УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом Генерального директора
АО «АльфаСтрахование»
Скворцова В.Ю.
от «21» мая 2024 г. № 118

(подлежат применению с 21 мая 2024 г.)

Приложение № 8
К Правилам страхования имущественных рисков

**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО
СТРАХОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВЕННЫХ РИСКОВ**

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. Общие положения. Субъекты страхования**
- 2. Объекты страхования**
- 3. Страховые случаи и страховые риски**
- 4. Страховая сумма и страховая стоимость**
- 5. Территория страхования**
- 6. Порядок заключения и исполнения договора страхования**
- 7. Страховая премия, страховые тарифы, франшиза**
- 8. Вступление договора в силу и сроки его действия**
- 9. Порядок прекращения (расторжения) договора страхования**
- 10. Изменение степени риска**
- 11. Права и обязанности сторон**
- 12. Порядок определения суммы ущерба**
- 13. Порядок осуществления страховой выплаты**
- 14. Освобождение и основания для отказа в выплате страхового возмещения**
- 15. Разрешение споров**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

- 1.1. На условиях настоящих Правил страхования имущественных рисков (далее – Правила) и закона АО «АльфаСтрахование», регистрационный номер в едином государственном реестре субъектов страхового дела 2239 (далее – Страховщик), заключает договоры страхования имущества и иных имущественных интересов физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Страхователь).
- 1.2. Субъектами страхования являются Страховщик, Страхователь и Выгодоприобретатель.
- 1.3. Договор страхования имущества может быть заключен только в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества, при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества недействителен.
- 1.4. Договор страхования имущества в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»).
- 1.5. Для целей Правил указанные ниже термины имеют следующее значение:
 - 1.5.1. Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого заключен Договор страхования. Если в Договоре страхования не указан Выгодоприобретатель, Договор страхования заключен в пользу Страхователя.
 - 1.5.2. Третьи лица – любые лица, за исключением: Страхователя, Выгодоприобретателя, членов их семей (лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным) и/или ведущих с ним совместное хозяйство, родственников, лиц, находящихся на иждивении Страхователя (Выгодоприобретателя)); работников Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного); собственников застрахованного имущества; лиц, сдающих (принимающих) застрахованное имущество по договору аренды, найма, лизинга, безвозмездного пользования, хозяйственного ведения, оперативного или доверительного управления.
 - 1.5.3. Работники Страхователя (Выгодоприобретателя) – физические лица, которые по поручению Страхователя (Выгодоприобретателя) исполняют работу на основании трудового или гражданско-правового договора (контракта), непосредственно связанную с нахождением на территории страхования, указанной в Договоре страхования (домработницы, няни, уборщицы, охранники, строители и т.п.).
 - 1.5.4. Страховая сумма – сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по Договору страхования.
 - 1.5.5. Агрегатная страховая сумма – сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по всем страховым случаям, произошедшим в период срока действия Договора страхования. Агрегатная страховая сумма уменьшается на сумму страховой выплаты.
 - 1.5.6. Неагрегатная страховая сумма – денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по каждому страховому случаю (независимо от их числа), произошедшему в период срока действия Договора страхования, не уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения.
 - 1.5.7. Страховая стоимость – действительная стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения Договора страхования.
 - 1.5.8. Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные Договором страхования.
 - 1.5.9. Страховая выплата – денежная сумма, выплачивается Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.
 - 1.5.10. Лимит страховой выплаты – максимальная сумма страховой выплаты за определенный элемент, группу или предмет застрахованного имущества по одному/нескольким/всем страховым случаям, не превышающая страховую сумму.
 - 1.5.11. Франшиза – часть убытков, которая определена Договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком, устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.
 - 1.5.12. Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование.
 - 1.5.13. Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату. Несколько случаев причинения вреда, произошедшие в результате одного события или находящиеся в причинной связи с одним событием, рассматриваются как один страховой случай.
 - 1.5.14. Полная гибель имущества – повреждение или уничтожение имущества, при которых застрахованное имущество утратило свои потребительские свойства и не может быть

использовано в первоначальном качестве, ремонт поврежденного имущества невозможен либо стоимость ремонта поврежденного имущества равна стоимости имущества на дату наступления страхового случая или превышает указанную стоимость.

- 1.5.15. Повреждение имущества – потеря имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения технических мероприятий (ремонта), затраты на проведение которых не превышают его стоимость.
- 1.5.16. Годные остатки – оставшиеся после наступления страхового случая части (элементы и т.п.) застрахованного имущества, которые могут быть использованы по своему функциональному назначению без их ремонта (восстановления) и определяются исходя из оценки возможности их использования для восстановительного ремонта (строительства).
К годным остаткам не относятся:
- а) элементы застрахованного имущества, которые нельзя демонтировать без ущерба их эксплуатационным свойствам и реализовать;
 - б) элементы застрахованного имущества, прочно связанные с земельным участком, остающимся в собственности Страхователя (Выгодоприобретателя), в связи с чем не подлежащие отчуждению отдельно от земельного участка в силу закона (п/п 5 п. 1 ст. 1, ст. 35 Земельного кодекса Российской Федерации). В частности, к годным остаткам не относится фундамент погибшего недвижимого имущества.
- 1.5.17. Дом блокированной застройки (таунхаус, лейнхаус, дуплекс) – жилой дом, блокированный с другим жилым домом (домами) в одном ряду общей боковой стеной (стенами) без проемов с отдельным выходом на земельный участок (без общедомового подъезда).

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

- 2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с:
- риском повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества;
 - риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов.
- 2.2. На страхование принимаются: здания, индивидуальные жилые дома, строения/сооружения, объекты незавершенного строительства; конструктивные элементы зданий/индивидуальных жилых домов/строений/сооружений/помещений; внешняя отделка индивидуальных жилых домов/строений, внутренняя отделка помещений, инженерные системы, оборудование, инвентарь, ограждения, ландшафтные сооружения, самоходное имущество и другое движимое/недвижимое имущество (далее – Предметы страхования), находящиеся в помещении либо в границах территории, определенной Договором страхования (Полисом) как территория страхования.
- 2.2.1. Под объектом незавершенного строительства понимаются строения с полностью завершенными конструктивными элементами (фундамент, несущие стены, межэтажные перекрытия, кровля), а также закрытыми оконными и дверными проемами:
- а) строительство которых продолжается;
 - б) строительство которых приостановлено, законсервировано или окончательно прекращено, но не списано в установленном порядке;
 - в) находящиеся в эксплуатации, по которым акты приемки еще не оформлены в установленном порядке.
- 2.2.2. Под элементами ландшафтного дизайна понимаются малые архитектурные формы (патио, искусственные водоемы, фонтан, арки, дорожки, цветник, альпинарий, розарий, рокарии и т.п.), а также инженерные системы участка (системы освещения территории, поливочная и дренажная система т.п.), за исключением газонного покрытия.
- 2.2.3. Под самоходным имуществом понимается самоходная техника (снегоходы, квадроциклы, прицепы и т.п.), принадлежащая на праве собственности физическим лицам, находящаяся на хранении в строениях с ограниченным доступом третьим лицам, расположенных в пределах территории страхования, не подлежащая регистрации в установленном порядке в органах ГИБДД.
- 2.2.4. Под конструктивными элементами здания, индивидуального жилого дома, строения понимаются несущие, ненесущие стены, перекрытия, крыша, фундамент.
- 2.2.5. Под внешней отделкой понимаются выполненные из различных материалов декоративные элементы, закрепленные на внешней поверхности наружных стен, балкона, лоджии (за исключением самих стен), а также слой отделочных материалов, нанесенный или прикрепленный к поверхности наружных стен, балкона, лоджии с внешней стороны, исключая любые внешние надстройки и оборудование.

- 2.2.6. Под внутренней отделкой помещения понимаются дверные и оконные блоки (включая остекление), легкие внутренние перегородки, слой отделочных материалов, нанесенный или прикрепленный к поверхности пола, потолка или стен, включая черновую отделку, связанную с подготовкой поверхности к финишной декоративной отделке, внутренняя электропроводка, сантехническое оборудование (за исключением отделки лоджии/балкона).
- 2.2.7. Под инженерным оборудованием понимаются системы отопления, водоснабжения, канализации и отведения (включая водопроводные, газовые и канализационные трубы/трубопроводы, трубы/трубопроводы центрального отопления, короба и стационарно соединенные с ними аппараты и приборы, счетчики, краны, вентили, баки); отопительные приборы (включая радиаторы, агрегаты и приборы, в том числе газовые баллоны и газгольдеры, газовые плиты и т.п.); сантехническое оборудование (смесители, умывальники, унитаза, ванны, гидромассажные ванны любых видов, биде, душевые кабины, полотенцесушители и т.п.), сауны, бани, печи, камины, бассейны; системы кондиционирования и вентиляции воздуха (включая внешние блоки кондиционеров и других аналогичных систем); системы автоматической пожарной сигнализации и пожаротушения; охранные системы; системы видеонаблюдения, домофоны, видеодомофоны; электрические счетчики, электроустановочные изделия, комплекты эфирного или спутникового телевидения, подключенные на постоянной основе к электросети и не переносимые без демонтажа; слаботочные сети (телефонные, телевизионные, компьютерные и т.п.); подогрев полов (водяной, электрический) и пр. Договором страхования может быть оговорено иное.
- а) при страховании индивидуальных жилых домов/строений/таунхаусов застрахованным считается инженерное оборудование в пределах периметра, застрахованного индивидуального жилого дома/строения/таунхауса (внутри помещений строения, на наружной стороне стен или крыше), за исключением коммуникаций, расположенных под фундаментом, полом подвала, на участке и/или под землей;
- б) при страховании квартир/комнат/апартаментов застрахованным считается инженерное оборудование в пределах застрахованного помещения (внутри помещения, на наружной стороне стены), за исключением общедомовых инженерных систем, не принадлежащих Страхователю.
- 2.2.8. Под движимым имуществом понимается имущество, не имеющее особой культурной, архитектурной, художественной, исторической и прочей ценности и относящееся к любому предмету личной собственности, используемому в домашнем обиходе и принадлежащему Страхователю, Выгодоприобретателю и/или членам его семьи.
- 2.3. Если иное не предусмотрено Договором, на страхование не принимаются:
- 2.3.1. рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки;
- 2.3.2. модели, макеты, наглядные пособия, образцы, формы, прототипы и выставочные экспонаты и т.п.;
- 2.3.3. драгоценные металлы в слитках, драгоценные камни без оправ;
- 2.3.4. взрывчатые вещества и боеприпасы;
- 2.3.5. имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь не распоряжается на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), доверительного управления, аренды, лизинга, залога, хранения, комиссии, продажи, а также по другим юридическим основаниям; личное имущество работников предприятия;
- 2.3.6. индивидуальные жилые дома; квартиры/комнаты в многоквартирных жилых домах; строения; здания и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество;
- 2.3.7. индивидуальные жилые дома; квартиры/комнаты в многоквартирных жилых домах; строения; здания и сооружения, не оконченные строительством, находящиеся в стадии капитального ремонта, освобожденные для капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок лицами, использующими их по прямому назначению;
- 2.3.8. имущество, находящееся:
- а) на территории, на которой объявлен режим чрезвычайной ситуации;
- б) в зоне боевых (военных) действий или операций, иных военных или подобных мероприятий, в том числе против террористов или вооруженных формирований, применения военной силы (вооруженных сил РФ, иных государств); на территории, где объявлено военное или иное специальное положение/режим с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения Договора страхования.
- 2.3.9. иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации;
- 2.3.10. парфюмерия (изделия, применяемые для ароматизации чего-либо (духи, туалетная вода и др.)), строительные материалы, табачные изделия;

- 2.3.11. технические носители информации компьютерных и аналоговых систем;
- 2.3.12. документы, удостоверяющие личность; правоустанавливающие документы;
- 2.3.13. предметы и материалы расходного характера, подлежащие заправке в оборудование или технику, замене или восстановлению с определенной периодичностью, например, батареи питания (в том числе аккумуляторные), картриджи, ремни и т.п.
- 2.4. По настоящим Правилам может быть застраховано ценное имущество:
- а) драгоценные металлы в виде запасов, слитков, готовых изделий;
 - б) драгоценные и полудрагоценные камни;
 - в) изделия из драгоценных металлов и камней;
 - г) изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней;
 - д) предметы изобразительного и декоративно-прикладного искусства;
 - е) редкие книги, рукописи, иные документы, представляющие собой историческую и культурную ценность;
 - ж) строения, являющиеся культурным или историческим достоянием (памятники истории и культуры);
 - з) предметы старины и антиквариата.
- 2.4.1. Если Договором страхования не определено иное, то действительная (страховая) стоимость ценного имущества может быть определена на основании:
- справки-счета, выданной торговой организацией, или договора купли-продажи ценного имущества;
 - отчета об оценке независимого эксперта;
 - стоимости ценных бумаг на момент окончания торгов на дату, предшествующую дате подписания Договора страхования. Организация, проводящая торги, должна быть указана в Договоре страхования. В случае, если выполнить данное условие не представляется возможным, стоимость ценных бумаг должна определяться по взаимной договоренности между Страховщиком и Страхователем (при необходимости с привлечением независимой экспертизы), а в случае возникновения спорных вопросов – в судебном порядке;
 - стоимости восстановления или изготовления бланков ценных бумаг;
 - стоимости восстановления или изготовления банковских карт;
 - номинальной стоимости денежных знаков, а также (при операциях с иностранной валютой) стоимости, определенной в соответствии с курсом ЦБ РФ (Банка России) на дату заключения Договора страхования;
 - стоимости драгоценных металлов, определенной согласно действующему законодательству РФ на дату подписания Договора страхования. При этом стоимость драгоценных металлов определяется исходя из отпускных цен, действующих на территории РФ и утверждаемых Министерством финансов РФ или Центральным банком РФ, если Договором страхования не предусмотрено определение стоимости драгоценных металлов в ценах международного рынка.
- 2.4.2. Страховщик вправе принять на страхование изделия из драгоценных металлов и камней, предметы старины и антиквариаты по согласованию со Страхователем в соответствии со среднерыночными ценами на аналогичное имущество. Страховщик вправе оспорить страховую стоимость, если при заключении Договора страхования был введен в заблуждение.
- 2.4.3. Ценное имущество принимается на страхование по поименованному перечню с описанием каждой единицы ценного имущества, а именно указанием полного наименования, идентификационных данных в зависимости от принадлежности к той или иной группе ценного имущества.
- 2.5. Страховщик вправе принимать на страхование движимое имущество без индивидуализации составляющих его отдельных предметов, но с указанием отдельных видов или групп имущества, выделяемых по классификационным признакам либо по наименованию однородных предметов (например, мебель, предметы интерьера, осветительные приборы, статуэтки и др.).

