвязи, с использованием средств мобильной сотовой связи. По сети Интернет (в том числе на ящик электронной почты (почтовый ящик);

- поручения обработки своих персональных данных третьим лицам в целях



осуществления прав и исполнения обязательств Страховщика перед такими лицами в рамках заключенных с ними Договоров;

- поручения обработки своих персональных данных аффилированным лицам Страховщика;

- обработка персональных данных включает: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение и иные действия, осуществляемые не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных;

- предоставляя Страховщику (представителю Страховщика) свои персональные данные (Ф. И. О, дата рождения, паспортные данные и другие сведения, предусмотренные формой Договора страхования), Страхователь, Застрахованный, Выгодоприобретатель выражают согласие на получение Страховщиком кредитного отчета и (или) информации, входящей в состав кредитной истории, из бюро кредитных историй, а также любой информации, содержащейся в бюро страховых историй, для заключения Договора страхования, его продления на новый срок, расчета страховой премии исполнения обязательств по Договору страхования в течение всего срока его действия.

- Страхователь несет ответственность за предоставление согласия на обработку персональных данных Выгодоприобретателей, Застрахованных, указанных в Договоре страхования;

- Настоящее согласие предоставляется на срок 5 (пять) лет либо до момента его отзыва. Отзыв данного согласия осуществляется по письменному заявлению в адрес Страховщика, указанный в Договоре страхования. Заявление должно быть подано за 30 дней до даты отзыва согласия.

2.24 Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает, что в момент заключения договора не относится к категории ИПДЛ/ПДЛ.

- Иностранцы публичные должностные лица (ИПДЛ) определяются как лица, на которых возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве, например, главы государств или правительств, ведущие политики, высшие правительственные чиновники, должностные лица судебных органов, высшие военные чиновники, руководители государственных корпораций, высшие должностные лица политических партий, а также лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией. Относятся к членам старшего руководства, то есть директорам, заместителям директоров и членам правления или эквивалентных функций, а также лица, которые являются их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или действуют от имени указанных лиц.

- Публичные должностные лица (ПДЛ) определяются как физические лица, находящиеся или принимаемые на обслуживание и замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемых Президентом Российской Федерации, а также лица, которые являются их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или действуют от имени указанных лиц.

О факте принадлежности к любой из указанных категорий потенциальный Страхователь обязуется сообщить Страховщику.

2.25 Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Застрахованном лице, Выгодоприобретателе, за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ, настоящими Правилами.

2.26. По запросу Страхователя, позволяющему подтвердить факт его получения Страховщиком, Страховщик предоставляет ему копию Договора страхования (страхового полиса) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью Договора страхования (правил страхования, программ, планов, дополнительных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в Договоре страхования) по действующим договорам страхования, бесплатно один раз. Исключение составляет информация, не подлежащая разглашению (персональные данные других застрахованных лиц, данные об уплаченных премиях по коллективным договорам страхования, условия страхования других категорий застрахованных лиц и пр.).

В случае утраты Договора страхования Страхователем (Застрахованным) Страховщик на основании письменного заявления Страхователя выдает дубликат документа, иных документов, являющихся неотъемлемой частью Договора страхования (правил страхования, программ, дополнительных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в договоре страхования), после чего утраченный экземпляр Договора страхования считается не имеющим юридической силы с момента подачи заявления Страхователя и страховые выплаты по нему не производятся.

Предоставление дубликата(ов) и копий, указанных в настоящем пункте документов, производится Страховщиком однократно на безвозмездной основе.

2.27. Страховщик обязан ознакомить Страхователя с условиями Договора страхования и настоящими Правилами, а также по требованиям Страхователя/Выгодоприобретателя/ Застрахованного лица/Лица, обратившегося с намерением заключить Договор страхования бесплатно разъяснять положения, содержащиеся в настоящих Правилах и Договоре страхования.

2.28. При заключении Договора страхования Страховщик обязан предоставить Страхователю договор, состоящий из текста договора и всех приложений, являющихся неотъемлемой частью договора страхования, ссылка на которые имеется по тексту договора страхования, в том числе Правила страхования (Полисные условия/Дополнительные условия/Программы страхования).

В случае если договор страхования заключался с использованием личного кабинета, указанные документы предоставляются посредством личного кабинета.

2.29. Страхователь вправе получить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого Страховщиком страховому агенту или страховому брокеру, при посредничестве которых со Страхователем заключается договор страхования.

### **3. СТРАХОВАЯ СУММА**

3.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев) выплатить страховое возмещение.

3.2. Страховая сумма устанавливается в договоре страхования по соглашению сторон, исходя из действительной стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования (страховой стоимости). Договором страхования могут быть установлены различные страховые суммы для страхования различных видов имущества в рамках одного объекта страхования. Для движимого имущества страховая сумма может быть установлена как совокупно для всего застрахованного движимого имущества, так и для единицы (одного предмета) застрахованного движимого имущества. Страховая сумма, установленная по договору страхования имущества, не может превышать действительной стоимости объекта страхования.

В случае если договором страхования имущества страховая сумма установлена ниже страховой стоимости имущества (действительной стоимости имущества), Страховщик несет ответственность в полном объеме в пределах страховой суммы, то есть не пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (ст. 949 ГК РФ).

3.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, действительная стоимость определяется:

а) для зданий, строений, сооружений, таунхаусов, хозяйственных и иных построек, объектов ландшафтного дизайна, объектов в стадии незавершенного строительства — исходя из восстановительной стоимости имущества;

б) квартир, отдельных помещений — в размере рыночной стоимости;

в) для внутренней отделки, инженерного оборудования квартир/помещений/строений (без учета их конструктивных элементов) — исходя из восстановительной стоимости имущества;

г) для движимого имущества — исходя из его рыночной стоимости;

д) для ювелирных изделий, изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, произведений искусства — в размере их рыночной стоимости или в соответствии с оценкой независимого эксперта, имеющего право на оценку вещей подобного типа.

3.4. Рыночная стоимость — наиболее вероятная цена, по которой имущество (или предмет, полностью аналогичный застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния) может быть отчуждено на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Восстановительная стоимость — стоимость полного восстановления объекта недвижимости в современных условиях производства работ с учетом действующих в данное время цен и тарифов.

3.5. Страховая сумма по договору страхования может быть «Агрегатная», «Неагрегатная», «По страховому случаю».

«Агрегатная» страховая сумма предусматривает, что страховая сумма уменьшается на размер выплаченного страхового возмещения, при этом договор страхования прекращается, если совокупное выплаченное страховое возмещение достигает размера страховой суммы.

При «Неагрегатной» страховой сумме страховая сумма является лимитом ответственности Страховщика по каждому страховому случаю.

Страховая сумма «По страховому случаю» предусматривает, что выплата страхового возмещения производится по ограниченному количеству страховых случаев в течение периода действия договора, установленному договором страхования. При этом договор страхования прекращается при наступлении страховых случаев в количестве, указанном в договоре страхования.

В случае если договором страхования тип страховой суммы (из числа указанных в настоящем пункте) не установлен, считается, что страховая сумма является «Неагрегатной».

3.6. В случае если договор страхования имущества был заключен без осмотра Страховщиком объекта страхования и впоследствии будет выяснено, что страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает действительную стоимость объекта страхования (на момент заключения договора страхования в месте его заключения) более чем на 10%, договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость объекта страхования.

## **4. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

4.1 Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с договором страхования. В случае неуплаты страховой премии (первого страхового взноса) в срок, указанный в договоре страхования в качестве срока уплаты, договор страхования считается не вступившим в силу, обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения не возникает.

4.2 Договором страхования может быть предусмотрена возможность уплаты страховой премии в рассрочку (страховыми взносами) и (или) отсрочка по уплате страховой премии.

4.3 Если договором страхования предусмотрена отсрочка по уплате страховой премии или уплата страховой премии в рассрочку (два и более страховых взносов) и к моменту наступления страхового случая страховая премия внесена не в полном объеме, Страховщик вправе потребовать доплаты страховой премии по договору страхования до полной суммы страховой премии либо, при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения, вычесть сумму неуплаченных страховых взносов (до полной страховой премии) из суммы страхового возмещения. Страхователь при получении такого требования обязан произвести доплату недостающей части страховой премии в срок, указанный в требовании Страховщика.

4.4 В случае неуплаты очередного страхового взноса в срок, указанный в договоре страхования в качестве срока оплаты, или оплаты очередного страхового взноса в размере меньшем, чем установлено договором страхования, договор страхования прекращает свое действие с 00:00 часов дня, следующего за последним днем, указанным в договоре страхования в качестве даты оплаты соответствующего страхового взноса, о чем Страховщик письменно

уведомляет Страхователя путем направления в адрес Страхователя соответствующего уведомления о прекращении договора страхования. Возврат уплаченной страховой премии в таком случае не производится.

Денежные средства, оплаченные в размере меньшем, чем установлено договором страхования для оплаты очередного страхового взноса, а также оплаченные после даты, установленной в качестве даты оплаты очередного страхового взноса, считаются ошибочно оплаченными и подлежат возврату Страхователю.

Возврат ошибочно оплаченных денежных средств осуществляется по письменному заявлению Страхователя в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней с момента получения Страховщиком заявления Страхователя.

4.5 Страховщик один раз по одному заключенному Договору страхования бесплатно предоставляет Страхователю на основании его письменного запроса заверенный Страховщиком расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащей возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением Договора страхования, со ссылками на нормы права и (или) условия Договора страхования и настоящих Правил.

## **5. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ**

5.1 Под территорией страхования понимается местонахождение, по которому располагается недвижимое имущество (квартира, дом или земельный участок). При этом адрес местонахождения имущества, в отношении которого у Страхователя (Выгодоприобретателя) имеется имущественный интерес, должен быть указан в договоре страхования. Имущество считается застрахованным только на территории страхования.

5.2 Если иное не предусмотрено договором страхования, при перемещении застрахованного движимого имущества за пределы территории страхования действие договора страхования в отношении этого имущества прекращается на период его перемещения и не распространяется на страховые случаи, произошедшие с имуществом в период такого перемещения.

5.3 Договором страхования в отношении определенного договором движимого имущества может быть предусмотрена иная территория страхования, нежели адрес, по которому находится недвижимое имущество.

## **6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

6.1. По спорам, вытекающим из договора страхования, обязателен следующий досудебный порядок урегулирования, состоящий из двух обязательных этапов:

- проведение переговоров - при этом лицо, считающее, что его права нарушены, обязано направить письменное уведомление о проведении переговоров, обеспечив вручение адресату уведомления о дате, времени и месте переговоров за семь дней до дня переговоров;

- при недостижении соглашения по предмету спора в процессе переговоров обязательным является направление письменной претензии (заявления), с указанием причин несогласия с действиями (бездействием) оппонента, мотивированных доводов по предъявляемым требованиям. При этом до момента направления письменной претензии (заявления) необходимо предоставить застрахованное имущество Страховщику для осмотра.

6.2. Срок рассмотрения претензий (заявлений) и подсудность:

6.2.1. Для физических лиц, являющихся потребителями согласно Закона РФ от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей», а также для иных лиц, которым перешли права требования потребителя финансовых услуг к финансовой организации (ч.3 ст.2 Федерального закона РФ от 04.06.2018 №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг») срок рассмотрения претензий (электронного заявления) в соответствии с положениями Федерального закона РФ от 04.06.2018 №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» составляет:

- в случаях, подлежащих рассмотрению в порядке ч.1 ст.15 и п.1 ч.2 ст.16 Федерального закона РФ от 04.06.2018 №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»<sup>3</sup>, - 15 (пятнадцать) рабочих дней с момента получения претензии (электронного заявления в соответствии с положениями Федерального закона РФ от 04.06.2018 №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам

---

<sup>1</sup> Положения Федерального закона РФ от 04.06.2018 №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее - Федеральный закон) применяются с 01.06.2019 (в том числе к договорам страхования, заключенным до 03.09.2018), если действующим законодательством РФ не будет изменен срок применения соответствующих положений указанного Федерального закона. До 01.06.2019 применяется общий порядок рассмотрения претензии - 30 дней с даты получения претензии Страховщиком

потребителей финансовых услуг»), при этом со дня нарушения прав Страхователя должно пройти не более 180 календарных дней;

- в иных случаях 30 (тридцать) дней.

В случае неудовлетворения претензий/заявлений лиц, указанных в настоящем пункте Правил страхования, споры разрешаются в судебном порядке в суде по установленной подсудности.

6.3. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, заключенного на условиях Правил страхования, может быть предъявлен в течение сроков исковой давности, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

## РАЗДЕЛ 2. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА

### 7. Объекты страхования имущества

7.1. Объектом страхования в соответствии с настоящими Условиями являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты или повреждения имущества, указанного в договоре страхования.

7.2. В соответствии с настоящими Условиями может быть застраховано следующее «Недвижимое имущество»:

7.2.1. Здания, строения, таунхаусы, постройки и сооружения, в том числе:

7.2.1.1. «Конструктивные элементы» — фундамент (с цоколем и отмосткой), стены, перекрытия и перегородки, лестницы, колонны, конструктивные элементы крыши, мансарды, кровля, а также конструктивные элементы цокольных помещений, пристроек (крыльцо, терраса, веранда и т. д.), балконы, лоджии, козырьки;

7.2.1.2. «Наружная и внутренняя отделка» помещений: отделка стен (в том числе цоколя), отделка пола, потолка (включая технические слои тепло-, гидро-, шумоизоляции и т. д.), элементы декора (лепнина, плинтусы, арки, карнизы, наличники и т. д.), двери (входная, балконная и межкомнатные), окна (в том числе остекление балконов и лоджий), конструктивно встроенные шкафы и антресоли (не имеющие одной или нескольких собственных стен);

7.2.1.3. «Инженерное оборудование» — печь/камин с дымоходом, системы отопления (включая радиаторы, приборы отопления и котлы, системы подогрева пола), электроснабжения (электрощит, электроавтоматы, электросчетчики, электропроводка, розетки, выключатели), газоснабжения (с соответствующим оборудованием, исключая газовые баллоны), водоснабжения, канализации, сантехническое оборудование, водонагреватели, система вентиляции (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), телефонная, телевизионная и радиосети (в том числе выключатели и розетки), датчики утечки воды, детекторы обнаружения утечки газа и иные датчики, системы охранной и пожарной безопасности (в том числе камеры, домофоны), сигнализации, система водоотвода (в том числе водосток).

