

Утверждены Приказом
Генерального директора
АО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ»
№ 138-ОД-2016 от 18.04.2016 г.

Д. А. Максимов

Подлежит применению
с 16.05.2016 г.

**ПРАВИЛА
КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА,
ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РАСХОДОВ**

Москва
2016 г.

Оглавление

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ	3
1. Общие положения	4
2. Договор страхования	4
3. Страховая сумма	9
4. Страховая премия	10
5. Территория страхования	11
6. Порядок разрешения споров	11
УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА	12
1. Объекты и субъекты страхования	13
2. Страховые риски, страховые случаи	16
3. Изменение степени риска	17
4. Права и обязанности сторон при наступлении страхового случая	18
5. Объем страхового возмещения	21
6. Факторы, исключающие выплату страхового возмещения	23
7. Суброгация	25
УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	26
1. Объекты и субъекты страхования	27
2. Страховые риски, страховые случаи	27
3. Изменение степени риска	28
4. Права и обязанности сторон при наступлении страхового случая	28
5. Объем страхового возмещения	30
6. Факторы, исключающие выплату страхового возмещения	32
7. Суброгация	34
УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РАСХОДОВ	35
1. Объекты и субъекты страхования	36
2. Страховые риски, страховые случаи	36
3. Изменение степени риска	38
4. Права и обязанности сторон при наступлении страхового случая	38
5. Объем страхового возмещения	40
6. Факторы, исключающие выплату страхового возмещения	42
7. Суброгация	44
Определение процента износа движимого имущества	45
Распределение лимитов ответственности по объектам движимого имущества	47

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Правила определяют порядок и условия заключения, исполнения и прекращения договоров комбинированного страхования имущества, гражданской ответственности и дополнительных расходов пользователей (владельцев) имущества.
- 1.2. Положения настоящих Правил могут быть изменены, исключены или дополнены по письменному соглашению сторон при заключении или в период действия договора страхования.
- 1.3. Настоящие Правила не являются публичной офертой или публичным договором, и АО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ» вправе отказать в заключении договора страхования без объяснения причин.
- 1.4. 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».
- 1.5. Датой платежа в рамках настоящих Правил считается:
 - 1.5.1. При оплате страховой премии наличными деньгами – дата внесения соответствующей суммы в кассу Страховщика или дата вручения соответствующей суммы представителю Страховщика. При оплате страховой премии безналичным способом – дата списания средств с расчетного счета Страхователя;
 - 1.5.2. При выплате страхового возмещения, возврате части страховой премии – дата выплаты из кассы Страховщика. При безналичных расчетах – дата списания с расчетного счета плательщика.

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, указанных 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. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор на предложенных Страховщиком условиях подтверждается оплатой страховой премии, а также принятием от Страховщика страхового полиса и Правил страхования.

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. Оплата 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. Для заключения договора страхования Страхователь по требованию Страховщика представляет Страховщику следующую информацию:

- фамилию, имя и отчество в соответствии с паспортом;
- паспортные данные: серию, номер, кем выдан, дату выдачи;
- полное наименование (если страхователем является юридическое лицо);
- адрес регистрации;
- юридический адрес (если страхователем является юридическое лицо);
- основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (если страхователем является юридическое лицо);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (если страхователем является юридическое лицо);
- код причины постановки на учет (КПП) (если страхователем является юридическое лицо);
- код общероссийского классификатора предприятий и организаций (ОКПО) (если страхователем является юридическое лицо);
- контактный номер телефона;
- адрес электронной почты;
- фамилию, имя и отчество лица, которое будет являться Выгодоприобретателем по договору страхования, или полное наименование организации (банка), являющейся Выгодоприобретателем по договору страхования;
- данные о страхуемом имуществе: точный адрес, цель использования, площадь, количество комнат, тип фундамента, этаж, тип окон, наличие решеток, ставней на окнах, тип двери, тип перекрытий, тип лестниц внутри страхуемого имущества, тип стен, тип потолков, тип кровли, проводилась ли перепланировка, тип внешней отделки, наличие коммуникаций и тип коммуникаций, количество санузлов, какие отделочные материалы использованы для отделки пола, потолка, стен, других элементов отделки, наличие пожарной сигнализации, систем пожаротушения, систем видеонаблюдения, охраны территории, наличие консьержа в подъезде, наличие источника открытого огня в помещении (печь, камин и т.д.), наличие газовой колонки, бани, сауны, бассейна, наличие балкона, ведутся ли в страхуемом имуществе ремонтные работы, период проживания (сезонное, постоянное), этажность здания.

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

- заявление на страхование и описание страхуемого имущества;

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность (если страхователем является физическое лицо);
- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (если страхователем является юридическое лицо);
- договор купли-продажи недвижимого имущества;
- отчет об оценке стоимости страхуемого имущества;
- свидетельство о праве собственности на имущество;
- фотографии имущества в соответствии с требованиями Страховщика;
- копия технического паспорта или выписки из технического паспорта или иной документ, подтверждающий материал, год постройки и площадь объекта.

2.8. Страховщик при заключении договора страхования, а также в любое время в течение периода страхования вправе произвести осмотр страхуемого (застрахованного) имущества, а при необходимости – назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости.

2.9. Ответственность Страховщика начинается с момента или даты, указанными в договоре страхования в качестве начала периода страхования. Если договором страхования установлен срок оплаты страховой премии или первого страхового взноса, а страховая премия (взнос) не была уплачена в указанный срок, договор страхования считается не вступившим в силу, и обязательств по такому договору у сторон не возникает.

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.

2.10. 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.

2.11. Договор страхования прекращается в случаях:

2.11.1. Истечения срока его действия;

2.11.2. Исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

2.11.3. Смерти Страхователя – физического лица или ликвидации Страхователя – юридического лица. В этом случае договор прекращает свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления наследников (правопреемников) Страхователя или документов, подтверждающих ликвидацию Страхователя – юридического лица;

2.11.4. Отказа Страхователя от договора. В этом случае договор прекращает свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя;

- 2.11.5. Достижения сторонами соглашения о прекращении действия договора страхования;
- 2.11.6. Признания решением суда договора страхования недействительным;
- 2.11.7. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В случаях, указанных в п.п. 2.11.1. и 2.11.2., страховая премия, уплаченная Страхователем, не подлежит возврату. В случае, указанном в п. 2.11.5., возврат страховой премии осуществляется в порядке и в размере, предусмотренном соглашением о расторжении договора страхования. В случае, указанном в п. 2.11.6., возврат страховой премии осуществляется в соответствии с решением суда о признании договора страхования недействительным.

В остальных случаях:

- если договор страхования прекращается до начала действия страхового покрытия, страховая премия возвращается Страхователю в полном объеме;
- если договор страхования прекращается после начала действия страхового покрытия, страховая премия возвращается Страхователю в течение 10 рабочих дней пропорционально неистекшему периоду страхования за вычетом расходов на ведение дела в размере 50% от страховой премии, если иной размер не предусмотрен договором страхования.