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И СТРАХОВЫЕ РИСКИ

- 3.1. Страховым случаем является повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества в результате событий, предусмотренных Договором страхования, из числа указанных в пп. 3.2 и 3.3 Правил (далее – Опасностей), за исключением событий, предусмотренных пп. 3.2 и 3.3 и разделом 14 Правил.
- 3.2. Договор страхования может быть заключен на случай наступления любой из нижеуказанных Опасностей, их совокупности или любой их комбинации:

3.2.1. «Пожар» в результате:

- а) короткого замыкания, аварийного режима работы электросети, перегрузки электросети, электроприборов, электрооборудования, которые привели к возгоранию, пожару;
- б) поджога – умышленного уничтожения или повреждения имущества в результате воздействия пламени или высоких температур, квалифицируемого по ст. 167 УК РФ;
- в) неосторожного обращения с огнем, квалифицируемого по ст. 168 УК РФ;
- г) удара молнии при непосредственном термическом воздействии молнии;
- д) эксплуатации печей, дымоходов и иных элементов отопления;
- е) прямого термического воздействия пламени;
- ж) воздействия продуктов горения и веществ, применяемых при пожаротушении, в том числе при нахождении очага возгорания за пределами территории страхования;
- з) теплового воздействия от нагретых поверхностей;
- и) эксплуатации газовых приборов и оборудования, воспламенения газа;
- к) пала травы/мусора;
- л) распространения огня с соседних территорий, помещений, строений;
- м) пожара вследствие произошедшего взрыва, подрыва.

Страхованием также покрывается ущерб, причиненный при выполнении мероприятий по тушению пожара, включая повреждение водой и иными средствами.

3.2.1.1. Не является страховым случаем при страховании опасности «Пожар» ущерб в результате:

- а) взрыва. Данное событие может быть застраховано по риску «Взрыв»;
- б) подрыва – умышленного нанесения ущерба имуществу с использованием взрывчатых веществ. Под взрывчатыми веществами подразумевается химическое соединение или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов, и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме. Данное событие может быть застраховано по риску «Взрыв»;
- в) диверсии – взрыва, поджога или иных действий третьих лиц, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, путей и средств сообщения, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности РФ, классифицированных по ст. 281 УК РФ);
- г) воздействия огня, возникшего в результате обработки застрахованного имущества огнем, теплом, или иного термического воздействия на него с целью изменения его свойств или с другими целями в соответствии с технологическим процессом (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.). Данное событие может быть застраховано по риску «Нарушение норм/правил эксплуатации»;
- д) утраты (гибели) или повреждения застрахованных электротехнических устройств (в том числе электрических кабелей и проводов) в результате их технической неисправности (поломки), сопровождающейся искрением или выделением тепла, выраженной в оплавлении и обугливания, кроме случаев возникновения пожара. Данное событие может быть застраховано по риску «Электротехнический риск»;
- е) воспламенения и/или взрыва хранившихся в застрахованном строении/помещении легковоспламеняющихся и горючих жидкостей или газов в количестве, превышающем нормы, установленные действующими Правилами противопожарного режима в Российской Федерации и/или Техническим регламентом о требованиях пожарной безопасности. Данное событие может быть застраховано по риску «Нарушение норм/правил эксплуатации»;
- ж) воспламенения и/или взрыва взрывчатых веществ, пиротехнических изделий, оказавшихся на территории страхования в результате их перемещения, хранения или изготовления субъектами, не являющимися третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами. Данное событие может быть застраховано по риску «Нарушение норм/правил эксплуатации»;
- з) проведения в застрахованном строении/помещении работ с газовым оборудованием, с системой электроснабжения или сварочных работ, выполняемых специалистами, не имеющими соответствующей квалификации (допуска, разрешительной документации, если она необходима для проведения данных работ). Данное событие может быть застраховано по риску «Нарушение норм/правил эксплуатации»;
- и) самовольного или несанкционированного подключения к электросетям, тепловым сетям или газопроводам;
- к) проведения химических/физических опытов. Данное событие может быть застраховано по риску «Нарушение норм/правил эксплуатации»;
- л) применения/использования временной электропроводки, проложенной открытым способом с нарушением правил устройства электроустановок, а также нестандартных (самодельных) электронагревательных приборов, использования некалиброванных плавких вставок или

- других самодельных аппаратов защиты от перегрузки или короткого замыкания. Данное событие может быть застраховано по риску «Нарушение норм/правил эксплуатации»;
- м) опаливания или прожигания горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара. Данное событие может быть застраховано по риску «Нарушение норм/правил эксплуатации».
 - н) удара молнии, если ущерб причинен электрическим или электронным устройствам в результате перенапряжения или короткого замыкания, обусловленного действием молнии, т.е. в результате удара молнии нанесен ущерб электроприборам, технике и оборудованию, подключенным к сетям, а именно произошло внезапное прекращение работоспособности электроприборов/техники/оборудования, но не произошло пожара. Данное событие может быть застраховано по риску «Электротехнический риск».

3.2.2. **«Взрыв»** в результате:

- а) взрыва котлов, газохранилищ, топливоохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств;
- б) взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей;
- в) подрыва – умышленного нанесения ущерба имуществу с использованием взрывчатых веществ. Под взрывчатыми веществами подразумевается химическое соединение или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов, и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

3.2.2.1. Не является страховым случаем при страховании от опасности «Взрыв» ущерб в результате:

- а) диверсии;
- б) воспламенения и/или взрыва хранившихся в застрахованном строении/помещении легковоспламеняющихся или горючих жидкостей или газов в количествах, превышающих нормы, установленные действующими Правилами противопожарного режима в Российской Федерации и/или Техническим регламентом о требованиях пожарной безопасности. Данное событие может быть застраховано по риску «Нарушение норм/правил эксплуатации»;
- в) воспламенения и/или взрыва взрывчатых веществ, пиротехнических изделий, оказавшихся на территории страхования в результате их перемещения, хранения или изготовления субъектами, не являющимися третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами. Данное событие может быть застраховано по риску «Нарушение норм/правил эксплуатации»;
- г) взрыва, произошедшего в результате проведения в застрахованном помещении/строении работ с газовым оборудованием, выполняемых специалистами, не имеющими соответствующей квалификации (допуска, разрешительной документации, если она необходима для проведения данных работ). Данное событие может быть застраховано по риску «Нарушение норм/правил эксплуатации»;
- д) взрыва, произошедшего в результате проведения на территории страхования химических (физических) опытов. Данное событие может быть застраховано по риску «Нарушение норм/правил эксплуатации»;
- е) пожара вследствие произошедшего взрыва. Данное событие может быть застраховано по Опасности «Пожар».

3.2.3. **«Стихийные бедствия»** – воздействие опасных природных явлений метеорологического, гидрологического, геологического характера, квалифицированных Федеральной службой по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды Российской Федерации (Росгидромет) либо иным компетентным органом Российской Федерации согласно ГОСТ 22.0.03-2022. Межгосударственный стандарт. Безопасность в чрезвычайных ситуациях. Природные чрезвычайные ситуации. Термины и определения (в случае утраты им силы – в соответствии с документом, его заменяющим) следующим образом:

- а) землетрясения;
- б) извержения вулкана;
- в) бури, вихря, шквала, урагана, смерча, циклона или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, при скорости ветра не менее 14 м/с;
- г) оползня;
- д) камнепада;
- е) селя;
- ж) горного обвала;
- з) лавины;

- и) цунами;
- к) удара молнии, при котором заряд молнии оказывает разрушающее воздействие на застрахованное имущество;
- л) действия природного подземного огня;
- м) наводнения, половодья, паводка. В том числе при затоплении местности в результате аварии или других неисправностей внутрихозяйственной оросительной системы, водопроводных (канализационных, очистительных) сооружений и установок; при строительстве или ремонте водохранилищ каналов, плотин, гидроэлектростанций, шахт и рудников. Ущерб от наводнения или паводка возмещается только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и МЧС Российской Федерации. Ущерб, возникший в результате снеготаяния вдали от водоемов, подлежит возмещению только при наличии подтверждающей справки из Росгидромета или МЧС Российской Федерации;
- н) града;
- о) ледохода;
- п) других природных явлений, не перечисленных в пп а) – о) п. 3.2.3 (в том числе в результате воздействия аномальных атмосферных осадков (ливня, снега и т.п.)).

3.2.3.1. Не является страховым случаем при страховании от опасности «Стихийное бедствие» ущерб в результате событий, не предусмотренных подпунктами пп а) – п) п. 3.2.3 Правил или не признанных опасными природными явлениями Росгидрометом Российской Федерации или чрезвычайными ситуациями МЧС Российской Федерации либо иными компетентными органами.

3.2.4. **«Механические повреждения»** в результате:

- а) наезда, навала или столкновения с транспортным средством, самоходной техникой или водным судном, не принадлежащим Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи на праве владения, пользования или распоряжения;
- б) внезапного и непредвиденного падения на застрахованное имущество деревьев или их частей (за исключением сухостоя), включая падения вследствие проведения земляных строительных работ (выемка грунта, укладка дорожного покрытия и т.п.), опор линий электропередачи, осветительных опор, средств наружной рекламы, строительной техники и других неподвижных предметов, в том числе расположенных за пределами территории страхования;
- в) воздействия упавшим предметом, включая падение сосулек, снега, за исключением воздействия предметами, расположенными непосредственно в застрахованных строениях/помещениях;
- г) воздействия отскочившим или упавшим предметом, включая выброс гравия, камней и других твердых фракций из-под колес автомобилей;
- д) падения на застрахованное имущество летающих объектов (пилотируемых и беспилотных летательных аппаратов, в том числе космических) или их частей, обломков, грузов либо иных предметов, падающих с данных летательных аппаратов, а также воздействия на застрахованное имущество воздушной ударной волны, образующейся при их падении;
- е) давления, схода снега, в том числе ущерб инженерному оборудованию, закрепленному на наружной стене;
- ж) проведения третьими лицами строительно-ремонтных работ за пределами территории страхования.

3.2.4.1. Не является страховым случаем при страховании от опасности «Механические повреждения» ущерб в результате:

- а) наезда, навала или столкновения с транспортным средством, самоходной техникой или водным судном, управляемым самим Страхователем, Выгодоприобретателем или лицом, не являющимся третьим лицом (в соответствии с п. 1.5.2 Правил);
- б) противоправных действий третьих лиц, которые привели к наступлению событий, перечисленных в п. 3.2.4. Данное событие может быть застраховано по риску «Противоправные действия третьих лиц».

3.2.5. **«Повреждение водой или иной жидкостью»** в результате:

- а) аварий систем водоснабжения, канализации, отопления, кондиционирования, вентиляции, пожаротушения и/или газоснабжения в застрахованном строении/помещении или установленного на внешних стенах инженерного оборудования в результате неожиданного выхода из строя, повреждения и/или поломки инженерных коммуникаций данных систем

- в застрахованном строении/помещении или установленного на внешних стенах инженерного оборудования;
- б) аварий систем водоснабжения, канализации, отопления, установленных в пределах земельного участка, который принадлежит Страхователю (Выгодоприобретателю) и на котором расположены застрахованные строения/сооружения (септик, скважины и пр.);
 - в) проникновения воды или иных жидкостей из помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю);
 - г) повреждения имущества горячим или конденсированным паром при поломке систем, перечисленных в пп а) п. 3.2.5;
 - д) замерзания трубопроводов или иных частей водопроводных, отопительных, канализационных систем, а также расходы по размораживанию систем, перечисленных в п/п а) п. 3.2.5, в застрахованном строении/помещении;
 - е) ущерба, причиненного водой и иными противопожарными средствами в целях тушения пожара в результате срабатывания автоматической системы пожаротушения.
- 3.2.5.1. Не является страховым случаем при страховании от опасности «Повреждения водой или иной жидкостью» ущерб в результате:
- а) размораживания трубопроводов или иных частей водопроводных, отопительных, канализационных систем, находящихся вне застрахованных строений/помещений, а также расположенных под фундаментом, полом подвала или цокольного этажа застрахованных строений/помещений. Данное событие может быть застраховано по риску «Нарушение норм/правил эксплуатации»;
 - б) воздействия атмосферных осадков (дождя, снега, града и др.) и иных жидкостей независимо от места их проникновения, в том числе через кровлю, перекрытия, стены, балконы, незакрытые окна, двери, межпанельные швы и др. Данное событие может быть застраховано по риску «Воздействие атмосферных осадков и жидкостей»;
 - в) повреждения жидкостью, образовавшейся при размораживании холодильника. Данное событие может быть застраховано по риску «Нарушение норм/правил эксплуатации»;
 - г) нарушения целостности или герметичности конструктивных элементов или элементов отделки, включая трещины, швы, щели. Данное событие может быть застраховано по риску «Воздействие атмосферных осадков и жидкостей»;
 - д) воздействия грунтовых вод. Данное событие может быть застраховано от опасности «Стихийное бедствие».
- 3.2.6. **«Противоправные действия третьих лиц»**, а именно:
- а) кража, квалифицированная по ст. 158 УК РФ;
 - б) грабёж, квалифицированный по ст. 161 УК РФ;
 - в) разбой, квалифицированный по ст. 162 УК РФ;
 - г) хулиганство, квалифицированное по ст. 213 УК РФ;
 - д) вандализм, квалифицированный по ст. 214 УК РФ;
 - е) массовые беспорядки, квалифицированные по ст. 212 УК РФ;
 - ж) умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества, квалифицированное по ст. 167 УК РФ;
 - з) уничтожение или повреждение застрахованного имущества по неосторожности, квалифицированное по ст. 168 УК РФ.
- 3.2.6.1. Не является страховым случаем при страховании от опасности «Противоправные действия третьих лиц» ущерб в результате:
- а) кражи движимого имущества, не находящегося внутри запертых помещений, сооружений, строений, расположенных на территории страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования, за исключением садового инвентаря, садовой мебели (диваны, столы, плетеная мебель, лежаки, шезлонги, тенты, зонты и т.п., качели, горки, кресла (в том числе подвесные)), вмонтированного оборудования (баскетбольные щиты, турники, детские площадки и т.п.);
 - б) действий, квалифицированных по статьям УК РФ/КоАП РФ иным, чем указано в п. 3.2.6, образом;
 - в) наличия беспрепятственного доступа к застрахованному имуществу для третьих лиц, что прямо или косвенно способствовало наступлению события, в результате которого застрахованному имуществу был причинен вред противоправными действиями. Под беспрепятственным доступом понимается состояние имущества, когда оно к моменту наступления события, имеющего признаки страхового случая, не имеет одного или нескольких ограждающих элементов конструкции (дверей, окон, стен, полов, фундамента и пр.), либо наружные двери и (или) окна помещения не имеют запирающих устройств или