7.2.1.4. «Инженерное оборудование» может быть застраховано следующим образом:

- в пределах периметра строения (расположенные внутри помещения строения, на его наружной стороне или крыше, не включая системы коммуникаций и оборудование, расположенное под землей, под фундаментом или полом подвала);

- в пределах периметра участка (расположенные внутри помещения строения, на его наружной стороне или крыше, под фундаментом или полом подвала, под землей в пределах периметра территории, на которой расположено застрахованное имущество);

- если иное не предусмотрено договором страхования, системы коммуникаций и оборудование считаются застрахованными в пределах периметра строения.

7.2.1.5. Если договором страхования не предусмотрено иное, при страховании строений, таунхаусов, построек считаются застрахованными их конструктивные элементы, внутренняя и наружная отделка, а также инженерное оборудование.

7.2.2. Квартиры, отдельные помещения, в том числе:

7.2.2.1. «Конструктивные элементы»: стены, перекрытия и перегородки, колонны, лестницы (внутри квартиры), балконы и лоджии;

7.2.2.2. «Инженерное оборудование»: канализационная система, система холодного и горячего водоснабжения, сантехническое оборудование, водонагреватели, система отопления (включая радиаторы, системы подогрева пола), система электроснабжения (находящиеся внутри квартиры электрощит, электроавтоматы, электросчетчики, электропроводка, розетки,

выключатели), система вентиляции (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), система мусоропровода (внутри квартиры), система газоснабжения (включая газовую колонку и прочее оборудование), телефонная, телевизионная и радиосети (в том числе выключатели, розетки), датчики утечки воды, детекторы обнаружения утечки газа в квартире и иные датчики, системы охранной и пожарной безопасности (в том числе камеры, домофоны), сигнализации;

7.2.2.3. «Внутренняя отделка»: отделка стен, пола, потолка (включая технические слои тепло-, гидро-, шумоизоляции и т. д.), элементы декора (лепнина, плинтусы, арки и т. д.), окна (в том числе остекление балконов и лоджий), двери (входная, балконная и межкомнатные), конструктивно встроенные шкафы и антресоли (не имеющие одной или нескольких собственных стен).

7.2.2.4. Если иное не предусмотрено договором страхования, при страховании отдельных квартир по договору считаются застрахованными системы коммуникаций и оборудование, расположенные на территории страхования и обслуживающие непосредственно помещения на застрахованной территории.

7.3.3. Объекты ландшафтного дизайна, в том числе системы малых архитектурных форм, беседки, заборы, ограждения, фонтаны, искусственные водоемы, бассейны, колодцы, системы освещения территории.

7.3. «Движимое имущество», в том числе:

7.3.1. предметы домашней обстановки, предметы интерьера, хозяйственный инвентарь, предметы домашнего и личного обихода и потребления;

7.3.2. мебель, в том числе кухонный гарнитур, шкафы, кровати, диваны, столы, стулья и т.п.;

7.3.3. одежда, обувь, посуда;

7.3.4. инструменты, спортивный инвентарь, музыкальные инструменты;

7.3.5. компьютеры, ноутбуки, компьютерная периферия, аудио-, видео-, фотоаппаратура (телевизоры, видеокамеры, магнитофоны, видеоманитофоны, телевизионные игровые приставки, плееры, акустические системы, синтезаторы), бытовая техника (холодильники, стиральные машины, пылесосы, обогревательные приборы, электрические плиты, микроволновые печи, кухонные комбайны, посудомоечные машины, осветительные приборы, швейные и вязальные машины, телефоны и факсы) и т.д.;

7.3.6. отдельным соглашением сторон, «с составлением описи», может быть застраховано следующее «Движимое имущество»:

7.3.6.1. ювелирные изделия, изделия из драгоценных металлов, драгоценных/полудрагоценных и поделочных (цветных) камней;

7.3.6.2. рисунки, картины, скульптуры, иные произведения искусства;

7.3.6.3. оружие (огнестрельное, травматическое, холодное, метательное, газовое, пневматическое), в том числе коллекционное, антикварное (указанное имущество принимается на страхование при наличии разрешения компетентных органов на его хранение и ношение в установленном порядке).

7.4. В соответствии с настоящими Условиями «Движимое имущество» может быть застраховано:

7.4.1. «С составлением описи» застрахованного имущества (перечня с отражением индивидуальных особенностей и характеристик отдельных предметов, позволяющих точно идентифицировать соответствующее имущество). При этом страхование распространяется только на объекты имущества, поименованные в описи:

7.4.1.1. Если страховая сумма по движимому имуществу, указанному в описи, меньше страховой суммы по движимому имуществу, указанной в договоре страхования, то имущество на сумму данного превышения считается застрахованным на условии «без составления описи».

7.4.2. «Без составления описи»:

7.4.2.1. Если иное не предусмотрено договором страхования, при страховании движимого имущества без составления описи застрахованным по договору считается все движимое имущество, в течение срока действия договора страхования находящееся в помещениях на территории страхования, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах собственности либо за сохранность которого он несет имущественную ответственность, за исключением имущества, указанного в пп. 7.3.6 и п. 7.5 Условий страхования имущества

настоящих Правил.

7.4.3. «С указанием групп» застрахованного имущества — при этом страхование распространяется на все движимое имущество указанной группы, находящееся в помещениях на территории страхования, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах собственности либо за сохранность которого он несет имущественную ответственность, за исключением имущества, указанного в пп. 7.3.6 и 7.5 Условий страхования имущества настоящих Правил.

7.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, страхование не распространяется на следующее имущество:

7.5.1. наличные деньги в российской и иностранной валюте, банковские карты, акции, облигации, другие ценные бумаги, иные расчетные и платежные документы, в том числе чеки, чековые книжки и т. д.;

7.5.2. рукописи, фотоснимки, негативы, планы, схемы, чертежи, документы, бухгалтерские и деловые книги и находящаяся в них информация, модели, макеты, образцы, формы и т. п.;

7.5.3. драгоценные металлы в слитках, драгоценные и полудрагоценные камни без оправ, антиквариат, коллекции марок, монет, денежных знаков и другие коллекции, медали, награды, кубки;

7.5.4. информация на технических (жесткие и съемные диски компьютеров, дискеты, компакт-диски, флеш-накопители и т. д.), бумажных или иных носителях;

7.5.5. имущество, в отношении которого у Страхователя (Выгодоприобретателя) отсутствует интерес в его сохранении;

7.5.6. движимое имущество, содержащееся на территории страхования под открытым небом или открытым навесом, даже если оно защищено какими-либо мягкими материалами (пленкой, тканью и т. д.);

7.5.7. моторные транспортные средства, животные, растения, продукты питания, напитки, табачные изделия, лекарства, парфюмерия и косметика, легковоспламеняющиеся и взрывчатые вещества, удобрения и ядохимикаты, газовые баллоны, боеприпасы, патроны (в том числе для охотничьего оружия), имущество, исключенное из гражданского оборота;

7.5.8. строения, находящиеся в стадии незавершенного строительства, если они не имеют хотя бы одного из следующих элементов: фундамента, стены, крыши, двери, застекленных окон, а также находящееся в таком строении движимое имущество;

7.5.9. общежития, коммунальные квартиры, помещения, находящиеся в ветхом или аварийном состоянии, освобожденные для капитального ремонта, находящиеся в зоне военных действий или стихийных бедствий, объявленной таковой до заключения договора страхования, находящееся в них имущество.

## 8. Страховые риски, страховые случаи

8.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования.

8.2. Страховым случаем является совершившееся событие из числа указанных в п. 8.3 настоящих Условий, предусмотренное договором страхования и повлекшее за собой обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.

8.3. Страховщик обеспечивает страховую защиту по договору страхования на случай наступления следующих рисков:

8.3.1. **«Пожар, взрыв»** — повреждение или уничтожение имущества в результате:

- воздействия на него огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания;

- возникших в результате такого огня продуктов горения (гари, дыма, копоти и т.д.);

- проведения правомерных действий по тушению пожара, в том числе использования автоматических систем пожаротушения;

- взрыва, то есть стремительно протекающего процесса освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанного на стремлении газов к расширению.

8.3.2. **«Механические повреждения»** — повреждение или утрата (гибель) имущества в результате:

- наезда на него транспортных средств;
- навала судов;
- падения летательных аппаратов или их частей, грузов либо иных предметов, падающих с летательного аппарата;
- воздействия на застрахованное имущество воздушной ударной волны, образующейся при падении летательных аппаратов;
- проведения ремонта или переустройства (перепланировки, переоборудования) соседних помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю);
- проведения строительных работ третьими лицами за пределами многоквартирного дома или строения, в котором находится объект страхования;
- падения столбов (в том числе осветительных опор и т. п.), деревьев, строительных кранов и иных предметов и механизмов.

8.3.3. **«Стихийное бедствие»** — повреждение или утрата имущества в результате землетрясения, бури, вихря, урагана, удара молнии, наводнения, смерча, извержения вулкана или действия природного подземного огня, оползня, селя, лавины или камнепада, а также иных опасных природных явлений, в том числе атмосферных осадков (града, ливня, снега), если эти события признаны опасными природными явлениями.

8.3.4. **«Залив»** — повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие:

8.3.4.1. воздействия на него воды или иной жидкости вследствие внезапных случайных отключений или аварий систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения, систем электро- и газоснабжения, расположенных на территории страхования, 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, системы жизнеобеспечения аквариумов и т. п.);

8.3.4.2. срабатывания противопожарных систем, не вызванных необходимостью их включения;

8.3.4.3. проникновения воды и (или) иной жидкости из соседних помещений (в том числе чердачных помещений), не принадлежащих Страхователю, в том числе в результате протечки крыши многоквартирного дома, а также в результате некачественной герметизации межпанельных швов;

8.3.4.4. замерзания и размораживания наружных и внутренних систем водоснабжения, отопления, канализации, пожаротушения, а также стационарно подключенного к ним оборудования, повреждения этих систем и оборудования по причине действия низких или высоких температур;

8.3.4.5. проникновения воды и(или) иной жидкости из помещений, принадлежащих соседям Страхователя, по причине прорыва водопроводных систем, поломки бытовой техники, залива в результате тушения пожара, за исключением умышленного залива соседями.

8.3.5. **«Противоправные действия»** — утрата или повреждение имущества в результате хищения (кражи (ст. 158 УК РФ), грабежа (ст. 161 УК РФ), разбоя (ст. 162 УК РФ)), хулиганства (ст. 213 УК РФ, ст. 20.1 КоАП), вандализма (ст. 214 УК РФ), умышленного уничтожения или повреждения имущества (ст. 167 УК РФ или 7.17 КоАП) либо попытки совершения указанных деяний.

8.4. Совокупность рисков, указанных в пп. 8.3.1.-8.3.5. договора страхования, может именоваться как «Ущерб».

8.5. Договором страхования может быть предусмотрено, что страхование осуществляется как от всех рисков в совокупности, так и от рисков по отдельности в любой их комбинации.

## **9. Изменение степени риска**

9.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан уведомлять Страховщика об обстоятельствах, влекущих изменение степени риска, не позднее одного дня с момента, когда Страхователь узнал или должен был узнать о таких изменениях.

9.2. Обстоятельствами, влекущими изменение степени риска, во всяком случае признаются обстоятельства, сообщенные Страховщику при заключении договора страхования, указанные в договоре страхования, заявлении на страхование или иных документах, полученных



Страховщиком от Страхователя, а также обстоятельства, изменение которых может повлиять на изменение страхового риска. К таким обстоятельствам, в частности, но не ограничиваясь, относятся:

- переустройство, перепланировка, переоборудование, проведение ремонта в помещении, указанном в договоре страхования;
- утрата ключей от помещения, указанного в договоре страхования;
- сдача имущества, указанного в договоре страхования, в аренду (в наем);
- изменение цели использования имущества;
- отчуждение имущества;
- передача имущества в залог или иное обременение имущества;
- обнаружение неисправности или отключения (в том числе по причине прекращения обслуживания) охранных систем или систем пожаротушения.

9.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих изменение степени риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования, устранения причин, повлекших изменение степени риска, или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска.

9.4. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования, устранения причин или доплаты страховой премии, Страховщик вправе в соответствии с Гражданским кодексом РФ потребовать расторжения договора страхования.

## **10. Права и обязанности сторон при наступлении страхового случая**

10.1. При наступлении страхового случая Страхователь вправе по телефону заявить Страховщику о наступлении страхового случая. В этом случае Страховщик обязан по запросу Страхователя предоставить последнему консультацию относительно его действий при наступлении страхового случая.

10.2. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:

10.2.1. незамедлительно сообщить о происшествии в уполномоченные органы и организации (МВД (если обстоятельства расследования/рассмотрения и/или учета МВД), МЧС (пожарный надзор), эксплуатирующую организацию, аварийные службы, скорую медицинскую помощь и т. д.);

10.2.2. принять все возможные меры для предотвращения или уменьшения размера ущерба;

10.2.3. письменно заявить Страховщику о наступлении страхового случая в течение 5 (пяти) календарных дней с даты его обнаружения, если иной срок не был согласован со Страховщиком;

10.2.4. по запросу Страховщика предоставить эксперту Страховщика возможность осмотреть поврежденное имущество и присутствовать при осмотре. Осмотр проводится по месту нахождения поврежденного застрахованного имущества.

Дата и время проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества осуществляются одним из следующих способов:

- посредством заключения письменного Соглашения о месте и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества;

- посредством направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, заказным письмом с уведомлением сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества - не менее двух вариантов времени на выбор;

- посредством направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, уведомления на адрес электронной почты, указанный данным лицом в заявлении, с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества - не менее двух вариантов времени на выбор;

- иного способа, согласованного сторонами при заключении Договора страхования.

Если лицо, подавшее заявление на страховую выплату, не представило Страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом если в соответствии с Договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты

проведения осмотра.

В случае повторного непредставления лицом, подавшим заявление на страховую выплату, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со страховщиком дату страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховую выплату, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

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

10.2.6. согласовать со Страховщиком дату и время осмотра поврежденного имущества. При необходимости по требованию Страховщика своими силами организовать проведение осмотра и (или) экспертизы поврежденного имущества;

10.2.7. до проведения осмотра Страховщиком оставить поврежденное имущество в неизменном виде (не изменять картину страхового случая). Изменение картины страхового случая допускается, если это диктуется соображениями безопасности, спасанием имущества либо уменьшением размера ущерба. При необходимости изменения картины страхового случая в указанных целях по возможности зафиксировать картину страхового случая с помощью средств фото- или видеосъемки. Страхователь вправе изменить картину страхового случая с согласия Страховщика или по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней с даты извещения Страховщика о наступлении страхового случая. При этом Страхователь обязан предварительно зафиксировать картину страхового случая с помощью средств фото- или видеосъемки;

10.2.8. незамедлительно известить Страховщика о получении каких-либо выплат или компенсаций в счет возмещения вреда от третьих лиц;

10.2.9. если похищенное имущество было найдено и (или) возвращено Страхователю или если Страхователю стало известно местонахождение похищенного имущества, Страхователь обязан незамедлительно сообщить об этом Страховщику.

