

УТВЕРЖДЕНЫ  
приказом САО «ВСК»  
от 31.07. 2023 № 00-99/401-02

**ПРАВИЛА № 216  
КОМПЛЕКСНЫЕ ПРАВИЛА ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ**

**СОДЕРЖАНИЕ**

ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ .....	2
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ .....	8
2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.....	9
3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ .....	12
4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ.....	19
5. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА .....	22
6. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ .....	24
7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ.....	25
8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ФРАНШИЗА .....	26
9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА.....	31
10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....	32
11. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРИЗНАНИИ ЗАЯВЛЕННОГО СОБЫТИЯ СТРАХОВЫМ СЛУЧАЕМ.....	35
12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ПРОИЗВОДСТВА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ... ..	42
13. СУБРОГАЦИЯ .....	51
14. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ .....	51

## ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

Настоящими Правилами устанавливаются значения определений, терминов и понятий, используемых и употребляемых в договоре страхования и в настоящих Правилах:

**Аналогичное имущество (Аналогичный товар)** – идентичное или сходное по своим функциональным, потребительским свойствам и техническим характеристикам имущество, предоставляемое Выгодоприобретателю взамен утраченного (погибшего) застрахованного имущества.

**Апартаменты** – помещения, не относящиеся к жилому фонду, но имеющие необходимые условия для проживания.

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

**Внутренняя отделка** – все виды внутренних отделочных работ (штукатурные, малярные, лепные и т.п.), различные виды напольных, настенных и потолочных покрытий (в т.ч. стяжка пола, технические слои тепло-, гидро-, шумоизоляции), не несущие перегородки (сборно-разборные, перемещаемые), элементы декора, двери (в т.ч. дверная коробка, дверное полотно (створа), наличники, доборные планки, дверные петли, замки, ручки), окна (в т.ч. остекление балконов и лоджий, балконные двери), антресоли (частично замещающая собой потолок, стену или перекрытие мебель с установленной дверцей, не имеющая одной или нескольких собственных стен, в которой в качестве стенок используются конструктивные части помещения, в котором она расположена (стены, пол, потолок)).

К внутренней отделке не относятся установленные полки (включая полки, установленные отдельно от шкафа), комоды, гардеробные системы, кухонные гарнитуры, встроенные шкафы, а также иная мебель (кроме антресоли).

Под гардеробными системами понимаются комплекты специальной мебели для хранения одежды, обуви и другого имущества. Гардеробные системы могут состоять из следующих элементов: штанг, вешалок, полок, ящиков, обувных модулей и т.п.

**Выгодоприобретатель** – лицо, в чью пользу заключен договор страхования и (или) являющееся получателем страховой выплаты при наступлении страхового случая.

**Годные остатки** – по общему правилу годными остатками признаются оставшиеся после наступления страхового случая части (элементы и т.п.) застрахованного имущества, которые могут быть использованы по своему функциональному назначению без их ремонта и определяются исходя из оценки возможности их использования для восстановительного ремонта (строительства). Если застрахованное имущество представляет собой строение или помещение, то под годными остатками понимаются оставшиеся неповрежденными после наступления страхового случая части (элементы) застрахованного имущества, либо части (элементы) которые имеют повреждения, но могут быть использованы для целей восстановления имущества (строительства), после незначительного (косметического) ремонта.

**Движимое имущество** – не изъятые из оборота или не ограниченные в обороте вещи, не обладающие признаками недвижимости.

**Движимое (домашнее) имущество** – расположенное в пределах территории страхования движимое имущество, представляющее собой предметы домашнего обихода и интерьера, не имеющие особой (культурной, художественной, исторической и т.п.) ценности. Предметы имеющие особую (культурную, художественную, историческую и т.п.) ценность, а также иное имущество, отнесенное Правилами к Группе «Специального движимого имущества», могут быть застрахованы исключительно в особом порядке, предусмотренном Правилами.

**Договор страхования** – это соглашение между Страхователем и Страховщиком, заключенное в виде одного документа, подписанного сторонами, либо путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления, страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного Страховщиком, осуществляемое в форме электронного или бумажного документа, по которому Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренных в договоре событий (страховых случаев) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненные вследствие этих событий убытки в застрахованном имуществе, либо убытки в связи с иными имущественными интересами (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

**Декларация** – запрос Страховщика об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера убытков возможных убытков от его наступления (страхового риска), изложенный в виде перечня утверждений, достоверность и правдивость которых подтверждается Страхователем путем совершения действий, описанных в договоре страхования или, при оформлении договора в электронном виде, описанных на сайте Страховщика, страхового посредника, либо в мобильном приложении Страховщика, страхового посредника.

**Жилое помещение** – изолированное помещение, которое является недвижимым имуществом и пригодно для постоянного проживания граждан (отвечает установленным санитарным, техническим правилам и нормам).

**Жилой дом (объект индивидуального жилищного строительства, индивидуальный жилой дом, основное жилое строение)** – отдельно стоящее здание с количеством надземных этажей не более чем три, высотой не более 20 метров, которое состоит из комнат и помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком здании, и не предназначенное для раздела на самостоятельные объекты недвижимости.

**Застрахованное лицо** – физическое или юридическое лицо, риск возникновения гражданской ответственности которого за причинение вреда, при владении и (или) пользовании строением, помещением, застрахован по договору страхования гражданской ответственности, либо физическое лицо, финансовый риск которого застрахован по договору страхования финансовых рисков.

**Заявление о страховой выплате** – письменно выраженное требование Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) о наступлении страхового случая и производстве страховой выплаты, отвечающее критериям, установленным настоящими Правилами. Заявление о страховой выплате подается по форме Страховщика, отдельно разработанной для каждого объекта страхования. Если заявление о страховой выплате подается не по форме Страховщика оно должно содержать полное и подробное описание обстоятельств наступления страхового случая и контактную информацию, а именно:

- при страховании имущества: дату, время, место, описание и причины события; дату, организацию (орган), адрес организации (органа) в который было заявлено о событии; характер и степень повреждения застрахованного имущества; лицо виновное в причинении ущерба (если оно установлено); перечень документов в приложении с указанием формы документа (копия, оригинал или заверенная копия); банковские реквизиты для перечисления страховой выплаты (при производстве страховой выплаты безналичным путем); адрес места жительства или места проживания лица, обратившегося с заявлением о страховой выплате, его телефон и e-mail (при наличии) для направления юридически значимых сообщений и информирования о ходе урегулирования;

- при страховании гражданской ответственности: дату, время, место (адрес), описание и причины события в результате которого был причинен вред; фамилию имя и отчество (при наличии) либо наименование лиц, которым причинен вред и которые причинили вред, а также свидетелей (если таковые сведения имеются); дату, организацию (орган), адрес организации (органа) в который было заявлено о событии; каков характер причинения вреда: имущество (какое), здоровье (в чем выражено, какие диагнозы установлены, период нетрудоспособности), жизнь; перечень документов в приложении с указанием формы документа (копия, оригинал или заверенная копия); банковские реквизиты для перечисления страховой выплаты (при производстве страховой выплаты безналичным путем); адрес места жительства или места проживания лица, обратившегося с заявлением о страховой выплате, его телефон и e-mail (при наличии) для направления юридически значимых сообщений и информирования о ходе урегулирования;

- при страховании финансовых рисков: дату (время), описание обстоятельств и причин возникновения непредвиденных расходов, неполученных доходов; размер непредвиденных расходов, неполученных доходов; перечень документов в приложении с указанием формы документа (копия, оригинал или заверенная копия); банковские реквизиты для перечисления страховой выплаты (при производстве страховой выплаты безналичным путем); адрес места жительства или места проживания лица, обратившегося с заявлением о страховой выплате, его телефон и e-mail (при наличии) для направления юридически значимых сообщений и информирования о ходе урегулирования.

**Застрахованное имущество** – допускаемое для принятия на страхование по настоящим Правилам и указанное в договоре страхования недвижимое и (или) движимое имущество, в отношении которого заключен договор страхования.

**Земельный участок** – часть поверхности земли имеющая фиксированные границы, площадь, месторасположение и правовой статус, зарегистрированная в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Обязательным условием для возможности страхования земельного участка является его постановка на государственный кадастровый учет.

**Износ** – утрата первоначальных технико-эксплуатационных показателей вещи, ее конструкций, элементов, материалов в результате естественного физического старения и влияния различных неблагоприятных факторов.

**Исключения из страхования (исключения из страхового покрытия)** – установленные настоящими Правилами основания для отказа в страховой выплате, которые по общему правилу применяются ко всем договорам, заключенным на условиях настоящих Правил и в тексте договоров страхования дополнительно не прописываются. Установленные настоящими Правилами исключения из страхования, применяются в дополнение к основаниям для отказа в страховой выплате, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации.