При наличии по договору выплат либо заявленных убытков уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату.

- 2.12. Страхователю предоставляется льготный период 15 (пятнадцать) календарных дней для заключения очередного договора страхования после каждого годового страхования. Необходимым условием для выплаты страхового возмещения по страховому случаю, происшедшему в течение льготного периода, является заблаговременное (до наступления страхового случая) согласие Страхователя на предложение Страховщика о заключении нового договора с последующим заключением договора страхования и оплатой страховой премии.
- 2.13. 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 оплата страховой премии.
- 2.14. В случае несоответствия (противоречия) условий, содержащихся в договоре страхования, положениям настоящих Правил приоритет имеют положения договора страхования.
- 2.15. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик имеет право осуществлять обработку персональных данных, запрашивать данные о страховой и кредитной истории Страхователя, Собственника, а также данные о периодичности и размере различных платежей, сведения от различных государственных органов и коммерческих организаций и т.п. с целью продвижения услуг страхования, получения результатов оценочного (скорингового) вычисления индивидуальных рейтингов и оценки страхового риска, а также получения дополнительной информации, включая актуализацию и верификацию контактных данных. Страхователь несет ответственность за предоставление согласия на обработку персональных данных Застрахованных лиц.
- Под обработкой персональных данных в настоящих Правилах понимается: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также совершение иных действий с персональными данными в статистических целях, целях проведения анализа страховых рисков, целях исполнения обязанностей Страховщика в

соответствии с заключенным договором страхования. Страхователь также подтверждает согласие на информирование о других продуктах и услугах, об условиях продления договоров страхования.

Страховщик имеет право передавать персональные данные, ставшие ему известными в связи с заключением и исполнением договора страхования, третьим лицам, с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных.

2.16. 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, т.е. 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, бабушкой, 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, бабушкой, 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. В случае отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных, действие договора страхования в отношении такого лица прекращается, а в случае отзыва такого согласия субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, договор страхования прекращается полностью. При этом действие договора страхования прекращается досрочно с даты получения Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

После прекращения действия договора страхования (в том числе при его расторжении), а также в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных Страховщик обязуется уничтожить такие

персональные данные в срок, не превышающий 100 (ста) лет с момента прекращения действия договора либо с момента получения Страховщиком заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

- 2.17. 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.
- 2.18. Сообщение Страховщику заведомо ложных или недостоверных сведений, указанных в заявлении (письменном или устном), анкете, договоре страхования или иных документах об обстоятельствах, влияющих на установление степени риска наступления страхового события, предусмотренного в договоре, а также представление фиктивных документов является основанием для предъявления Страховщиком требования о признании договора недействительным и отказа в выплате страхового возмещения по договору. Возврат страховой премии, уплаченной Страхователем, в этом случае не производится.
- 2.19. Уступка прав требования, возникающих у Страхователя к Страховщику в связи с заключенным на основании настоящих Правил договором страхования, другому лицу без получения предварительного письменного согласия Страховщика не допускается.

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;
 - с) для внутренней отделки, инженерного оборудования квартир/помещений/строений (без учета их конструктивных элементов) – исходя из восстановительной стоимости имущества;
 - д) для движимого имущества – исходя из его рыночной стоимости;
 - е) 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 неоплаты страховой премии в срок, указанный в договоре страхования в качестве срока оплаты, договор страхования считается не вступившим в силу, обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения не возникает.

4.2. Договором страхования может быть предусмотрена возможность оплаты 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 оплата 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 (надлежащим считается в том числе устное требование, сделанное с использованием телефонной связи) доплаты страховой премии по договору страхования до полной суммы страховой премии либо, при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения, вычесть сумму неоплаченных 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 неоплаты очередного страхового взноса в срок, указанный в договоре страхования в качестве срока оплаты, 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. Возврат уплаченной страховой премии в таком случае не производится.

5. Территория страхования

- 5.1. Под территорией страхования понимается местонахождение, по которому располагаются квартира, дом или земельный участок. При этом адрес местонахождения имущества, в отношении которого у Страхователя (Выгодоприобретателя) имеется имущественный интерес, может быть указан в договоре страхования или сообщается Страхователем Страховщику при наступлении страхового случая. 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 договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, а также из страховых событий, наступивших по данным договорам, предусматривается обязательный для сторон досудебный порядок урегулирования споров. Досудебный порядок считается соблюденным после подачи аргументированной письменной досудебной претензии Страховщику. Страховщик обязан направить письменный аргументированный ответ на досудебную претензию в течение 15 рабочих дней с момента ее получения.
- 6.2. В случае недостижения согласия споры, вытекающие из договора страхования, подлежат урегулированию в судебном порядке. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен к Страховщику в течение срока исковой давности, установленного законодательством РФ.

УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА

1. Объекты и субъекты страхования

- 1.1. Страхователями (Выгодоприобретателями) в соответствии с настоящими Условиями могут являться дееспособные российские и иностранные физические лица, юридические лица, муниципальные образования, субъекты Российской Федерации, имеющие интерес в сохранении страхуемого имущества (имущественный интерес).
- 1.2. Объектом страхования в соответствии с настоящими Условиями являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты или повреждения имущества, указанного в договоре страхования.
- 1.3. В соответствии с настоящими Условиями может быть застраховано следующее **«Недвижимое имущество»**:
 - 1.3.1. Здания, строения, таунхаусы, постройки и сооружения, в т.ч.:
 - 1.3.1.1. **«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;
 - 1.3.1.2. **«Наружная и внутренняя отделка»** помещений: отделка стен (в т.ч. 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 т.ч. остекление балконов и лоджий), конструктивно встроенные шкафы и антресоли (не имеющие одной или нескольких собственных стен);
 - 1.3.1.3. **«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 т.ч. камеры, домофоны), сигнализации, система водоотвода (в т.ч. водосток);
 - 1.3.1.4. **«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;
 - 1.3.1.5. Если договором страхования не предусмотрено иное, при страховании строений, таунхаусов, пристроек считаются застрахованными их конструктивные элементы, внутренняя и наружная отделка, а также инженерное оборудование.
 - 1.3.2. Квартирные, отдельные помещения, в том числе:

- 1.3.2.1. **«Конструктивные элементы»:** стены, перекрытия и перегородки, колонны, лестницы (внутри квартиры), балконы и лоджии;
- 1.3.2.2. **«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 т.ч. камеры, домофоны), сигнализации;
- 1.3.2.3. **«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 т.ч. остекление балконов и лоджий), двери (входная, балконная и межкомнатные), конструктивно встроенные шкафы и антресоли (не имеющие одной или нескольких собственных стен);
- 1.3.2.4. 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.
- 1.3.3. Объекты ландшафтного дизайна, в том числе: системы малых архитектурных форм, беседки, заборы, ограждения, фонтаны, искусственные водоемы, бассейны, колодцы, системы освещения территории.
- 1.4. **«Движимое имущество»**, в том числе:
 - 1.4.1. Предметы домашней обстановки, предметы интерьера, хозяйственный инвентарь, предметы домашнего и личного обихода и потребления;
 - 1.4.2. Мебель: в том числе кухонный гарнитур, шкафы, кровати, диваны, столы, стулья и т.п.;
 - 1.4.3. Одежда, обувь, посуда;
 - 1.4.4. Инструменты, спортивный инвентарь, музыкальные инструменты;
 - 1.4.5. 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.;
 - 1.4.6. Отдельным соглашением сторон, «с составлением описи», может быть застраховано следующее **«Движимое имущество»:**
 - 1.4.6.1. Ювелирные изделия, изделия из драгоценных металлов, драгоценных/полудрагоценных и поделочных (цветных) камней;
 - 1.4.6.2. Рисунки, картины, скульптуры, иные произведения искусства. Указанное имущество принимается на страхование только на случай утраты или крупного ущерба, если иное не предусмотрено соглашением сторон;
 - 1.4.6.3. 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).

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

1.5.1. **«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:

1.5.1.1. 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».

1.5.2. **«Без составления описи»:**

1.5.2.1. 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 п. 1.4.6. и п. 1.6. Условий страхования имущества настоящих Правил.

1.5.3. **«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 п. 1.4.6. и п. 1.6. Условий страхования имущества настоящих Правил.

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

1.6.1. Наличные деньги в российской и иностранной валюте, банковские карты, акции, облигации, другие ценные бумаги, иные расчетные и платежные документы, в т.ч. чеки, чековые книжки и т.д.;

1.6.2. Рукописи, фотоснимки, негативы, планы, схемы, чертежи, документы, бухгалтерские и деловые книги и находящуюся в них информацию, модели, макеты, образцы, формы и т.п.;

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

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

1.6.5. Имущество, в отношении которого у Страхователя (Выгодоприобретателя) отсутствует интерес в его сохранении;

1.6.6. 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.);

1.6.7. Моторные транспортные средства, животных, растения, продукты питания, напитки, табачные изделия, лекарства, парфюмерию и косметику, легковоспламеняющиеся и взрывчатые вещества, удобрения и ядохимикаты,

газовые баллоны, боеприпасы, патроны (в том числе для охотничьего оружия), имущество, исключенное из гражданского оборота;

1.6.8. 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;

1.6.9. 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.

2. Страховые риски, страховые случаи

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

2.2. Страховым случаем является совершившееся событие из числа указанных в п. 2.3. настоящих Условий, предусмотренное договором страхования и повлекшее за собой обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.

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

2.3.1. **«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.);
- проведение правомерных действий по тушению пожара, в том числе использование автоматических систем пожаротушения;
- взрыва, т.е. стремительно протекающего процесса освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанного на стремлении газов к расширению;

2.3.2. **«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 капитального 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 т.ч. осветительных опор и т.п.), деревьев, строительных кранов и иных механизмов;

2.3.3. **«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;

2.3.4. **«Залив»** – повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие:

2.3.4.1. 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.);

2.3.4.2. Срабатываний противопожарных систем, не вызванных необходимостью их включения;

2.3.4.3. 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;

2.3.4.4. Замерзания и размораживания наружных и внутренних систем водоснабжения, отопления, канализации, пожаротушения, а также стационарно подключенному к ним оборудованию, повреждения этих систем и оборудования по причине действия низких или высоких температур.

2.3.5. **«Противоправные действия»** – утрата или повреждение имущества в результате хищения (кражи, грабежа, разбоя), хулиганства, вандализма, умышленного уничтожения или повреждения имущества, либо попытки совершения указанных деяний.

2.4. Совокупность рисков, указанных в п.п. 2.3.1.–2.3.5. договора страхования, может именоваться как **«Ущерб»**.

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

3. Изменение степени риска

3.1. 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 в том числе устное уведомление Страховщика по телефону.

3.2. 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.

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

3.4. 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.

4. Права и обязанности сторон при наступлении страхового случая

- 4.1. 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.
- 4.2. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:
- 4.2.1. Незамедлительно сообщить о происшествии в уполномоченные органы и организации (МВД, МЧС (пожарный надзор), предприятия Дирекции единого заказчика (ДЕЗ) или иную эксплуатирующую организацию, аварийные службы, скорую медицинскую помощь и т.д.);
 - 4.2.2. Принять все возможные меры для предотвращения или уменьшения размера ущерба;
 - 4.2.3. 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;
 - 4.2.4. Согласовать со Страховщиком дату и время осмотра поврежденного имущества. При необходимости по требованию Страховщика своими силами организовать проведение осмотра и/или экспертизы поврежденного имущества;
 - 4.2.5. 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, спасением 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 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;
 - 4.2.6. Незамедлительно известить Страховщика о получении каких-либо выплат или компенсаций в счет возмещения вреда от третьих лиц;
 - 4.2.7. Если похищенное имущество было найдено и/или возвращено Страхователю или если Страхователю стало известно местонахождение похищенного имущества, Страхователь обязан незамедлительно сообщить об этом Страховщику.
- 4.3. При наступлении страхового случая Страхователь обязан представить Страховщику следующие документы:
- 4.3.1. Письменное заявление о наступлении страхового случая;
 - 4.3.2. Документы, подтверждающие имущественные права на поврежденное имущество и наличие интереса в его сохранении (свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, паспорт имущества, справка-счет, гарантийный талон, товарный чек, кассовый чек и др.);
 - 4.3.3. 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:

- 4.3.3.1. 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;
- 4.3.3.2. 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;
- 4.3.3.3. 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;
- 4.3.3.4. 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;
- 4.3.3.5. 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.