10.3. При наступлении страхового случая Страхователь обязан в течение двух месяцев со дня заявления о страховом случае представить Страховщику следующие документы:

10.3.1. заявление на страховую выплату с указанием даты события, реквизитов Договора страхования (номера и даты заключения), характера и обстоятельств, фамилии, имени, отчества, реквизиты документа, удостоверяющего личность, гражданства, ИНН Выгодоприобретателя и получателя страховой выплаты, а также банковских реквизитов для перечисления страховой выплаты (если выбран способ получения в безналичном порядке) с приложением документов и доказательств, подтверждающих интерес Страхователя в погибшем (утраченном) или поврежденном имуществе, а также причину и размер причиненного убытка;

10.3.2. документы, удостоверяющие личность лица, обратившегося за страховой выплатой (Страхователя, Выгодоприобретателя и их представителей). Если с заявлением на страховую выплату (или за страховой выплатой) обращается представитель Страхователя/ Выгодоприобретателя, то он обязан предоставить надлежащим образом оформленную действующую доверенность, подтверждающую полномочия на подписание заявления (или на получение страховой выплаты);

10.3.3. документы, подтверждающие имущественные права на поврежденное имущество и наличие интереса в его сохранении (например, договор купли-продажи, справки БТИ, паспорт имущества, справка-счет, гарантийный талон, товарный чек, кассовый чек и др.);

10.3.4. документы, выданные компетентными органами или организациями в связи с произошедшим событием, подтверждающие наступление события, имеющего признаки страхового случая, с указанием причины, даты и времени его возникновения и описанием причиненного ущерба:

- документ Государственной противопожарной службы МЧС, заключение о причинах пожара/взрыва лаборатории ГПС УВД РФ с указанием причины возникновения пожара/взрыва, справка о пожаре, постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту пожара, постановление о приостановлении/прекращении следствия либо иной документ, содержащий информацию о результатах расследования взрыва, постановление о признании потерпевшим;

- акты или справки из Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, о причинах убытка с указанием технических дефектов, нарушений норм эксплуатации и виновных лиц — при взрыве газа;

- заключение регионального предприятия газоснабжения и заключение авторизованного сервисного центра, подтверждающие причину убытка, - в случае прекращения или сбоев в поставке газа;

- справка из государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (органов Росгидромета, МЧС) - при стихийном бедствии, ударе молнии;

- документы, которые оформляются органами ГИБДД/ГИМС, Ростехнадзором при наезде транспортного средства в соответствии с КоАП РФ (в том числе определение о возбуждении дела об административном правонарушении; определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении; протокол об административном правонарушении, постановление по делу об административном правонарушении);

- во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы, необходимо предоставить документ, содержащий информацию о результатах проведенного расследования, оформляемый в соответствии с УПК РФ, УК РФ, КоАП РФ (таким документом может быть: постановление о возбуждении/отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о признании потерпевшим, постановление о приостановлении/прекращении следствия);

- заключение независимой экспертной организации или жилищно-эксплуатационной организации или жилищной инспекции — при неосторожных действиях третьих лиц при проведении строительных или ремонтных работ, устанавливающее прямую причинно-следственную связь между действиями вышеуказанных третьих лиц и возникшим ущербом;

- заключение регионального предприятия энергоснабжения или акт жилищно-эксплуатационной организации, а также заключение авторизованного сервисного центра, подтверждающие причину убытка - в случае повреждения электронных устройств;

- при наличии охраны застрахованного имущества/территории страхования силами сторонней организации - копия договора, включая все приложения, с охранным предприятием или вневедомственной охраной на осуществление охраны застрахованных помещений и прочего имущества, копии документов по оплате услуг охраны;

- 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 быстрого реагирования;

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

- заключение (акт) соответствующих органов аварийной службы, жилищно-эксплуатационной организации – при заливе или повреждении в результате строительно-монтажных работ (при отсутствии таковых причину залива устанавливают органы местного самоуправления, или эксперт Страховщика, или независимая экспертная организация);

- если страховой случай произошел с застрахованным надгробием (памятником) — акт (справка) о происшествии от администрации кладбища с указанием обстоятельств обнаружения ущерба, предполагаемых причин ущерба, характера повреждений застрахованного объекта или заключение правоохранительных органов;

10.3.4.1. по риску «Пожар, Взрыв» - документы уполномоченных подразделений МЧС, правоохранительных органов, а также в зависимости от обстоятельств страхового случая заключение пожарно-технической экспертизы, или акт аварийной службы газовой сети, или иные документы, подтверждающие дату, факт и причины наступления события и размер причиненного ущерба;

10.3.4.2. по риску «Залив» — акты и заключения аварийно-технических служб, эксплуатирующих служб или управляющих организаций с описанием причины возникновения ущерба, перечня повреждений, характера повреждения застрахованного имущества, иные документы, подтверждающие дату и факт наступления события и размер причиненного ущерба.

Страховщик вправе принять решение о страховой выплате либо об отказе в страховой выплате на основании заключения независимого эксперта, привлеченного Страховщиком;

10.3.4.3. по риску «Стихийное бедствие» - справки территориальных подразделений гидрометеослужбы и сейсмологической службы, уполномоченных подразделений МЧС и иных уполномоченных компетентных органов, иные документы, подтверждающие дату и факт наступления события и размер причиненного ущерба. Страховщик вправе принять решение о страховой выплате либо об отказе в страховой выплате на основании заключения независимого эксперта, привлеченного Страховщиком.

Если имущество повреждено в результате стихийного бедствия и Страхователь по независящим от него причинам не может предоставить Страховщику соответствующую справку из государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (органов гидрометеослужбы и т. п.), то произошедшее событие может быть признано страховым случаем только при наличии очевидных следов стихийного бедствия, например, поваленных деревьев, столбов, аналогичных повреждений у других строений, с предоставлением фотографий с места события, а также в случае официального сообщения о факте и зоне (территории) стихийных бедствий через средства массовой информации. Если эксперт Страховщика подвергает сомнению наличие ущерба от стихийного бедствия, обязанность доказывать факт страхового случая ложится на Страхователя.

10.3.4.4. по риску «Механические повреждения»:

а) при наезде транспортных средств, навале судов, падении летательных аппаратов и их частей - акты и заключения ГИБДД, служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов, аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, подразделений МЧС и иных органов, уполномоченных вести расследование, иные документы, подтверждающие дату и факт наступления события и размер причиненного ущерба. Страховщик вправе принять решение о страховой выплате либо об отказе в страховой выплате на основании заключения независимого эксперта, привлеченного Страховщиком;

б) при падении деревьев, столбов, строительных кранов или иных предметов или механизмов - акты и заключения аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, подразделений МЧС и иных органов, уполномоченных вести расследование, иные документы, подтверждающие дату и факт наступления события и размер причиненного ущерба. Страховщик вправе принять решение о страховой выплате либо об отказе в страховой выплате на основании заключения независимого эксперта, привлеченного Страховщиком;

в) при механических повреждениях в результате проведения капитального ремонта или переустройства соседних помещений, проведения строительных работ за пределами многоквартирного дома или строения, в котором находится объект страхования, — акты и заключения аварийно-технических служб, эксплуатирующих служб или управляющих организаций с описанием причины возникновения ущерба, перечня повреждений, характера повреждения застрахованного имущества, иные документы, подтверждающие дату и факт наступления события и размер причиненного ущерба. Страховщик вправе принять решение о страховой выплате либо об отказе в страховой выплате на основании заключения независимого эксперта, привлеченного Страховщиком;

10.3.4.5. по риску «Противоправные действия» — документы правоохранительных и (или) следственных органов: постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела и (или) административного дела, документы, свидетельствующие о наличии и характере систем охраны (договоры с отделами вневедомственной охраны и т. п.), иные документы, подтверждающие дату и факт наступления события и размер причиненного ущерба. Страховщик вправе принять решение о страховой выплате либо об отказе в страховой выплате на основании заключения независимого эксперта, привлеченного Страховщиком;

10.3.5. судебное решение или документы правоохранительных, следственных органов, если по данному событию проводилось судебное разбирательство или какие-либо следственные действия;

10.3.6. результаты проведенного осмотра и (или) экспертизы поврежденного имущества, если осмотр и (или) экспертиза организовывались Страхователем;

10.3.7. материалы фото- или видеосъемки;

10.3.8. документы по факту понесенных расходов, если производился ремонт; заключение специализированного сервисного центра о ремонтпригодности поврежденной техники,

приборов, объеме повреждений, стоимости восстановительного ремонта или годных остатков (при наличии таковых), с приложением документов, подтверждающих полномочия, квалификацию сервисного центра и его сотрудников.

10.4. К рассмотрению принимаются оригиналы документов или заверенные в соответствующих компетентных органах копии.

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

10.5. Договором страхования может быть предусмотрен лимит, в пределах которого выплата страхового возмещения производится без представления документов, выданных компетентными органами или организациями в связи с произошедшим событием. Если такой лимит договором страхования не установлен, выплата страхового возмещения производится при представлении документов, указанных в п. 10.3 настоящих Условий.

Страховщик вправе выплатить страховое возмещение в случае непредставления каких-либо документов, предусмотренных настоящими Условиями, если представленные документы позволяют признать событие страховым случаем.

10.6. Страховщик обязан в течение 15 рабочих дней, следующих за днем получения от Страхователя заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

- провести расследование причин и обстоятельств уничтожения (утраты) или повреждения застрахованного имущества, определить размер убытков и при признании факта наступления страхового случая составить страховой акт и выплатить страховое возмещение;

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

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

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

- принять их, при этом срок, указанный в пункте 10.6. настоящих Условий, не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;

- в срок, не превышающий 15 рабочих дней, уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и/или ненадлежащим образом оформленных документов.

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

- обо всех необходимых действиях, которые Страхователь/Выгодоприобретатель обязан

предпринять, обо всех документах, предъявление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и предоставления документов;

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

10.8. Страховщик обязан по устному или письменному запросу Страхователя/Выгодоприобретателя, в том числе в электронной форме, в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации заявителя в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и после принятия решения о страховой выплате предоставить в письменном виде информацию о расчете суммы страховой выплаты, в том числе с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества, если страховая выплата осуществляется с учетом износа застрахованного имущества.

10.9. Страховщик обязан по письменному запросу Страхователя/Выгодоприобретателя в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с момента получения такого запроса, бесплатно один раз по каждому страховому случаю предоставить в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и/или выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате. Исключения составляют документы, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на получение страховой выплаты. Информация и документы предоставляются в том объеме, не противоречащем действующему законодательству РФ.

10.10. По письменному запросу Страхователя/Выгодоприобретателя в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с момента получения такого запроса, бесплатно один раз по одному событию предоставить в письменном виде информацию и документы (в том числе копии документов и/или выписки из них), обосновывающие решение об отказе, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя/Выгодоприобретателя, направленных на получение страховой выплаты. Информация и документы предоставляются в том объеме, не противоречащем действующему законодательству РФ. Страховщик обязан обеспечить рассмотрение претензий от Страхователя, Выгодоприобретателя, связанных с исполнением условий Договора страхования, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, базовыми стандартами саморегулируемой организации на финансовом рынке, членом которой является Страховщик, и/или определенном в Договоре.

10.11. Страховщик вправе запрашивать от Страхователя и иных лиц, находившихся в застрахованном объекте, письменные объяснения, а указанные лица обязаны представить эти объяснения в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса о представлении указанных объяснений.

10.12. Если это специально предусмотрено Договором страхования и если размер страховой выплаты составит до 25 000 рублей (если иной размер не установлен Договором страхования), то Страховщик по письменному заявлению Страхователя (Выгодоприобретателя) имеет право произвести выплату страхового возмещения без предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов и заключений из компетентных органов, предусмотренных настоящими Правилами, если факт и причина страхового события, а также отсутствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя) не вызывают сомнений у Страховщика. При этом выплата страхового возмещения без представления документов и заключений из компетентных органов производится не более одного раза в течение срока действия Договора страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования. Данное условие не распространяется на страхование гражданской ответственности и гибель (утрату), повреждение имущества в результате противоправных действий третьих лиц. Также Страховщик имеет право принять решение о выплате страхового возмещения без предоставления документов из компетентных органов в случае причинения вреда застрахованному имуществу не в результате наезда транспортных средств, противоправных действий третьих лиц, пожара, взрыва, техногенной (производственной) аварии, стихийных бедствий либо повреждения застрахованного имущества в результате событий, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации

Федерации не подлежат расследованию/рассмотрению и/или учету компетентными органами.

## **11. Объем страхового возмещения**

11.1. При причинении вреда имуществу возмещению в пределах страховой суммы, за вычетом франшизы, подлежат:

11.1.1. В случае крупного ущерба имущества:

- для зданий, строений, сооружений, хозяйственных и иных построек, объектов ландшафтного дизайна - в размере стоимости восстановления или строительства на территории страхования объекта на дату наступления страхового случая, полностью аналогичного застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния (если иное не предусмотрено договором страхования), за вычетом стоимости остатков, годных к реализации и (или) использованию по функциональному назначению;

- для квартир, отдельных помещений и иного недвижимого имущества - в размере их действительной стоимости на дату заключения договора страхования за вычетом стоимости остатков, годных к реализации и (или) использованию по функциональному назначению (если иное не предусмотрено договором страхования);

- для движимого имущества - в размере их действительной стоимости на дату заключения договора страхования за вычетом стоимости остатков, годных к реализации и (или) использованию по функциональному назначению, и износа, рассчитанного пропорционально за каждый день действия договора с момента начала его действия до момента наступления страхового случая, исходя из таблицы определения износа движимого имущества (Приложение 1 к настоящим Правилам) или в соответствии с оценкой независимого эксперта, имеющего право на оценку вещей подобного типа.