К исключениям из страхования по настоящим Правилам относятся:

- 1) события, которые не являются или не признаются страховыми случаями;
- 2) основания для отказа в страховой выплате или для освобождения Страховщика от обязанности по производству страховой выплаты при наступлении страхового случая;
- 3) определенные расходы и (или) убытки, компенсации, меры гражданско-правовой ответственности, хотя бы и связанные с наступлением страхового случая, но которые не возмещаются в составе страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Стороны договора страхования могут договориться о неприменении того или иного исключения в договоре страхования, кроме тех исключений, что императивно установлены законодательством Российской Федерации.

**Инженерное оборудование:**

- для строений (жилых и садовых домов, зданий, сооружений и прочих построек, в т.ч. хозяйственных отдельно стоящих зданий) под инженерным оборудованием понимаются: системы отопления (печь/камин с дымоходом, приборы отопления и котлы, радиаторы, неотделимые системы подогрева пола), газоснабжения (включая агрегаты и приборы, исключая газовые баллоны), водоснабжения и канализации (санитарно-технические приборы в т.ч. душевые кабины и водонагреватели), электроснабжения (электроцит и электроавтоматы, электросчётчики, электропроводка, розетки и выключатели), телефонные, телевизионные и слаботочные сети, системы вентиляции и кондиционирования воздуха (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и

внутренние навесные блоки), системы охранной и пожарной безопасности (исключая камеры наблюдения) и прочее оборудование стационарно закрепленное (неотъемлемое), установленное и подключенное к одной из инженерных систем. Непосредственно антенны и спутниковые тарелки не относятся к инженерному оборудованию. Инженерное оборудование считается застрахованным в пределах периметра строения (внутри помещения строения либо на его наружной стороне или крыше, исключая расположенное под фундаментом и (или) внутри фундамента, под полом подвала и (или) под землей.

- для помещений (квартир, комнат, апартаментов) под инженерным оборудованием понимаются: системы отопления (приборы отопления и котлы, радиаторы, неотделимые системы подогрева пола), газоснабжения (включая агрегаты и приборы, находящиеся внутри квартиры и предусмотренные строительным проектом), система горячего и холодного водоснабжения и канализации (санитарно-технические приборы в т.ч. душевые кабины и водонагреватели), электроснабжения (электрощит, электроавтоматы, электросчётчики, электропроводка, розетки и выключатели, расположенные внутри помещения), телефонные, телевизионные и слаботочные сети, системы вентиляции и кондиционирования воздуха (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), системы охранной и пожарной безопасности (исключая камеры наблюдения), внутренний водосток и прочее оборудование стационарно закрепленное (неотъемлемое), установленное и подключенное к одной из инженерных систем. Непосредственно антенны и спутниковые тарелки не относятся к инженерному оборудованию. Инженерное оборудование, за исключением элементов системы кондиционирования, расположенных на наружной (со стороны улицы) поверхности стен помещения, считается застрахованным в пределах внутренних стен помещения.

**Квартира** – структурно обособленное жилое помещение в многоквартирном жилом доме, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме и состоящее из одной или нескольких комнат, а также нежилых помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком помещении.

**Комната** – жилое помещение, которое является самостоятельным объектом недвижимости или частью жилого помещения или строения, ограниченное внутренними стенами от других помещений и проходов и предназначенное для использования в качестве места проживания.

#### **Конструктивные элементы:**

- для строений (жилых и садовых домов, зданий, сооружений и прочих построек, в т.ч. хозяйственных отдельно стоящих зданий) под конструктивными элементами понимаются: фундамент (с цоколем и отмосткой), наружные (включая внешнюю отделку) и внутренние стены, несущие перегородки (стационарные), перекрытия (подвальные межэтажные и чердачные), лестницы, крыша (включая кровлю), а также балконы, лоджии;

- для застрахованных помещений (квартир, комнат, апартаментов и прочих помещений) под конструктивными элементами понимаются: стены, перекрытия и перегородки (стационарные), колонны, лестницы (внутри жилого помещения), а также балконы, лоджии. К конструктивным элементам помещений не относится внешняя отделка. Для квартир, комнат, являющихся частью индивидуального жилого дома с натурально выделенной долей, к конструктивным элементам также относятся: крыша и фундамент, конструктивно связанные с квартирой, комнатой. Для иных квартир, помещений, а также апартаментов крыша и фундамент конструктивными элементами не признаются, независимо от конструктивных особенностей. Крыша и фундамент таунхауса признаются конструктивными элементами, если являются частью застрахованного таунхауса и находятся в конструктивной связи с таунхаусом.

**Конструктивные дефекты** – не связанные с естественным износом непредвиденные разрушения или физические повреждения застрахованного имущества или здания, строения в котором расположено застрахованное имущество, вследствие дефектов материалов, конструкций или ошибок, допущенных при проектировании и/или строительстве.

**Конструктивные особенности** – особенности строения, выраженные в реализации конструктивных и объёмно-планировочных решений, являющихся отражением принятой архитектурной концепции, имеющей цель удовлетворить запланированные эксплуатационные, конструктивные, эстетические и экономические требования (например, размеры и расположение окон, толщину стен, используемые материалы и т.д.).

**Ключевой информационный документ (КИД)** – документ, содержащий информацию о договоре добровольного страхования, форма которого установлена Центральным Банком Российской Федерации.

**Лимит ответственности или лимит страховой выплаты** – предел суммы страховой выплаты за определённый элемент, группу или предмет застрахованного имущества, по определённым расходам и (или) убыткам, по определённому страховому риску и т.д. Лимит страховой выплаты устанавливается настоящими Правилами, но может быть предусмотрен и условиями договора страхования. Если лимит страховой выплаты установлен условиями договора страхования, то аналогичный лимит страховой выплаты, указанный в Правилах (при его наличии), не применяется. Договором страхования может быть предусмотрен лимит ответственности не установленный настоящими Правилами.

**Личное имущество** – кошелек, портмоне, ключи от квартиры, ключи от автомобиля и (или) иное движимое имущество, указанное в договоре страхования в качестве личного имущества и принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности на дату заключения договора страхования.

**Машино-место** – предназначенная исключительно для размещения транспортного средства индивидуально-определённая часть здания или сооружения, которая не ограничена, либо частично ограничена строительной или иной ограждающей конструкцией и границы которой описаны в установленном законодательством о государственном кадастровом учёте порядке. Складывается из площади стоянки – горизонтальной проекции неподвижного автомобиля с добавлением разрывов безопасности до соседних

автомобилей или любых препятствий, а также маневровой площади, равной площади внутренних проездов, приходящейся на одно место хранения.

**Мобильное приложение** – программное обеспечение Страховщика, страхового посредника, применяемое Страхователем (Выгодоприобретателем) для обмена информацией в электронной форме между ним и Страховщиком с использованием технического устройства (мобильного телефона, смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер), подключенного к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**Недвижимое имущество** – земельные участки и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства, жилые и нежилые помещения, а также предназначенные для размещения транспортных средств части зданий или сооружений (машино-места), если границы таких помещений, частей зданий или сооружений описаны в установленном законодательством о государственном кадастровом учете порядке.

**Нежилые строения и помещения** – не отвечающие признакам жилого помещения отдельно стоящие строения или помещения, расположенные внутри строений, назначением которых является создание условий для труда, ведения бизнеса, социально – культурного, бытового обслуживания населения (магазины, гостиницы, предприятия общественного питания, офисы, административные здания и иные подобные объекты).

**Неполное имущественное страхование** – порядок определения размера страховой выплаты, при котором страховая выплата производится в размере той части ущерба, в какой страховая сумма составляет соотношение (пропорцию) по отношению к страховой стоимости застрахованного имущества.

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

**Объекты ландшафтного дизайна, в том числе объекты малых архитектурных форм** – фонтаны, мостики, искусственные водоемы, альпийские горки, системы освещения территории, поливочная и дренажная система, оборудование детских площадок т.п.

**Опись имущества** – попредметный перечень застрахованного движимого (домашнего) имущества с указанием идентификационных данных каждой единицы имущества.

**Первый риск (страхование по системе «первого риска»)** – условие договора страхования, при котором Страховщик производит страховую выплату без учёта отношения страховой суммы к страховой стоимости имущества (не применяется норма, установленная в первом абзаце ст. 949 Гражданского кодекса Российской Федерации). При страховании по системе «первого риска» об этом должно быть прямо указано в договоре страхования.

**Период страхования** – обособленный промежуток времени в сроке страхования, в течение которого действует страхование и за который оплачивается страховой взнос.