- 4.3.4. Судебное решение или документы правоохранительных, следственных органов, если по данному событию проводилось судебное разбирательство или какие-либо следственные действия;
 - 4.3.5. Результаты проведенного осмотра и/или экспертизы поврежденного имущества, если осмотр и/или экспертиза организовывались Страхователем;
 - 4.3.6. Материалы фото- или видеосъемки.
- 4.4. Страховщик вправе принять копии документов, если они позволяют установить обстоятельства события.
- 4.5. 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. 4.3. настоящих Условий.
- Страховщик вправе выплатить страховое возмещение в случае непредставления каких-либо документов, предусмотренных настоящими Условиями, если представленные документы позволяют признать событие страховым случаем.
- 4.6. В случае непредставления Страхователем документов или несовершения действий, необходимых в соответствии с настоящими Условиями, а также в случае неоплаты недостающей части страховой премии при получении соответствующего требования Страховщика (если договором страхования предусмотрена отсрочка или рассрочка оплаты страховой премии), Страховщик вправе не осуществлять выплату страхового возмещения до исполнения Страхователем своей обязанности по представлению документов, совершению необходимых действий или оплате страховой премии.
 - 4.7. Страховщик в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения документов, указанных в п. 4.3. настоящих Условий, обязан организовать проведение осмотра и/или экспертизы поврежденного имущества, рассмотреть заявление о наступлении страхового случая и либо выплатить страховое возмещение, либо в письменной форме отказать в выплате страхового возмещения полностью или частично, либо запросить дополнительные документы.
 - 4.8. Страховщик вправе поручить организацию проведения осмотра и/или экспертизы поврежденного имущества Страхователю. В таком случае Страховщик принимает решение об осуществлении страховой выплаты, отказе в выплате страхового возмещения либо запросе дополнительных документов в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента представления Страховщику результатов проведенного осмотра и/или экспертизы поврежденного имущества и иных документов, указанных в п. 4.3. настоящих Условий.
 - 4.9. Страховщик также 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.
 - 4.10. Страховщик вправе отсрочить выплату страхового возмещения на срок не более 45 (сорока пяти) календарных дней, если Страховщиком было принято решение о проведении собственного расследования обстоятельств страхового случая или был направлен запрос в компетентные органы.

4.11. Если решение Страховщика о выплате страхового возмещения зависит от результатов расследования уголовного дела или судебного разбирательства, Страховщик вправе отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения до получения результатов такого расследования или до получения решения суда.

5. Объем страхового возмещения

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

5.1.1. 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;

5.1.2. Под крупным ущербом понимается повреждение имущества, при котором стоимость восстановления объекта равна или превышает 80% 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 80% от страховой суммы;

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

5.1.4. 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;

5.1.5. 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;

- b) расходы на оплату работ и услуг по ремонту;
- c) расходы по доставке материалов к месту ремонта;
- d) 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;
- e) расходы на монтаж/демонтаж сопряженных конструкций, строительных лесов, не пострадавшего имущества, если это технологически необходимо для восстановления поврежденного имущества и устранения причин страхового случая;

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

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

5.2. 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.

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

5.3.1. 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);

5.3.2. 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 предмет при страховании без описи (Приложение 2 к настоящим Правилам). Отдельным соглашением сторон могут быть предусмотрены иные лимиты возмещения по видам застрахованного имущества.

5.4. 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.

- 5.5. Возмещению не подлежат следующие расходы, поскольку они не были включены в страховую сумму при заключении договора страхования:
- 5.5.1. Расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного имущества;
 - 5.5.2. 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;
 - 5.5.3. Расходы, вызванные косметическим повреждением имущества (царапины, потертости, сколы и т.д.), если они не привели к невозможности использования соответствующего имущества по целевому назначению;
 - 5.5.4. Амортизационный износ (если это не было прямо предусмотрено договором страхования);
 - 5.5.5. Эксплуатационный износ;
 - 5.5.6. Утрата товарной стоимости застрахованного имущества, если это не было прямо предусмотрено договором страхования;
 - 5.5.7. Моральный вред, косвенные и прочие расходы, которые могут быть вызваны страховым случаем (штраф, упущенная выгода, простой, командировочные расходы, телефонные переговоры и т.д.).
- 5.6. По требованию Страховщика Страхователь обязан передать Страховщику годные остатки застрахованного имущества, за которое Страховщик выплатил страховое возмещение в размере его действительной стоимости.
- 5.7. Если это предусмотрено договором страхования или по дополнительному соглашению сторон, страховое возмещение может выплачиваться путем организации и оплаты Страховщиком ремонта поврежденного имущества или путем предоставления Страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах страховой суммы имущества, аналогичного утраченному (натуральная форма возмещения).
- 5.8. 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.

6. Факторы, исключающие выплату страхового возмещения

- 6.1. В соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», основаниями для отказа в выплате страхового возмещения являются следующие события, прямо или косвенно повлекшие за собой наступление происшествия, имеющего признаки страхового случая, или повлекшие за собой невозможность установить факт его наступления, обстоятельства наступления, полученные повреждения или размер ущерба.
- 6.2. Страхователь, Выгодоприобретатель или лицо, совместно проживающее или работающее у Страхователя или Выгодоприобретателя, умышленно или вследствие грубой неосторожности 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. Под «грубой неосторожностью» в настоящих Условиях понимается действие (бездействие), при совершении которого лицо предвидело возможность наступления негативных последствий, но без достаточных к тому оснований самонадеянно

рассчитывало на предотвращение этих последствий либо не предвидело возможность наступления негативных последствий, хотя при должной осмотрительности могло предвидеть эти последствия:

- 6.2.1. Страхователь, Выгодоприобретатель не уведомили Страховщика об обстоятельствах, влекущих изменение степени риска;
- 6.2.2. По вине Страхователя, Выгодоприобретателя не соблюдена обязанность по заявлению о наступлении страхового случая в установленный срок, если иное не предусмотрено соглашением сторон;
- 6.2.3. Причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие курения, неосторожного обращения с огнем или нарушения правил пожарной безопасности;
- 6.2.4. Вследствие необеспечения запираания входных, гаражных, подвальных дверей и всех окон, включения охранной сигнализации, если в договоре страхования отмечено ее наличие;
- 6.2.5. 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;
- 6.2.6. 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;
- 6.2.7. 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;
- 6.2.8. Причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие наезда транспортного средства, находившегося под управлением Страхователя;
- 6.2.9. Сдача имущества в аренду или наем (ущерб имуществу причинен арендаторами), если иное не предусмотрено договором страхования;
- 6.2.10. Изъятие, конфискация, реквизиция, арест или уничтожение застрахованного имущества по распоряжению государственных или муниципальных органов;
- 6.2.11. Проведение в застрахованном имуществе перепланировок (переустройства), проведенных без разрешения компетентных органов или организаций;
- 6.2.12. 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;
- 6.2.13. Отключенная или неисправная система охранной сигнализации, если в договоре страхования оговорено наличие такой системы на застрахованном объекте;
- 6.2.14. Причинение ущерба движимому имуществу вне территории страхования;
- 6.2.15. 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;
- 6.2.16. События, произошедшие вследствие неустранения Страхователем в течение срока, указанного Страховщиком, обстоятельств, повышающих

степень риска, на необходимость устранения которых указывал Страхователю Страховщик;

- 6.2.17. Протекание аквариумов вследствие нарушения условий эксплуатации и/или несоблюдения регламентов технического обслуживания;
- 6.2.18. 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;
- 6.2.19. Аварий, возникших вследствие естественного износа, коррозии, окисления водопроводных, канализационных, отопительных и иных инженерных систем;
- 6.2.20. 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;
- 6.2.21. Перепад давления в системах отопления и водоснабжения, если перепад давления возник в результате их неправильной эксплуатации;
- 6.2.22. Возгорание находящихся в застрахованном помещении горючих или легковоспламеняющихся материалов не бытового характера или проведение в застрахованном помещении физических или химических опытов;
- 6.2.23. Хищение имущества после наступления страхового случая;
- 6.2.24. События, произошедшие вследствие дефекта, допущенного заводом-изготовителем застрахованного движимого имущества;
- 6.2.25. События, произошедшие вследствие нормальной просадки новых строений, а также естественной просадки грунта, вызванной давлением на него здания (строения);
- 6.2.26. Террористические действия;
- 6.2.27. Воздействие ядерного взрыва, радиации, радиоактивного или химического заражения;
- 6.2.28. Военные действия, маневры или иные военные мероприятия;
- 6.2.29. Гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки.