11.1.2. Под крупным ущербом понимается повреждение имущества, при котором стоимость восстановления объекта равна или превышает 75% от страховой суммы, предусмотренной договором страхования, а также если до выплаты страхового возмещения по одному страховому случаю произошло наступление еще одного страхового случая и совокупная стоимость восстановления имущества от обоих страховых случаев равна или превышает 75% от страховой суммы.

11.1.3. По отдельному соглашению сторон в договоре страхования могут быть предусмотрены иные условия определения крупного ущерба имуществу, в том числе в виде иного процента от страховой суммы, при превышении которого восстановление поврежденного имущества будет считаться экономически нецелесообразным.

11.1.4. В случае хищения застрахованного имущества (или его частей) размер ущерба, если иное не предусмотрено договором страхования, определяется как действительная стоимость похищенного имущества на дату заключения договора страхования.

11.1.5. В случае частичного повреждения застрахованного имущества — расходы, необходимые для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая (восстановительные расходы). Стоимость восстановительных расходов рассчитывается исходя из средних рыночных цен, сложившихся в месте нахождения имущества, и включает в себя:

а) расходы на материалы, оборудование и запасные части, используемые для ремонта, за вычетом износа;

б) расходы на оплату работ и услуг по ремонту;

в) расходы по доставке материалов к месту ремонта;

г) расходы по расчистке территории страхования от последствий возникновения убытка, включая вывоз мусора, остатков поврежденного в результате страхового случая имущества, элементов отделки или частей конструкции, необходимые для приведения поврежденного имущества в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ;

д) расходы на монтаж/демонтаж сопряженных конструкций, строительных лесов, не пострадавшего имущества, если это технологически необходимо для восстановления поврежденного имущества и устранения причин страхового случая.

11.1.5.1. В случае если при частичном повреждении движимого имущества объект не утратил заявленных производителем потребительских свойств и может быть использован по функциональному назначению, то страховая выплата осуществляется в размере разницы между

действительной стоимостью неповрежденного имущества на момент заключения Договора страхования и стоимостью данного имущества после полученных повреждений в результате страхового случая, но не более стоимости восстановительного ремонта.

11.1.6. Предварительно согласованные со Страховщиком расходы, направленные на выяснение обстоятельств и размера причиненного ущерба.

11.1.7. Необходимые и целесообразные расходы по спасанию имущества или уменьшению размера причиненного ущерба, не превышающие 10% от страховой суммы, предусмотренной договором.

11.2. Договором страхования могут быть предусмотрены следующие способы расчета суммы страхового возмещения в зависимости от амортизационного износа имущества:

- «С учетом износа» — в этом случае выплата страхового возмещения осуществляется в пределах предусмотренной договором страхования страховой суммы за вычетом амортизационного износа, рассчитанного в соответствии с оценкой независимого эксперта, имеющего право на оценку вещей подобного типа, или пропорционально за каждый день действия договора с момента начала его действия до момента наступления страхового случая, исходя из таблицы определения износа движимого имущества (Приложение 1 к настоящим Правилам);

- «Без учета износа» — в этом случае выплата страхового возмещения осуществляется в пределах предусмотренной договором страхования страховой суммы без вычета амортизационного износа.

Договором страхования для движимого и недвижимого имущества могут быть предусмотрены различные способы расчета суммы страхового возмещения в зависимости от амортизационного износа.

11.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, при страховании движимого имущества «без составления описи» страховая выплата производится:

11.3.1. В случае предоставления документов, подтверждающих приобретение и стоимость поврежденных/утраченных объектов, — в пределах действительной стоимости такого имущества на момент заключения договора за вычетом износа, рассчитанного исходя из таблицы определения износа движимого имущества (Приложение 1 к настоящим Правилам).

11.3.2. В случае непредставления документов, подтверждающих приобретение и стоимость поврежденных/утраченных объектов, в размере действительной стоимости имущества в пределах установленных лимитов по одному предмету/комплекту предметов движимого имущества в соответствии с оценкой независимого эксперта, имеющего право на оценку вещей подобного типа, а при отсутствии возможности провести такую оценку в соответствии с таблицей распределения лимитов возмещения % от страховой суммы по имуществу, а также возмещение на 1 (один) предмет при страховании без описи (Приложение 2 к настоящим Правилам). Отдельным соглашением сторон могут быть предусмотрены иные лимиты возмещения по видам застрахованного имущества.

11.4. Если иное не предусмотрено договором страхования, при страховании движимого имущества «с составлением описи» страховая выплата производится в пределах страховой суммы, определенной сторонами, за вычетом износа, рассчитанного исходя из таблицы определения износа движимого имущества (Приложение 1 к настоящим Правилам), как совокупно для всего застрахованного движимого имущества, так и для единицы (одного предмета) застрахованного движимого имущества.

11.5. Возмещению не подлежат следующие расходы, поскольку они не были включены в страховую сумму при заключении договора страхования:

11.5.1. расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного имущества;

11.5.2. расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом, или восстановлением, расходы за срочность выполнения работ и доставки материалов, за исключением случаев, когда эти расходы были произведены с согласия Страховщика;

11.5.3. расходы, вызванные косметическим повреждением имущества (царапины, потертости, сколы и т. д.), если они не привели к невозможности использования соответствующего имущества по целевому назначению;

11.5.4. амортизационный износ (если это не было прямо предусмотрено договором страхования);

11.5.5. эксплуатационный износ;



11.5.6. утрата товарной стоимости застрахованного имущества, если это не было прямо предусмотрено договором страхования;

11.5.7. моральный вред, косвенные и прочие расходы, которые могут быть вызваны страховым случаем (штраф, упущенная выгода, простой, командировочные расходы, телефонные переговоры и т. д.).

11.6. По требованию Страховщика Страхователь обязан передать Страховщику годные остатки застрахованного имущества, за которое Страховщик выплатил страховое возмещение в размере его действительной стоимости. Годные остатки передаются Страхователем в течение 3-х рабочих дней после получения страхового возмещения.

11.7. Если ущерб, причиненный в результате страхового случая, полностью или частично компенсирован Страхователю третьими лицами, Страховщик возмещает разницу между суммой, подлежащей возмещению в соответствии с условиями договора страхования, и суммой, полученной Страхователем от третьих лиц.

11.8. Процент износа объекта страхования определяется исходя из вида объекта страхования, времени его возведения (приобретения, года выпуска), степени эксплуатации и фактического состояния, либо на основании расчета, произведенного Страховщиком, либо на основании расчета независимой экспертной организации, имеющей договор со Страховщиком на предоставление экспертных услуг.

Определение величины износа зданий и строений производится на основании срока службы периода их эксплуатации на дату наступления страхового события согласно Таблице 1, но не более 60% (шестидесяти процентов) от среднерыночной стоимости, при этом, если год постройки или капитального ремонта здания неизвестен, он может быть определен путем экспертной оценки:

Таблица 1

п/п	Тип строений (сооружений)	Материал стен	Норма износа за каждый год
1.	Жилые дома и пристройки к жилым домам (за исключением пристроенных гаражей и сараев), мансарды, подвалы и цокольные этажи	(а) Кирпичные, в том числе облицованные кирпичом, камнем (б) Блоки и плиты каменные любого размера	1 %
2	Садовые домики, мансарды, пристройки к садовым домикам, веранды, в том числе к жилым домам	(в) Искусственный и естественный камень (г) Монолитный бетон/железобетон	1,5%
3	Жилые дома и пристройки к жилым домам (за исключением пристроенных гаражей и сараев), мансарды, подвалы и цокольные этажи	(а) Брус и бревно (кроме дощатых и тесовых, в том числе облицованные камнем) (б) Заводские утепленные деревянные и металлические сэндвич-панели (в) каркасные утепленные (кроме каркасно-засыпных), в том числе облицованные камнем	1,6%
4	Садовые домики, мансарды, пристройки к садовым домикам, веранды, в том числе к жилым домам	(г) смешанные (2 и более этажные строения)	2%
5	Жилые дома и пристройки к жилым домам (за исключением пристроенных гаражей и сараев), мансарды, подвалы и цокольные этажи	(а) каркасно-засыпные (б) дощатые и тесовые (в) асбоцементные, металлические листы и иные	3%
6	Садовые домики, мансарды, пристройки к садовым домикам, веранды, в том числе к жилым домам		4,5%
7	Металлические гаражи, террасы, балконы, навесы	Вне зависимости от материала стен	4,5%

8	Хозяйственные постройки, бани, мансарды и пристройки к ним, хлев, уборная, бассейн, теплицы и другие мелкие постройки, ограждения, элементы благоустройства	Вне зависимости от материала стен	5%
---	---	-----------------------------------	----

11.9. При отсутствии достоверной информации о дате постройки объекта или капитального ремонта опускается определение величины износа строения на основании независимой экспертной организации либо основании экспертного заключения (оценки), подготовленного представителем Страховщика.

11.10. Если это предусмотрено Договором страхования, то страховая выплата может быть осуществлена путем возмещения вреда в натуральной форме. Возмещение вреда в натуральной форме осуществляется приведением поврежденного имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая.

Возмещение вреда в натуре осуществляется, в том числе посредством финансирования проведения ремонтных (восстановительных) работ.

В случае недостаточности суммы страхового возмещения для возмещения вреда в натуре и при отсутствии согласия Страхователя/Выгодоприобретателя/получателя страховой выплаты на доплату разницы между страховой суммой и стоимостью возмещения вреда в натуре страховое возмещение выплачивается в денежном выражении.

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

Если иное не предусмотрено в Договоре страхования, ремонтные (восстановительные) работы осуществляются по месту нахождения выбранной Страховщиком организации, которая не должна находиться на расстоянии более 50 км от места жительства Страхователя/Выгодоприобретателя, территории страхования или места наступления страхового случая, в случае если поврежденное имущество позволяет его перемещение, а в случае если состояние имущества не позволяет его перемещение, ремонтные (восстановительные) работы осуществляются по месту нахождения поврежденного застрахованного имущества.

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

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

Срок выполнения ремонтных (восстановительных) работ не может превышать 250 (двести пятьдесят) рабочих дней с момента согласования Страховщиком с организацией, осуществляющей ремонт, сметы (заказ-наряда, счета и т. п.) ремонтных работ или предоставления Страхователем/Выгодоприобретателем поврежденного имущества в организацию для проведения ремонта (с более поздней даты). В указанный срок не включается период поставки необходимых для ремонта запасных частей и материалов. Указанный срок осуществления ремонтных работ в зависимости от их объема и трудоемкости может быть увеличен по письменному соглашению Сторон.

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

## 12. Факторы, исключающие выплату страхового возмещения

12.1. Страхователь, Выгодоприобретатель или лицо, совместно проживающее или работающее у Страхователя или Выгодоприобретателя, умышленно или вследствие эксплуатации застрахованного имущества с нарушением технических условий и (или) требований безопасности совершили или допустили совершение действий, ведущих к возникновению убытка.

Не является страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами и не подлежит

возмещению ущерба, причиненный застрахованному имуществу, если:

12.1.1. Страхователь, Выгодоприобретатель или лицо, совместно проживающее или работающее у Страхователя или Выгодоприобретателя, умышленно совершили или допустили совершение действий, ведущих к возникновению убытка, либо умышленно не приняли разумных и доступных им мер для уменьшения возможных убытков, или умышленно ввели Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин или размера убытка;

12.1.2. по вине Страхователя, Выгодоприобретателя не соблюдена обязанность по заявлению о наступлении страхового случая в установленный срок, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

12.1.3. причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие курения, неосторожного обращения с огнем или нарушения правил пожарной безопасности;

12.1.4. вследствие необеспечения запирающих входных, гаражных, подвальных дверей и всех окон, включения охранной сигнализации, если в договоре страхования отмечено ее наличие;

12.1.5. причинение ущерба застрахованному имуществу на территории страхования в период перерыва его эксплуатации более 14 (четырнадцати) календарных дней, если Страхователем не были приняты разумные меры для его сохранения;

12.1.6. вследствие необеспечения слива воды и неиспользования в жидкостной системе индивидуального отопления зданий/строений/сооружений жидкостей, не замерзающих при температуре окружающего воздуха до минус 40 градусов Цельсия, если необходимость этого предусмотрена техническими требованиями к эксплуатации;

12.1.7. причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие нахождения Страхователя, Выгодоприобретателя или лица, совместно проживающего или работающего у Страхователя или Выгодоприобретателя, в состоянии алкогольного, наркотического, токсического или иного опьянения;

12.1.8. причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие наезда транспортного средства, находившегося под управлением Страхователя;

12.1.9. сдача имущества в аренду или наем (ущерб имуществу причинен арендаторами), если иное не предусмотрено договором страхования;

12.1.10. изъятие, конфискация, реквизиция, арест или уничтожение застрахованного имущества по распоряжению государственных или муниципальных органов;

12.1.11. проведение в застрахованном имуществе перепланировок (переустройства), проведенных без разрешения компетентных органов или организаций;

12.1.12. проникновение в застрахованное помещение дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери, отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости, а также вследствие дефектов эксплуатации крыши отдельно стоящих зданий, строений;

12.1.13. отключенная или неисправная система охранной сигнализации, если в договоре страхования оговорено наличие такой системы на застрахованном объекте;

12.1.14. причинение ущерба движимому имуществу вне территории страхования;

12.1.15. события, произошедшие вследствие внутренних (технических, конструктивных) неисправностей, поломок застрахованного имущества, возникших в процессе его эксплуатации, если это не явилось следствием событий, перечисленных в настоящих Правилах;

12.1.16. протекание аквариумов вследствие нарушения условий эксплуатации и (или) несоблюдения регламентов технического обслуживания;

12.1.17. события, произошедшие вследствие брожения, гниения или других естественных свойств поврежденных предметов, в том числе пожара, вызванного выделением тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях; самовозгорания, произошедшего вследствие естественных свойств застрахованного либо иного имущества на территории страхования, самовозгорания, то есть явлений, обусловленных естественными свойствами некоторых материалов (веществ, смесей), заключающихся в том, что при продолжительном воздействии тепла на материал происходит аккумуляция (накопление) тепла и при достижении температуры самонагрева - тление или воспламенение материала при отсутствии видимого источника зажигания;

12.1.18. аварий, возникших вследствие естественного износа, коррозии, окисления водопроводных, канализационных, отопительных и иных инженерных систем;

12.1.19. обвал помещений или их частей, а также иные повреждения застрахованного имущества по причине ветхости или аварийного состояния, ошибок и упущений, допущенных при строительстве, ремонте или реконструкции помещений, а также несоблюдение установленных норм и правил при выполнении указанных работ по устранению дефектов отделочных и строительных материалов;

12.1.20. перепад давления в системах отопления и водоснабжения, если перепад давления возник в результате их неправильной эксплуатации;

12.1.21. возгорание находящихся в застрахованном помещении горючих или легковоспламеняющихся материалов бытового характера или проведение в застрахованном помещении физических или химических опытов;

12.1.22. хищение имущества после наступления страхового случая;

12.1.23. события, произошедшие вследствие дефекта, допущенного заводом-изготовителем застрахованного движимого имущества;

12.1.24. события, произошедшие вследствие нормальной просадки новых строений, а также естественной просадки грунта, вызванной давлением на него здания (строения);

12.1.25. террористические действия;

12.1.26. воздействие ядерного взрыва, радиации, радиоактивного или химического заражения;

12.1.27. военные действия, маневры или иные военные мероприятия;

12.1.28. гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки.