- имеющиеся запирающие элементы находятся в неисправном, либо технически непригодном для выполнения своих функций состоянии;
- г) действий лиц, проживающих совместно со Страхователем и ведущих с ним совместное хозяйство, или иных лиц (за исключением третьих лиц), работающих или осуществляющих какую-либо деятельность на территории страхования с ведома Страхователя, Выгодоприобретателя или членов его семьи, которые имеют признаки противоправных действий третьих лиц;
 - д) умышленных действий Страхователя, Выгодоприобретателя и членов его семьи, что прямо или косвенно способствовало наступлению события, в результате которого застрахованному имуществу был причинен вред противоправными действиями;
 - е) грабежа в период перевозки к или от территории страхования.
- 3.2.6.2. Имущество считается застрахованным только на территории страхования, указанной в Договоре страхования.
- 3.2.7. **«Террористический акт»**, квалифицированный по ст. 205 УК РФ.
- 3.2.7.1. Не является страховым случаем при страховании риска «Террористический акт» ущерб в результате:
- а) подрыва, квалифицированного по ст. 167 УК РФ. Данное событие может быть застраховано по риску «Взрыв»;
 - б) террористического акта, если не было прямого воздействия на застрахованное имущество;
 - в) применения биологического или химического оружия.
- 3.2.7.2. Страховое покрытие по риску «Террористический акт» не включает ущерб, затраты или расходы любого характера, возникшие в результате или в связи с любыми действиями по предупреждению терроризма, в том числе по выявлению и последующему устранению причин и условий, способствующих совершению террористических актов, выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию террористического акта, минимизации последствий.
- 3.2.8. **«Бой стекол»** – случайное разбитие (бой) оконных и дверных стекол, стеклянных стен, зеркал, витрин или аналогичных изделий из стекла, вставленных в оконные или дверные проемы, рекламных световых установок, плафонов осветительных приборов, изделий из плексигласа, кафеля, фаянса и других бьющихся материалов, включая сантехнические приборы, домашнее, ценное имущество (за исключением аппаратуры, электронной и мобильной техники, очков и оптических приборов, аквариумов, самоходного имущества).
- 3.2.8.1. Не является страховым случаем при страховании от опасности «Бой стекол» ущерб в результате:
- а) повреждения стеклянных либо иных легко бьющихся элементов имущества: царапины, потемнения, помутнения, сколы;
 - б) удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных или дверных рам или иных мест их постоянного крепления;
 - в) случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол;
 - г) перемещения (в том числе транспортировки) стеклянных или иных легко бьющихся элементов имущества;
 - д) внутреннего или внешнего давления, в том числе прочими предметами имущества;
 - е) оттаивания или размораживания стеклянных или иных легко бьющихся элементов имущества с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, грелок, кварцевых ламп и т.д.), а также горячей воды и иных жидкостей;
 - ж) оттаивания или отмораживания застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.), а также горячей воды;
 - з) близкого (менее 30 см) расположения отопительных приборов, плит или рекламных световых установок от застрахованных стекол.
- 3.2.8.2. Договором страхования может быть предусмотрено страхование расходов:
- а) по временной замене разбитых стекол в случае невозможности срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому;
 - б) по монтажу и демонтажу предметов, препятствующих замене разбитых стекол (жалюзи, решетки и т.д.);
 - в) на услуги альпинистов;
 - г) на аренду технологического оборудования, необходимого для устранения повреждений окон;
 - д) по окраске, росписи, гравировке или иному украшению этих стекол;
 - е) по монтажу и сборке световых рекламных установок взамен разбитых.

Если бой стекол не включен в Договор страхования, элементы остекления считаются застрахованными только по тем опасностям, которые указаны в Договоре страхования.

3.2.8.3. В случае передачи помещений в аренду Страхователь обязан информировать нанимателя о вышеуказанных правилах безопасности.

3.2.9. **«Электротехнический риск»** – повреждение, вызванное отказом или поломкой застрахованного имущества, находящегося до момента наступления страхового случая в исправном рабочем состоянии (находящимся в исправном рабочем состоянии считается то оборудование, монтаж и установка которого полностью завершены и которое после пусконаладочных работ и испытаний полностью подготовлено к эксплуатации) в результате:

- а) воздействия электротока в форме короткого замыкания, резкого повышения силы тока или напряжения в электросети, воздействия индуцированных токов и других аналогичных причин;
- б) дефектов материалов, ошибок в конструкции, изготовлении или монтаже застрахованного имущества;
- в) удара молнии непосредственно в застрахованное имущество или в элементы электрической сети (щиток, подстанция, распределительное устройство и т.д.), к которой это застрахованное имущество подключено, в том числе из-за возникшего перенапряжения в электросети или электромагнитного импульса, создаваемого молнией;
- г) выхода из строя электротехнического оборудования – внезапное прекращение работоспособности застрахованного электрооборудования в течение срока действия Договора страхования. Договором страхования возмещению подлежат следующие расходы, если иное не предусмотрено Договором:
 - вызов специалиста, диагностика наличия поломки электрооборудования и установление причины образования поломки;
 - ремонт застрахованного электрооборудования, если оно подлежит восстановлению, за исключением расходов на запасные части и материалы;
- д) прекращения подачи электроэнергии из общественных сетей энергоснабжения;
- е) выхода из строя систем кондиционирования, вентиляции воздуха, включая ущерб, причиненный самой системе, при условии, что она застрахована по Договору страхования, поддерживается в рабочем состоянии.

3.2.9.1. Не является страховым случаем при страховании риска «Электротехнический риск» ущерб в результате:

- а) нарушения Страхователем, Выгодоприобретателем или членами его семьи правил эксплуатации оборудования и электроприборов, Правил противопожарного режима в Российской Федерации и/или Технического регламента о требованиях пожарной безопасности, в том числе подключения к электрической сети заведомо неисправных потребителей электротока и потребителей тока суммарной мощностью больших, чем это предусмотрено конструкцией электрической сети. Данное событие может быть застраховано от Опасности «Нарушение норм/правил эксплуатации»;
- б) воспламенения/пожара вследствие короткого замыкания, аварийного режима работы электросети, перегрузки электросети, электроприборов, электрооборудования. Данное событие может быть застраховано от опасности «Пожар»;
- в) дефектов электротехнического оборудования, уже имевшихся на момент заключения Договора страхования, которые должны были быть известны Страхователю, Выгодоприобретателю;
- г) воздействия водяных, кислотных или иных паров;
- д) дефектов, носящих эстетический характер (царапины, сколы, пятна, повреждения окраски и т.п.);
- е) гибели или повреждения, обусловленных постоянно действующими факторами эксплуатации (износ, кавитация, эрозия, коррозия, образование накипи и т.п.), или постепенного повреждения вследствие погодных факторов;
- ж) гибели или повреждения, за которые несут ответственность третьи лица (поставщики, изготовители) по договорам (поставки, ремонта или гарантии качества застрахованного оборудования) или в соответствии с действующим законодательством.
Если, однако, третьи лица оспаривают свою обязанность возмещать ущерб, Страховщик выплачивает страховое возмещение в соответствии с договором страхования.
- з) гибели или повреждения ламп, клапанов, электронных ламп и электронно-лучевых трубок, ленточных транспортеров, предохранителей, прокладок, ремней, тросов, проволок, цепей, резиновых шин, сменного инструмента, гравированных цилиндров, предметов из стекла, фарфора или керамики, сит или тканей, всякого рода расходных материалов (смазки, топлива, химикатов и др.);

- и) ошибок, допущенных при программировании, вводе носителей данных, маркировке, стирании информации либо уничтожении носителей данных, утраты информации, вызванной воздействием магнитных полей.
- 3.2.9.2. Не включаются в страховое возмещение:
- а) расходы на устранение функциональных дефектов при условии, что эти дефекты не были вызваны подлежащим возмещению убытком от гибели или повреждения застрахованных предметов;
 - б) расходы на проведение технического обслуживания застрахованных предметов, причем настоящее исключение распространяется также на части, которые были заменены в рамках технического обслуживания;
 - в) ущерб в результате гибели, повреждения или утраты арендованных Страхователем устройств, за которые несет ответственность собственник согласно закону или в рамках договора аренды и/или договора о техническом обслуживании.
- 3.2.9.3. Могут быть застрахованы (если это оговорено Договором страхования):
- передвижное и переносное оборудование;
 - подземные кабели;
 - дополнительные расходы на оплату срочных восстановительных работ, расходы по перевозке частей и материалов, необходимых для восстановительных работ, а также расходы по спасанию застрахованного имущества, равно как и расходы по расчистке территории от обломков.
- 3.2.9.4. В любом случае не могут быть застрахованы:
- предметы, подлежащие периодической замене: ленты, пленки, бумага, клише и т.п.;
 - предметы, которые в силу своего назначения либо особых свойств подвержены высокой степени износа: лампы накаливания, источники излучения, предохранители, фильтры, прокладки, ремни и т.д.;
 - материалы: химикалии, фильтровальные, охлаждающие, чистящие и смазочные материалы;
 - в случае гибели, повреждения или утраты вышеуказанного имущества возмещение, однако, подлежит выплате в случае, если эти материалы погибли в результате страхового случая, повлекшего причинение вреда другому застрахованному имуществу и подлежащего возмещению в соответствии с Правилами страхования.
- 3.2.10. **«Конструктивные дефекты»** – повреждение, разрушение конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен и т.д.) застрахованного недвижимого имущества (строений, помещений, сооружений), а также здания, сооружения или помещения, в которых находится застрахованное недвижимое имущество, вследствие дефектов материалов/элементов внутренних или внешних несущих конструкций, существенных для его устойчивости, и невозможности в связи с этим пользования застрахованным недвижимым имуществом по назначению в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным объектам недвижимости.
- 3.2.10.1. Не является страховым случаем при страховании риска «Конструктивные дефекты» ущерб в результате:
- а) монтажа здания, а также ошибок, допущенных в ходе строительства объекта;
 - б) возникновения косметических дефектов (трещины, сколы, отслоение напольных, настенных, потолочных и прочих покрытий, потемнения, плесень, грибок, сырость и т.п.), а также разгерметизации остекления (как в результате конструктивных дефектов, так и в результате иных обстоятельств);
 - в) повреждения напольных, настенных, потолочных покрытий, инженерных коммуникаций и т.д., если оно не вызвано движением и/или деформацией конструктивных элементов вследствие обстоятельств, предусмотренных риском «Конструктивные дефекты»;
 - г) наступления событий, указанных в пп. 3.2.1–3.2.9, 3.2.11–3.2.15 настоящих Правил.
- 3.2.10.2. На страхование по риску «Конструктивные дефекты» не принимаются объекты недвижимого имущества:
- находящиеся в аварийном состоянии и/или признанные непригодными для проживания;
 - незавершенные строительством, у которых полностью или частично отсутствуют фундамент, стены, крыша и/или окна, дверные проемы ничем не закрыты.
- 3.2.11. **«Проведение строительно-монтажных работ»** – повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества в результате пожара, взрыва, повреждения застрахованного имущества водой или иной жидкостью вследствие проведения строительно-монтажных работ в застрахованных помещениях/строениях.

Под строительными-монтажными работами понимается изменение конфигурации помещения, его размеров (перепланировка); функционального назначения, устройство (заделка) проемов в стенах, перекрытиях и перегородках (переустройство); монтаж/замена/перенос инженерных, санитарно-технических, электрических сетей и систем водоснабжения, канализации, отопления, газоснабжения, вентиляции (переоборудование).

Повреждение или утрата (гибель) имущества в результате пожара, взрыва, воздействия воды или иной жидкости вследствие проведения ремонтных работ, под которыми понимается обновление интерьера, включая замену окон и дверей, отделочные работы, укладка напольного покрытия, установка натяжных или подвесных потолков, монтаж/замена элементов инженерных, санитарно-технических, электрических сетей и систем водоснабжения, канализации, отопления, газоснабжения, вентиляции, покрываются независимо от включения в Договор риска «Проведение строительными-монтажными работ» (п. 3.2.11 Правил).

3.2.11.1. Не является страховым случаем при страховании опасности «Проведение строительными-монтажными работ» ущерб, непосредственно не связанный с последующими пожаром, взрывом, повреждением водой либо коротким замыканием в ходе проведения строительными-монтажными работ.

3.2.12. **«Нарушение норм/правил эксплуатации»** – повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества в результате событий, произошедших по причине нарушения Страхователем, Выгодоприобретателем, членами его семьи либо лицами, действующими с согласия Страхователя (Выгодоприобретателя), установленных Правил противопожарного режима в Российской Федерации, Технического регламента о требованиях пожарной безопасности, правил эксплуатации водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, правил эксплуатации и/или охраны помещений, инструкций по хранению и эксплуатации имущества и т.п., а также в результате непреднамеренного теплового воздействия (без возникновения открытого огня), обусловленных неосторожными действиями указанных лиц, в том числе в результате:

- а) воздействия огня, возникшего в результате обработки застрахованного имущества огнем, теплом, или иного термического воздействия на него с целью изменения его свойств или с другими целями в соответствии с технологическим процессом (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.);
- б) воспламенения и/или взрыва хранившихся в застрахованном строении или помещении легковоспламеняющихся и горючих жидкостей или газов;
- в) воспламенения и/или взрыва взрывчатых веществ, пиротехнических изделий на территории страхования, лицами, не являющимися третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами;
- г) проведения в застрахованном помещении работ с газовым оборудованием, с системой электроснабжения или сварочных работ, выполняемых специалистами, не имеющими соответствующей квалификации (допуска, разрешительной документации, если она необходима для проведения данных работ);
- д) проведения в застрахованном строении (жилом помещении) химических/физических опытов;
- е) применения/использования временной электропроводки, проложенной открытым способом с нарушением правил устройства электроустановок, а также нестандартных (самодельных) электронагревательных приборов, использования некалиброванных плавких вставок или других самодельных аппаратов защиты от перегрузки или короткого замыкания;
- ж) опаливания или прожигания горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара;
- з) нарушения правил эксплуатации оборудования и электроприборов, Правил противопожарного режима в Российской Федерации, Технического регламента о требованиях пожарной безопасности, в том числе подключения к электрической сети заведомо неисправных потребителей электроточка и потребителей тока суммарной мощностью больших, чем это предусмотрено конструкцией электрической сети, Страхователем, Выгодоприобретателем, членами его семьи, работниками Страхователя (Выгодоприобретателя), за исключением третьих лиц;
- и) размораживания трубопроводов или иных частей водопроводных, отопительных, канализационных систем, находящихся вне застрахованных строений/помещений, а также расположенных под фундаментом, полом подвала или цокольного этажа застрахованных строений/помещений;
- к) повреждения жидкостью, образовавшейся при размораживании холодильника;