**Повреждение имущества** – разрушение, порча, поломка застрахованного имущества (отдельных его частей), при которой отсутствуют признаки полной гибели.

**Помещение** – комната, квартира, апартаменты или пространство внутри строения, квартиры, апартаментов, имеющее определенное функциональное назначение и огражденное со всех сторон строительными конструкциями: стенами (перекрытиями) и полом.

**Полная гибель имущества** – это такое состояние имущества, при котором в результате наступления страхового случая имеется один или несколько следующих признаков:

- для строений и помещений (конструктивных элементов, внутренней отделки, инженерного оборудования): имущество уничтожено полностью; отсутствует техническая возможность выполнения ремонтно-восстановительных (строительных и (или) строительного-монтажных) работ, в том числе по возведению элементов конструкции, с учетом последовательности операций, предусмотренных правилами и нормами по строительству для целей восстановления имущества до состояния в котором оно находилось перед наступления страхового случая; расчётные затраты на выполнение ремонтно-восстановительных (строительных и (или) строительного-монтажных) работ превышают страховую стоимость имущества;

- для движимого имущества, за исключением розничного имущества: имущество уничтожено полностью; произошло разрушение, порча, поломка имущества (отдельных его частей), при которых расчётные затраты на восстановительный ремонт, очистку, выполнение иных работ по приведению имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая, превышают страховую стоимость имущества; отсутствует техническая возможность восстановления имущества; имущество похищено целиком;

- для розничного имущества, за исключением дисплейного модуля: имущество уничтожено полностью; общая сумма восстановительных расходов по устранению последствий страхового случая составляет не менее страховой суммы, либо если имущество является неремонтопригодным: осуществить ремонт нельзя с технической точки зрения и (или) отсутствует возможность приобрести необходимые для ремонта материалы и провести соответствующие работы; имущество похищено целиком;

- для дисплейного модуля: стоимость восстановительного ремонта превышает страховую сумму, либо осуществить ремонт нельзя с технической точки зрения и (или) отсутствует возможность приобрести необходимые для ремонта материалы и провести соответствующие работы или если имущество, частью которого является застрахованный дисплейный модуль, вследствие страхового случая также получило повреждения и находится в неработоспособном состоянии, в связи с чем ремонт или замена дисплейного модуля не обеспечит восстановление работоспособности. Механические, косметические повреждения и дефекты устройства, не влияющие на работоспособность, а также некорректная работа или утрата данных и (или) программного

обеспечения устройства не рассматриваются в качестве признаков неработоспособности имущества, частью которого является дисплейный модуль.

Если иное не предусмотрено условиями договора страхования наличие признаков полной гибели имущества определяется Страховщиком или его партнерами, имеющими достаточные для этого возможности и действующими на основании договора со Страховщиком и (или) по поручению Страховщика.

**Переоборудование** – переустройство или перепланировка помещения:

- под переустройством помещения понимается установка, замена или перенос инженерных сетей, санитарно-технического, электрического или другого оборудования, требующие внесения изменения в технический паспорт помещения, включая, но не ограничиваясь: установку бытовых электроплит взамен газовых плит или кухонных очагов, перенос нагревательных сантехнических и газовых приборов, устройство вновь и переоборудование существующих туалетов, ванных комнат, прокладку новых или замену существующих подводящих и отводящих трубопроводов, электрических сетей и устройств для установки душевых кабин, гидромассажных ванн, стиральных машин повышенной мощности и других сантехнических и бытовых приборов и устройств.

- под перепланировкой помещения понимается изменение его конфигурации, требующее внесения изменения в технический паспорт помещения в многоквартирном доме, включая, но не ограничиваясь: перенос и разборку перегородок, перенос и устройство дверных проемов, разукрупнение или укрупнение многокомнатных квартир, устройство дополнительных кухонь и санузлов, расширение жилой площади за счет вспомогательных помещений, ликвидация темных кухонь и входов в кухни через квартиры или жилые помещения, устройство или переоборудование существующих тамбуров.

**Повреждение имущества** – разрушение, порча, поломка имущества (отдельных его частей), при которой отсутствуют признаки полной гибели.

**Продавец** – индивидуальный предприниматель или коммерческая организация любой организационно-правовой формы, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, реализующие товары потребителям на условиях розничной продажи.

**Получатель страховых услуг** – физическое лицо, в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, обратившееся к Страховщику с намерением заключить договор страхования (потенциальный получатель), а также Страхователь, Застрахованное лицо и Выгодоприобретатель по заключенному договору страхования.

**Розничное имущество** – движимое имущество, реализуемое в качестве товара коммерческими организациями или индивидуальными предпринимателями в условиях розничной продажи (ритейл), договор страхования в отношении которого заключен при его приобретении покупателем. К розничному имуществу, по условиям настоящих Правил, также относится дисплейный модуль, являющийся частью движимого имущества. Договором страхования может быть предусмотрено иное определение розничного имущества.

**Садовый дом** – строение сезонного использования, предназначенное для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их временным пребыванием (проживанием) в таком строении.

**Стороны договора страхования** – Страхователь и Страховщик.

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

**Страховой взнос** – часть суммы страховой премии, которая уплачивается в соответствии с условиями договора страхования при оплате страховой премии в рассрочку.

**Страховой продукт (программа страхования)** – типовые условия страхования, разработанные Страховщиком на основании Правил страхования по одному или нескольким видам страхования, и предназначенные для заключения типовых договоров страхования (с ограниченным количеством изменяемых условий договора), с определенной категорией Страхователей (Застрахованных лиц), объединенных по страховым интересам, видам рисков, степени рисков и иным тарификационным факторам.

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

**Страховая стоимость** – действительная стоимость имущества, которой является наиболее вероятная цена, по которой имущество может быть отчуждено или воспроизведено на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. Страховая стоимость определяется на дату заключения договора страхования. Страховой стоимостью является:

- для строений: размер затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устареваний. В случае если отсутствует достоверная информация, позволяющая определить затраты на воспроизводство либо замещение объекта оценки и имеется достоверная и достаточная для анализа информация о ценах и характеристиках объектов-аналогов, то страховая стоимость определяется путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами;

- для земельных участков (верхнего почвенного слоя): размер затрат необходимых для приобретения аналогичного почвенного слоя (чернозема, суглинка, торфосмеси и т.п.) требуемого объема и глубины. Оценке подлежит почвенный слой глубиной до 152 мм;

- для квартир, комнат, апартаментов и иных помещений: стоимость, определенная с использованием методов оценки, основанных на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами, которые относятся к одному с оцениваемым объектом сегменту рынка и сопоставимы с ним по ценообразующим факторам, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;

- для внутренней отделки и инженерного оборудования помещений: стоимость, определенная исходя из стоимости приобретения материалов, оборудования и запасных частей (за вычетом износа материалов и с учетом эксплуатационно-технического состояния объекта), работ по ремонту/монтажу и расходов на доставку к территории страхования.

- для движимого имущества, за исключением относящегося к розничному имуществу: стоимость, определенная исходя из суммы затрат, необходимых для приобретения предмета аналогичного застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния;

- для розничного имущества: оплаченная покупателем стоимость (цена) застрахованного розничного имущества.

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

**Страховой случай** – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

При страховании имущества страховой случай включает в себя опасность, от которой производится страхование, факт причинения вреда и причинно-следственную связь между опасностью и вредом и считается наступившим с момента причинения вреда (утраты, гибели, установления недостачи или повреждения застрахованного имущества) в результате действия опасности, от которой производилось страхование. При выявлении причиненного вреда за пределами срока действия договора лицо, в пользу которого заключен договор страхования (Страхователь, Выгодоприобретатель), имеет право на страховую выплату, если вред был причинен либо начал причиняться в период действия договора. Если по обстоятельствам момент причинения вреда не может быть достоверно определен, вред считается причиненным в момент его выявления. В случае, если опасность, от которой производилось страхование, возникла в период действия договора, а вред начал причиняться за пределами срока его действия, страховой случай не считается наступившим и Страховщик не несет обязанность по выплате страхового возмещения.

При страховании гражданской ответственности страховой случай включает в себя неумышленное действие (бездействие) Застрахованного лица, вред, причиненный потерпевшему и причинно-следственную связь между неумышленным действием (бездействием) Застрахованного лица и причиненным потерпевшему вредом и считается наступившим с момента причинения вреда потерпевшему, если иное не предусмотрено договором страхования. Если по обстоятельствам момент причинения вреда не может быть достоверно определен, вред считается причиненным в момент его выявления. В случае, если противоправное действие (бездействие) Застрахованного лица, возникло в период действия договора, а вред начал причиняться за пределами срока его действия, страховой случай не считается наступившим и Страховщик не несет обязательство по выплате страхового возмещения.