### **13. Суброгация**

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

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

## **РАЗДЕЛ 3. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

### **14. Объекты и субъекты страхования**

14.1. Страхователями в соответствии с настоящими Условиями могут являться дееспособные российские и иностранные физические лица.

14.2. Если иное не оговорено в договоре страхования, лицами, чья ответственность застрахована по договору (Застрахованными лицами), являются Страхователь и совместно проживающие с ним лица.

14.3. Объектом страхования в соответствии с настоящими Условиями являются имущественные интересы Страхователя и Застрахованных лиц, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации в связи с осуществлением прав владения, пользования или распоряжения имуществом, указанным в договоре страхования.

14.4. Если иное не предусмотрено договором страхования, страхование не распространяется на случаи наступления гражданской ответственности в связи с проведением ремонта имущества, указанного в договоре страхования.

14.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, страхование не распространяется на случаи наступления ответственности за причинение вреда следующему имуществу:

14.5.1. наличные деньги в российской и иностранной валюте, банковские карты, акции, облигации, другие ценные бумаги, иные расчетные и платежные документы, в том числе чеки, чековые книжки и т. д.;

14.5.2. рукописи, фотоснимки, негативы, планы, схемы, чертежи, документы, бухгалтерские и деловые книги и находящаяся в них информация, модели, макеты, образцы, формы и т. п.;

14.5.3. драгоценные металлы в слитках, драгоценные и полудрагоценные камни без

оправ, антиквариат, коллекции марок, монет, денежных знаков и другие коллекции, медали, награды, кубки;

14.5.4. информация на технических (жесткие и съемные диски компьютеров, дискеты, компакт- диски, флеш-накопители и т. д.), бумажных или иных носителях;

14.5.5. моторные транспортные средства, одежда, животные, растения, продукты питания, напитки, табачные изделия, лекарства, парфюмерия и косметика, легковоспламеняющиеся и взрывчатые вещества, удобрения и ядохимикаты, газовые баллоны, боеприпасы, патроны (в том числе для охотничьего оружия), имущество, исключенное из гражданского оборота.

## **15. Страховые риски, страховые случаи**

15.1. Страховым риском является возникновение обязанности Страхователя или Застрахованных лиц в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить вред, причиненный имуществу и/или здоровью третьих лиц (Потерпевшим), при осуществлении прав владения, пользования или распоряжения имуществом, указанном в договоре страхования.

15.2. Страховым случаем является совершившееся событие, указанное в п. 15.1 настоящих Условий, предусмотренное договором страхования и повлекшее за собой обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.

## **16. Изменение степени риска**

16.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан уведомлять Страховщика об обстоятельствах, влекущих изменение степени риска, не позднее одного дня с момента, когда Страхователь узнал или должен был узнать о таких изменениях. Надлежащим признается уведомление Страховщика в письменной форме.

16.2. Обстоятельствами, влекущими изменение степени риска, во всяком случае признаются обстоятельства, сообщенные Страховщику при заключении договора страхования, указанные в договоре страхования, заявлении на страхование или иных документах, полученных Страховщиком от Страхователя, а также обстоятельства, изменение которых может повлиять на изменение страхового риска. К таким обстоятельствам, в частности, но не ограничиваясь, относятся:

- переустройство, перепланировка, переоборудование, проведение ремонта в помещении, указанном в договоре страхования;
- сдача имущества, указанного в договоре страхования, в аренду (в наем);
- изменение цели использования имущества;
- отчуждение имущества;
- передача имущества в залог или иное обременение имущества;
- обнаружение неисправности или отключения (в том числе по причине прекращения обслуживания) охранных систем или систем пожаротушения.

16.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих изменение степени риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования, устранения причин, повлекших изменение степени риска, или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска.

16.4. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования, устранения причин, доплаты страховой премии, Страховщик вправе в соответствии с Гражданским кодексом РФ потребовать расторжения договора страхования.

## **17. Права и обязанности сторон при наступлении страхового случая**

17.1. При наступлении страхового случая Страхователь или Потерпевший вправе по телефону заявить Страховщику о наступлении страхового случая. В этом случае Страховщик обязан предоставить консультацию относительно действий при наступлении страхового случая.

17.2. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь или Потерпевший обязан:

17.2.1. незамедлительно сообщить о происшествии в уполномоченные органы и организации (МВД, МЧС (пожарный надзор), эксплуатирующую организацию, аварийные службы, скорую медицинскую помощь и т. д.);

17.2.2. принять все возможные меры для предотвращения или уменьшения размера вреда

и спасения лиц, которым может быть причинен вред;

17.2.3. незамедлительно по требованию Страховщика или его представителя предоставить им возможность проводить расследование в отношении причин и размеров вреда, участвовать в мероприятиях по уменьшению вреда;

17.2.4. письменно заявить Страховщику о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, в течение 5 (пяти) календарных дней с даты его обнаружения, если иной срок не был согласован со Страховщиком;

17.2.5. передать Страховщику информацию об имуществе, которому был причинен вред, дату, время, место, причины, обстоятельства произошедшего события, наименование или фамилии и имена Потерпевших, действия, предпринятые Страхователем при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, последствия произошедшего события и характер вреда, а также, если это известно Страхователю или Потерпевшему, имя, фамилию и место жительства (адрес) виновника и свидетелей;

17.2.6. в той мере, в которой это доступно, обеспечить участие Страховщика в осмотре поврежденного имущества и установлении размера причиненного вреда;

17.2.7. по требованию Страховщика предоставить имущество (или его остатки), при эксплуатации которого был причинен вред третьим лицам;

17.2.8. до проведения осмотра Страховщиком оставить имущество, указанное в договоре страхования, а также в той мере, в которой это доступно, поврежденное имущество в неизменном виде (не изменять картину события, имеющего признаки страхового случая). Изменение картины события, имеющего признаки страхового случая, допускается, если это диктуется соображениями безопасности, спасением имущества либо уменьшением размера вреда. При необходимости изменения картины события, имеющего признаки страхового случая, по возможности зафиксировать эту картину с помощью средств фото- или видеосъемки;

17.2.9. незамедлительно известить Страховщика обо всех требованиях, предъявляемых Страхователю в связи с произошедшим событием;

17.2.10. не признавать требования, предъявленные в связи с причинением вреда, не принимать на себя какие-либо обязательства по урегулированию таких требований, не производить каких-либо выплат Потерпевшим и прочим лицам в связи с причинением вреда;

17.2.11. оказывать содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите в связи с рассмотрением обстоятельств причинения вреда. В случае если Страховщик сочтет необходимым назначение своего представителя для защиты интересов Застрахованных лиц, Страхователь обязан выдать доверенность, необходимую для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицом, и при необходимости подписать соответствующее соглашение на оказание услуг представителя.

17.3. При наступлении события, обладающего признаками страхового случая, Страхователь или Потерпевший обязан в течение двух месяцев со дня заявления о событии, имеющем признаки страхового случая представить Страховщику следующие документы:

17.3.1. письменное заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, документы, удостоверяющие личность Страхователя/Собственника квартиры, ответственность при эксплуатации которой застрахована, документы, удостоверяющие имущественные права на квартиру, ответственность при эксплуатации которой застрахована;

17.3.2. документы, удостоверяющие личность лица, обратившегося за страховой выплатой (Страхователя, Выгодоприобретателя и их представителей). Если с заявлением на страховую выплату (или за страховой выплатой) обращается представитель Страхователя/Выгодоприобретателя, то он обязан предоставить надлежащим образом оформленную действующую доверенность, подтверждающую полномочия на подписание заявления (или на получение страховой выплаты);

17.3.3. банковские реквизиты для перечисления страховой выплаты (если выбран способ получения в безналичном порядке);

17.3.4. документы, выданные компетентными органами или организациями в связи с произошедшим событием, в том числе: акты и заключения аварийно-технических служб, эксплуатирующих служб или управляющих организаций с описанием причины возникновения ущерба, перечня повреждений, характера повреждения застрахованного имущества, а также иные документы, подтверждающие дату и факт наступления события и размер причиненного вреда, наличие вины застрахованного лица и причинно-следственную связь между его

действиями/бездействием и причиненным вредом. Страховщик вправе принять решение о признании случая страховым и страховой выплате, либо об отказе в признании случая страховым и об отказе в страховой выплате на основании заключения независимого эксперта, привлеченного Страховщиком; документы, подтверждающие имущественные права на поврежденное имущество и наличие интереса в его сохранении (например, договор купли-продажи, паспорт имущества, справка-счет, гарантийный талон, товарный чек, кассовый чек и др.);

17.3.5. иск, письменная претензия или заявление Потерпевшего в связи с наступившим событием с приложением документов, подтверждающих имущественный интерес Потерпевшего в отношении пострадавшего имущества, и документов, удостоверяющих личность собственников, документов компетентных органов по факту события с указанием даты, причины и причинно-следственной связи между его действиями/бездействием и причиненным вредом, документов по факту понесенных расходов, заключение экспертной организации или сервисного центра и другие;

17.3.6. судебное решение или документы правоохранительных, следственных органов, если по данному событию проводилось судебное разбирательство или какие-либо следственные действия;

17.3.7. материалы фото- или видеосъемки;

17.3.8. в случае причинения вреда жизни или здоровью также необходимо предоставить:

- документы из лечебного учреждения, подписанные главным врачом, или заключение бюро медико-социальной экспертизы, устанавливающие степень утраты трудоспособности потерпевшим лицом (в случае причинения вреда здоровью физического лица);

- свидетельство о смерти (в случае смерти потерпевшего);

- справка об утрате заработка (дохода) и дополнительных расходах потерпевшего лица в связи с повреждением здоровья;

- справка о составе семьи и заработке (доходе) потерпевшего в случае его смерти;

- документы, подтверждающие права лица, предъявившего требование о возмещении вреда, на возмещение вреда (в случае смерти потерпевшего).

17.4. К рассмотрению принимаются оригиналы документов или заверенные в соответствующих компетентных органах копии. Страховщик вправе принять копии документов, если они позволяют установить обстоятельства события, признать его страховым случаем.

17.5. Страховщик вправе выплатить страховое возмещение в случае непредставления каких-либо документов, предусмотренных настоящими Условиями, если представленные документы позволяют установить обстоятельства события.

17.6. Страховщик обязан в течение 15 рабочих дней, следующих за днем получения от Страхователя заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

- провести расследование причин и обстоятельств уничтожения (утраты) или повреждения застрахованного имущества, определить размер убытков и при признании факта наступления страхового случая составить страховой акт и выплатить страховое возмещение;

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

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

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

- принять их, при этом срок, указанный в пункте 17.6 настоящих Условий, не начинается течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных

документов;

- в срок, не превышающий 15 рабочих дней, уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и/или ненадлежащим образом оформленных документов.

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

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

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

17.8. Страховщик обязан по устному или письменному запросу Страхователя/Выгодоприобретателя, в том числе в электронной форме, в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации заявителя в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и после принятия решения о страховой выплате предоставить в письменном виде информацию о расчете суммы страховой выплаты, в том числе с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества, если страховая выплата осуществляется с учетом износа застрахованного имущества.

17.9. Страховщик обязан по письменному запросу Страхователя/Выгодоприобретателя в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с момента получения такого запроса, бесплатно один раз по каждому страховому случаю предоставить в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и/или выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате. Исключения составляют документы, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на получение страховой выплаты. Информация и документы предоставляются в том объеме, не противоречащем действующему законодательству РФ.

Страховщик обязан обеспечить рассмотрение претензий от Страхователя, Выгодоприобретателя, связанных с исполнением условий Договора страхования, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, базовыми стандартами саморегулируемой организации на финансовом рынке, членом которой является Страховщик, и/или определенном в Договоре.

## **18. Объем страхового возмещения**

18.1. При наличии между Страхователем и Потерпевшим спора о причинах и обстоятельствах страхового случая либо о размере причиненного ущерба выплата страхового возмещения осуществляется на основании вступившего в законную силу приговора или решения (постановления) суда (арбитражного суда) либо определения об утверждении мирового соглашения, совершенного с согласия Страховщика, в размере, определенном в указанных документах, но не выше страховой суммы, установленной договором страхования.

18.2. При отсутствии между Страхователем и Потерпевшим спора о причинах и обстоятельствах страхового случая либо о размере причиненного ущерба выплата страхового возмещения осуществляется, если Страховщиком установлен факт наступления страхового случая, наличие у Потерпевшего права на получение страхового возмещения и обязанности Страхователя его возместить, наличие причинной связи между страховым случаем и возникшим ущербом.

18.3. В случае отсутствия спора между Страхователем и Потерпевшим при причинении вреда имуществу возмещению в пределах страховой суммы подлежат:

18.3.1. в случае крупного ущерба имуществу - действительная стоимость имущества на момент наступления страхового случая, за вычетом стоимости имеющихся остатков, годных для дальнейшего использования, рассчитанного в соответствии с оценкой независимого эксперта,



имеющего право на оценку вещей подобного типа. Под крупным ущербом понимается повреждение имущества, при котором стоимость восстановления объекта равна или превышает 75% от страховой суммы, предусмотренной договором страхования, а также если до выплаты страхового возмещения по одному страховому случаю произошло наступление еще одного страхового случая и совокупная стоимость восстановления имущества от обоих страховых случаев равна или превышает 75% от страховой суммы;

18.3.2. В случае частичного повреждения имущества — расходы, необходимые для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая (восстановительные расходы). Стоимость восстановительных расходов рассчитывается исходя из средних рыночных, сложившихся в месте нахождения имущества цен и включает в себя:

- а) расходы на материалы, оборудование и запасные части, используемые для ремонта, за вычетом износа;
- б) расходы на оплату работ и услуг по ремонту;
- в) расходы по доставке материалов к месту ремонта;
- г) расходы по расчистке территории страхования от последствий возникновения убытка, включая вывоз мусора, остатков поврежденного в результате страхового случая имущества, элементов отделки или частей конструкции, необходимые для приведения поврежденного имущества в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ;
- д) расходы на монтаж/демонтаж сопряженных конструкций, строительных лесов, непострадавшего имущества, если это технологически необходимо для восстановления поврежденного имущества и устранения причин страхового случая.