- л) повреждения жидкостью при эксплуатации аквариума.
- 3.2.12.1. Не является страховым случаем при страховании от опасности «Нарушение норм/правил эксплуатации» ущерб в результате:
- а) взрыва. Данное событие может быть застраховано по риску «Взрыв»;
 - б) пожара. Данное событие может быть застраховано по риску «Пожар»;
 - в) запрещенных нормами права действий либо бездействий третьих лиц. Данное событие может быть застраховано по риску «Противоправные действия третьих лиц».
- 3.2.13. **«Воздействие атмосферных осадков и жидкостей»** – повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества в результате проникновения атмосферных осадков (дождя, снега, града и др.) и жидкостей через незакрытые окна, двери, кровлю, межпанельные швы или иные отверстия в зданиях, индивидуальных жилых домах, строениях, помещениях, если эти отверстия не возникли вследствие опасностей, перечисленных в п. 3.2.3.
- 3.2.13.1. Не является страховым случаем при страховании от опасности «Воздействие атмосферных осадков и жидкостей» ущерб в результате проникновения атмосферных осадков и жидкостей вследствие воздействия на застрахованное имущество опасного природного явления метеорологического, гидрологического, геологического характера. Данное событие может быть застраховано по риску «Стихийные бедствия».
- 3.2.14. **«Движение почв»:**
- а) просадка грунта. Понимается уплотнение вследствие нарушения структурной прочности грунта при совместном воздействии нагрузки и увлажнения;
 - б) вздутие/пучение почвы. Понимается значительное увеличение объема воды в грунте или грунтовых вод по причине зимнего промерзания;
 - в) естественное движение грунта;
 - г) береговая или речная эрозия. Понимается физический процесс разрушения/размывание почвы под воздействием водных потоков.
- 3.2.14.1. Не является страховым случаем при страховании от опасности «Движение почв» ущерб в результате просадки, движения, вздутия грунта, вызванных:
- а) давлением на почву/грунт здания (строения), построенного без соблюдения необходимых строительных норм и правил в отношении устройства фундаментов, этажности, без учета местных особенностей грунта и т.п.;
 - б) прокладкой подземных коммуникаций, сносом, капитальным ремонтом или реконструкцией зданий, взрывными работами, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот, проведением земляных работ, добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.
- 3.2.15. **«Действия животных»** – повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества в результате действий животных, а именно млекопитающих, пресмыкающихся, земноводных, птиц, не принадлежащих Страхователю, Выгодоприобретателю, членам его семьи, лицам, совместно проживающим со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущим с ним совместное хозяйство, работникам Страхователя (Выгодоприобретателя) либо его доверенным лицам (в том числе арендаторам), если данные действия не были ими вызваны (спровоцированы).
- 3.2.15.1. Не является страховым случаем при страховании от опасности «Действия животных» ущерб в результате:
- а) причинения ущерба действиями животных, принадлежащих/содержимых Страхователем, Выгодоприобретателем или членами его семьи, лицами, совместно проживающими со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущими с ним совместное хозяйство, работниками Страхователя (Выгодоприобретателя) либо его доверенным лицом (в том числе арендатором) на территории, указанной в Договоре страхования;
 - б) воздействия на застрахованное имущество червей, насекомых и/или иных беспозвоночных.
- 3.3. Дополнительно к одному из рисков или группе рисков по пп. 3.2.1–3.2.15 Правил, по соглашению сторон Договора страхования, может быть застрахован риск возникновения следующих расходов в результате:
- 3.3.1. **«Расчистка территории»** – расходы на расчистку застрахованных помещений/строений от остатков поврежденного имущества в результате опасностей, указанных в пп. 3.2.1–3.2.15 Правил и предусмотренных Договором страхования, включая вывоз упавших на застрахованное имущество деревьев (в том числе выкорчевывание корней), столбов и иных конструкций, разбор и вывоз за пределы земельного участка, на котором расположено

застрахованное имущество, остатков конструктивных элементов, объектов, оставленных после ликвидации наводнения (органического и неорганического содержания вод), выравнивание почвенного слоя земельного участка, уборка помещений и/или территории земельного участка после проведения восстановительных работ, устранение последствий проведения следственных мероприятий и т.п.

- 3.3.2. **«Оплата справок»** – расходы на подготовку и сбор документов из компетентных органов, подтверждающих наступление страхового события в результате рисков, указанных в пп. 3.2.1–3.2.15 Правил и предусмотренных Договором страхования, включая уплату официальных платежей, госпошлин, нотариальных услуг и т.п.
- 3.3.3. **«Замена замков»** – расходы по замене дверных замков (или личинки существующего замка) во входных дверях, расположенных в застрахованном помещении/строении, принадлежащем Страхователю/Выгодоприобретателю, в связи с выходом из строя, поломкой, некорректной работой запорных механизмов, замков (в том числе в связи с нахождением в замочной скважине инородного предмета, поломкой ключа внутри замочной скважины), утратой/поломкой ключей.
- 3.3.3.1. Не является страховым случаем при страховании риска «Замена замков» ущерб в результате противоправных действий третьих лиц. Данное событие может быть застраховано по риску «Противоправные действия третьих лиц».
- 3.3.4. **«Вывоз и временное хранение вещей»** – расходы, связанные с перемещением и хранением не пострадавшего застрахованного движимого имущества (домашнего, специального и/или ценного имущества) в ином месте временного хранения (на складе, терминале и т.п.) на время ремонта застрахованного помещения, пострадавшего в результате событий, перечисленных в пп. 3.2.1–3.2.15 Правил и предусмотренных Договором страхования.
- 3.3.5. **«Временное проживание»** – расходы, связанные с временным размещением Страхователя и проживающих совместно с ним близких родственников (супруга/супруги, детей, родителей) в гостинице, арендованной квартире, апартаментах или строении (не включая стоимость дополнительных услуг при размещении) на время ремонта застрахованного жилого помещения, пострадавшего в результате событий, перечисленных в пп. 3.2.1–3.2.15 Правил и предусмотренных Договором страхования, и невозможностью в связи с этим пользования застрахованным имуществом (квартирой, индивидуальным жилым домом, помещением) по назначению, в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (зданиям, домам, постройкам).
- 3.3.6. **«Потеря арендной платы»** – неполучение дохода от арендной платы в результате прекращения либо перерыва сдачи застрахованного помещения/строения в аренду или в результате уменьшения арендной платы в связи с ухудшением потребительских свойств застрахованного помещения/строения, вследствие наступления страхового случая по рискам, предусмотренным Договором страхования из числа указанных в пп. 3.2.1–3.2.15 Правил.
- 3.3.7. **«Досрочное возвращение»** – расходы, связанные с досрочным прекращением отпуска/командировки и возвращением Страхователя/Выгодоприобретателя из мест отдыха, временного пребывания, командировки, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) на территорию страхования и обратным возвращением на место пребывания в результате событий, перечисленных в пп. 3.2.1–3.2.15 Правил и предусмотренных Договором страхования.
Под досрочным прекращением отпуска/командировки понимается возвращение в населенный пункт, на территории которого расположен застрахованный объект, по билетам, приобретенным в день наступления страхового события, или в день, следующий за днем наступления страхового события, с датой отправления ранее даты окончания отпуска/командировки и не превышающей трех дней с даты наступления страхового события включительно.
- 3.4. Страховым случаем, согласно пп. 3.3.1–3.3.7 Правил, является возникновение соответствующих расходов, обусловленных утратой застрахованного имущества, в результате страхового случая, предусмотренного Договором страхования.

4. СТРАХОВАЯ СУММА И СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ

- 4.1. Страховая сумма – определенная Договором страхования сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение и исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов).
- 4.2. Страховая сумма по застрахованному имуществу не должна превышать его действительной (страховой) стоимости на момент заключения Договора страхования, если Договором страхования не предусмотрено иное.
- 4.3. Страховая выплата осуществляется в размере причиненных убытков, без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости (система «первого риска»), если Договором страхования не предусмотрено иное.
Договором страхования может быть предусмотрено, что в случае если страховая сумма ниже страховой стоимости объекта страхования, то выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая осуществляется пропорционально соотношению страховой суммы и действительной (страховой) стоимости застрахованного объекта на дату страхового случая («пропорциональная система»).
- 4.4. В случае принятия на страхование движимого имущества без индивидуализации каждого отдельного предмета согласно п. 2.5 Правил, Страховщик вправе устанавливать страховую сумму на группу имущества, а также на каждый предмет в указанной группе.
- 4.5. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения, т.е. является агрегатной, если Договором страхования не предусмотрено иное.
Уменьшение страховой суммы производится со дня выплаты. При восстановлении или замене пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную страховую премию восстановить страховую сумму.
- 4.6. В Договоре страхования может быть предусмотрена:
а) неагрегатная страховая сумма, т.е. автоматически восстанавливаемая после выплаты по каждому страховому случаю;
б) изменяемая страховая сумма.
- 4.7. В Договоре страхования может быть предусмотрено, что размер страхового возмещения за повреждение имущества исчисляется на основании процентного соотношения стоимости (удельных весов) элементов строения (помещения) или движимого имущества, согласованного при заключении Договора страхования, в общей страховой сумме по помещению (строению) или движимому имуществу. При применении данного условия в Договоре страхования делается соответствующая запись, в которой указываются размеры лимитов страховой суммы на элементы/типы застрахованного имущества.
- 4.8. По каждому из указанных в пп. 3.3.1–3.3.7 Правил дополнительных рисков страховая сумма устанавливается отдельно.

5. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

- 5.1. Имущество считается застрахованным в том месте (жилой дом, квартира, комната, помещение, строение, земельный участок, сооружение, район, область и др.), которое указано в Договоре страхования – территория страхования.
Не является застрахованным имущество, находящееся вне территории страхования.
- 5.2. Если это особо предусмотрено Договором страхования, движимое имущество может быть застраховано в границах оговоренной территории. В этом случае территория страхования может не содержать подробного адреса (например, Российская Федерация, весь мир и др.).

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 6.1. Договор страхования может быть заключен на основании устного или письменного заявления Страхователя или его представителя, являющегося неотъемлемой частью Договора страхования.
Страховщик вправе запросить у Страхователя документы, подтверждающие сведения, изложенные в Заявлении, а также необходимые для оценки риска Страховщиком из числа:
- Документ, удостоверяющий личность, в том числе паспорт гражданина РФ, временное удостоверение личности, удостоверение личности или военный билет военнослужащего, общегражданский заграничный паспорт, удостоверение беженца, паспорт моряка, паспорт

иностранного гражданина, виза либо вид на жительство иностранного гражданина, вид на жительство (для лиц без гражданства).

- Копии учредительных документов, лицензий, иных документов, на основании которых Страхователь – юридическое лицо осуществляет предпринимательскую деятельность.
- Свидетельство о государственной регистрации права или выписка из Единого государственного реестра недвижимости (ЕГРН), технические документы на объект недвижимости:
 - Технический паспорт/план (извлечение, выписка);
 - Кадастровый паспорт/план;
 - Справка об оценке БТИ;
 - Экспликация;
 - Позтажный план;
 - Документ о присвоении адреса объекту недвижимости;
 - Справка о соответствии адреса объекта недвижимости;
 - Отчет независимого эксперта об оценке стоимости имущества, принимаемого на страхование;
 - Фотографии объекта недвижимости;
 - Акт государственной комиссии о приемке законченного строительством объекта или Разрешение на ввод объекта в эксплуатацию;
 - Межевой план на земельный участок;
 - Эскиз перепланировки/переустройства/переоборудования объекта недвижимости;
 - Проект перепланировки/переустройства/переоборудования объекта недвижимости, выполненный уполномоченной организацией;
 - Распоряжение/Постановление о разрешении работ по перепланировке/переустройству/ переоборудованию;
 - Акт ввода в эксплуатацию перепланировки/переустройства/переоборудования;
 - Письмо/справка о техническом/физическом состоянии объекта недвижимости, планах о сносе, капитальном ремонте;
- Договор подряда (при строительстве/реконструкции/капитальном ремонте/переустройстве /перепланировке/переоборудовании объекта недвижимости).
- При страховании имущества юридического лица или индивидуального предпринимателя – данные бухгалтерского учета Страхователя, балансы и инвентарные описи страхуемого имущества, иные описи (ведомости) основных фондов за последние три года.

6.1.1. Допускается предоставление Страхователем информации/документов для заключения, изменения, расторжения (прекращения) Полиса, получения страховой выплаты в электронном виде с использованием официальных сайтов Страховщика, страхового агента, страхового брокера в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или мобильных приложений Страховщика, страхового агента, страхового брокера, осуществляющих автоматизированное создание и отправку информации в информационную систему Страховщика, в случаях, если это предусмотрено страховым продуктом.

Порядок предоставления информации и использования мобильного приложения размещается на официальных сайтах страховщика, страхового агента, страхового брокера в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

6.1.2. В случае предоставления Страхователем информации для заключения Договора страхования в письменном виде (в т.ч. в форме электронного документа, если это предусмотрено условиями договора страхования), такая информация считается предоставленной Страхователем письменно. Вся остальная информация считается предоставленной Страхователем устно.

6.2. До заключения Договора страхования Страховщик вправе производить осмотр предмета страхования.

6.3. Договор страхования заключается в письменной форме.

6.4. Если Договор страхования заключен без указания фамилии, имени, отчества (при наличии) Страхователя (Выгодоприобретателя), в Договоре страхования должен быть четко определен идентифицирующий признак, позволяющий однозначно установить такое лицо (собственник строения, пассажир определенного транспортного средства, участник мероприятия, владелец билета, работник предприятия согласно штатному расписанию и т.п.). Идентификация такого лица осуществляется при урегулировании убытка.

При этом при наступлении страхового события Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить документы, подтверждающие имущественный интерес в сохранении имущества, а также оригинал Договора страхования (Полиса).

- 6.5. В случае утери экземпляра Договора страхования (Полиса) в период его действия Страховщик выдает Страхователю по его письменному заявлению дубликат. После выдачи дубликата утраченный экземпляр Договора страхования считается недействительным.

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ, ФРАНШИЗА

- 7.1. Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан оплатить Страховщику в соответствии с условиями Договора страхования (Полиса).
- 7.2. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии в процентах от страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера.
- 7.3. Уплата страховой премии производится в соответствии с условиями Договора страхования (Полиса).

Днем уплаты страховой премии (взноса при уплате в рассрочку) считается:

- при оплате юридическим лицом, а также индивидуальным предпринимателем в безналичном порядке – день поступления денежных средств на счет Страховщика, если иное не предусмотрено в Договоре страхования;
 - при оплате физическим лицом в безналичном порядке – момент подтверждения исполнения перевода обслуживающей Страхователя кредитной организацией;
 - при оплате наличными денежными средствами – момент уплаты денежных средств Страховщику или его представителю, если иное не предусмотрено Договором страхования.
- 7.4. Если иное не предусмотрено Договором, то неуплата страховой премии в установленный Договором страхования срок является для сторон Договора страхования выражением воли Страхователя (Выгодоприобретателя) на отказ от Договора страхования. При этом Договор страхования, начало которого либо начало срока страхования, которого обусловлены оплатой премии, признается несостоявшимся.
- 7.5. Если иное не предусмотрено Договором, то неуплата очередного страхового взноса в установленный Договором страхования срок является выражением воли Страхователя (Выгодоприобретателя) на отказ от Договора страхования. При этом Договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания установленного Договором страхования срока уплаты страховой премии, очередного страхового взноса, который не был уплачен полностью; при этом ранее уплаченная часть страховой премии возврату не подлежит. Страховщик информирует Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений.
- 7.6. При уплате страховой премии (первого страхового взноса) в размере меньшем, чем предусмотрено Договором, Страховщик возвращает полученную сумму Страхователю в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, если Договором не предусмотрен иной срок.
- 7.7. В любом случае Страхователь обязан оплатить страховую премию за период, в течение которого действовал Договор страхования.
- 7.8. Договором страхования может быть установлена франшиза. Франшиза может быть условной (Страховщик освобождается от возмещения ущерба, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер ущерба превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером ущерба и размером франшизы). Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.
- 7.9. Если в Договоре страхования не оговорено иного, франшиза устанавливается по каждому страховому случаю и если в течение периода страхования происходит несколько страховых случаев, франшиза вычитается по каждому из них.
- 7.10. По договорам, заключенным на срок менее или более 1 года, страховые премии определяются в следующих размерах от суммы годовой премии:

до 5 дней	7%	до 3 месяцев	40%	до 8 месяцев
до 10 дней	11%	до 4 месяцев	50%	до 9 месяцев
до 15 дней	15%	до 5 месяцев	60%	до 10 месяцев
до 1 месяца	20%	до 6 месяцев	70%	до 11 месяцев
до 2 месяцев	30%	до 7 месяцев	75%	

8. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА В СИЛУ И СРОКИ ЕГО ДЕЙСТВИЯ

- 8.1. Договор страхования заключается на согласованный сторонами срок, вступает в силу после оплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса), если иное не предусмотрено Договором страхования.
- 8.2. В рамках срока действия договора страхования могут быть предусмотрены периоды страхования.
- 8.3. Действие Договора страхования заканчивается в 00 часов дня, следующего за датой последнего дня срока страхования.

9. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ (РАСТОРЖЕНИЯ) ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 9.1. Договор страхования прекращается в случаях:
 - 9.1.1. истечения срока его действия – в 00 часов дня, следующего за датой окончания страхования;
 - 9.1.2. исполнения Страховщиком обязательств по Договору в полном объеме;
 - 9.1.3. ликвидации Страхователя;
 - 9.1.4. ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;
 - 9.1.5. отказа Страхователя от Договора страхования (пп. 7.4, 7.5 и 9.2 Правил);
 - 9.1.6. если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (в частности, гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая).

При досрочном прекращении Договора страхования по обстоятельствам, указанным в настоящем пункте, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.
 - 9.1.7. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или прямо оговоренных в Договоре страхования.
- 9.2. При отказе Страхователя – физического лица от Договора страхования:
 - 9.2.1. в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения и до даты начала страхования страховая премия подлежит возврату Страхователю в полном объеме; после начала срока страхования – за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование при условии отсутствия событий, имеющих признаки страхового случая и страховых выплат по Договору;
 - 9.2.2. заключенного при предоставлении потребительского кредита, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня заключения Полиса, до даты начала страхования, страховая премия подлежит возврату Страхователю в полном объеме; после начала срока страхования – за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, при условии отсутствия событий, имеющих признаки страхового случая и страховых выплат по Договору, если иное не предусмотрено законом;

Возврат премии осуществляется в безналичном порядке по реквизитам, указанным Страхователем, в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования (с указанием Ф.И.О., паспортных данных, контактного телефона и указанием всех необходимых банковских реквизитов).

Если Договором страхования не предусмотрено иное, Договор страхования прекращается с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя – физического лица об отказе от Договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон.
- 9.3. Если Договором страхования или соглашением к нему предусмотрена возможность возврата части страховой премии при расторжении Договора страхования по инициативе Страхователя, то Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально сроку действия Договора страхования и с учетом расходов Страховщика, согласно действующей структуре тарифной ставки, если иное не предусмотрено законом. Не подлежит возврату премия в случае, если по Договору выплачено страховое возмещение или заявлено страховое событие, если иное не предусмотрено Договором страхования.
- 9.4. Страховщик при осуществлении страхования на данных Правилах вправе предусмотреть более длительный срок, в течение которого Страхователь может отказаться от страхования, а Страховщик возвратить Страхователю уплаченную страховую премию, чем срок, указанный в п. 9.2 Правил.
- 9.5. В случае отказа от Договора страхования (Полиса) Страхователя – юридического лица в любое время или Страхователя – физического лица, не позднее предусмотренного пп. 9.2.1, 9.2.2. Правил сроков, с момента его заключения уплаченная Страхователем страховая премия не возвращается (исключая случаи, когда возможность наступления страхового случая отпала и

- существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай), если Договором не предусмотрено иное.
- 9.6. В случае непредставления, представления неполной или недостоверной информации Страховщиком Страхователю о Договоре страхования Страхователь вправе отказаться от Договора страхования при условии отсутствия по Договору страхования событий, имеющих признаки страхового случая, страховых случаев и страховых выплат. Договор страхования досрочно прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем получения Страховщиком письменного заявления об отказе от Договора страхования. Страховая премия за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, подлежит возврату Страхователю в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения Страховщиком заявления об отказе от Договора страхования, в безналичном порядке по реквизитам, указанным в заявлении Страхователем, если иной порядок возврата не предусмотрен заявлением.
- 9.7. Договором страхования могут быть предусмотрены особенности порядка прекращения Договора страхования и возврата страховой премии, не противоречащие закону.

10. СУЩЕСТВЕННОЕ УСЛОВИЕ ДОГОВОРА – ОБСТОЯТЕЛЬСТВА, ВЛИЯЮЩИЕ НА СТЕПЕНЬ РИСКА

- 10.1. При заключении Договора страхования Страхователь обязан предоставить Страховщику достоверную информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, а именно характеристиках предмета (объекта) страхования, факторах, влияющих на размер возможных убытков, противопожарных мерах и/или мерах защиты застрахованного имущества от противоправных действий третьих лиц, иных обстоятельствах запрошенных Страховщиком при заключении договора страхования. Указанные сведения, согласно ст. 431.2 ГК РФ, являются заверениями об обстоятельствах, имеющих значение для заключения Договора страхования, его исполнения и (или) прекращения. Страхователь при заключении Договора страхования подтверждает и заверяет, что предоставленные им сведения, изложенные в заявлении на страхование и в Договоре страхования, являются полными, достоверными и соответствуют действительности, о правовых последствиях сообщения Страховщику заведомо ложных сведений, в том числе исходя из которых была определена страховая премия и страховой тариф, а именно о праве Страховщика требовать признания Договора страхования недействительным в соответствии с п. 2 ст. 179 ГК РФ, он предупрежден. Кроме того, в случае нарушения заверений Страхователь обязуется возместить Страховщику убытки, причиненные недостоверностью таких заверений, в полном объеме.
- 10.2. В период действия Договора Страхователь обязан немедленно, как только это станет ему известно, но во всяком случае не позднее трех дней с указанного момента, сообщить Страховщику обо всех изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страхователем при заключении Договора страхования, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.
- 10.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования, уплаты дополнительной суммы страховой премии соразмерно увеличению степени страхового риска. Если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования, уплаты дополнительной суммы страховой премии, то Страховщик вправе потребовать расторжения Договора.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 11.1. Страховщик обязан:
- 11.1.1. Ознакомить Страхователя с Правилами страхования, условиями Договора страхования, вручить КИД;
- 11.1.2. при наступлении страхового случая выплатить страховое возмещение в порядке и сроки, предусмотренные Правилами и Договором страхования;
- 11.1.3. обеспечить возможность взаимодействия со Страхователем способами, установленными Договором страхования, а также посредством почтовой связи.
- 11.2. Страхователь обязан:
- 11.2.1. при заключении Договора страхования предоставить Страховщику достоверную информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности

- наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, а именно характеристиках предмета (объекта) страхования, факторах, влияющих на размер возможных убытков, противопожарных мерах и/или мерах защиты застрахованного имущества от противоправных действий третьих лиц, предоставить все необходимые Страховщику документы для оценки риска, а также обо всех действующих и заключаемых договорах страхования в отношении принимаемого на страхование имущества;
- 11.2.2. оказывать содействие Страховщику (его представителю) в проведении инспекции объекта страхования и предоставлять Страховщику по его запросу информацию и документы, необходимые для оценки риска;
- 11.2.3. сообщать Страховщику обо всех изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страхователем при заключении Договора страхования (п. 11.2.1 Правил), а также следующих обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления:
- о передаче застрахованного имущества третьим лицам, переходе права собственности другим лицам,
 - об изменении противопожарных мер и/или мер защиты от противоправных действий третьих лиц,
 - о сносе, перестройке или переоборудовании застрахованных зданий, индивидуальных жилых домов, строений, сооружений,
 - о повреждении или уничтожении застрахованного имущества, независимо от того, подлежат ли убытки возмещению.
- 11.2.4. на период отсутствия в застрахованном помещении/строении запирать застрахованные помещения/строения;
- 11.2.5. незамедлительно заявить о страховом событии (происшествии) в соответствующие органы;
- 11.2.6. передать органам внутренних дел список похищенного имущества;
- 11.2.7. незамедлительно известить Страховщика о местонахождении утраченного вследствие страхового случая имущества, если Страхователю стало о нем известно.
- 11.3. Все сообщения, предусмотренные Правилами и Договора страхования, должны осуществляться сторонами посредством почтовой связи или на бумажном носителе, подлежащем обязательной регистрации, либо в электронном виде с использованием официальных сайтов Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или мобильных приложений Страховщика, осуществляющих автоматизированные создание и отправку информации в информационную систему Страховщика.
- 11.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) за свой счет обязан принимать все разумные меры предосторожности и соблюдать рекомендации Страховщика по предотвращению убытков, а также соблюдать предписания закона и изготовителя застрахованного имущества (при наличии таковых). Страхователь (Выгодоприобретатель) и члены его семьи, иные лица которым вверено застрахованное имущество (арендатор, хранитель и т.п.), обязаны соблюдать Правила противопожарного режима в Российской Федерации, Технический регламент о требованиях пожарной безопасности, правила эксплуатации водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, правила эксплуатации и/или охраны помещений, инструкции по хранению и эксплуатации застрахованного имущества.
- 11.5. При возникновении убытка Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:
- 11.5.1. принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасению застрахованного имущества, если это представляется возможным;
- 11.5.2. заявить о случившемся в органы соответствующей компетенции: органы внутренних дел, пожарного надзора, аварийные службы и др. Если таковые отсутствуют – заявлять не требуется.
- В случае отсутствия органов, в компетенцию которых входит установление факта и причины произошедшего события, Страховщик вправе потребовать от Страхователя проведения соответствующими экспертными организациями экспертизы для установления причины возникновения события.
- 11.5.3. не позднее 90 (девяноста) суток, считая с того дня, когда он узнал или должен был узнать об убытке, известить об этом Страховщика в письменной форме (факсимильной связью, заказным письмом, лично или с помощью курьера);
- 11.5.4. предоставить Страховщику возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка, участвовать в мероприятиях по уменьшению убытка и спасению застрахованного имущества;
- 11.5.5. по требованию Страховщика предоставить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере ущерба и причинах повреждений или гибели застрахованного имущества, в том числе подтверждающие наступление страхового случая, описывающие обстоятельства его наступления, подтверждающие размер причиненного

- ущерба, а также иные документы, необходимость представления которых определяется характером происшедшего события, указанные в п. 13.3 Правил;
- 11.5.6. в случае гибели или повреждения движимого имущества, оборудования предоставить Страховщику описи поврежденного, погибшего или утраченного имущества; описи составляются с указанием стоимости поврежденных предметов на день убытка; расходы по составлению описей несет Страхователь;
- 11.5.7. сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая.
Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право изменять картину убытка, только если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба, с согласия Страховщика или по истечении 15 (пятнадцати) рабочих дней после уведомления Страховщика об убытке. При этом Страхователю рекомендуется зафиксировать эту картину с помощью фотографий, видеосъемки или иным аналогичным способом;
- 11.5.8. после ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем, и восстановления (ремонта) поврежденного имущества предъявить его Страховщику для осмотра, в противном случае Страховщик не несет ответственность за повторное повреждение имущества.
- 11.6. Страховщик имеет право:
- 11.6.1. в любое время произвести осмотр предмета страхования, а также проверить предоставленную Страхователем информацию и выполнение условий Договора страхования;
- 11.6.2. потребовать доплаты страховой премии или изменения условий Договора страхования при изменении первоначальных характеристик застрахованного объекта, указанных в заявлении на страхование, либо ухудшении условий его эксплуатации или хранения, увеличивающих вероятность наступления страхового события, или иных изменениях, увеличивающих степень риска (в соответствии с п. 11.2.3 Правил). В случае несогласия Страхователя на изменение условий Договора страхования или доплату страховой премии Страховщик имеет право в судебном порядке потребовать расторжения Договора страхования;
- 11.6.3. в случае выявления при наступлении страхового события несоответствия первоначальных характеристик застрахованного объекта, указанных в заявлении на страхование, увеличивающих вероятность наступления страхового события или иных факторов, увеличивающих степень риска (в соответствии с п. 11.2.1 Правил), Страховщик имеет право в судебном порядке потребовать признания Договора страхования не вступившим в силу;
- 11.6.4. требовать от Страхователя документы, подтверждающие наступление страхового случая, а также размер убытков от его наступления;
- 11.6.5. в случае, если компетентные органы располагают материалами, дающими основание Страховщику отказать в выплате страхового возмещения, отсрочить выплату до выяснения всех обстоятельств, о чем Страхователю направляется письменное уведомление в течение 10 рабочих дней с даты получения Страховщиком соответствующей информации;
- 11.6.7. в случае спора относительно страховой выплаты принимает решение о признании события страховым (о выплате) после вступления в законную силу решения суда об обязанности Страховщика осуществить страховую выплату.
- 11.7. Страхователь имеет право:
- 11.7.1. получать от Страховщика инструкции по дальнейшим действиям в случае наступления события, имеющего признаки страхового случая;
- 11.7.2. отказаться от договора страхования;
- 11.7.3. получить дубликат Договора страхования (Полиса) в случае его утраты;
- 11.7.4. при заключении с ним Договора страхования запросить у Страховщика информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру.

12. ПОРЯДОК, СПОСОБЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАСЧЕТА СУММЫ УЩЕРБА

- 12.1. Размер ущерба определяется Страховщиком в пределах страховой суммы с учетом ограничений и условий, установленных Договором страхования, при условии признания Страховщиком факта наступления страхового случая в соответствии с разделом 13 Правил.
- 12.2. Согласование места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества (обследования застрахованного лица) должно быть зафиксировано Страховщиком посредством:
- направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, заказного письма с уведомлением сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества – не менее двух вариантов времени на выбор;

- заключения соглашения о месте и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества по разработанной Страховщиком форме;
 - иного способа, позволяющего подтвердить, что такое лицо было должным образом уведомлено о необходимости проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества.
- 12.3. Осмотр поврежденного застрахованного имущества проводится в порядке, согласованном Страхователем и Страховщиком.
В общем случае осмотр поврежденного движимого имущества (переносная техника, компьютерная техника и т.п.) проводится по месту нахождения Страховщика (филиала, представительства, офиса) или эксперта/Сервисного центра Страховщика, за исключением имущества, состояние которого не позволяет его перемещение или делает это затруднительным.
Осмотр такого имущества должен быть проведен по месту его нахождения с соблюдением согласованного срока проведения осмотра.
- 12.4. Если лицо, подавшее заявление на страховое возмещение, не предоставило Страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом, если в соответствии с Договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра.
В случае повторного не предоставления лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик возвращает без рассмотрения предоставленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и предоставленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).
- 12.5. Страхователь обязан предоставить Страховщику наряду с заявлением о событии, имеющем признаки страхового случая, документы, подтверждающие причины убытка, характер и размер причиненного ущерба, затребованные Страховщиком и указанные в перечне документов для выплаты страхового возмещения в п. 13.3 настоящих Правил. Не предоставление таких документов при невозможности квалификации страхового случая дает право Страховщику не признавать событие страховым случаем и не выплачивать страховое возмещение.
- 12.6. Под ущербом в целях расчета страховой выплаты понимаются имущественные потери, вызванные повреждением, утратой или гибелью (уничтожением) имущества (его частей).
- 12.7. Полная гибель имущества признается Страховщиком при выполнении любого из следующих условий, если иное не предусмотрено Договором страхования:
- 12.7.1. Имущество утратило свои потребительские свойства и не может быть использовано в первоначальном качестве;
- 12.7.2. Ремонт поврежденного имущества невозможен либо стоимость его ремонта равна или превышает стоимость имущества на дату наступления страхового случая.
- 12.8. Если в соответствии с п. 12.7 настоящих Правил застрахованное имущество не признано Страховщиком полностью погибшим, оно считается поврежденным.
- 12.9. Страховое возмещение выплачивается:
- 12.9.1. при полной гибели имущества – как разница между страховой суммой (лимитом, установленным на предмет страхования или группу имущества) и стоимостью годных остатков застрахованного имущества, а в случае отказа Страхователя/ Выгодоприобретателя от своих прав на такое имущество в пользу Страховщика – в размере страховой суммы (лимита, установленного на предмет страхования или группу имущества), если иное не предусмотрено Договором страхования.
В Договоре страхования может быть предусмотрена выплата страхового возмещения в натуральной форме, т.е. имуществом, аналогичным застрахованному.
- 12.9.2. при частичном повреждении имущества – в размере восстановительных расходов за вычетом износа, если иное не предусмотрено Договором страхования. В Договоре страхования может быть предусмотрена выплата страхового возмещения в натуральной форме, т.е. организация и проведение представителем Страховщика (Сервисной компанией) работ по восстановлению застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, без учета износа. Выплата в натуральной форме может быть организована только при наличии представителя Страховщика (Сервисной компании) в населенном пункте или его окрестностях, в котором расположено застрахованное имущество. При отсутствии возможности организации выплаты в натуральной форме выплата страхового возмещения будет осуществлена в денежной форме в размере документально подтвержденных восстановительных расходов Страхователя (Выгодоприобретателя).