При страховании финансовых рисков страховой случай включает в себя обстоятельства, от которых производится страхование, неполученные доходы или непредвиденные расходы Застрахованного лица и причинно-следственную связь между обстоятельствами, от которых производится страхование и неполученными доходами или непредвиденными расходами Застрахованного лица и считается наступившим с момента возникновения неполученных доходов или понесения непредвиденных расходов, если иное не предусмотрено договором страхования.

**Страховые услуги** – финансовые услуги страховой организации (Страховщика) по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования.

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

**Страхование имущества** – вид страхования, объектом страхования по которому могут выступать имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества.

**Страхование гражданской ответственности** – вид страхования, объектом страхования по которому могут выступать имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших, при владении и (или) пользовании помещением, строением.

**Страхование финансовых рисков** – вид страхования, объектом страхования по которому могут выступать имущественные интересы Застрахованного лица, связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов.

**Страхователь** – юридическое или физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования либо являющееся Страхователем в силу закона.

**Страховщик** – страховая организация созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию (и перестрахованию) и получившая лицензию на осуществление вида страховой деятельности в установленном законодательством порядке. Страховщиком при заключении договора страхования на условиях настоящих Правил является Страховое акционерное общество (САО) «ВСК».

**Страховой посредник** – страховой агент или страховой брокер, заключивший со Страховщиком агентский договор или договор об оказании услуг страхового брокера.

**Сайт Страховщика** – официальный сайт Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**Строения** – архитектурно-строительные объекты, здания, сооружения, постройки хозяйственного и бытового назначения, включая жилые дома, коттеджи, таунхаусы, садовые дома, бани, хозяйственные постройки (неотделимые от земельного участка, на котором они расположены).

**Сервисный центр или сервисная компания** – организация или индивидуальный предприниматель, имеющие со Страховщиком договорные отношения, которые, в зависимости от условий заключенного со Страховщиком договора, осуществляют: прием заявлений о страховой выплате и документов, подтверждающих наступление страхового случая, диагностику и (или) осмотр застрахованного имущества, выполнение ремонтно-восстановительных работ, предоставление Выгодоприобретателю имущества аналогичного застрахованному и иные действия, направленные на урегулирование страхового случая.

**Сторонний сервисный центр или сторонняя сервисная компания** – организация или индивидуальный предприниматель, осуществляющие осмотр и (или) диагностику, сервисное обслуживание и (или) восстановительный ремонт имущества и не имеющие договорных отношений со Страховщиком.

**Таунхаус (дуплекс)** – полностью завершенный строительством малоэтажный жилой дом или общественное здание на несколько многоуровневых квартир, как правило, с изолированными входами.

**Территория страхования** – территория (пространство), в пределах которой действует договор страхования.

**Третьи лица (при страховании имущества)** – все лица, за исключением:

- а) Страхователя (Выгодоприобретателя);
- б) работников Страхователя (Выгодоприобретателя) при исполнении ими своих должностных обязанностей;
- в) членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя);
- г) арендаторов, заключивших договор аренды (найма) со Страхователем (Выгодоприобретателем).

**Третьи лица или потерпевшие (при страховании гражданской ответственности)** – все лица, за исключением:

- а) Страхователя (Застрахованного лица);
- б) работников Страхователя (Застрахованного лица) при исполнении ими своих должностных обязанностей;
- в) членов семьи Страхователя (Застрахованного лица);
- г) арендаторов, заключивших договор аренды (найма) со Страхователем (Застрахованным лицом).

**Упрощенный порядок урегулирования** – особый порядок рассмотрения, заявленного Страхователем (Выгодоприобретателем) события, при котором размер страховой выплаты определяется без производства осмотра и (или) технической экспертизы (оценки) размера ущерба. Страховщик вправе применить упрощенный порядок урегулирования без производства осмотра и (или) проведения технической экспертизы (оценки) при условии, что предельный размер страховой выплаты устанавливается внутренними нормативными актами Страховщика и/или определена условиями договора страхования. Предусмотренный настоящим пунктом предельный размер страховой выплаты может быть изменен путем издания Страховщиком внутреннего нормативного акта.

**Франшиза** – определенная договором страхования часть убытков, которая не подлежит возмещению Страховщиком.

**Хозяйственные и прочие нежилые постройки** – отдельно расположенные на земельном участке строения, используемые для бытовых хозяйственных целей, не связанных с извлечением прибыли: гаражи, хозяйственные блоки, бани, беседки, заборы, теплицы, бассейны и т.п. Отдельно расположенные хозяйственные и прочие нежилые постройки, не имеющие конструктивной связи с застрахованным строением или помещением, не являются застрахованными, если иное не оговорено в договоре страхования. Под конструктивной связью понимается наличие общих конструктивных элементов и невозможность разъединения строения или помещения с хозяйственной и прочей постройкой, без причинения последней существенного ущерба, вследствие которого хозяйственная и прочая постройка более не может быть использована по целевому назначению.

Не являются хозяйственными и прочими постройками скамейки, амбары, вагончики, кунги, колодцы.

**Члены семьи** – супруги, родители и дети, братья и сестры, бабушки и дедушки, внуки, отчим и мачеха, пасынки и падчерицы, опекун, попечитель.

**SIM-карта** – идентификационный модуль абонента сотовой сети, обеспечивающий хранение идентификационной информации об абоненте и состоящий из микропроцессора с программным обеспечением и данных с ключами идентификации.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. Настоящие комплексные Правила страхования (далее также – Правила) приняты и утверждены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определяют общие условия и порядок осуществления добровольного имущественного страхования, по следующим объектам страхования:

1.1.1. Страхование имущества: имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества;

1.1.2. Страхование гражданской ответственности: имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших, при владении и (или) пользовании помещением, строением;



1.1.3. Страхование финансовых рисков: имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов.

1.2. Страхование, на условиях настоящих Правил, осуществляется путем заключения договора страхования. Договор страхования может быть заключен на условиях настоящих Правил в отношении объектов страхования, предусмотренных п.п. 1.1.1. – 1.1.3. Правил, в любой их комбинации, если иное прямо не предусмотрено Правилами.

1.3. По договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренных в договоре событий (страховых случаев) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненные вследствие этих событий убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя (Выгодоприобретателя) (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы) с учетом условий, определяющих состав страховой выплаты (убытков или расходов, возмещаемых при наступлении страхового случая).

1.4. Договор страхования считается заключенным на условиях настоящих Правил, если в нем прямо указывается на применение настоящих Правил. Правила страхования излагаются в договоре страхования, либо на его оборотной стороне, либо прикладываются к договору страхования как его неотъемлемая часть, либо договор содержит ссылку или QR-код на адрес размещения Правил на сайте Страховщика в информационно-коммуникационной сети «Интернет», либо Страхователь проинформирован об условиях Правил путем направления файла, содержащего текст данного документа, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст Правил. В договоре страхования должны быть указаны признаки, позволяющие однозначно определить редакцию Правил страхования. В случае если документ, в котором изложены условия страхования, был представлен Страхователю без вручения текста документа на бумажном носителе, Страховщик обязан по требованию Страхователя выдать ему текст указанного документа на бумажном носителе.

1.5. Страховщик вправе на основе настоящих Правил разрабатывать и применять отдельные страховые продукты (программы страхования). Условия по таким страховым продуктам (программам страхования) излагаются в договоре страхования, либо на его оборотной стороне, либо прикладываются к договору страхования как его неотъемлемая часть, либо договор должен содержать ссылку или QR-код на адрес размещения условий на сайте Страховщика в сети «Интернет».

1.6. При наличии противоречий между условиями договора и Правил страхования приоритет применения отдается положениям Договора страхования. При наличии противоречий между условиями Правил страхования и страховых продуктов, применяются условия страховых продуктов, если договором страхования не установлено иное.

1.7. Если выявлено, что какое-либо положение настоящих Правил противоречит законодательству или иным нормативным актам Российской Федерации, действовавшим на момент заключения договора страхования на условиях Правил, то настоящие Правила страхования применяются в части не противоречащей такому законодательству или нормативным актам.

1.8. Страховщик вправе отказать в заключении договора страхования без объяснения причин такого отказа.

1.9. Субъектами страхования являются: Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо.

1.9.1. По страхованию имущества Выгодоприобретателем может быть исключительно лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества. Выгодоприобретатель может быть указан в договоре страхования, либо договор может быть заключён без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счёт кого следует»). Если Выгодоприобретатель в договоре страхования не указан или не предусмотрено, что он заключен «за счёт кого следует», то Выгодоприобретателем признается Страхователь. При отсутствии у Выгодоприобретателя, основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества, договор страхования может быть признан судом недействительным.