В случае если при частичном повреждении движимого имущества объект не утратил заявленных производителем потребительских свойств и может быть использован по функциональному назначению, то страховая выплата осуществляется в размере разницы между действительной стоимостью неповрежденного имущества на момент заключения Договора страхования и стоимостью данного имущества после полученных повреждений в результате страхового случая, но не более стоимости восстановительного ремонта:

- предварительно согласованные со Страховщиком судебные расходы по ведению дел в судебных органах относительно произошедшего события;

- предварительно согласованные со Страховщиком расходы, направленные на выяснение обстоятельств и степени виновности Страхователя или Застрахованных лиц и установление размера причиненного ущерба;

- необходимые и целесообразные расходы по спасанию имущества или уменьшению размера причиненного ущерба, не превышающие 10% от страховой суммы, предусмотренной договором.

18.4. При причинении вреда жизни или здоровью Потерпевшего возмещению в пределах страховой суммы подлежат:

18.4.1. документально подтвержденный доход, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;

18.4.2. расходы на лечение, необходимые для восстановления состояния здоровья потерпевшего, назначенные квалифицированным врачом;

18.4.3. доля среднемесячного дохода умершего, определенного в соответствии с действующим законодательством, которой в связи со смертью потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;

18.4.4. необходимые и целесообразные расходы на погребение;

18.4.5. предварительно согласованные со Страховщиком расходы, направленные на выяснение обстоятельств и степени виновности Страхователя или Застрахованных лиц и установление размера причиненного ущерба;

18.4.6. предварительно согласованные со Страховщиком судебные расходы по ведению дел в судебных органах относительно произошедшего события;

18.4.7. необходимые и целесообразные расходы по спасанию жизни и здоровья лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, или по уменьшению размера причиненного вреда.

18.5. Порядок и условия страховой выплаты при причинении вреда жизни или здоровью

потерпевшего определяются соглашением сторон, а в случае недостижения согласия - на основании решения суда.

18.6. Возмещению не подлежат следующие убытки, поскольку они не были включены в страховую сумму при заключении договора страхования:

18.6.1. расходы, вызванные изменениями или улучшениями имущества;

18.6.2. расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением имущества потерпевшего, расходы за срочность выполнения работ и доставки материалов, за исключением случаев, когда эти расходы были произведены с согласия Страховщика;

18.6.3. расходы, вызванные косметическим повреждением имущества Потерпевшего (царапины, потертости, сколы и т. д.), если они не привели к невозможности использования соответствующего имущества по целевому назначению;

18.6.4. эксплуатационный износ;

18.6.5. утрата товарной стоимости поврежденного имущества;

18.6.6. моральный вред, косвенные и прочие расходы потерпевшего, которые могут быть вызваны страховым случаем (штраф, упущенная выгода, простой, командировочные расходы, телефонные переговоры и т. д.).

18.7. При частичном повреждении имущества, если это предусмотрено Договором страхования, то страховая выплата может быть осуществлена путем возмещения вреда в натуральной форме. Возмещение вреда в натуральной форме осуществляется приведением поврежденного имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая.

Возмещение вреда в натуре осуществляется, в том числе посредством финансирования проведения ремонтных (восстановительных) работ.

В случае недостаточности суммы страхового возмещения для возмещения вреда в натуре и при отсутствии согласия Выгодоприобретателя/получателя страховой выплаты на доплату разницы между страховой суммой и стоимостью возмещения вреда в натуре страховое возмещение выплачивается в денежном выражении.

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

Если иное не предусмотрено в Договоре страхования, ремонтные (восстановительные) работы осуществляются по месту нахождения выбранной Страховщиком организации, которая не должна находиться на расстоянии более 50 км от места жительства Выгодоприобретателя, территории страхования или места наступления страхового случая, в случае если поврежденное имущество позволяет его перемещение, а в случае если состояние имущества не позволяет его перемещение, ремонтные (восстановительные) работы осуществляются по месту нахождения поврежденного застрахованного имущества.

Приемку выполненных работ производит Выгодоприобретатель, если иное не установлено законом или Договором страхования.

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

Срок выполнения ремонтных (восстановительных) работ не может превышать 250 (двести пятьдесят) рабочих дней с момента согласования Страховщиком с организацией, осуществляющей ремонт, сметы (заказ-наряда, счета и т. п.) ремонтных работ или предоставления Выгодоприобретателем поврежденного имущества в организацию для проведения ремонта (с более поздней даты). В указанный срок не включается период поставки необходимых для ремонта запасных частей и материалов. Указанный срок осуществления ремонтных работ в зависимости от их объема и трудоемкости может быть увеличен по письменному соглашению Сторон.

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

## **19. Факторы, исключающие выплату страхового возмещения**

19.1. Страхователь или лицо, совместно проживающее со Страхователем или Потерпевшим, сам Потерпевший умышленно или вследствие эксплуатации застрахованного имущества с нарушением технических условий и (или) требований безопасности совершили или допустили совершение действий, ведущих к возникновению убытка. Объекты находятся в зоне, которой угрожают стихийные бедствия с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы, и страхование произведено после соответствующих действий компетентных органов.

19.2. Страхователь или лицо, совместно проживающее со Страхователем или Потерпевшим, сам Потерпевший умышленно совершили или допустили совершение действий, ведущих к возникновению убытка, либо умышленно не приняли разумных и доступных им мер для уменьшения возможных убытков или умышленно ввели Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин или размера убытка.

19.3. По вине Страхователя, Потерпевшего не соблюдена обязанность по заявлению о наступлении страхового случая в установленный срок, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

19.4. Причинение ущерба имуществу Потерпевшего вследствие курения, неосторожного обращения с огнем или нарушения правил пожарной безопасности.

19.5. Причинение вреда имуществу Потерпевшего в период перерыва эксплуатации имущества Страхователя более 14 (четырнадцати) календарных дней, если Страхователем не были приняты разумные меры предосторожности:

19.5.1. Вследствие необеспечения слива воды и неиспользования в жидкостной системе индивидуального отопления зданий/строений/сооружений жидкостей, не замерзающих при температуре окружающего воздуха до минус 40 градусов Цельсия, если необходимость этого предусмотрена техническими требованиями к эксплуатации.

19.6. Причинение вреда имуществу Потерпевшего вследствие нахождения Страхователя или лица, совместно проживающего со Страхователем, в состоянии алкогольного, наркотического, токсического или иного опьянения.

19.7. Сдача имущества Страхователя в аренду или наем (ущерб имуществу Потерпевшего причинен арендаторами), если иное не предусмотрено договором страхования.

19.8. Проведение в имуществе Страхователя перепланировок (переустройства), проведенных без разрешения компетентных органов или организаций.

19.9. Причинение ущерба имуществу Потерпевшего вследствие проникновения в помещение Страхователя дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери, отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости, а также вследствие дефектов эксплуатации крыши отдельно стоящих зданий, строений.

19.10. Причинение ущерба имуществу Потерпевшего вне территории страхования.

19.11. Протекание аквариумов вследствие нарушения условий эксплуатации и (или) несоблюдения регламентов технического обслуживания.

19.12. События, произошедшие вследствие брожения, гниения или других естественных свойств поврежденных предметов, в том числе пожара, вызванного выделением тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях; самовозгорания, произошедшего вследствие естественных свойств имущества Потерпевшего либо иного имущества на территории страхования, то есть явления, обусловленного естественными свойствами некоторых материалов (веществ, смесей), заключающегося в том, что при продолжительном воздействии тепла на материал происходит аккумуляция (накопление) тепла и при достижении температуры самонагревания — тление или воспламенение материала при отсутствии видимого источника зажигания.

19.13. Аварии, возникшие вследствие естественного износа, коррозии, окисления водопроводных, канализационных, отопительных и иных инженерных систем.

19.14. Обвал помещений или их частей, а также иные повреждения застрахованного имущества по причине ветхости или аварийного состояния, а также ошибок и упущений, допущенных при строительстве, ремонте или реконструкции, несоблюдение установленных норм и правил при выполнении указанных работ по устранению дефектов отделочных и строительных

материалов.

19.15. Перепад давления в системах отопления и водоснабжения, если перепад давления возник в результате их неправильной эксплуатации.

19.16. События, произошедшие вследствие нормальной просадки новых строений, а также естественной просадки грунта, вызванной давлением на него здания (строения).

19.17. Террористические действия.

19.18. Воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

19.19. Военные действия, маневры или иные военные мероприятия.

19.20. Гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки.

## **РАЗДЕЛ 4. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РАСХОДОВ**

### **20. Объекты страхования**

20.1. Объектом страхования в соответствии с настоящими Условиями являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с дополнительными расходами Страхователя (Выгодоприобретателя) вследствие повреждения/уничтожения имущества, застрахованного Страховщиком в соответствии с Условиями страхования имущества, а именно: необходимостью замены ключей, расходов на временное проживание на время проведения восстановительного ремонта, транспортировки имущества к месту хранения и его погрузки/разгрузки, досрочного возвращения Страхователя (Выгодоприобретателя), восстановления/замены документов (страхование дополнительных расходов).

### **21. Страховые риски, страховые случаи**

21.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования.

21.2. Страховым случаем является совершившееся событие из числа указанных в п. 21.3 настоящих Условий, предусмотренное договором страхования и повлекшее за собой обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.

21.3. Страховым случаем в части страхования дополнительных расходов является возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) в течение срока действия договора дополнительных расходов, перечисленных в пп. 21.3.1-21.3.5 настоящих Условий, вызванных ущербом, причиненным застрахованному имуществу в результате наступления событий, признанных страховым случаем в соответствии с условиями договора страхования и настоящих Условий:

21.3.1. Замена ключей:

Дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на замену личинки замка (или замка в случае невозможности произвести замену личинки) входной двери квартиры или строения, возникшие в связи с:

21.3.1.1. хищением ключей у Страхователя (Выгодоприобретателя) или проживающих с ним членов семьи (вне зависимости от наличия дубликатов ключей) в результате кражи, грабежа или разбоя;

21.3.1.2. случайной блокировкой замка и необходимостью взлома замка силами служб МЧС и (или) в присутствии сотрудников полиции.

21.3.2. Временное проживание:

Дополнительные расходы, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) понес в связи с невозможностью проживания в застрахованных жилых помещениях (квартире или отдельно стоящем строении), возникшие в результате наступления страхового случая в части страхования имущества и связанные с наймом (арендой) жилого помещения или размещением в гостинице на период восстановительного ремонта застрахованного помещения в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования по данному риску:

21.3.2.1. При страховании отдельно стоящих строений расходы на временное проживание возмещаются только при условии постоянного проживания и регистрации Страхователя (Выгодоприобретателя) по адресу места жительства в таких строениях.

21.3.2.2. Если иное не предусмотрено договором страхования, произошедшее событие признается страховым случаем при одновременном соблюдении следующих условий:

а) повреждение застрахованных по договору конструктивных элементов и (или)

внутренней отделки и оборудования, признанных в результате страхового случая крупным ущербом в части страхования имущества;

б) застрахованное помещение является непригодным для постоянного проживания в результате наступления страхового случая из числа застрахованных рисков, указанных в п.8 Раздела 2 Условий страхования имущества настоящих Правил и предусмотренных договором страхования;

в) срок восстановительных работ на застрахованном объекте с учетом характера и длительности предстоящих работ составляет не менее 30 (тридцати) календарных дней.

Жилое помещение считается непригодным для постоянного проживания, если повреждения представляют опасность для жизни и здоровья людей либо внутри помещений невозможно обеспечить необходимые климатические и санитарно-гигиенические условия проживания, что подтверждено официальной справкой, выданной обслуживающей организацией или иными компетентными органами.

#### 21.3.3. Транспортировка имущества к месту хранения:

Дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), возникшие в результате наступления страхового случая, признанного крупным ущербом в части страхования имущества, связанные с транспортировкой имущества специализированной компанией к месту временного проживания или хранения на время восстановительного ремонта застрахованного помещения (квартиры, строения), а также погрузкой/разгрузкой, в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования по данному риску.

На период погрузки/разгрузки и хранения на территории временного проживания события, произошедшие с застрахованным имуществом, страховым случаем не признаются, если договором страхования не предусмотрено иное.

#### 21.3.4. Досрочное возвращение:

Дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по его досрочному возвращению из мест отдыха, лечения, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) на территорию страхования, возникшие в результате гибели или повреждения застрахованного имущества в результате страхового случая из числа застрахованных рисков, указанных в п.8 Раздела 2 Условий страхования имущества настоящих Правил и предусмотренных договором страхования, в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования по данному риску.

Возмещению подлежат непредвиденные расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) при одновременном выполнении следующих условий:

- до окончания срока отдыха, лечения, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) оставалось не менее 3 (трех) календарных дней;

- в связи со страховым случаем Страхователь (Выгодоприобретатель) был вынужден приехать из места отдыха, лечения, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту), расположенного от территории страхования на расстоянии более 500 км;

- ущерб от повреждения застрахованных по договору конструктивных элементов и (или) внутренней отделки и оборудования признан в результате страхового случая крупным ущербом в части страхования имущества.

#### 21.3.5. Восстановление документов:

Дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по восстановлению или замене документов, указанных в настоящем пункте, возникшие в результате их утраты, гибели или повреждения на территории страхования в результате страхового случая из числа застрахованных рисков, указанных в п.8 Условий страхования имущества и предусмотренных договором страхования, в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования по данному риску.

Возмещению подлежат расходы по восстановлению или замене документов Страхователя (Выгодоприобретателя) и членов их семей или иных лиц, эксплуатирующих имущество на территории страхования на законных основаниях на дату наступления страхового случая:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- свидетельство о рождении;
- заграничный паспорт;
- водительское удостоверение;

- правоустанавливающие/правоподтверждающие документы на объект недвижимости, расположенный на указанной в договоре территории страхования.

21.4. Договором страхования может быть предусмотрено, что страхование осуществляется как от всех рисков в совокупности, так и от рисков по отдельности в любой их комбинации.