- 12.9.3. При установлении в Договоре страхования условия «Выплата без износа» страховое возмещение выплачивается:
- 12.9.3.1. при полной гибели имущества - как разница между страховой суммой (лимитом установленного на предмет страхования или группу имущества) и стоимостью годных остатков застрахованного имущества, а в случае отказа Страхователя/Выгодоприобретателя от своих прав на такое имущество в пользу Страховщика - в размере страховой суммы (лимита установленного на предмет страхования или группу имущества), если иное не предусмотрено Договором страхования.
В Договоре страхования может быть предусмотрена выплата страхового возмещения в натуральной форме, т.е. имуществом, аналогичным застрахованному.
- 12.9.3.1.1. при полной гибели ценного имущества – реальный ущерб определяется как стоимость погибшего имущества непосредственно перед наступлением страхового случая, за вычетом стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению.
Страхователь/Выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на такое имущество в пользу Страховщика в целях получения страховой выплаты в размере страховой суммы (лимита, установленного на предмет страхования или группу имущества).
- 12.9.3.2. при частичном повреждении имущества – в размере восстановительных расходов без учета износа, но не более страховой суммы (лимита, установленного на предмет страхования или группу имущества). В Договоре страхования может быть предусмотрена выплата страхового возмещения в натуральной форме, т.е. организация и проведение представителем Страховщика (Сервисной компанией) работ по восстановлению застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, без учета износа. Выплата в натуральной форме может быть организована только при наличии представителя Страховщика (Сервисной компании) в населенном пункте или его окрестностях, в котором расположено застрахованное имущество. При отсутствии возможности организации выплаты в натуральной форме выплата страхового возмещения будет осуществлена в денежной форме в размере документально подтвержденных восстановительных расходов Страхователя (Выгодоприобретателя).
Сервисная компания – специализированная организация, с которой у Страховщика имеются договорные отношения и которая по поручению Страховщика обеспечивает организацию возмещения восстановительных расходов. Страховщик самостоятельно определяет Сервисную компанию и вправе заменить ее без согласования со Страхователем или самостоятельно выполнять данную функцию.
- 12.9.3.2.1. при частичном повреждении ценного имущества – реальный ущерб определяется как сумма расходов, необходимых для приведения поврежденного ценного имущества в состояние, в котором оно было до страхового случая.
- 12.10. Сумма страхового возмещения в отношении ценного имущества определяется в зависимости от его категории (если Договором страхования не предусмотрено иное):
- а) драгоценных металлов (за исключением изделий из драгоценных металлов) – исходя из стоимости драгоценных металлов, определенной согласно действующему законодательству РФ, на дату наступления страхового случая. При этом стоимость драгоценных металлов определяется исходя из отпускных цен, действующих на территории РФ и утверждаемых Министерством финансов РФ или Центральным банком РФ, если Договором страхования (при определении страховой стоимости) не предусмотрено определение стоимости драгоценных металлов в ценах международного рынка, но не выше страховой суммы, установленной по Договору страхования;
- б) изделий из драгоценных металлов и/или драгоценных и полудрагоценных камней, предметов старины и/или антиквариата определяется:
- если имущество принадлежит юридическому лицу – исходя из стоимости согласно данным бухгалтерского учета Страхователя на последнюю отчетную дату, предшествующую наступлению страхового случая, но не более страховой суммы;
 - если имущество принадлежит физическому лицу – исходя из стоимости приобретения, подтвержденной платежными документами (при наличии) либо актом независимого оценщика, но не более страховой суммы или установленного лимита;
 - при полной гибели имущества, указанного в пп. б), Страховщик вправе выплатить страховое возмещение в пределах страховой суммы либо лимита без документов, подтверждающих страховую стоимость, если на момент заключения Договора страхования страховая стоимость согласовывалась со Страховщиком без документов, подтверждающих его стоимость.
- 12.11. Восстановительные расходы включают в себя:

- 12.11.1. расходы на материалы и запасные части для ремонта;
- 12.11.2. расходы на оплату работ по диагностике и ремонту;
- 12.11.3. расходы на демонтаж (включая монтаж встроенной мебели, перенос мебели, если это необходимо для восстановительного ремонта внутренней отделки);
- 12.11.4. расходы по доставке имущества, материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до такого состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.
Восстановительные расходы исчисляются исходя из цен, действующих на дату наступления страхового случая.
- 12.12. Восстановительные расходы не включают в себя:
 - 12.12.1. дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;
 - 12.12.2. расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
 - 12.12.3. расходы по переборке, профилактическому ремонту и обслуживанию, равно как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;
 - 12.12.4. другие, произведенные сверх необходимых, расходы.
- 12.13. По дополнительным рискам, указанным в пп. 3.3.1–3.3.7 Правил, подлежат возмещению фактически понесенные и документально подтвержденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) в пределах установленной Договором страховой суммы по риску.
 - 12.13.1. По риску «Замена замков» не подлежат возмещению расходы на демонтаж дверного полотна и/или дверной коробки в случае невозможности вскрытия/замены замка.
 - 12.13.2. По риску «Вывоз и временное хранение вещей» подлежат возмещению расходы только до места временного хранения имущества.
 - 12.13.3. По риску «Потеря арендной платы» подлежит возмещению фактически недополученная прибыль Страхователя/Выгодоприобретателя за последний период аренды.
 - 12.13.4. По риску «Временное проживание» подлежат возмещению расходы по размещению на срок не более 60 календарных дней, фактически понесенные Страхователем/Выгодоприобретателем и документально подтвержденные, в пределах установленной Договором страховой суммы по риску «Размещение Страхователя и родственников», если одновременно соблюдены следующие условия:
 - а) ущерб по застрахованному имуществу составляет не менее 50% от страховой суммы по Договору;
 - б) расходы на размещение подтверждены договором найма (аренды), платежными документами.
 - 12.13.5. По риску «Досрочное возвращение» подлежат возмещению транспортные расходы, фактически понесенные Страхователем/Выгодоприобретателем и документально подтвержденные, в пределах установленной Договором страховой суммы по риску «Досрочное возвращение», если одновременно соблюдены следующие условия:
 - а) ущерб по застрахованному имуществу Страхователя/Выгодоприобретателя составляет не менее 50% от страховой суммы по Договору;
 - б) проезд в эконом-классе самолета; сидячем месте, плацкарте или купе ж/д транспорта или автобусе, не включая стоимость дополнительных услуг.
- 12.14. Если Страхователем были произведены расходы на спасение застрахованного имущества в целях уменьшения ущерба, подлежащего возмещению Страховщиком, такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости предмета страхования (независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму), их сумма прибавляется к рассчитанной выше сумме страхового возмещения.
Выплате подлежит рассчитанная сумма страхового возмещения за вычетом франшизы, установленной в Договоре страхования.
- 12.15. Выплата страхового возмещения может быть осуществлена Страховщиком при отсутствии документов компетентных органов, организаций, подтверждающих наступление страхового случая., если иное не предусмотрено договором.
- 12.16. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Независимая экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведение. В случае, если результатами независимой экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по независимой экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения независимой экспертизы.

- Расходы на проведение независимой экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, ложатся на Страхователя.
- 12.17. Если Страхователю было возвращено похищенное имущество, то он обязан вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом расходов на ремонт или приведение в порядок возвращенного имущества.
В случае, если Страхователь отказывается вернуть Страховщику страховое возмещение, то Страховщик вправе истребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) неосновательное обогащение (ст. 1102 главы 60 ГК Российской Федерации).
- 12.18. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение за убыток от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.
- 12.19. Страхователь или Выгодоприобретатель обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течение предусмотренного законом срока исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.

13. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

- 13.1. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения об осуществлении выплаты страхового возмещения Страховщик составляет страховой акт. Если иное не предусмотрено Договором страхования, решение об осуществлении выплаты принимается Страховщиком в течение 15 (рабочих) дней. Срок принятия решения либо единый срок урегулирования требования о страховой выплате исчисляется со дня, следующего за днем получения Страховщиком заявления о страховой выплате и всех предусмотренных Правилами или Договором страхования документов (последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных Правилами страхования и (или) Договором страхования), необходимых для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, а также осмотра имущества, если таковой предусмотрен в целях урегулирования убытка.
Страховщик вправе установить иные сроки и условия принятия решения при осуществлении страховой выплаты в том числе в зависимости от формы возмещения (в натуре, в виде осуществления восстановительного ремонта или замены застрахованного имущества).
- 13.1.1. В случае принятия решения о признании события не страховым случаем Страховщик в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения направляет Страхователю и Выгодоприобретателю уведомление о непризнании случая страховым с мотивированным отказом в выплате. Решение о непризнании случая страховым принимается Страховщиком в течение 15 рабочих дней, исчисляемых со дня, следующего за днем получения Страховщиком заявления о страховой выплате и документов, состав которых не позволяет Страховщику принять решение о страховом случае.
Уведомление направляется Страхователю (Выгодоприобретателю) по почте по адресу Страхователя (Выгодоприобретателя), указанному в Договоре страхования или заявлении о страховом случае для направления уведомлений, либо иным путем, согласованным со Страхователем.
- 13.1.2. Если получателем страховой выплаты является лицо иное, чем подавшее заявление на страховую выплату, Страховщик требует предоставление документа, удостоверяющего личность получателя выплаты. В этом случае срок принятия решения (единый срок урегулирования требования о страховой выплате) начинает течь не ранее получения Страховщиком данного документа.
- 13.1.3. В случае выявления факта предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями Правил страхования и (или) Договора страхования Страховщик обязан:
- принять их, если иное не предусмотрено Договором страхования либо законодательством Российской Федерации, при этом срок принятия решения или единый срок урегулирования требования о страховой выплате не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;
 - уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов.

- Срок уведомления физических лиц – получателей страховых услуг о выявлении факта предоставления получателем страховых услуг документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов не должен превышать 15 рабочих дней.
- 13.1.4. Выплата страхового возмещения производится в течение 5 (пяти) рабочих дней после подписания Страховщиком Страхового Акта, если сумма страхового возмещения не превышает 40 (сорока) миллионов рублей. Если сумма страхового возмещения превышает 40 (сорок) миллионов рублей и меньше 200 (двухсот) миллионов рублей, оплата производится в течение 10 (десяти) рабочих дней после подписания Страховщиком Страхового Акта. При сумме возмещения свыше 200 (двухсот) миллионов рублей срок и порядок выплаты согласовываются сторонами дополнительно и отражаются в соглашении сторон о сроках выплаты страхового возмещения, которое подписывается между Страхователем и Страховщиком на основании Страхового Акта, но в любом случае не более 30 (тридцати) рабочих дней после подписания Страховщиком Страхового Акта.
Если Договором страхования при непредоставлении лицом, обратившимся за страховой выплатой, банковских реквизитов, а также других сведений, необходимых для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке, предусматривается возможность продлить (приостановить) срок осуществления страховой выплаты до получения Страховщиком указанных сведений, то Страховщик уведомляет обратившееся лицо о факте приостановки и запрашивает у него недостающие сведения.
- 13.1.5. Страховая выплата осуществляется путем выплаты денежных средств, если иное не предусмотрено Договором страхования. Датой выплаты страхового возмещения является дата списания денежных средств со счета Страховщика.
- 13.2. При отсутствии спора о том, имел ли место страховой случай, наличия у Страхователя права на получение страхового возмещения и обязанности Страховщика его осуществить, причинной связи между страховым случаем и возникшим ущербом и размером причиненного ущерба, заявленные требования удовлетворяются и страховое возмещение выплачивается во внесудебном порядке.
- 13.3. Для получения страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) должен документально подтвердить факт, причины, характер и размер понесенных убытков, наличие имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении застрахованного имущества, для чего должен представить:
- 13.3.1. Письменное заявление о страховом событии установленного образца. В заявлении Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан указать:
- дату и описание страхового случая;
 - причины ущерба или информацию, необходимую для суждения о причинах повреждений или гибели застрахованного имущества;
 - действия Страхователя при наступлении страхового случая;
 - способ получения страхового возмещения (с указанием реквизитов банка и номером лицевого счета получателя);
 - размер ущерба и размер страхового возмещения, на которые претендует Страхователь, с соответствующей описью и указанием стоимостей;
 - лицо, виновное в понесенном ущербе с указанием полных данных (Ф.И.О. и место регистрации), либо отсутствие такового;
 - размер компенсации ущерба, полученной от третьих лиц.
- 13.3.2. Документ, удостоверяющий личность Страхователя, Выгодоприобретателя и полномочия представителя;
- 13.3.3. Договор страхования (Полис) и все заключенные по нему дополнительные соглашения.
- 13.3.4. Документы, подтверждающие оплату страховой премии (взноса).
- 13.3.5. Документ(ы), подтверждающий/-ие право собственности на недвижимое имущество.
- 13.3.6. Технический паспорт, технический план на объект недвижимости или иной документ, подтверждающий строительно-технические характеристики объекта.
- 13.3.7. Кредитный договор, договор залога и т.п. при условии наличия залога в пользу банка или иного третьего лица (в случае применимости).
- 13.3.8. Справку из банка о размере задолженности по кредитному договору на дату, предусмотренную Договором страхования, если страхуемое имущество находится в ипотеке/залоге. (в случае применимости).
- 13.3.9. Фотографии объекта недвижимости.
- 13.3.10. Документы, подтверждающие стоимость застрахованного имущества, и документы, подтверждающие размер причиненного ущерба (договоры купли-продажи материалов, договоры подряда, возмездного оказания услуг, сметы, счета, квитанции (чеки) об оплате