1.9.2. По страхованию гражданской ответственности Выгодоприобретателем является потерпевший жизни, здоровью или имуществу которого причинен вред в результате наступления страхового случая. Если Застрахованное лицо не указано в договоре страхования, то Застрахованным лицом признается Страхователь и члены его семьи, проживающие в помещении, строении ответственность при владении и (или) пользовании которым застрахована согласно договору страхования.

1.9.3. По страхованию финансовых рисков Выгодоприобретателем является Застрахованное лицо. Если Застрахованное лицо не указано в договоре страхования, то Застрахованным лицом признается Страхователь. Застрахованным лицом при страховании финансовых рисков на условиях настоящих Правил может выступать исключительно физическое лицо.

## 2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектами страхования по договорам страхования, заключенным на условиях настоящих Правил, могут являться:

2.1.1. имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества;

2.1.2. имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших, при владении и (или) пользовании помещением, строением;

2.1.3. имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов.

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

2.2.1. Строения (жилые дома, садовые дома, хозяйственные и прочие нежилые постройки и т.д.), включая:

- а) конструктивные элементы;
- б) внутреннюю отделку;
- в) инженерное оборудование.

2.2.2. Земельные участки;

2.2.3. Объекты ландшафтного дизайна, в том числе объекты малых архитектурных форм;

2.2.4. Помещения (квартиры, комнаты, апартаменты и т.д.), включая:

- а) конструктивные элементы;
- б) внутреннюю отделку;
- в) инженерное оборудование.

2.2.5. Машино-места;

2.2.6. Движимое (домашнее) имущество;

2.2.7. Розничное имущество;

2.2.8. Личное имущество.

2.3. Договор страхования может быть заключен в отношении любого имущества, страхование которого допускается настоящими Правилами, в любом количестве и в любой комбинации.

2.4. Строения и помещения считаются застрахованными в составе конструктивных элементов, внутренней отделки инженерного оборудования, за исключением случаев, когда в договоре страхования прямо предусмотрено иное или, когда в договоре определен выборочный состав застрахованного имущества (например: только конструктивные элементы или только внутренняя отделка и инженерное оборудование).

2.5. Страхованием обеспечивается только то имущество, что находится на территории страхования и прямо указано в договоре страхования. Иное имущество не считается застрахованным, в том числе: строения, помещения или иные вещи, расположенные на территории страхования, но не указанные в договоре страхования.

2.6. Если в договоре страхования не предусмотрено иное движимое (домашнее) имущество подразделяется на следующие группы:

2.6.1. Группа 1 «Мебель»: предметы комнатной обстановки (шкафы, диваны, столы, стулья и т.п.), не имеющие особой (культурной, архитектурной, художественной, исторической и прочей) ценности и не относящиеся к внутренней отделке.

2.6.2. Группа 2 «Аппаратура и техника», не имеющие особой (культурной, художественной, исторической и прочей) ценности: теле-, аудио-, видеоаппаратура (телевизоры, видеоаппаратура, видеокамеры, спутниковые ресиверы, телевизионные, акустические системы, антенны, спутниковые тарелки; крупная и мелкая бытовая техника; вычислительная техника (персональный компьютер с комплектующими и периферийными устройствами, кроме мобильных телефонов и портативной электроники); осветительные приборы: бра, люстры, торшеры, прожектора и другие световые приборы; телефоны (кроме мобильных).

2.6.3. Группа 3 «Ковры, одежда, посуда, книги и другие предметы домашнего обихода», не имеющие особой (культурной, художественной, исторической и прочей) ценности: ковровые изделия, выполненные из искусственных и натуральных материалов, за исключением изделий из натурального меха, кожи, шелка; зеркала; часы (настенные, напольные и иные, кроме наручных); шторы и портьеры; жалюзи всех видов и карнизы; комплекты / наборы / сервизы посуды; предметы одежды, за исключением изделий из натуральных меха и кожи (шубы, куртки, шапки и прочие изделия).

2.6.4. Группа 4 «Специальное движимое имущество»:

а) изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;

б) имеющие особую ценность книги, коллекции марок, монеты и коллекции из них, рисунки, картины, скульптуры и иные произведения искусства, предметы антиквариата;

в) предметы религиозного культа, имеющие особую (культурную, художественную, историческую и прочую) ценность;

г) средства мототранспорта, квадро- и гидроциклы, снегоходы, мопеды и лодки, не требующие государственной регистрации, в конкретном застрахованном объекте недвижимости (на период хранения, отстоя), расположенном по адресу, указанному в договоре страхования и только на случай их утраты или полной гибели;

д) малогабаритные строительные, сельскохозяйственные машины, не требующие государственной регистрации (на период хранения), в конкретном застрахованном объекте недвижимости, расположенном по адресу, указанному в Договоре страхования и только на случай их утраты или полной гибели;

е) садовый инвентарь, строительные инструменты;

ж) оружие, при условии наличия всех необходимых разрешений и лицензий.

з) памятники (надгробия);

и) спортивный инвентарь, велосипеды, самокаты, гироскутеры и моноколеса, детские коляски;

к) другое имущество, имеющее культурную, художественную и (или) историческую ценность (установление ценности различных объектов, относящихся к культурной, художественной или исторической научной сфере проходит в рамках искусствоведческой экспертизы);

л) изделия из натурального меха и кожи (шубы, куртки, шапки и прочие изделия);

м) музыкальные инструменты.

2.7. Договор страхования в отношении движимого (домашнего) имущества может быть заключен с описью или без нее, в отношении всего имущества, относящегося к движимому (домашнему) имуществу согласно настоящим Правилам или в отношении отдельных групп такого имущества.

2.7.1. Если иное прямо не указано в договоре страхования, при страховании движимого (домашнего) имущества оно признается застрахованным в составе предметов из числа перечисленных в настоящих Правилах по Группе 1 «Мебель», Группе 2 «Аппаратура и техника», Группе 3 «Ковры, одежда, посуда, книги и другие предметы домашнего обихода».

2.7.2. При наличии описи движимое (домашнее) имущество признается застрахованным только в составе предметов, перечисленных в описи.

2.8. Движимое (домашнее) имущество из Группы 4 «Специальное движимое имущество» принимается на страхование только в особом порядке, при условии составления описи с указанием отдельной страховой суммы на каждую единицу застрахованного имущества.

2.8.1. При страховании движимого (домашнего) имущества из Группы 4 «Специальное движимое имущество» Страховщик вправе потребовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) предоставления документов, подтверждающих подлинность и (или) стоимость имущества, а также выполнения специальных мер по содержанию и (или) хранению имущества в период действия договора страхования. Согласованные специальные меры указываются в договоре страхования и (или) описи.

2.9. При заключении договора страхования в отношении розничного имущества, каждая застрахованная единица розничного имущества отдельно именуется в договоре страхования или в приложении к нему, с указанием признаков, позволяющих однозначно его идентифицировать. Если иное прямо не указано в договоре страхования, то существенным условием при заключении договора в отношении розничного имущества, является следующее: договор может быть заключен только в отношении нового не бывшего в употреблении движимого имущества, которое приобретено на основании договора розничной купли-продажи в день заключения договора страхования.

2.10. При заключении договора страхования в отношении личного имущества, в договоре страхования указывается наименование каждой застрахованной единицы личного имущества, с оговоркой, что данное движимое имущество признается личным имуществом. Если наименование каждой застрахованной единицы личного имущества в договоре не указано, то считается, что застраховано следующее движимое имущество: кошелек, портмоне, ключи от квартиры, ключи от автомобиля, принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности на дату заключения договора страхования.

2.11. При страховании земельного участка застрахованным является только верхний почвенный слой глубиной до 152 мм, за исключением растительного покрова и насаждений (кусты, деревья, цветы, газон). Земельные участки могут быть застрахованы по следующим рискам: «Взрыв», «Стихийные бедствия», «Падение посторонних предметов».

2.12. Не подлежит страхованию на условиях настоящих Правил следующее имущество:

2.12.1. подлежащее изъятию, конфискации, реквизиции, аресту или уничтожению по решению властей;

2.12.2. на которое обращено взыскание по обязательствам;

2.12.3. подлежащее отчуждению в связи с изъятием земельного участка;

2.12.4. недвижимое имущество, подлежащее сносу, находящееся в ветхом или аварийном состоянии, а также имущество, имеющее видимые повреждения, непригодные для эксплуатации помещения, а также освобожденные для капитального ремонта, а также имущество, находящееся в подобных зданиях, строениях, помещениях;

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

2.12.6. акции, облигации и другие ценные бумаги;

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

2.12.8. модели, макеты, образцы и т.п.;

2.12.9. легковоспламеняющиеся и взрывчатые вещества (включая сами газовые баллоны);

2.12.10. продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия, лекарственные средства, парфюмерно-косметические изделия;

2.12.11. домашние и сельскохозяйственные животные, рыбы, птицы и т.п.