## **22. Изменение степени риска**

22.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан уведомлять Страховщика об обстоятельствах, влекущих изменение степени риска по договору страхования имущества, не позднее одного дня с момента, когда Страхователь узнал или должен был узнать о таких изменениях. Надлежащим признается, в том числе, устное уведомление Страховщика по телефону.

22.2. Обстоятельствами, влекущими изменение степени риска, во всяком случае признаются обстоятельства, сообщенные Страховщику при заключении договора страхования, указанные в договоре страхования, заявлении на страхование или иных документах, полученных Страховщиком от Страхователя, а также обстоятельства, изменение которых может повлиять на изменение страхового риска. К таким обстоятельствам, в частности, но не ограничиваясь, относятся:

- переустройство, перепланировка, переоборудование, проведение ремонта в помещении, указанном в договоре страхования;

- сдача имущества, указанного в договоре страхования, в аренду (в наем);

- изменение цели использования имущества;

- отчуждение имущества;

- передача имущества в залог или иное обременение имущества;

- обнаружение неисправности или отключения (в том числе по причине прекращения обслуживания) охранных систем или систем пожаротушения.

22.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования, устранения причин, повлекших изменение степени риска, или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска.

22.4. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования, устранения причин или доплаты страховой премии, Страховщик вправе в соответствии с Гражданским кодексом РФ потребовать расторжения договора страхования.

## **23. Права и обязанности сторон при наступлении страхового случая**

23.1. При наступлении страхового случая Страхователь вправе по телефону заявить Страховщику о наступлении страхового случая. В этом случае Страховщик обязан по запросу Страхователя предоставить последнему консультацию относительно его действий при наступлении страхового случая.

23.2. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:

23.2.1. принять все возможные меры для предотвращения или уменьшения размера ущерба;

23.2.2. письменно заявить Страховщику о наступлении страхового случая в течение 5 (пяти) календарных дней с даты его обнаружения, если иной срок не был согласован со Страховщиком;

23.2.3. в той мере, в которой это доступно Страхователю, обеспечить участие Страховщика в установлении размера причиненного вреда.

23.3. Передать в течение двух месяцев со дня заявления о страховом случае Страховщику следующие документы:

23.3.1. письменное заявление о наступлении страхового случая, документы, удостоверяющие личность Страхователя/собственника застрахованного имущества, документы, подтверждающие имущественный интерес в отношении застрахованного имущества;

23.3.2. документы, удостоверяющие личность лица, обратившегося за страховой выплатой (Страхователя, Выгодоприобретателя и их представителей). Если с заявлением на страховую выплату (или за страховой выплатой) обращается представитель Страхователя/Выгодоприобретателя, то он обязан предоставить надлежащим образом оформленную действующую доверенность, подтверждающую полномочия на подписание

заявления (или на получение страховой выплаты);

23.3.3. банковские реквизиты для перечисления страховой выплаты (если выбран способ получения в безналичном порядке);

23.3.4. документы, необходимые Страховщику для определения объема страхового возмещения (счета, квитанции, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов:

23.3.4.1. по риску «Замена ключей» от входной двери квартиры или строения - документы, подтверждающие:

- а) приобретение и доставку личинки замка или нового замка;
- б) выполнение работ по установке замка или замену личинки существующего замка;

23.3.5. по риску «Временное проживание» — документы, подтверждающие:

- а) аренду помещения;
- б) проживание в гостинице;
- в) оплату услуг по аренде помещения или проживанию в гостинице;

23.3.6. по риску «Транспортировка имущества к месту хранения» — документы, подтверждающие:

- а) оказание услуг по транспортировке имущества специализированной компанией к месту временного хранения, а также погрузке/разгрузке;
- б) оплату услуг по транспортировке имущества;

23.3.7. по риску «Досрочное возвращение» — документы, подтверждающие:

а) переоформление или приобретение проездных документов по досрочному возвращению;

б) стоимость проживания в гостинице/апартаментах за неиспользованную часть срока пребывания;

23.3.8. по риску «Восстановление документов» — документы, подтверждающие:

а) уплату государственной пошлины за выдачу новых документов;

б) оплату услуг нотариуса, необходимых для восстановления/замены документов;

в) оплату расходов на получение справок и иных документов, необходимых для восстановления;

23.3.9. документы, выданные компетентными органами или организациями в связи с произошедшим событием, в том числе акты и заключения аварийно-технических служб, эксплуатирующих служб или управляющих организаций с описанием причины возникновения ущерба, перечня повреждений, характера повреждений застрахованного имущества, иные документы, подтверждающие дату и факт наступления события и размер причиненного ущерба. Страховщик вправе принять решение о страховой выплате либо об отказе в страховой выплате на основании заключения независимого эксперта, привлеченного Страховщиком;

23.3.10. судебное решение или документы правоохранительных, следственных органов, если по данному событию проводилось судебное разбирательство или какие-либо следственные действия;

23.3.11. материалы фото- или видеосъемки.

23.4. Страховщик вправе принять копии документов, если они позволяют установить обстоятельства события.

23.4.1. В случае если условиями конкретного Договора страхования (Полиса) предусмотрена возможность представления Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) информации и документов для получения страховой выплаты в электронном виде, в том числе в форме сканированных копий, Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) может представить Страховщику документы, указанные в п. 23.3. настоящих Правил, в виде электронных документов, подписанных/заверенных простой электронной подписью Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя). При этом Страховщик вправе принять решение по заявленному событию на основании документов, в том числе полученных Страховщиком в форме сканированных копий по электронной почте, или затребовать у Страхователя (Застрахованного лица) оригиналы или заверенные надлежащим образом компетентными органами копии документов. В случае запроса Страховщиком оригиналов или заверенных надлежащим образом компетентными органами копий документов срок осуществления страховой выплаты исчисляется с момента получения Страховщиком оригиналов или заверенных надлежащим образом компетентными органами копий документов, указанных в настоящих Правилах.

23.5. Страховщик вправе выплатить страховое возмещение в случае непредставления каких-либо документов, предусмотренных настоящими Условиями, если представленные документы позволяют установить обстоятельства события.

23.6. Страховщик обязан в течение 15 рабочих дней, следующих за днем получения от Страхователя заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

- провести расследование причин и обстоятельств уничтожения (утраты) или повреждения застрахованного имущества, определить размер убытков и при признании факта наступления страхового случая составить страховой акт и выплатить страховое возмещение;

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

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

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

- принять их, при этом срок, указанный в пункте 23.6. настоящих Условий, не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;

- в срок, не превышающий 15 рабочих дней, уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и/или ненадлежащим образом оформленных документов.

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

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

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

23.8. Страховщик обязан по устному или письменному запросу Страхователя/Выгодоприобретателя, в том числе в электронной форме, в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации заявителя в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и после принятия решения о страховой выплате предоставить в письменном виде информацию о расчете суммы страховой выплаты, в том числе с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества, если страховая выплата осуществляется с учетом износа застрахованного имущества.

23.9. По письменному запросу Страхователя/Выгодоприобретателя в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с момента получения такого запроса, бесплатно один раз по одному событию предоставить в письменном виде информацию и документы (в том числе копии документов и/или выписки из них), обосновывающие решение об отказе, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя/Выгодоприобретателя, направленных на получение страховой выплаты. Информация и документы предоставляются в том объеме, не противоречащем действующему



законодательству РФ.

23.10. Страховщик обязан по письменному запросу Страхователя/Выгодоприобретателя в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с момента получения такого запроса, бесплатно один раз по каждому страховому случаю предоставить в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и/или выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате. Исключения составляют документы, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на получение страховой выплаты. Информация и документы предоставляются в том объеме, не противоречащем действующему законодательству РФ.

23.11. Страховщик обязан обеспечить рассмотрение претензий от Страхователя, Выгодоприобретателя, связанных с исполнением условий Договора страхования, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, базовыми стандартами саморегулируемой организации на финансовом рынке, членом которой является Страховщик, и/или определенном в Договоре.

#### **24. Объем страхового возмещения**

24.1. При наступлении страхового случая, предусмотренного настоящими Условиями, возмещению в пределах страховой суммы подлежат:

24.2. В части расходов на «Замену ключей»:

24.2.1. расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по оплате материалов и запасных частей, используемых для ремонта (восстановления). При этом решение о замене замка входной двери принимается только в случаях, если замена личинки замка невозможна;

24.2.2. расходы по доставке материалов к месту ремонта, за исключением расходов по оплате услуг такси и расходов по эксплуатации личного транспорта Страхователя (Выгодоприобретателя);

24.2.3. расходы по оплате работ по ремонту.

24.3. В части расходов на «Временное проживание»:

24.3.1. документально подтвержденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по арендной плате помещения для временного проживания, а также расходы на проживание в гостинице на время восстановительного ремонта застрахованного помещения (квартиры, строения), не включая стоимость дополнительно оплачиваемых расходов и услуг, в том числе коммунальных платежей, питания, расходов на телефонную и интернет-связь, а также расходов, связанных с поиском и подбором помещения, и т. д. При этом документально подтвержденными расходами по арендной плате будут являться расходы, осуществленные безналичным платежом на расчетный счет арендодателя;

24.3.2. если договором страхования не предусмотрено иное, расходы на временное проживание возмещаются Страховщиком на срок не более 180 дней с момента наступления страхового случая, но в любом случае не более фактического срока проведения восстановительного ремонта. При этом расходы по аренде в период задержки выполнения ремонтных работ по причине отсутствия строительных материалов, недостатка средств на оплату работ подрядчика и т. п. Страховщиком не возмещаются.

24.2. В части расходов на «Транспортировку имущества к месту хранения»:

24.4.1. документально подтвержденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с транспортировкой (перевозкой автомобильным транспортом) имущества специализированной компанией от места страхового события к месту временного хранения на время восстановительного ремонта застрахованного помещения (квартиры, строения);

24.4.2. документально подтвержденные расходы по оплате услуг погрузки/разгрузки имущества в ходе транспортировки;

24.4.3. не подлежат возмещению расходы по оплате услуг такси и расходы по эксплуатации личного транспорта Страхователя (Выгодоприобретателя).

24.5. В части расходов на «Досрочное возвращение» подлежат расходы по досрочному возвращению Страхователя (Выгодоприобретателя) из поездки, если в момент причинения ущерба застрахованному имуществу он отсутствовал на территории страхования:

24.5.1. Документально подтвержденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на переоформление или приобретение проездных документов:

24.5.1.1. на приобретение новых проездных документов — при условии, что

первоначальные проездные документы замене не подлежат;

24.5.1.2. на переоформление проездных билетов в размере разницы между оплаченной суммой и суммой, возвращенной транспортной организацией в связи с возвратом или переоформлением билетов;

24.5.1.3. проездные документы оформляются на тот вид транспорта, на который были оформлены первоначальные документы, а в случае если это невозможно - исходя из наиболее оптимального маршрута;

24.5.1.4. если на момент причинения вреда застрахованному имуществу у Страхователя (Выгодоприобретателя) отсутствовали обратные билеты или были приобретены билеты с открытой датой, то стоимость их приобретения Страховщиком не возмещается, равно как и расходы по эксплуатации личного транспорта;

24.5.1.5. размер возмещения по транспортным расходам не может превышать:

а) стоимости авиабилетов на самолет в экономклассе;

б) стоимости проезда на железнодорожном транспорте в купе, не включая стоимости дополнительных услуг;

в) стоимости проезда на автобусе, пароме.

24.5.2. Документально подтвержденная стоимость проживания в гостинице (апартаментах) за неиспользованную часть срока пребывания в размере стоимости, которая не была возмещена Страхователю (Выгодоприобретателю) организатором поездки или принимающей стороной:

24.5.2.1. Указанные выше расходы подлежат возмещению в случае досрочного возвращения Страхователя (Выгодоприобретателя) из поездки на территории всего мира.

24.5.3. В случае досрочного возвращения Страхователя (Выгодоприобретателя) из зарубежной поездки указанные в настоящем пункте документы должны быть переведены на русский язык и соответствующим образом оформлены (копии — нотариально заверены). Расходы, связанные с переводом и нотариальной заверкой копий документов, возмещаются Страховщиком в пределах страховой суммы, предусмотренной договором, при представлении Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, подтверждающих такие расходы.

24.5.4. Указанные выше расходы подлежат возмещению в отношении досрочного возвращения Страхователя (Выгодоприобретателя), а также путешествующих с ним несовершеннолетних детей, если Страхователь (Выгодоприобретатель) является их единственным сопровождающим (в том числе с учетом миграционных требований).

24.5.5. Не подлежат возмещению дополнительные расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) в связи с поездкой, помимо указанных в п. 24.5 настоящих Условий, в том числе расходы на лечение, экскурсионное обслуживание, аренду транспортных средств, обучение и т. д.

24.6. В части расходов на «Восстановление документов» возмещению подлежат документально подтвержденные расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) в связи с необходимостью восстановления или замены утраченных документов, в том числе расходы на:

- уплату государственной пошлины за выдачу новых документов;
- оплату услуг нотариуса, необходимых для восстановления/замены документов;
- получение справок и иных документов, необходимых для восстановления.

Не подлежат возмещению расходы, связанные со срочностью оформления документов.

24.7. Размер страховой выплаты по страхованию дополнительных расходов определяется согласно пп. 24.1-24.5 настоящих Условий в пределах установленной договором страховой суммы (лимитов ответственности).

24.8. При выплате страхового возмещения удерживаются налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **25. Факторы, исключаящие выплату страхового возмещения**

25.1. Отказ в выплате страхового возмещения по договору имущественного страхования, предусмотренный условиями страхования имущества, влечет отказ в выплате страхового возмещения по риску «Дополнительные расходы».

25.2. Страхователь, Выгодоприобретатель или лицо, совместно проживающее или работающее у Страхователя или Выгодоприобретателя, умышленно или вследствие

эксплуатации застрахованного имущества с нарушением технических условий и (или) требований безопасности совершили или допустили совершение действий, ведущих к возникновению убытка.