- материалов, работ, услуг, заключение независимой экспертизы о величине причиненного ущерба и документы, подтверждающие ее оплату, если такая экспертиза была проведена по требованию или с согласия Страховщика).
- 13.3.11. Перечень поврежденного и/или утраченного движимого имущества, в том числе в случаях страхования движимого имущества без составления перечня.
- 13.3.12. Реквизиты для получения страховой выплаты (с указанием реквизитов банка и номером лицевого счета получателя).
- 13.3.13. Документы, подтверждающие размер ущерба. Размер ущерба Страхователя подтверждается одним или одновременно несколькими указанными ниже документами:
- а) в случае полной гибели имущества:
 - документами оценочной организации, подтверждающими его действительную (страховую) стоимость в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;
 - для юридического лица – документы бухгалтерского учета Страхователя, балансы и инвентарные описи (ведомости) основных фондов.
 - б) в случае частичного повреждения имущества:
 - документами оценочной организации;
 - договорами на проведение ремонтно-строительных работ с копией лицензии организаций (если такая деятельность подлежит лицензированию в соответствии с законодательством РФ), с которыми заключены такие договоры;
 - сметами на проведение ремонтно-строительных работ, составленными в среднерыночных ценах;
 - счетами ремонтно-строительных организаций за материалы и работы;
 - актами приемки-сдачи выполненных работ;
 - платежными документами об оплате ремонтно-строительных работ и материалов;
 - для юридического лица – документы бухгалтерского учета Страхователя, балансы и инвентарные описи (ведомости) основных фондов;если иное не предусмотрено договором.
- 13.3.14. Документы из компетентных государственных органов, организаций и служб, подтверждающих факт наступления Опасности:
- а) **«Пожара»:**
 - Копия акта о пожаре или справка Государственной противопожарной службы с указанием причины пожара.
 - Копия технического заключения по результатам исследования объектов с места пожара с указанием обстоятельств и причины пожара.
 - Копия постановления о возбуждении уголовного дела или постановления об отказе в возбуждении уголовного дела по факту происшедшего пожара, либо заверенная подписью должностного лица и печатью правоохранительного органа (если такие документы выносились), либо копия определения о возбуждении дела об административном правонарушении или об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении, копия протокола об административном правонарушении, постановление по делу об административном правонарушении или заверенная копия постановления о прекращении уголовного дела или приговора суда (если причиной пожара явились противоправные действия третьих лиц) или о прекращении производства по делу об административном правонарушении (если данные документы составлялись и их составление обязательно в соответствии с действующим законодательством РФ), заверенная копия постановления о приостановлении уголовного дела.
 - б) **«Взрыва»:**
 - Документы из Росгидромета, МВД, МЧС, Горгаза, аварийных служб – в зависимости от характера наступившего события.
 - Акты, заключения или иные документы, выданные органами Ростехнадзора и другими государственными службами, осуществляющими надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, органами аварийной службы, жилищно-эксплуатационной организацией (в случае взрыва газа).
 - в) **«Стихийных бедствий»:**
 - Документы и/или справка Федеральной службы Российской Федерации по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет), или справка МЧС, или иной документ, содержащий данные о дате, времени и месте возникновения указанных событий и сведения о наименовании стихийного бедствия и его характеристики.

Скорость ветра должна быть подтверждена справкой Росгидромет;

г) «Механических повреждений»:

1. При наезде транспортных средств:
 - Извещение о ДТП (справка) из ГИБДД по установленной действующим законодательством РФ форме, с указанием: места и времени ДТП, фамилий, имен, отчеств и адресов всех участников ДТП, сведений о нарушении или отсутствии нарушений ПДД РФ каждым из участников ДТП; наименование страховщиков ОСАГО участников ДТП и номера договоров ОСАГО, включая схему ДТП.
 - Первичные процессуальные документы (протокол об административном правонарушении/постановление по делу об административном правонарушении/определение о возбуждении (отказе в возбуждении) дела об административном правонарушении).
2. При падении деревьев и их частей, средств наружной рекламы, строительной техники и других неподвижных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества:
 - Документы из компетентных органов (Росгидромет, МВД, МЧС, аварийных служб или других организаций, в чьем ведении находится застрахованный объект), в зависимости от причин и характера наступившего события, или других организаций/правообладателей объектов, причинивших ущерб застрахованному имуществу в зависимости от причин и характера наступившего события.
 - Отчет (заключение) независимой дендрологической экспертизы с определением патологического состояния дерева, наличия на дереве механических повреждений или болезней; аварийного состояния дерева или иных причин его падения.
3. При падении опор линий электропередач:
 - Справка местного органа Энергосбыта (энергоснабжающей организации), которому принадлежит объект.
4. При падении летающих объектов или их частей, обломков, грузов, космических объектов и их обломков, грузов:
 - Документы из компетентных органов, проводивших расследование (Федерального агентства воздушного транспорта (Росавиация), Межгосударственного авиационного комитета (МАК), Федеральной службы РФ по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет), МЧС), при невозможности – из местных исполнительных органов власти.
5. При повреждении снегом:
 - Заключение компетентной экспертной организации, справка от местной администрации или управляющей организации, в ведении которой находится коммунальное хозяйство.
6. При прочих механических повреждениях:
 - Акт или заключение аварийной службы/органов МЧС, жилищно-эксплуатационной организации, за подписью ответственного лица на фирменном бланке и/или заверенные печатью организации, с указанием причин повреждения застрахованного имущества, даты события, места события, размера повреждений, подлежащих ремонту (восстановлению), установленных виновных лиц. В случае невозможности предоставления этих документов причину повреждения застрахованного имущества устанавливает эксперт Страховщика или независимая экспертная организация, привлеченная Страховщиком.

д) «Повреждения водой или иной жидкостью»:

- Акт или заключение аварийной службы/органов МЧС или жилищно-эксплуатационной организации, за подписью ответственного лица на фирменном бланке и/или заверенные печатью организации, ответственной за эксплуатацию/содержание инженерных коммуникаций, с указанием причин повреждения застрахованного имущества водой или иной жидкостью, даты события, места события, размера повреждений, подлежащих ремонту (восстановлению), виновных лиц (при установлении). В случае невозможности предоставления этих документов причину повреждения застрахованного имущества водой или иной жидкостью устанавливает эксперт Страховщика или независимая экспертная организация, привлеченная Страховщиком.
- Акт (заключение, справки) сервисных центров (служб) об оказании услуг в случае возмещения в натуральной форме ущерба, наступившего вследствие засора, выхода из строя сантехнического оборудования.
- Заключение или акт авторизованного сервис-центра или ремонтной организации с результатами диагностики (с указанием марки, серийного номера и т.п.), с указанием

причин неисправности, объема и стоимости требуемого ремонта или неремонтопригодности при повреждении электрооборудования, техники.

е) «Противоправных действий третьих лиц»:

- Заявление Страхователя в правоохранительные органы о возбуждении уголовного дела, заверенная копия постановления правоохранительного органа о возбуждении уголовного дела или копия постановления об отказе/приостановлении/прекращении в возбуждении уголовного дела, решение суда (приговор).
- Копия протокола осмотра места происшествия.
- Копия трасологической экспертизы, в случае наличия признаков проникновения в помещение путем подбора ключей.
- В случае нахождения Выгодоприобретателя за рубежом в момент обнаружения страхового события предоставляется справка/копия справки из полиции страны пребывания, в которой произошло и обнаружено Выгодоприобретателем страховое событие. Все документы, предоставляемые Страхователем, должны быть оформлены на русском языке, в противном случае к документам прилагается нотариально заверенный перевод/копия перевода на русский язык.

ж) «Боя стеклом»:

- Постановление о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела, либо постановление по делу об административном правонарушении или о прекращении производства по делу об административном правонарушении, либо определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении (органы МВД), либо приговор/постановление суда, либо справка от местной администрации (председателя СНТ/ТСЖ) (в зависимости от причин боя).

з) «Электротехнического риска»:

- Акт/копия акта организации, имеющей лицензию на ремонт, содержащий сведения о причине неработоспособности оборудования, сведения о причине необходимости полной замены оборудования (в случае полной гибели) или о ремонтоспособности, с указанием перечня запасных частей (деталей, узлов) и работ, необходимых для восстановления оборудования, и их стоимости.
- Справка местного органа Энергосбыта, службы, отвечающей за электроснабжение (жилищно-эксплуатационные и ремонтно-эксплуатационные организации), в случае внезапного прекращения подачи (сбоев в подаче) электроэнергии из общественных сетей электроснабжения.
- Документы сервисных организаций, подтверждающие факт и стоимость оказания услуг в случае возмещения в натуральной форме ущерба, наступившего вследствие выхода из строя электротехнического оборудования.
- В результате воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, резкого изменения силы тока или напряжения в сети, превышения нагрузки в сети от номинального тока прибора учета, воздействия индуктированных токов и т.п. – справка организации-поставщика электроэнергии, акт (заключение) аварийно-технической службы, органов МЧС; акт/копия акта организации, имеющей лицензию на ремонт электронно-бытовой техники.

и) «Проведения строительно-монтажных работ»:

- Договор на проведение строительно-монтажных работ, акт приема-передачи выполненных работ и документы, подтверждающие оплату работ (в случае, если на момент события работы были приняты и оплачены). Письменная претензия Страхователя к исполнителю по факту причинения ущерба. Письменный ответ на претензию (в случае его наличия).
- Заключение экспертных, оценочных либо иных организаций, имеющих право устанавливать факт и причину наступления соответствующих событий.
- Проект переустройства/перепланировки застрахованных зданий индивидуальных жилых домов/строений/квартир/помещений.
- Заключение органа по охране памятников архитектуры, истории и культуры о допустимости проведения переустройства и/или перепланировки жилого помещения, если такое жилое помещение или дом, в котором оно находится, является памятником архитектуры, истории или культуры.

к) «Движения грунта»:

- Документы из Территориального органа исполнительной власти, в чьем ведении находится данный объект, в зависимости от характера наступившего события.
- Заключение уполномоченной экспертной организации об оценке технического состояния имущества с указанием причин повреждений, технологии и стоимости восстановительного ремонта, произведенное за счет средств Страхователя (Выгодоприобретателя).

л) «Конструктивных дефектов»:

- Заключение/справка/постановление из аварийной службы, жилищно-эксплуатационной организации или местного органа исполнительной власти, а также из независимой экспертной организации. Выбор независимой экспертной организации согласовывается со Страховщиком.
- Технический паспорт БТИ, технический план/кадастровый паспорт объекта недвижимости, поэтажный план, экспликация; Решение уполномоченного органа о признании здания/дома аварийным, непригодным для проживания с указанием причины аварийности.
- Проектная документация на здание/дом.

м) «Террористического акта»:

- Документы из компетентных органов, проводивших расследование.
- Копия постановления о возбуждении уголовного дела в отношении виновных лиц, заверенная подписью должностного лица органа, производящего расследование (проверку), и печатью правоохранительного органа.

н) «Нарушения норм/правил эксплуатации»:

- Копия акта о пожаре или справка Государственной противопожарной службы с указанием причины пожара.
- Постановление о возбуждении уголовного дела или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела по факту происшедшего пожара, либо копию постановления, заверенную подписью должностного лица и печатью правоохранительного органа (если такие документы выносились), либо определение о возбуждении дела об административном правонарушении или об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении, протокол об административном правонарушении, постановление по делу об административном правонарушении или постановление о прекращении производства по делу об административном правонарушении (если данные документы составлялись и их составление обязательно в соответствии с действующим законодательством РФ).

о) «Воздействие атмосферных осадков и жидкостей»:

- Акт или заключение аварийной службы/органов МЧС или жилищно-эксплуатационной организации, за подписью ответственного лица на фирменном бланке и/или заверенные печатью организации с указанием причин повреждения застрахованного имущества атмосферными осадками (дождем, снегом, градом и др.) и/или жидкостью, даты события, места события, размера повреждений, подлежащих ремонту (восстановлению). В случае невозможности предоставления этих документов причину повреждения застрахованного имущества водой или иной жидкостью устанавливает эксперт Страховщика или независимая экспертная организация, привлеченная Страховщиком.
- Заключение или акт авторизованного сервис-центра или ремонтной организации с результатами диагностики (с указанием марки, серийного номера и т.п.), с указанием причин неисправности, объема и стоимости требуемого ремонта или неремонтопригодности при повреждении электрооборудования, техники.

п) «Действия животных»:

- Акт или заключение аварийной службы или жилищно-эксплуатационной организации, за подписью ответственного лица на фирменном бланке и/или заверенные печатью организации, с указанием причин повреждения застрахованного имущества, даты события, места события, размера повреждений, подлежащих ремонту

(восстановлению), виновных лиц (при установлении). В случае невозможности предоставления этих документов причину повреждения застрахованного имущества устанавливает эксперт Страховщика или независимая экспертная организация, привлеченная Страховщиком.

При наступлении дополнительных рисков, указанных в пп. 3.3.1–3.3.7 Правил:

р) по риску «Расчистка территории»:

- Договор с организацией, оказывающей услуги по расчистке территории и вывозу непригодных остатков.
- Акт о выполнении работ.
- Документы, подтверждающие оплату произведенных расходов.

с) по риску «Временное проживание»:

- Справка/акт из компетентных органов о непригодности застрахованного помещения для проживания (заключение органа Государственного санитарно-эпидемиологического надзора или жилищно-эксплуатационной организации, акт МЧС, результаты независимой экспертизы и т.п.);
- Договор аренды квартиры (с указанием срока аренды, данных арендатора/арендодателя и проживающих лиц, адреса аренды, стоимости аренды) или документы, подтверждающие проживание в гостинице (с указанием сроков проживания, Ф.И.О. проживающих лиц, адреса проживания, стоимости проживания);
- Документы (платежные поручения, чеки и т.п.), подтверждающие оплату аренды квартиры/проживания в гостинице.

т) по риску «Потеря арендной платы»:

- Договор аренды застрахованного строения (помещения);
- Платежные документы (платежные поручения, чеки и т.п.), подтверждающие оплату аренды застрахованного строения (помещения) за последний год действия договора аренды;
- Документ о расторжении договора аренды, приостановке обязательств арендатора по внесению арендной платы или уменьшении арендной платы в связи с ухудшением потребительских свойств сдаваемого в аренду застрахованного строения (помещения).

у) по риску «Оплата справок»:

- затраты на минимизацию ущерба, в том числе оплату юридических, консалтинговых, сервисных, транспортных и иных услуг;
- затраты на сбор справок из компетентных органов, экспертной или иной организации.

ф) по риску «Вывоз и временное хранение вещей»:

- Документально подтвержденные транспортные расходы и расходы на разгрузку/погрузку по месту временного хранения имущества (договор, платежные поручения, чеки и т.п.);
- Документально подтвержденные расходы на аренду помещения для хранения имущества (склад, терминал и т.п.) (платежные поручения, чеки и т.п.).

х) по риску «Досрочное возвращение»:

- Документально подтвержденные транспортные расходы: билеты (в которых вписаны Ф.И.О., если это предусмотрено формой билета) от места пребывания Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления страхового случая до территории страхования;
- Документ, подтверждающий пребывание Страхователя (Выгодоприобретателя) в отпуске/командировке: заявление об отпуске, заверенное работодателем, туристическая путевка (ваучер) с указанием места отдыха, санаторно-курортная карта с указанием названия санатория, командировочное удостоверение, заграничный паспорт с отметками о въезде/выезде.

ц) по риску «Замена замков»:

- Документально подтвержденные расходы на вскрытие/ремонт/замену замка, включая расходы на приобретение нового замка, расходных материалов и т.п. (платежные поручения, чеки и т.п.).