2.12.12. саженцы, зеленые насаждения, посадки многолетних насаждений и сельскохозяйственных культур, за исключением случаев страхования в составе объектов ландшафтного дизайнера, в том числе объекты малых архитектурных форм;

2.12.13. транспортные средства, подлежащие регистрации в государственных органах, за исключением транспортных средств, указанных п. 2.6.4. Правил;

2.12.14. строительные материалы, автомобильные запчасти (шины, диски и т.п.);

2.12.15. иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая самовольные постройки;

2.12.16. движимое имущество, износ которого превышает 80%, за исключением антиквариата и предметов имеющих культурную, художественную, историческую, религиозную и прочую ценность.

2.13. Имущество, находящееся на хранении, комиссии, в залоге, выступающее предметом договора аренды, лизинга может быть застраховано только в особом порядке с предварительной оценкой риска Страховщиком.

2.14. Страхование гражданской ответственности осуществляется отдельно или в комбинации с другими объектами.

2.14.1. Строение или помещение, ответственность при владении и (или) пользовании которым застрахована, указывается в договоре страхования. Если такое имущество не указано, но объектом страхования помимо гражданской ответственности в одном договоре выступает также и имущество, то считается, что застрахована ответственность при владении и (или) пользовании строением или помещением, расположенными на территории страхования, определенной в отношении застрахованного имущества. Если же по договору страхования застрахована только ответственность и не указан адрес строения или помещения, ответственность при владении и (или) пользовании которым застрахована, то считается, что застрахована ответственность при владении и (или) пользовании строением или помещением, в котором зарегистрировано (по месту жительства) Застрахованное лицо.

2.15. Страхование финансовых рисков осуществляется отдельно или в комбинации с другими объектами страхования.

### 3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

3.1. Страховые риски по страхованию имущества настоящими Правилами разделены на классические риски и розничные риски.

3.1.1. Если по договору страхования застраховано любое имущество кроме розничного или личного, то оно считается застрахованным на условиях классических рисков. Если застраховано розничное или личное имущество, то оно считается застрахованным на условиях розничных рисков. Иной порядок применения рисков в отношении застрахованного имущества, может быть определен по соглашению сторон договора страхования и должен быть прямо указан в договоре, в противном случае используется стандартный порядок применения рисков.

3.1.2. Некоторые классические и розничные риски могут иметь одинаковое наименование, но разное содержание, что подробно раскрывается в условиях п.п. 3.2. и 3.4. настоящих Правил.

3.2. Если иное не предусмотрено договором страхования, на условиях настоящих Правил, договор страхования в отношении любого имущества, кроме розничного и личного, может быть заключен по следующим классическим рискам:

3.2.1. **«Пожар»**. Страховым случаем по риску «Пожар» является повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие воздействия, возникшего по причинам, определенным настоящими Правилами, неконтролируемого открытого пламени, либо высокой температуры, вызванной пламенем, либо продуктов горения (дыма, копоти и т.п.), а также воздействия огнетушащими веществами и (или) материалами при выполнении мероприятий по тушению пламени.

3.2.1.1. Событие по риску «Пожар» признается страховым случаем, если возникло по следующим причинам:

3.2.1.2. вследствие короткого замыкания, аварийного режима работы электросети, перегрузки электросети, электроприборов, электрооборудования;

3.2.1.3. в результате эксплуатации печей, дымоходов и иных элементов отопления;

3.2.1.4. воздействия тлеющих табачных изделий или теплового воздействия от нагретых поверхностей;

3.2.1.5. поджога, неосторожного обращения с огнем, иными источниками повышенной опасности, а также с пиротехникой;

3.2.1.6. путем занесения внутрь строения или помещения внешнего источника огня;

3.2.1.7. распространения огня с соседних территорий, помещений, строений;

3.2.1.8. пала травы или мусора;

3.2.1.9. эксплуатации газовых приборов и оборудования, воспламенения газа.

3.2.2. **«Удар молнии»**. Страховым случаем по риску «Удар молнии» является повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие непосредственного контакта (прямого попадания) канала линейной молнии либо шаровой молнии с застрахованным имуществом, при котором на застрахованное имущество оказано термическое, механическое или электрическое воздействие. Не относится к непосредственному контакту (прямому попаданию) воздействие электрического разряда на предметы домашнего имущества через электропроводящие сети.

3.2.3. **«Взрыв»**. Страховым случаем по риску «Взрыв» является повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие взрыва, используемого для бытовых или промышленных целей, взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, и другого оборудования, работающего под давлением.

3.2.4. **«Залив»**. Страховым случаем по риску «Залив», является повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие аварии инженерных систем или проникновения воды из соседних (чужих) помещений.

3.2.4.1. Под аварией инженерных систем понимается повреждение, утрата (гибель) инженерного оборудования и (или) иного застрахованного имущества водой, иной жидкостью, горячим, либо конденсированным паром, в результате аварии, произошедшей в пределах застрахованного помещения, строения, либо помещения, строения в котором расположено застрахованное имущество. При этом, под аварией понимается поломка действующего узла инженерных водонесущих коммуникаций, систем водоснабжения, канализации, отопления, кондиционирования, противопожарных и иных гидравлических систем. Под иными гидравлическими системами, кроме перечисленных в настоящем пункте, понимаются: оборудование для обогрева полов, трубы, шланги и насосы, используемые для подвода или отвода воды к сантехническому оборудованию, системам кондиционирования и бытовой технике.

3.2.4.2. Аварией инженерных систем также признается утрата (гибель) инженерного оборудования и (или) иного застрахованного имущества водой, иной жидкостью, горячим, либо конденсированным паром, вследствие размораживания систем отопления, водоснабжения, канализации, вызванного поломкой котла отопления или иного источника нагрева воды в системе отопления. Под размораживанием, для целей настоящих Правил, понимается повреждение (разрыв) систем отопления, водоснабжения, канализации, вызванное замерзанием воды или иной отопительной жидкости, вследствие низкой температуры воздуха.

3.2.4.3. Под проникновением воды из соседних (чужих) помещений понимается утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества водой (иной жидкостью, горячим, либо конденсированным паром) проникшей из соседних (чужих) помещений, включая помещения, относящиеся к общему имуществу собственников многоквартирного дома или нежилого строения.

3.2.4.4. При страховании по риску «Залив» Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

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

б) при эксплуатации строений, помещений в осенне-зимний период (или в иной период с отрицательными значениями температуры воздуха), использовать незамерзающий теплоноситель в отопительной системе строения, помещения, при отсутствии котла отопления или иного источника нагрева воды в системе отопления.

3.2.4.5. Договор страхования по риску «Залив», в зависимости от согласованных сторонами условий, может быть заключен только на случай аварии инженерных систем или только на случай проникновения воды из соседних (чужих) помещений, о чем должно быть прямо указано в договоре страхования.

3.2.5. «**Стихийные бедствия**». Страховым случаем по риску «Стихийные бедствия» является повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие воздействия опасного природного явления метеорологического, гидрологического, геологического характера, а именно:

а) землетрясения – подземных толчков и колебаний земной поверхности, возникающих в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре, при которых сила подземных толчков составляет не менее 3 баллов по шкале Рихтера;

б) извержения вулкана – периода активной деятельности вулкана, сопровождаемого процессом выброса на земную поверхность раскалённых обломков: пепла, изливание магмы, которая, излившись на поверхность, становится лавой;

в) обвала – отделения крупного блока от массива горных пород на крутом обрывистом склоне с последующим обрушением и скатыванием глыбово-щебенистой массы, произошедшего в результате естественных обстоятельств: обильных атмосферных осадков, деятельности поверхностных и подземных вод, воздействия опасных природных явлений;

г) оползня – скользящего смещения масс грунта по склону под действием силы тяжести вследствие подмыва склона, переувлажнения, сейсмических толчков и иных процессов;

д) камнепада – падения обломков горных пород, каменных глыб и крупных каменных масс с горных склонов;

е) селя – потока большой разрушительной силы с очень большой концентрацией минеральных частиц, камней и обломков горных пород, внезапно возникающего в бассейнах небольших горных рек, вызванный ливневыми осадками или бурным таянием снегов;

ж) лавины – быстрого, внезапно возникающего движения снега и (или) льда по крутым склонам гор, представляющего угрозу жизни людей и наносящего ущерб объектам экономики;