7. Суброгация

- 7.1. 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.
- 7.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства, а также сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

**УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ
ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

1. Объекты и субъекты страхования

- 1.1. Страхователями в соответствии с настоящими Условиями могут являться дееспособные российские и иностранные физические лица, юридические лица, муниципальные образования, субъекты Российской Федерации.
- 1.2. Если иное не оговорено в договоре страхования, лицами, чья ответственность застрахована по договору (Застрахованными лицами), являются Страхователь, совместно проживающие с ним лица, а также работники, с которыми заключены трудовые либо гражданско-правовые договоры.
- 1.3. 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, указанных в договоре страхования.
- 1.4. Если иное не предусмотрено договором страхования, страхование не распространяется на случаи наступления гражданской ответственности в связи с проведением ремонта в имуществе, указанном в договоре страхования.
- 1.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, страхование не распространяется на случаи наступления ответственности за причинение вреда следующему имуществу:
 - 1.5.1. Наличные деньги в российской и иностранной валюте, банковские карты, акции, облигации, другие ценные бумаги, иные расчетные и платежные документы, в т.ч. чеки, чековые книжки и т.д.;
 - 1.5.2. Рукописи, фотоснимки, негативы, планы, схемы, чертежи, документы, бухгалтерские и деловые книги и находящаяся в них информация, модели, макеты, образцы, формы и т.п.;
 - 1.5.3. Драгоценные металлы в слитках, драгоценные и полудрагоценные камни без оправ, антиквариат, коллекции марок, монет, денежных знаков и другие коллекции, медали, награды, кубки;
 - 1.5.4. Информация на технических (жесткие и съемные диски компьютеров, дискеты, компакт-диски, флеш-накопители и т.д.), бумажных или иных носителях;
 - 1.5.5. Имущество, в отношении которого у Страхователя (Выгодоприобретателя) отсутствует интерес в его сохранении;
 - 1.5.6. 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.);
 - 1.5.7. 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.

2. Страховые риски, страховые случаи

- 2.1. Страховым риском является возникновение обязанности Страхователя или Застрахованных лиц в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить вред, причиненный третьим лицам (Потерпевшим) при осуществлении прав владения, пользования или распоряжения имуществом, указанных в договоре страхования.
- 2.2. Страховым случаем является совершившееся событие, указанное в п. 2.1. настоящих Условий, предусмотренное договором страхования и повлекшее за собой обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.

3. Изменение степени риска

- 3.1. 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 в том числе устное уведомление Страховщика по телефону.
- 3.2. 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.
- 3.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих изменение степени риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования, устранения причин, повлекших изменение степени риска, уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска.
- 3.4. 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.

4. Права и обязанности сторон при наступлении страхового случая

- 4.1. 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.
- 4.2. При наступлении страхового случая Страхователь или Потерпевший обязан:
- 4.2.1. Незамедлительно сообщить о происшествии в уполномоченные органы и организации (МВД, МЧС (пожарный надзор), предприятия Дирекции единого заказчика (ДЕЗ) или иную эксплуатирующую организацию, аварийные службы, скорую медицинскую помощь и т.д.);
 - 4.2.2. Принять все возможные меры для предотвращения или уменьшения размера ущерба и спасения лиц, которым может быть причинен ущерб;
 - 4.2.3. Незамедлительно по требованию Страховщика или его представителя предоставить им возможность проводить расследование в отношении причин и размеров убытка, участвовать в мероприятиях по уменьшению убытка;
 - 4.2.4. 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;
 - 4.2.5. Передать Страховщику информацию об имуществе, которому был причинен ущерб, дату, время, место, причины, обстоятельства произошедшего события, наименование или фамилии и имена Потерпевших, действия, предпринятые Страхователем при наступлении страхового случая, последствия произошедшего

- события и характер ущерба, а также, если это известно Страхователю или Потерпевшему, имя, фамилию и место жительства (адрес) виновника и свидетелей;
- 4.2.6. В той мере, в которой это доступно, обеспечить участие Страховщика в осмотре поврежденного имущества и установлении размера причиненного вреда;
- 4.2.7. По требованию Страховщика предоставить имущество (или его остатки), при эксплуатации которого был причинен вред третьим лицам;
- 4.2.8. 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 страхового случая). Изменение картины страхового случая допускается, если это диктуется соображениями безопасности, спасением имущества либо уменьшением размера ущерба. При необходимости изменения картины страхового случая, по возможности, зафиксировать картину страхового случая с помощью средств фото- или видеосъемки;
- 4.2.9. Незамедлительно известить Страховщика обо всех требованиях, предъявляемых Страхователю в связи с произошедшим событием;
- 4.2.10. 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;
- 4.2.11. 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.
- 4.3. При наступлении страхового случая Страхователь или Потерпевший обязан представить Страховщику следующие документы:
- 4.3.1. Письменное заявление о наступлении страхового случая;
- 4.3.2. 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 ущерба. Страховщик вправе принять решение о страховой выплате либо об отказе в страховой выплате на основании заключения независимого эксперта, привлеченного Страховщиком;
- 4.3.3. Иск, письменную претензию или заявление Потерпевшего в связи с наступившим событием;
- 4.3.4. Судебное решение или документы правоохранительных, следственных органов, если по данному событию проводилось судебное разбирательство или какие-либо следственные действия;
- 4.3.5. Материалы фото- или видеосъемки.
- 4.4. Страховщик вправе принять копии документов, если они позволяют установить обстоятельства события, признать его страховым случаем.
- 4.5. Страховщик вправе выплатить страховое возмещение в случае непредставления каких-либо документов, предусмотренных настоящими Условиями, если представленные документы позволяют установить обстоятельства события.
- 4.6. В случае непредставления Страхователем документов или несовершения действий, необходимых в соответствии с настоящими Условиями, а также в случае неоплаты недостающей части страховой премии при получении соответствующего требования Страховщика (если договором страхования предусмотрена отсрочка или рассрочка