25.2.1. объекты находятся в зоне, которой угрожают стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы, и страхование произведено после соответствующих действий компетентных органов;

25.2.2. по вине Страхователя (Выгодоприобретателя) не соблюдена обязанность по заявлению о наступлении страхового случая в установленный срок, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

25.2.3. Страхователь, Выгодоприобретатель или лицо, совместно проживающее или работающее у Страхователя или Выгодоприобретателя, умышленно совершили или допустили совершение действий, ведущих к возникновению убытка, либо умышленно не приняли разумных и доступных им мер для уменьшения возможных убытков или умышленно ввели Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин или размера убытка;

25.2.4. причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие курения, неосторожного обращения с огнем или нарушения правил пожарной безопасности;

25.2.5. вследствие необеспечения запираания входных, гаражных, подвальных дверей и всех окон, невключения охранной сигнализации, если в договоре страхования отмечено ее наличие;

25.2.6. причинение ущерба застрахованному имуществу на территории страхования в период перерыва его эксплуатации более 14 (четырнадцати) календарных дней, если Страхователем не были приняты разумные меры для его сохранения:

25.2.6.1. вследствие необеспечения слива воды и неиспользования в жидкостной системе индивидуального отопления зданий/строений/сооружений жидкостей, не замерзающих при температуре окружающего воздуха до минус 40 градусов Цельсия, если необходимость этого предусмотрена техническими требованиями к эксплуатации;

25.2.7. причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие нахождения Страхователя (Выгодоприобретателя) или лица, совместно проживающего или работающего у Страхователя или Выгодоприобретателя, в состоянии алкогольного, наркотического, токсического или иного опьянения;

25.2.8. причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие наезда транспортного средства, находившегося под управлением Страхователя;

25.2.9. сдача имущества в аренду или наем (ущерб имуществу причинен арендаторами), если иное не предусмотрено договором страхования;

25.2.10. изъятие, конфискация, реквизиция, арест или уничтожение застрахованного имущества по распоряжению государственных или муниципальных органов;

25.2.11. проведение в застрахованном имуществе перепланировок (переустройства), проведенных без разрешения компетентных органов или организаций;

25.2.12. проникновение в застрахованное помещение дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери, отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости, а также вследствие дефектов эксплуатации крыши отдельно стоящих зданий, строений;

25.2.13. отключенная или неисправная система охранной сигнализации, если в договоре страхования оговорено наличие такой системы на застрахованном объекте;

25.2.14. причинение ущерба движимому имуществу вне территории страхования;

25.2.15. события, произошедшие вследствие внутренних (технических, конструктивных) неисправностей, поломок застрахованного имущества, возникших в процессе его эксплуатации, если это не явилось следствием событий, перечисленных в настоящих Правилах;

25.2.16. протекание аквариумов вследствие нарушения условий эксплуатации и (или) несоблюдения регламентов технического обслуживания;

25.2.17. события, произошедшие вследствие брожения, гниения или других естественных свойств поврежденных предметов, в том числе пожара, вызванного выделением тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях; самовозгорания, произошедшего вследствие естественных свойств застрахованного имущества либо иного имущества на

территории страхования, то есть явления, обусловленного естественными свойствами некоторых материалов (веществ, смесей) и заключающегося в том, что при продолжительном воздействии тепла на материал происходит аккумуляция (накопление) тепла и при достижении температуры самонагрева — тление или воспламенение материала при отсутствии видимого источника зажигания;

25.2.18. аварии, возникшие вследствие естественного износа, коррозии, окисления водопроводных, канализационных, отопительных и иных инженерных систем;

25.2.19. обвал помещений или их частей, а также иные повреждения застрахованного имущества по причине ветхости или аварийного состояния, а также ошибок и упущений, допущенных при строительстве, ремонте или реконструкции, несоблюдение установленных норм и правил при выполнении указанных работ по устранению дефектов отделочных и строительных материалов;

25.2.20. перепад давления в системах отопления и водоснабжения, если перепад давления возник в результате их неправильной эксплуатации;

25.2.21. возгорание находящихся в застрахованном помещении горючих или легковоспламеняющихся материалов бытового характера или проведение в застрахованном помещении физических или химических опытов;

25.2.22. хищение имущества после наступления страхового случая;

25.2.23. события, произошедшие вследствие дефекта, допущенного заводом-изготовителем застрахованного движимого имущества;

25.2.24. события, произошедшие вследствие нормальной просадки новых строений, а также естественной просадки грунта, вызванной давлением на него здания (строения);

25.2.25. террористические действия;

25.2.26. воздействие ядерного взрыва, радиации, радиоактивного или химического заражения;

25.2.27. военные действия, маневры или иные военные мероприятия;

25.2.28. гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки.

## **26. Суброгация**

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

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

## Порядок определения процента износа движимого имущества

Наименование предметов движимого имущества	Износ за 1 год эксплуатации
<b>Мебель</b>	
Комнатная мебель (шкафы, столы, тумбы, комоды, полки, стеллажи и т. д.):	
- из массива дерева;	3%
- из древесно-стружечных плит, облицованных шпоном, и смешанных материалов	5%
Комнатная мягкая и полумягкая мебель (кровати, диваны, кресла, стулья и т. д.), а также мебель для прихожих, холлов, коридоров, ванных комнат	7%
Кухонная мебель	8%
Раскладная и дачная мебель	10%
<b>Бытовая техника</b>	
Холодильники, морозильные камеры, кухонные плиты, духовые шкафы, вытяжки	5%
Посудомоечные, стиральные, сушильные машины, пылесосы	8%
Швейные и вязальные машины	5%
Микроволновые печи, миксеры, кофемолки, утюги, электрообогреватели, фены, чайники, кухонные комбайны, электробритвы и другое электронное оборудование	15%
<b>Аудио-, видео- и электронная техника</b>	
Телевизоры, проекторы, магнитофоны, проигрыватели, фото- и видеоаппаратура, акустические системы, микрофоны, эквалайзеры, магнитолы и т. д.	10%
Компьютерная и оргтехника, ноутбуки, принтеры, игровые приставки	20%
Пишущие машинки	8%
Телефонные и факсимильные аппараты, автоответчики	7%
<b>Предметы интерьера и обихода</b>	
Музыкальные инструменты:	
- гитары, балалайки, ударные инструменты (барабаны и т. п.);	7%
-аккордеоны, баяны, гармони;	5%
-электронно-музыкальные инструменты (электропианино, синтезаторы и т. п.);	6%
-пианино, рояли, арфы, скрипки, виолончели	2%
Оптические приборы: бинокли, лупы (с линзами из оптического стекла), микроскопы и т. п.	3%
Часы, барометры и иные измерительные приборы	7%
Зеркала	5%
Осветительные приборы:	
- хрустальные;	2%
- пластмассовые, из ткани;	10%
- прочие (стекло, металл, дерево)	5%
Шторы, жалюзи, карнизы, рольставни	10%
Ковровые и иные ткацкие изделия:	
- постельные принадлежности, одеяла, подушки;	20%
- покрывала, пледы;	6%
- ковры настенные:	
•чистошерстяные и полушерстяные;	3%
• из искусственного (синтетического) волокна;	6%
• гобеленовые, плюшевые, хлопчатобумажные и т. д.;	5%
• из шкур животных;	7%
- ковры напольные (паласы, дорожки):	
•чистошерстяные и полушерстяные;	15%
• из искусственного (синтетического) волокна;	8%
•хлопчатобумажные, льняные, полульняные и т. д.;	7%
• из шкур животных	8%

Спортивный, туристический, охотничий, рыболовный инвентарь: - палатки туристические, спальные мешки;	10%
- лыжи (беговые и водные), коньки с ботинками, велосипеды, роликовые коньки;	8%
- принадлежности для подводного плавания (ласты, маски, дыхательные трубки и т. п.), рыболовные принадлежности, хоккейные клюшки, спортивные мячи, теннисные ракетки и иной инвентарь	12%
Столярный, слесарный, хозяйственный инструмент, садовый, сельскохозяйственный инвентарь (садовые ручные насосы, садовые ножницы, стремянки, бензопилы и т. д.), детские коляски, пчеловодческое оборудование	7%
Посуда, вазы, статуэтки и изделия для сервировки стола: - из хрусталя;	2%
- из фарфора;	5%
Книги, аудио- и видеоносители (диски, слайды, кассеты, грампластинки)	5%
Одежда	20%
Головные уборы	15%
Обувь	25%
Средства мототранспорта, водного транспорта, воздушного транспорта (на время его нахождения на территории, предназначенной для стоянки, хранения или ремонта), квадро- и гидроциклы, снегоходы, мопеды, лодки и иное аналогичное имущество	10%

**Распределение лимитов возмещения % от страховой суммы  
по имуществу, а также возмещение на 1 предмет при страховании без описи  
(% от страховой суммы по имуществу/лимита возмещения  
на 1 предмет по страхованию движимого имущества без описи)**

<b>Вид имущества</b>	<b>Лимиты возмещения, % от страховой суммы по имуществу</b>	<b>Лимиты возмещения на 1 предмет</b>
Мебель (в том числе встроенная): кухня, шкафы, кровати, диваны, столы, стулья, тумбы и т. п.	45%	Мебельные гарнитуры, в том числе кухонные — 100 000 рублей за гарнитур; крупногабаритная мебель: диван, шкаф и т. п. отдельные предметы — 30 000 рублей; мелкогабаритная мебель: столы, стулья, тумбы и т. п. отдельные предметы — 10 000 рублей
Крупногабаритная электробытовая техника (холодильники, морозильники, посудомоечные, стиральные, швейные машины, сушильные и духовые шкафы,	20%	30 000 рублей
Малогобаритная электробытовая техника (печи СВЧ, миксеры, кофемолки, обогреватели, пылесосы и т. п.)	5%	10 000 рублей
Средства связи (телефонные, факсимильные аппараты, автоответчики и т. д.)	3%	5 000 рублей
Видео-, аудио-, радиотехника (телевизоры, проекторы, проигрыватели, радиоприемники и т. п.), фото- и видеокамеры, компьютерная техника	10%	15 000 рублей
Книги, диски (CD, DVD и т. п.), а также другие медианосители, посуда, постельные принадлежности, детские игрушки, строительные инструменты, садовый и хозяйственный (столярный, слесарный и т. д.) инвентарь	5%	1 000 рублей
Одежда (в том числе шубы и меховые изделия), обувь, спортивный инвентарь, сумки (чемоданы), музыкальные инструменты, часы наручные	7%	5 000 рублей
Предметы интерьера (шторы, жалюзи, карнизы, ковры, светильники), часы (настенные, напольные, настольные), барометры и иные измерительные приборы	5%	10 000 рублей

Приложение № 5 к Правилам комбинированного страхования  
имущества физических лиц

**БАЗОВЫЕ ТАРИФЫ**  
(в % от страховой суммы, срок страхования – год)

Страховой риск	Тариф, %
Пожар, взрыв в соответствии с п.8.3.1 Правил	0,30
Механические повреждения в соответствии с п.8.3.2 Правил	0,08
Стихийное бедствие в соответствии с п.8.3.3 Правил	0,10
Залив в соответствии с п.8.3.4.1-8.3.4.5 Правил	0,25
Залив в соответствии с п.8.3.4.5 Правил	0,04
Противоправные действия третьих лиц в соответствии с п.8.3.5 Правил	0,20
<b>ПОЛНЫЙ ПАКЕТ</b>	<b>0,65</b>
Гражданская ответственность в соответствии с п.15.1 Правил	0,55
Замена ключей в соответствии с п.21.3.1 Правил	0,50
Временное проживание в соответствии с п.21.3.2 Правил	0,50
Транспортировка имущества к месту хранения в соответствии с п.21.3.3 Правил	0,30
Досрочное возвращение в соответствии с п.21.3.4 Правил	0,20
Восстановление документов в соответствии с п.21.3.5 Правил	0,50

Дополнительно, страховщик имеет право применять понижающие и повышающие коэффициенты к рассчитанному тарифу в зависимости от существенных обстоятельств, влияющих на степень принимаемого на страхование риска:

- в зависимости от длительности периода страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0.01) коэффициенты;
- в зависимости от объекта страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от объема страхового покрытия Страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от франшизы по договору страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) коэффициенты;
- в зависимости от наличия противопожарной и/или охранной системы и/или способа хранения имущества Страховщик может применять понижающие (не менее 0.5) коэффициенты;
- в зависимости от материала элементов постройки / изготовления Страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от этажности Страховщик может применять понижающие (не менее 0.5) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от типа перекрытий Страховщик может применять повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от года постройки объекта страхования Страховщик может применять повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от территориального расположения объекта страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0.1) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от наличия перепланировки Страховщик может применять повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от наличия камина, сауны/джакузи и т.п. Страховщик может применять повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от проведения ремонтных работ на объекте страхования Страховщик может применять повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от условий эксплуатации, назначения и использования объекта страхования Страховщик может применять повышающие (не более 10.0) коэффициенты;



- в зависимости от типа застрахованного имущества Страховщик может применять повышающий (не более 10.0) коэффициент;
- в зависимости от текущего технического состояния объекта страхования Страховщик может применять повышающие (не более 10.0) коэффициенты
- в зависимости от типа страховой суммы (агрегатная, неагрегатная, по страховому случаю) Страховщик может применять понижающие (не менее 0.3) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от рассрочки платежей по договору страхования Страховщик может применять повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от формы возмещения Страховщик может применять понижающие (не менее 0.5) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты;
- в зависимости от условий страхования Страховщик может применять понижающие (не менее 0.2) и повышающие (не более 10.0) коэффициенты.

Конкретные значения повышающих или понижающих коэффициентов определяются Страховщиком исходя из наличия (отсутствия) факторов риска.

Поправочные коэффициенты к базовым страховым тарифам могут различаться для отдельных категорий страховых случаев, включаемых в договор страхования в соответствии с изменением степени страхового риска для каждого из страховых случаев.

В зависимости от иных факторов, не выявленных на дату расчета и не предусмотренных настоящим расчетом, но которые, по мнению андеррайтера, оказывают влияние на величину страхового риска, андеррайтером может быть принято решение, в том числе основанное на экспертной оценке перестраховщика или иного квалифицированного специалиста, о применении поправочного андеррайтерского коэффициента от 0,5 до 5,0.

В случае определения нескольких поправочных коэффициентов по конкретному договору страхования, учитывающих различные факторы риска, к базовым страховым тарифам применяется итоговый поправочный коэффициент, равный произведению всех поправочных коэффициентов, применимых к рассматриваемому риску; при этом итоговый поправочный коэффициент к базовому страховому тарифу не может быть менее 0,1 или более 10,0. В случае, если итоговый поправочный коэффициент выходит за границы допустимого диапазона, то применяется соответствующее граничное значение.

В целях расчета страховой премии допускается округлять страховые тарифы, исчисленные в соответствии с настоящим расчетом, до 2-х значащих цифр после запятой.