з) наводнения – выхода водяной массы из нормальных границ водоема, вызванного интенсивным таянием снега, выпадением большого количества осадков, ветровыми нагонами воды, ледяными заторами, прорывом дамб и плотин, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку воды;

и) подтопления – повышения уровня грунтовых вод в результате интенсивного таяния снега, ливневых осадков, необычных для данной местности продолжительных дождей, прорывов искусственных и естественных плотин;

к) паводка – фазы водного режима реки, которая может многократно бессистемно повторяться в различные сезоны года, характеризующейся интенсивным обычно кратковременным увеличением расходов и уровней воды и вызываемой дождями или снеготаянием во время оттепелей;

л) цунами – морскими волнами большой высоты (не менее 8 метров), вызванными смещением участков морского дна при землетрясениях, оползнем и (или) извержением вулкана;

м) очень сильного ветра, обладающего большой разрушительной силой, в т.ч. бури, вихря, шквала, урагана, смерча, циклона или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, при средней скорости ветра не менее 20 м/с или порывами (мгновенная скорость) не менее 25 м/с. Для признания события страховым случаем, скорость ветра должна быть подтверждена справкой ближайшего к территории страхования территориального подразделения Федеральной службы России по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (далее – Росгидромет);

н) очень сильного дождя или сильного ливня – значительных жидких или смешанных атмосферных осадков (дождя, ливневого дождя, мокрого снега, дождя со снегом) в количестве выпавших осадков (варианты):

- не менее 50 мм за период времени не более 12 часов;

- не менее 30 мм за период времени не более 1 часа;

- не менее 120 мм за период времени не более 48 часов;

*Примечание:* для признания события страховым случаем количество осадков (в мм) должно быть подтверждено справкой ближайшего к территории страхования территориального подразделения Росгидромета;

о) очень сильного снега – значительных твердых осадков (снега, ливневого снега) в количестве, необычном для данной местности, но не менее 20 мм за период не более 12 часов;

*Примечание:* для признания события страховым случаем количество снега должно быть подтверждено справкой ближайшего к территории страхования территориального подразделения Росгидромета;

п) града – атмосферных осадков в виде частичек плотного льда;

р) гололеда – образования ледяной корки, посредством замерзания капель дождя или мороси на открытых элементах застрахованного имущества, превышающей нормативную нагрузку, приведшей к гибели или повреждению застрахованного имущества.

3.2.5.1. В целях страхования по риску «Стихийные бедствия», событие признается страховым случаем, если оно соответствует описанию и критериям, указанным в настоящих Правилах и подтверждено документами из соответствующих компетентных органов Российской Федерации: Росгидрометом, Министерством Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (далее – МЧС России) и другими подобными органами, исходя из их компетенции.

3.2.5.2. Договор страхования по риску «Стихийные бедствия», в зависимости от согласованных сторонами условий, может быть заключен на случай наступления всех или любого из перечисленных опасных природных явлений в любой комбинации. Если договор заключен в отношении не всех предусмотренных риском опасных природных явлений, то опасные природные явления, входящие в страховое покрытие, отдельно перечисляются в договоре страхования.

### 3.2.6. «Противоправные действия третьих лиц» или «ПДТЛ».

3.2.6.1. Страховым случаем по риску «Противоправные действия третьих лиц» является хищение застрахованного имущества или его полная гибель, повреждение вследствие:

3.2.6.1.1. **Кражи** (тайное хищение чужого имущества) с незаконным проникновением на территорию страхования. В целях настоящих Правил считается, что кража с незаконным проникновением имеет место, если является преступлением - по факту хищения застрахованного имущества правоохранительными органами установлено наличие состава преступления по п. «б» ч. 2, п. «а» ч. 3 ст. 158 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее – УК РФ) и правоохранительными органами установлены признаки незаконного проникновения.

3.2.6.1.1.1. Под тайным хищением следует понимать действия лица, совершившего незаконное изъятие имущества в отсутствие собственника или иного владельца имущества, или посторонних лиц либо хотя и в их присутствии, но незаметно для них. В тех случаях, когда указанные лица видели, что совершается хищение, однако виновный, исходя из окружающей обстановки, полагал, что действует тайно, содеянное также является тайным хищением чужого имущества.

3.2.6.1.2. **Грабежа** (открытое хищение чужого имущества) с незаконным проникновением на территорию страхования. В целях настоящих Правил считается, что грабеж имеет место, если является преступлением - по факту хищения застрахованного имущества правоохранительными органами установлено наличие состава преступления по п. «в» ч. 2 ст. 161 УК РФ.

3.2.6.1.2.1. Под открытым хищением чужого имущества, понимается такое хищение, которое совершается в присутствии собственника или иного владельца имущества либо на виду у посторонних, когда лицо, совершающее грабеж, осознает, что присутствующие при этом лица понимают противоправный характер его действий независимо от того, принимали ли они меры к пресечению этих действий или нет.

3.2.6.1.3. **Разбоя** (нападение в целях хищения) с незаконным проникновением на территорию страхования. В целях настоящих Правил считается, что разбой имеет место, если является преступлением - по факту хищения, застрахованного имущества правоохранительными органами установлено наличие состава преступления по ч. 3 ст. 162 УК РФ.

3.2.6.1.4. **Хулиганства**. В целях настоящих Правил считается, что хулиганство имеет место быть, если по факту утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества правоохранительными органами установлено наличие состава преступления по ст. 213 УК РФ или административного правонарушения по ст. 20.1. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее - КоАП РФ).

3.2.6.1.5. **Террористического акта**. Террористическим актом является совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях дестабилизации деятельности органов власти или международных организаций либо воздействия на принятие ими решений, а также угроза совершения указанных действий в целях воздействия на принятие решений органами власти или международными организациями. В целях настоящих Правил считается, что террористический акт имеет место быть, если по факту утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества правоохранительными органами установлено наличие состава преступления по ст. 205 УК РФ.

3.2.6.2. Если иное не оговорено в договоре страхования, событие, связанное с хищением движимого (домашнего) имущества, признается страховым случаем если оно произошло в пределах территории страхования.

3.2.6.3. В случае если Страхователю (Выгодоприобретателю) станет известно местонахождение похищенного, вследствие наступления страхового случая имущества, он обязан незамедлительно известить об этом Страховщика. Если похищенное в результате страхового случая имущество возвращено Страхователю в неповрежденном состоянии:

3.2.6.3.1. до производства страховой выплаты, то страховая выплата по данному страховому случаю не производится;

3.2.6.3.2. после производства страховой выплаты, то Страхователь обязан возвратить Страховщику полученную сумму страховой выплаты в течение 10 рабочих дней со дня предъявления Страховщиком такого требования.

3.2.6.4. Если похищенное в результате страхового случая имущество возвращено Страхователю в поврежденном состоянии:

3.2.6.4.1. до производства страховой выплаты, то Страховщик возмещает убытки в застрахованном имуществе в соответствии с положениями настоящих Правил;

3.2.6.4.2. после производства страховой выплаты, то Страхователь обязан возвратить Страховщику полученную сумму страховой выплаты за вычетом суммы убытков в застрахованном имуществе, рассчитанной в соответствии с положениями настоящих Правил.

3.2.6.5. По риску «Противоправные действия третьих лиц» обстоятельствами, увеличивающими страховой риск, считаются:

3.2.6.5.1. длительное отсутствие жильцов в застрахованных строениях, помещениях (свыше 30 дней подряд), если о постоянном характере проживания было заявлено Страхователем (Выгодоприобретателем) при заключении договора страхования;

3.2.6.5.2. капитальный ремонт или реконструкция застрахованного строения, ремонт или переоборудование зданий и помещений, в которых находится застрахованное имущество, а также ремонт непосредственно примыкающих зданий и помещений при установке на таких зданиях строительных лесов или подъемников;

3.2.6.5.3. неисправность системы охранной сигнализации в застрахованном помещении или строении, если о наличии пожарной сигнализации заявлено Страхователем (Выгодоприобретателем) при заключении договора страхования;

3.2.6.5.4. непринятие Страхователем (Выгодоприобретателем) мер по незамедлительной замене замков на равноценные, если ключи к таким замкам были утрачены.

3.2.6.6. Договор страхования по риску «Противоправные действия третьих лиц», в зависимости от согласованных сторонами условий, может быть заключен на случай наступления всех или любого из перечисленных преступлений (правонарушений) в любой комбинации. Если договор заключен в отношении не всех предусмотренных риском преступлений (правонарушений), то в преступления (правонарушения), входящие в страховое покрытие, отдельно перечисляются в договоре страхования.