- оплаты страховой премии), Страховщик вправе не осуществлять выплату страхового возмещения до исполнения Страхователем своей обязанности по представлению документов, совершению необходимых действий или оплате страховой премии.
- 4.7. Страховщик в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения документов, указанных в п. 4.3. настоящих Условий, обязан рассмотреть заявление Страхователя и либо выплатить страховое возмещение, либо в письменной форме отказать в выплате страхового возмещения полностью или частично, либо запросить дополнительные документы.
 - 4.8. Страховщик также вправе запрашивать от Страхователя и Застрахованных лиц письменные объяснения в связи с произошедшим страховым случаем, а указанные лица обязаны представить эти объяснения в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса о представлении указанных объяснений.
 - 4.9. Страховщик вправе отсрочить выплату страхового возмещения на срок не более 45 (сорока пяти) календарных дней, если Страховщиком было принято решение о проведении собственного расследования обстоятельств страхового случая или был направлен запрос в компетентные органы.
 - 4.10. Если решение Страховщика о выплате страхового возмещения зависит от результатов расследования уголовного дела или судебного разбирательства, Страховщик вправе отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения до получения результатов такого расследования или до получения решения суда.

5. Объем страхового возмещения

- 5.1. При наличии между Страхователем и Потерпевшим спора о причинах и обстоятельствах страхового случая либо 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.
- 5.2. При отсутствии между Страхователем и Потерпевшим спора о причинах и обстоятельствах страхового случая либо 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.
- 5.3. В случае отсутствия спора между Страхователем и Потерпевшим при причинении вреда имуществу возмещению в пределах страховой суммы подлежат:
 - 5.3.1. 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 80% от страховой суммы, предусмотренной договором страхования, а также если до выплаты страхового возмещения по одному страховому случаю произошло наступление ещё одного страхового случая, и совокупная стоимость восстановления имущества от обоих страховых случаев равна или превышает 80% от страховой суммы;
 - 5.3.2. 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;
- д) 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;
- е) расходы на монтаж/демонтаж сопряженных конструкций, строительных лесов, не пострадавшего имущества, если это технологически необходимо для восстановления поврежденного имущества и устранения причин страхового случая.

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

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

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

5.4. При причинении вреда жизни или здоровью потерпевшего возмещению в пределах страховой суммы подлежат:

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

5.4.2. Расходы на лечение, необходимые для восстановления состояния здоровья потерпевшего, назначенные квалифицированным врачом;

5.4.3. 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;

5.4.4. Необходимые и целесообразные расходы на погребение;

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

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

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

5.5. Порядок и условия страховой выплаты при причинении вреда жизни или здоровью потерпевшего определяются соглашением сторон, а в случае недостижения согласия – на основании решения суда.

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

5.6.1. Расходы, вызванные изменениями или улучшениями имущества потерпевшего;

5.6.2. 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;

- 5.6.3. Расходы, вызванные косметическим повреждением имущества Потерпевшего (царапины, потертости, сколы и т.д.), если они не привели к невозможности использования соответствующего имущества по целевому назначению;
 - 5.6.4. Эксплуатационный износ;
 - 5.6.5. Утрата товарной стоимости поврежденного имущества;
 - 5.6.6. Моральный вред, косвенные и прочие расходы потерпевшего, которые могут быть вызваны страховым случаем (штраф, упущенная выгода, простой, командировочные расходы, телефонные переговоры и т.д.).
- 5.7. При частичном повреждении имущества Страховщик по согласованию с потерпевшим вправе заменить страховую выплату организацией и оплатой ремонта такого имущества.

6. Факторы, исключающие выплату страхового возмещения

- 6.1. В соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», основаниями для отказа в выплате страхового возмещения являются следующие события, прямо или косвенно повлекшие за собой наступление происшествия, имеющего признаки страхового случая, или повлекшие за собой невозможность установить факт его наступления, обстоятельства наступления, полученные повреждения или размер ущерба.
- 6.2. Страхователь или лицо, совместно проживающее или работающее у Страхователя, Потерпевший умышленно или вследствие грубой неосторожности 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.
- Под «грубой неосторожностью» в настоящих Условиях понимается действие (бездействие), при совершении которого лицо предвидело возможность наступления негативных последствий, но без достаточных к тому оснований самонадеянно рассчитывало на предотвращение этих последствий либо не предвидело возможность наступления негативных последствий, хотя при должной осмотрительности могло предвидеть эти последствия:
- 6.2.1. Страхователь, Выгодоприобретатель не уведомили Страховщика об обстоятельствах, влекущих изменение степени риска;
 - 6.2.2. По вине Страхователя, Выгодоприобретателя не соблюдена обязанность по заявлению о наступлении страхового случая в установленный срок, если иное не предусмотрено соглашением сторон;
 - 6.2.3. Причинение ущерба имуществу Потерпевшего вследствие курения, неосторожного обращения с огнем или нарушения правил пожарной безопасности;
 - 6.2.4. 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:
 - 6.2.4.1. 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.
 - 6.2.5. Причинение ущерба имуществу Потерпевшего вследствие нахождения Страхователя, Выгодоприобретателя или лица, совместно проживающего или работающего у Страхователя или Выгодоприобретателя, в состоянии алкогольного, наркотического, токсического или иного опьянения;

- 6.2.6. Сдача имущества Страхователя в аренду или наем (ущерб имуществу Потерпевшего причинен арендаторами), если иное не предусмотрено договором страхования;
- 6.2.7. Проведение в имуществе Страхователя перепланировок (переустройства), проведенных без разрешения компетентных органов или организаций;
- 6.2.8. 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;
- 6.2.9. Причинение ущерба имуществу Потерпевшего вне территории страхования;
- 6.2.10. События, произошедшие вследствие внутренних (технических, конструктивных) неисправностей, поломок имущества Потерпевшего, возникших в процессе его эксплуатации, если это не явилось следствием событий, перечисленных в настоящих Правилах;
- 6.2.11. События, произошедшие вследствие неустранения Страхователем в течение срока, указанного Страховщиком, обстоятельств, повышающих степень риска, на необходимость устранения которых в соответствии с общепринятыми и техническими нормами указывал Страхователю Страховщик;
- 6.2.12. Протекание аквариумов вследствие нарушения условий эксплуатации и/или несоблюдения регламентов технического обслуживания;
- 6.2.13. 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 самонагрева, – тление или воспламенение материала при отсутствии видимого источника зажигания;
- 6.2.14. Аварии, возникшие вследствие естественного износа, коррозии, окисления водопроводных, канализационных, отопительных и иных инженерных систем;
- 6.2.15. 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;
- 6.2.16. Перепад давления в системах отопления и водоснабжения, если перепад давления возник в результате их неправильной эксплуатации;
- 6.2.17. События, произошедшие вследствие дефекта, допущенного заводом-изготовителем застрахованного движимого имущества;
- 6.2.18. События, произошедшие вследствие нормальной просадки новых строений, а также естественной просадки грунта, вызванной давлением на него здания (строения);
- 6.2.19. Террористические действия;
- 6.2.20. Воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 6.2.21. Военные действия, маневры или иные военные мероприятия;
- 6.2.22. Гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки.