13.4. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае:

- 13.4.1. если у него имеются сомнения в правомочности Страхователя на получение страхового возмещения по рискам, указанным в пп. 3.3.1–3.3.7 Правил, до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства. О факте отсрочки Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление в течение 10 рабочих дней с момента принятия Страховщиком решения об отсрочке.
- 13.4.2. если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя или его уполномоченных лиц и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка, – до окончания расследования. О факте отсрочки Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление в течение 10 рабочих дней с момента принятия Страховщиком решения об отсрочке.
- 13.5. Если Страхователем является юридическое лицо, пользующееся объектом страхования на основании доверенности, договора аренды или на других законных основаниях, срок действия которых к моменту наступления страхового случая истек, то страховое возмещение по рискам, указанным в пп. 3.3.1–3.3.7 Правил, выплачивается собственнику объекта либо с письменного согласия собственника – Страхователю.
- 13.6. Договором имущественного страхования может предусматриваться возмещение вреда в натуральной форме, в том числе путем проведения ремонтных (восстановительных) работ силами ремонтных, строительных и иных организаций, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры. При этом в случае недостаточности суммы страхового возмещения для возмещения вреда в натуре и при отсутствии согласия Страхователя (Выгодоприобретателя) на доплату разницы между стоимостью возмещения вреда в натуре и суммой страхового возмещения, страховое возмещение выплачивается в денежной форме. Возмещение вреда в натуре осуществляется в том числе посредством финансирования:
- проведения ремонтных (восстановительных) работ;
 - приобретения аналогичного имущества;
 - строительства объекта недвижимости взамен утраченного.
- 13.7. В случае финансирования ремонтных (восстановительных) работ приемку выполненных работ производит Страхователь (Выгодоприобретатель), если иное не установлено законом или Договором. Страховщик определяет в Договоре страхования, кто (Страховщик, Страхователь или Выгодоприобретатель) осуществляет выбор организации для проведения ремонтных (восстановительных) работ, устанавливает порядок определения места и срока осуществления ремонтных (восстановительных) работ, если иное не установлено законом.
- 13.8. В случае финансирования приобретения аналогичного имущества взамен утраченного или поврежденного возмещение ущерба осуществляется посредством перечисления суммы страховой выплаты на счет продавца. В Договоре страхования определяется, кто (Страховщик, Страхователь или Выгодоприобретатель) осуществляет выбор продавца, если иное не установлено законом.
- 13.9. В случае финансирования строительства объекта недвижимости взамен утраченного возмещение ущерба осуществляется посредством перечисления суммы страховой выплаты на счет организации-подрядчика, технического заказчика, других организаций, участвующих в процессе строительства. Договором страхования должно быть определено, кто (Страховщик, Страхователь или Выгодоприобретатель) осуществляет выбор соответствующей организации, если иное не установлено законом.
- 13.10. Страховщик отвечает перед Страхователем (Выгодоприобретателем) за ненадлежащую организацию и несвоевременную оплату возмещения вреда в натуре.
- 13.11. Если ремонт осуществлялся ремонтной организацией по выбору Страховщика, претензии по качеству работ предъявляются непосредственно Страховщику, если иное не установлено законом. Для обеспечения своей ответственности за качество работ перед Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщик обязан предусматривать соответствующие меры ответственности в договорах с ремонтными организациями.
- 13.12. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения, т.е. является агрегатной, если договором страхования не предусмотрено иное. Уменьшение страховой суммы производится со дня выплаты. При восстановлении или замене пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную страховую премию восстановить страховую сумму.
- 13.13. При выплате страхового возмещения по договору, страховая премия по которому уплачивается в рассрочку и на момент страхового события уплата очередного взноса (взносов) не просрочена, Страховщик удерживает из суммы страхового возмещения все неоплаченные взносы, если иное не оговорено в Договоре.
- 13.14. Если утраченное в результате страхового случая имущество:
- а) возвращено Страхователю в неповрежденном состоянии до выплаты Страховщиком страхового возмещения, страховое возмещение не выплачивается;

- б) возвращено Страхователю в неповрежденном состоянии после выплаты страхового возмещения, Страхователь обязан вернуть Страховщику полученную сумму страховой выплаты в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня предъявления Страховщиком такого требования;
 - в) возвращено Страхователю в поврежденном состоянии до выплаты Страховщиком страхового возмещения, то Страховщик выплачивает страховое возмещение в соответствии с положениями Правил страхования.
- 13.15. При осуществлении страховой выплаты по рискам, предусмотренным п.п. 3.3.1-3.3.7 настоящих Правил, в пользу физического лица Страховщик производит расчет, удержание и перечисление в бюджет РФ суммы налога на доходы физических лиц в соответствии с требованиями положений Налогового кодекса РФ.
Расчет суммы налога производится в соответствии с налоговым законодательством, действующим на дату возникновения дохода

14. ОСВОБОЖДЕНИЕ И ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

- 14.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в следующих случаях:
- 14.1.1. война, вторжение, военные действия, военизированные операции (вне зависимости от объявления войны), действия военной или узурпированной власти, действия иностранных врагов, военный/вооруженный конфликт, агрессивные действия военного характера, контртеррористические операции и мероприятия, военные сборы, маневры и/или иные военные мероприятия, а также осуществление войсками, воинскими формированиями, специальными формированиями, иными вооруженными подразделениями функций по поддержанию мира (выполнению задач по обеспечению безопасности и защите граждан);
 - 14.1.2. мятеж, восстание, гражданские и/или народные волнения, массовые беспорядки, забастовка, локаут, военное восстание, бунт, революция, военный переворот или захват власти, военное или осадное положение;
 - 14.1.3. конфискация, национализация, изъятие, мобилизация, захват, присвоение, реквизиция, уничтожение или повреждение, арест имущества любым правительством (гражданским, военным или существующим de facto) или, по его приказу, государственными или местными органами власти, действием военных властей или сил, незаконно захвативших власть;
 - 14.1.4. действия вооруженных сил, правоохранительных органов, народного ополчения Российской Федерации в рамках проведения специальных военных операций или антитеррористических операций.
 - 14.1.5. акты насилия или акты, опасные для человеческой жизни, материальной и нематериальной собственности, с целью или желанием повлиять на любое правительство или с целью запугивания населения или какой-либо прослойки населения;
 - 14.1.6. воздействия ядерной энергии в любой форме;
 - 14.1.7. умышленное действие/бездействие Страхователя/Выгодоприобретателя и/или их представителей, включая непринятие разумных и доступных мер к уменьшению возможного ущерба;
 - 14.1.8. отказ Страхователя/Выгодоприобретателя от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя/Выгодоприобретателя. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне оплаченной суммы;
 - 14.1.9. получение Страхователем/Выгодоприобретателем полностью или частично возмещения ущерба от лица, виновного в причинении ущерба. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне оплаченной суммы возмещения.
- 14.2. Если в Договоре страхования не оговорено иное, не является страховым случаем и исключается из страхования убыток, ущерб, расходы или издержки любого рода, прямо или косвенно связанные, являющиеся результатом или возникшие в связи с нижеследующими событиями, независимо от наличия любых других причин или событий, которые одновременно или в любой последовательности могли повлиять на убыток:
- 14.2.1. естественные процессы (износ, образование плесени, грибка, налета, накипи, гниение, коррозия, окисление и т.п.) застрахованного имущества и/или постепенная утрата им своих полезных качеств и свойств вследствие длительного/превышенного нормативного срока эксплуатации;

- 14.2.2. изменение физических и химических свойств застрахованного имущества (в том числе изменение цвета, запаха, веса, усадка, усушка, растяжка, утечка, испарение), если только такое повреждение не явилось прямым следствием Опасностей, перечисленных в п. 3.2 Правил;
- 14.2.3. ущерб, причиненный имуществу, расположенному вне территории (места) страхования;
- 14.2.4. разрушение, повреждение, обвал застрахованных объектов недвижимого имущества или их частей по причине ветхости и/или аварийного состояния, не вызванного страховым случаем;
- 14.2.5. кража, расхищение и другие противоправные действия третьих лиц в отношении застрахованного имущества во время или непосредственно после страхового случая;
- 14.2.6. совершение Страхователем/Выгодоприобретателем административного правонарушения или уголовного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;
- 14.2.7. отключение электроэнергии, отопления, прекращение подачи газа вследствие задолженности Страхователя по этим видам услуг, если это стало причиной повреждения или утраты (гибели) застрахованного имущества;
- 14.2.8. использование застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению, если такое использование стало причиной повреждения или утраты (гибели) застрахованного имущества;
- 14.2.9 хранение бомб, мин, снарядов или иного вооружения;
- 14.2.10. иные случаи по соглашению сторон в соответствии с Договором страхования.
- 14.3. Указанные в пп. 14.1–14.2 Правил исключения применяются как в случаях прямого воздействия на объект, так и в случаях, когда описанные в настоящем разделе события являются первопричиной цепочки (последовательности) событий, повлиявших впоследствии на причинение вреда имуществу (дальнейшие поломки, выход оборудования из строя и т.д.), даже если первоначальное событие, явившееся первопричиной дальнейших событий, повлекших причинение вреда имуществу, произошло вне территории страхования.
- 14.4. При расчете ущерба в сумму страхового возмещения не включается ущерб, возникший в результате:
 - 14.4.1. морального вреда, упущенной выгоды, простоя, коммерческой потери и других расходов Страхователя/Выгодоприобретателя (за исключением п. 3.3.6 Правил).
- 14.5. Решение об отказе сообщается Страхователю в письменной форме в соответствии с п. 13.1.1. Правил.

15. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 15.1. Споры, возникающие при исполнении Договора разрешаются путем переговоров.
- 15.2. Требование имущественного характера, которое связано с восстановлением нарушенного права заявителя (далее – Претензия) подлежит рассмотрению Страховщиком в следующем порядке и сроки, если иное предусмотрено законом – в порядке, предусмотренном законом. Претензия должна быть подписана заявителем или уполномоченным им лицом, и должна содержать требования заявителя, их обоснование, расчет суммы требования, перечень прилагаемых к претензии документов.
 - 15.2.1. Претензия направляется в письменном виде, по адресу, указанному в Договоре страхования либо в КИДе к Договору страхования, заключенному со Страхователем, если иное предусмотрено законом – в порядке, предусмотренном законом.
 - 15.2.2. Ответ на Претензию направляется Страхователю (Выгодоприобретателю) в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения в письменном виде по указанному в Договоре страхования адресу, а в его отсутствие - по адресу электронной почты или почтовому адресу, указанным в Претензии, если иное предусмотрено законом – в порядке, предусмотренном законом.
- 15.3. При невозможности устранения разногласий путем переговоров, споры разрешаются в судебном порядке. Споры по Договору со Страхователем – юридическим лицом или ИП рассматриваются в Арбитражном суде г. Москвы, если договором не установлено иное.
- 15.4. Страхователь – физическое лицо, являющийся Потребителем (далее - Потребитель) согласно Федеральному закону от 04.06.2018 № 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг" (далее – Закон) вправе заявлять в судебном порядке требования к Страховщику только после получения от финансового уполномоченного решения по обращению, за исключением случая непринятия финансовым уполномоченным решения в установленный законом срок.
 - 15.4.1. До направления финансовому уполномоченному обращения Потребитель должен направить Страховщику заявление в письменном виде.

- 15.4.2. Страховщик обязан рассмотреть заявление Потребителя и направить ему мотивированный ответ об удовлетворении, частичном удовлетворении или отказе в удовлетворении предъявленного требования:
- в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения заявления Потребителя в случае, если указанное заявление направлено в электронной форме по стандартной форме, которая утверждена в установленном Законом порядке, и если со дня нарушения прав Потребителя прошло не более 180 (ста восьмидесяти) дней;
 - в течение 30 (тридцати) дней со дня получения заявления Потребителя в иных случаях, если иное предусмотрено законом – в порядке, предусмотренном законом.
- 15.4.3. Ответ на заявление Потребителя направляется по адресу электронной почты Потребителя, а при его отсутствии – по почтовому адресу.
- 15.4.4. Потребитель вправе направить обращение финансовому уполномоченному после получения ответа Страховщика либо в случае неполучения ответа Страховщика по истечении соответствующих сроков рассмотрения заявления, установленных п. 15.4.2 Правил.

**Базовые страховые тарифы
по комплексному страхованию имущественных рисков
(в процентах от страховой суммы в год)**

Таблица № 1

№ п/п	Наименование рисков	Страховые тарифы по объектам страхования			
		Конструктивные элементы зданий, помещений сооружений, хозяйственных построек и другого недвижимого имущества	Внутренняя отделка и инженерные системы, оборудование зданий, помещений	Домашнее имущество	Ценное имущество (п.2.4)
1	Пожар (п.3.2.1)	0,05	0,08	0,09	0,10
2	Взрыв (п. 3.2.2)	0,02	0,02	0,02	0,02
3	Стихийные бедствия (п.3.2.3)	0,008	0,011	0,01	0,02
4	Механические повреждения (п.3.2.4)	0,009	0,01	0,01	0,01
5	Повреждение водой или иной жидкостью (п.3.2.5)	0,03	0,044	0,05	0,07
6	Противоправные действия третьих лиц (п.3.2.6)	0,008	0,02	0,05	0,09
7	Террористический акт (п.3.2.7)	0,015	0,02	0,02	0,02
8	Бой стекол (п.3.2.8)	0,015	0,02	0,02	0,02
9	Электротехнический риск (п.3.2.9)	0,09	0,052	0,05	0,05
10	Конструктивные дефекты (п.3.2.10)	0,05	0,05	-	-

11	Проведение строительно- монтажных работ (п.3.2.11)	0,05	0,05	0,05	0,05
12	Нарушение норм/правил эксплуатации (п.3.2.12)	0,05	0,08	0,09	0,10
13	Воздействие атмосферных осадков и жидкостей (п.3.2.13)	0,03	0,044	0,05	0,07
14	Движение почв (п.3.2.14)	0,05	0,05	0,05	0,05
15	Действия животных (п.3.2.15)	0,02	0,02	0,02	0,02
16	Расчистка территории (п.3.3.1)	0,02	0,02	0,02	0,02
17	Оплата справок (п.3.3.2)	0,001	0,001	0,001	0,001
18	Замена замков (п.3.3.3)	-	0,003	-	-
19	Вывоз и временное хранение вещей (п.3.3.4)	0,005	0,003	0,003	0,003
20	Временное проживание (п.3.3.5)	0,005	0,003	0,003	0,003
21	Потеря арендной платы (п.3.3.6)	0,001	0,001	0,001	0,001
22	Досрочное возвращение (п.3.3.7)	0,005	0,003	0,003	0,003
23	По пакету рисков	0,265	0,287	0,319	0,47

Примечание:

1. В зависимости от степени риска размер страховых тарифов по конкретному договору страхования может изменяться на основе повышающих от 1,1 до 10,0 и понижающих от 0,1 до 0,99 коэффициентов.

В зависимости от категории имущества, его реальной стоимости, условий его содержания и эксплуатации, уровня охранных мер, состояния систем пожаротушения, а также иных факторов, оказывающих существенное влияние на определение степени страхового риска.

2. При страховании по пакету рисков (не менее трех) Страхователь имеет право на снижение общего страхового тарифа – с использованием понижающего коэффициента $K_p = 0,85$.

3. При заключении договора страхования на условиях, указанных в п. 4.3 Правил (система «первого риска»), Страховщик имеет право применить повышающий коэффициент к базовому тарифу от 1,1 до 10,0.