7. Суброгация

- 7.1. 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.
- 7.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства, а также сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

**УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РАСХОДОВ**

1. Объекты и субъекты страхования

- 1.1. Страхователями (Выгодоприобретателями) в соответствии с настоящими Условиями могут являться дееспособные российские и иностранные физические лица, юридические лица, муниципальные образования, субъекты Российской Федерации, имеющие интерес в сохранении страхуемого имущества (имущественный интерес).
- 1.2. 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).

2. Страховые риски, страховые случаи

- 2.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования.
- 2.2. Страховым случаем является совершившееся событие из числа указанных в п. 2.3. настоящих Условий, предусмотренное договором страхования и повлекшее за собой обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.
- 2.3. Страховым случаем в части страхования дополнительных расходов является возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) в течение срока действия договора дополнительных расходов, перечисленных в п.п. 2.3.1.–2.3.5. настоящих Условий, вызванных ущербом, причиненным застрахованному имуществу в результате наступления событий, признанных страховым случаем в соответствии с условиями договора страхования и настоящих Условий:

2.3.1. 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:

- 2.3.1.1. Хищением ключей у Страхователя (Выгодоприобретателя) или проживающих с ним членов семьи (вне зависимости от наличия дубликатов ключей) в результате кражи, грабежа или разбоя;
- 2.3.1.2. Случайной блокировкой замка и необходимостью взлома замка силами служб МЧС и/или в присутствии сотрудников полиции.

2.3.2. 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:

- 2.3.2.1. 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;
- 2.3.2.2. 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 разделе 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.

2.3.3. 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;

2.3.4. 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 разделе 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;

2.3.5. 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 разделе 2 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;
- свидетельство о праве собственности на объект недвижимости, расположенный на указанной в договоре территории страхования.

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

3. Изменение степени риска

3.1. 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.

3.2. 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.

3.3. 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.

3.4. 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.

4. Права и обязанности сторон при наступлении страхового случая

4.1. 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.

4.2. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:

4.2.1. Принять все возможные меры для предотвращения или уменьшения размера ущерба;

4.2.2. 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;

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

4.3. Передать Страховщику следующие документы:

4.3.1. Письменное заявление о наступлении страхового случая;

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

4.3.2.1. 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;

4.3.2.2. По риску **«Временное проживание»** – документы, подтверждающие:

а) аренду помещения;

б) проживание в гостинице;

с) оплату услуг по аренде помещения или проживанию в гостинице;

4.3.2.3. 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;

4.3.2.4. 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;

4.3.2.5. По риску **«Восстановление документов»** – документы, подтверждающие:

а) уплату государственной пошлины за выдачу новых документов;

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

с) оплату расходов на получение справок и иных документов, необходимых для восстановления.

4.3.3. 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;

- 4.3.4. Судебное решение или документы правоохранительных, следственных органов, если по данному событию проводилось судебное разбирательство или какие-либо следственные действия;
- 4.3.5. Материалы фото- или видеосъемки.
- 4.4. Страховщик вправе принять копии документов, если они позволяют установить обстоятельства события.
- 4.5. Страховщик вправе выплатить страховое возмещение в случае непредставления каких-либо документов, предусмотренных настоящими Условиями, если представленные документы позволяют установить обстоятельства события.
- 4.6. В случае непредставления Страхователем документов или несовершения действий, необходимых в соответствии с настоящими Условиями, а также в случае неоплаты недостающей части страховой премии при получении соответствующего требования Страховщика (если договором страхования предусмотрена отсрочка или рассрочка оплаты страховой премии), Страховщик вправе не осуществлять выплату страхового возмещения до исполнения Страхователем своей обязанности по представлению документов, совершению необходимых действий или оплате страховой премии.
- 4.7. Страховщик в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения документов, указанных в п. 4.3. настоящих Условий, обязан рассмотреть заявление Страхователя и либо выплатить страховое возмещение, либо в письменной форме отказать в выплате страхового возмещения полностью или частично, либо запросить дополнительные документы.
- 4.8. Страховщик также вправе запрашивать от Страхователя и Застрахованных лиц письменные объяснения в связи с произошедшим страховым случаем, а указанные лица обязаны представить эти объяснения в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса о представлении указанных объяснений.
- 4.9. Страховщик вправе отсрочить выплату страхового возмещения на срок не более 45 (сорока пяти) календарных дней, если Страховщиком было принято решение о проведении собственного расследования обстоятельств страхового случая или был направлен запрос в компетентные органы.
- 4.10. Если решение Страховщика о выплате страхового возмещения зависит от результатов расследования уголовного дела или судебного разбирательства, Страховщик вправе отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения до получения результатов такого расследования или до получения решения суда.

5. Объем страхового возмещения

- 5.1. При наступлении страхового случая, предусмотренного настоящими Условиями, возмещению в пределах страховой суммы подлежат:
- 5.2. В части расходов на **«Замену ключей»**:
- 5.2.1. 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;
- 5.2.2. Расходы по доставке материалов к месту ремонта, за исключением расходов по оплате услуг такси и расходов по эксплуатации личного транспорта Страхователя (Выгодоприобретателя);
- 5.2.3. Расходы по оплате работ по ремонту.
- 5.3. В части расходов на **«Временное проживание»**:
- 5.3.1. 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;

5.3.2. 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.

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

5.4.1. 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);

5.4.2. Документально подтвержденные расходы по оплате услуг погрузки/разгрузки имущества в ходе транспортировки;

5.4.3. Не подлежат возмещению расходы по оплате услуг такси и расходов по эксплуатации личного транспорта Страхователя (Выгодоприобретателя).

5.5. 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:

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

5.5.1.1. На приобретение новых проездных документов – при условии, что первоначальные проездные документы замене не подлежат;

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

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

5.5.1.4. 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;

5.5.1.5. Размер возмещения по транспортным расходам не может превышать:

а) стоимости авиабилетов на самолет в эконом-классе;

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

в) стоимости проезда на автобусе, пароме.

5.5.2. 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:

- 5.5.2.1. Указанные выше расходы подлежат возмещению в случае досрочного возвращения Страхователя (Выгодоприобретателя) из поездки на территории всего мира.
- 5.5.3. 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;
- 5.5.4. 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);
- 5.5.5. Не подлежат возмещению дополнительные расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) в связи с поездкой, помимо указанных в п. 5.5. настоящих Условий, в том числе расходы на лечение, экскурсионное обслуживание, аренду транспортных средств, обучение и т.д.
- 5.6. 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.
- 5.7. Размер страховой выплаты по страхованию дополнительных расходов определяется согласно п.п. 5.1.–5.5. настоящих Условий в пределах установленной договором страховой суммы (лимитов ответственности).

6. Факторы, исключающие выплату страхового возмещения

- 6.1. Отказ в выплате страхового возмещения по договору имущественного страхования, предусмотренный условиями страхования имущества, влечет отказ в выплате страхового возмещения по риску «дополнительные расходы».
- 6.2. В соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», основаниями для отказа в выплате страхового возмещения являются следующие события, прямо или косвенно повлекшие за собой наступление происшествия, имеющего признаки страхового случая, или повлекшие за собой невозможность установить факт его наступления, обстоятельства наступления, полученные повреждения или размер ущерба.
- 6.3. Страхователь, Выгодоприобретатель или лицо, совместно проживающее или работающее у Страхователя или Выгодоприобретателя, умышленно или вследствие грубой неосторожности 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. Под «грубой неосторожностью» в настоящих Условиях понимается действие (бездействие), при совершении которого лицо предвидело возможность наступления негативных последствий, но без достаточных к тому оснований самонадеянно рассчитывало на предотвращение этих последствий либо не предвидело

возможность наступления негативных последствий, хотя при должной осмотрительности могло предвидеть эти последствия:

- 6.3.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика об обстоятельствах, влекущих изменение степени риска;
- 6.3.2. По вине Страхователя (Выгодоприобретателя) не соблюдена обязанность по заявлению о наступлении страхового случая в установленный срок, если иное не предусмотрено соглашением сторон;
- 6.3.3. Причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие курения, неосторожного обращения с огнем или нарушения правил пожарной безопасности;
- 6.3.4. Вследствие необеспечения запираания входных, гаражных, подвальных дверей и всех окон, невключения охранной сигнализации, если в договоре страхования отмечено ее наличие;
- 6.3.5. 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:
 - 6.3.5.1. 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.
- 6.3.6. 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;
- 6.3.7. Причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие наезда транспортного средства, находившегося под управлением Страхователя;
- 6.3.8. Сдача имущества в аренду или наем (ущерб имуществу причинен арендаторами), если иное не предусмотрено договором страхования;
- 6.3.9. Изъятие, конфискация, реквизиция, арест или уничтожение застрахованного имущества по распоряжению государственных или муниципальных органов;
- 6.3.10. Проведение в застрахованном имуществе перепланировок (переустройства), проведенных без разрешения компетентных органов или организаций;
- 6.3.11. 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;
- 6.3.12. Отключенная или неисправная система охранной сигнализации, если в договоре страхования оговорено наличие такой системы на застрахованном объекте;
- 6.3.13. Причинение ущерба движимому имуществу вне территории страхования;
- 6.3.14. 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;
- 6.3.15. События, произошедшие вследствие неустранения Страхователем в течение срока, указанного Страховщиком, обстоятельств, повышающих степень риска, на необходимость устранения которых в соответствии с общепринятыми и техническими нормами указывал Страхователю Страховщик;
- 6.3.16. Протекание аквариумов вследствие нарушения условий эксплуатации и/или несоблюдения регламентов технического обслуживания;

- 6.3.17. 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;
- 6.3.18. Аварии, возникшие вследствие естественного износа, коррозии, окисления водопроводных, канализационных, отопительных и иных инженерных систем;
- 6.3.19. 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;
- 6.3.20. Перепад давления в системах отопления и водоснабжения, если перепад давления возник в результате их неправильной эксплуатации;
- 6.3.21. Возгорание находящихся в застрахованном помещении горючих или легковоспламеняющихся материалов не бытового характера или проведение в застрахованном помещении физических или химических опытов;
- 6.3.22. Хищение имущества после наступления страхового случая;
- 6.3.23. События, произошедшие вследствие дефекта, допущенного заводом-изготовителем застрахованного движимого имущества;
- 6.3.24. События, произошедшие вследствие нормальной просадки новых строений, а также естественной просадки грунта, вызванной давлением на него здания (строения);
- 6.3.25. Террористические действия;
- 6.3.26. Воздействие ядерного взрыва, радиации, радиоактивного или химического заражения;
- 6.3.27. Военные действия, маневры или иные военные мероприятия;
- 6.3.28. Гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки.

7. Суброгация

- 7.1. 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.
- 7.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства, а также сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

Приложение № 1

к Правилам комбинированного страхования имущества, гражданской ответственности и дополнительных расходов

Определение процента износа движимого имущества

Наименование предметов движимого имущества	Износ за 1 год эксплуатации
Мебель	
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%
Бытовая техника	
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%
Аудио-, видео- и электронная техника	
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%
Предметы интерьера и обихода	
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.,	6%
- из шкур животных;	5%

<ul style="list-style-type: none"> - ковры напольные (паласы, дорожки): – чистошерстяные и полушерстяные, – из искусственного (синтетического) волокна, – хлопчатобумажные, льняные, полульняные и т.д., – из шкур животных 	<p>7%</p> <p>15%</p> <p>8%</p>
<p>Спортивный, туристический, охотничий, рыболовный инвентарь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - палатки туристические, спальные мешки; - лыжи (беговые и водные), коньки с ботинками, велосипеды, роликовые коньки; - принадлежности для подводного плавания (ласты, маски, дыхательные трубки и т.п.), рыболовные принадлежности, хоккейные клюшки, спортивные мячи, теннисные ракетки и иной инвентарь 	<p>10%</p> <p>8%</p> <p>12%</p>
<p>Столярный, слесарный, хозяйственный инструмент, садовый, сельскохозяйственный инвентарь (садовые ручные насосы, садовые ножницы, стремянки, бензопилы и т.д.), детские коляски, пчеловодческое оборудование</p>	<p>7%</p>
<p>Посуда, вазы, статуэтки и изделия для сервировки стола:</p> <ul style="list-style-type: none"> - из хрусталя; - из фарфора; - из стекла и керамики; - металлическая посуда, столовые приборы 	<p>2%</p> <p>5%</p> <p>8%</p> <p>5%</p>
<p>Книги, аудио- и видеоносители (диски, слайды, кассеты, грампластинки)</p>	<p>5%</p>
<p>Одежда</p> <p>Головные уборы</p> <p>Обувь</p> <p>Сумки, портфели, чемоданы</p>	<p>20%</p> <p>15%</p> <p>25%</p> <p>15%</p>
<p>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</p>	<p>10%</p>

Приложение № 2

к Правилам комбинированного страхования имущества, гражданской ответственности и дополнительных расходов

**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)**

Вид имущества	Лимиты возмещения, % от страховой суммы по имуществу	Лимиты возмещения на 1 предмет
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, кухонные плиты)	20%	30 000 рублей
Малогабаритная 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