3.2.7. **«Падение посторонних предметов».** Страховым случаем по риску «Падение посторонних предметов» является повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества в результате падения на него пилотируемых или беспилотных летательных аппаратов, их частей, обломков, а также груза с них, включая ущерб застрахованному имуществу от вызванного таким падением пожара, взрыва, столкновения или давления воздуха (ударной или звуковой волны), а также непредвиденного падения иных предметов.

3.2.7.1. Для целей настоящих Правил под беспилотным летательным аппаратом понимается воздушное судно, дрон любого типа (в том числе самолетного типа; мультироторного типа, включая квадрокоптеры и другие коптеры; аэростатического типа; конвертопланы и др.), управляемые лицом, находящимся вне борта воздушного судна, дрона. Не относятся к беспилотным летательным аппаратам или иным предметам военные беспилотные летательные аппараты или любые иные беспилотные летательные аппараты, предназначенные (в том числе переоборудованные, иным образом дооснащенные) для выполнения задач по уничтожению или повреждению объектов гражданской, военной инфраструктуры и (или) живых лиц.

3.2.8. **«Воздействие в результате ДТП».** Страховым случаем по риску «Воздействие в результате ДТП» является повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества в результате столкновения с транспортным средством, не принадлежащим Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи на праве владения, пользования или распоряжения. Под транспортным средством понимается транспортное средство автомобильного транспорта, используемое для перевозки пассажиров и багажа, или для перевозки пассажиров и багажа по регулярному рейсу или заказу, либо используемое для перевозки грузов, либо используемое для перевозки опасных грузов, на осуществление которой требуется специальное разрешение.

3.2.9. **«Оседание и просадка грунта вследствие выхода подпочвенных вод».** Страховым случаем по риску «Оседание и просадка грунта вследствие выхода подпочвенных вод» является повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие изменения объема грунта и (или) возникновения неравномерной нагрузки в связи с выходом подпочвенных вод, по причинам, не связанным со стихийным бедствием.

3.2.10. **«Размораживание систем отопления, водоснабжения, канализации».** Страховым случаем по риску «Размораживание систем отопления, водоснабжения, канализации» является утрата (гибель) инженерного оборудования и (или) иного застрахованного имущества водой, иной жидкостью, горячим, либо конденсированным паром, вследствие размораживания систем отопления, водоснабжения, канализации, по причинам, не связанным с поломкой котла отопления или иного источника нагрева воды в системе отопления. Под размораживанием, для целей настоящих Правил, понимается повреждение (разрыв) систем отопления, водоснабжения, канализации, вызванное замерзанием воды или иной отопительной жидкости вследствие низкой температуры воздуха.

3.2.11. **«Проникновения воды в результате атмосферных осадков через кровлю, перекрытия, балконы, окна, двери и т.п.».** Страховым случаем является повреждение застрахованного имущества водой, проникшей в результате атмосферных осадков через кровлю, перекрытия, балконы, окна, двери и т.п.

3.3. Страховые риски, перечисленные в п.п. 3.2.9, 3.2.10, 3.2.11 Правил, могут быть включены в договор страхования только как дополнение при страховании иных классических рисков.

3.4. Если иное не предусмотрено договором страхования, на условиях настоящих Правил, договор страхования в отношении розничного или личного имущества, может быть заключен по следующим розничным рискам:

3.4.1. **«Пожар»**. Страховым случаем по риску «Пожар» является повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие воздействия неконтролируемого открытого пламени, либо высокой температуры, вызванной открытым пламенем, либо продуктов горения (дыма, копоти и т.п.), а также воздействия огнетушащими веществами при выполнении мероприятий по тушению пламени.

3.4.2. **«Удар молнии»**. Страховым случаем по риску «Удар молнии» является повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие прямых или вторичных воздействий молнии либо шаровой молнии, при котором на застрахованное имущество оказано термическое, механическое или электрическое воздействие.

3.4.3. **«Взрыв»**. Страховым случаем по риску «Взрыв» является повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие взрыва, используемого для бытовых или промышленных целей, взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, и другого оборудования, работающего под давлением.

3.4.4. **«Воздействие жидкости»**. Страховым случаем по риску «Воздействие жидкости», является повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества в результате непосредственного воздействия на застрахованное имущество жидкости, находящейся в любом агрегатном состоянии.

3.4.5. **«Стихийные бедствия»**. Страховым случаем по риску «Стихийные бедствия» является повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие воздействия опасного природного явления метеорологического, гидрологического, геологического характера, а именно: землетрясения, извержения вулкана; наводнения, затопления; шквала, бури, урагана, смерча, вихря; цунами; оползня, обвала, камнепада, лавины, селя; града; обильных осадков, нехарактерных для данной местности и (или) времени года; любых иных событий, признанных компетентными органами опасными природными явлениями в соответствии руководящим документом Росгидромета, описывающим критерии (параметры) события, квалифицируемого как опасное природное явление.

3.4.5.1. В целях страхования по риску «Стихийные бедствия», событие признается страховым случаем, если оно соответствует описанию и критериям, указанным в настоящих Правилах и подтверждено документами из соответствующих компетентных органов Российской Федерации: Росгидрометом, МЧС России и другими подобными органами, исходя из их компетенции.

3.4.5.2. Договор страхования по риску «Стихийные бедствия», в зависимости от согласованных сторонами условий, может быть заключен на случай наступления всех или любого из перечисленных опасных природных явлений в любой комбинации. Если договор заключен в отношении не всех предусмотренных риском опасных природных явлений, то опасные природные явления, входящие в страховое покрытие, отдельно перечисляются в договоре страхования.

3.4.6. **«Противоправные действия третьих лиц» или «ПДТЛ»**.

3.4.6.1. Страховым случаем по риску «Противоправные действия третьих лиц» является хищение застрахованного имущества или его полная гибель, повреждение вследствие:

3.4.6.1.1. **Кражи со взломом или иным ущербом**. Под кражей со взломом или иным ущербом понимается тайное хищение застрахованного имущества, совершенное одним из следующих способов:

- со взломом транспортного средства (окон, дверей, бардачка, люка, багажника);

- со взломом окон, дверей здания, сооружения, помещения или иного имущества (сейф, шкафчик и т.п.), расположенного в здании, сооружении, помещении, в котором на момент события находилось застрахованное имущество;

- за пределами транспортного средства, здания, сооружения и (или) любого помещения и зафиксирован факт повреждения другого имущества, принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю) (сумка, портфель, одежда и т.п.), в котором на момент наступления события находилось застрахованное имущество.

3.4.6.1.1.1. Под тайным хищением следует понимать действия лица, совершившего незаконное изъятие имущества в отсутствие собственника или иного владельца имущества, или посторонних лиц либо хотя и в их присутствии, но незаметно для них. В тех случаях, когда указанные лица видели, что совершается хищение, однако виновный, исходя из окружающей обстановки, полагал, что действует тайно, содеянное также является тайным хищением чужого имущества.

3.4.6.1.1.2. Кража застрахованного имущества вместе с используемыми аксессуарами, не влияющими на работоспособность имущества (чехол, брелок, держатель для телефона, подставка для телефона, защитное стекло, пленка и т.д.), не является повреждением другого имущества, принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю) в контексте условий п. 3.4.6.1.1. Правил.

3.4.6.1.1.3. В договоре страхования кража со взломом или иным ущербом может именоваться как «кража» (сокращенный вариант наименования).

3.4.6.1.1.4. В целях настоящих Правил считается, что кража имеет место, если является преступлением - по факту хищения застрахованного имущества правоохранительными органами установлено наличие состава преступления по п. «б», «г» (при условии повреждения одежды, сумки или другой ручной клади) ч. 2, п. «а» ч. 3 ст. 158 УК РФ.

3.4.6.1.2. **Грабежа** (открытое хищение чужого имущества). В целях настоящих Правил считается, что грабеж имеет место, если является преступлением - по факту хищения застрахованного имущества правоохранительными органами установлено наличие состава преступления по ст. 161 УК РФ.

3.4.6.1.2.1. Под открытым хищением чужого имущества, понимается такое хищение, которое совершается в присутствии собственника или иного владельца имущества либо на виду у посторонних, когда лицо,



совершающее грабеж, сознает, что присутствующие при этом лица понимают противоправный характер его действий независимо от того, принимали ли они меры к пресечению этих действий или нет.

3.4.6.1.3. **Разбой** (нападение в целях хищения). В целях настоящих Правил считается, что разбой имеет место, если является преступлением - по факту хищения, застрахованного имущества правоохранительными органами установлено наличие состава преступления по ст. 162 УК РФ.

3.4.6.1.4. **Хулиганства**. В целях настоящих Правил считается, что хулиганство имеет место быть, если по факту утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества правоохранительными органами установлено наличие состава преступления по ст. 213 УК РФ или административного правонарушения по ст. 20.1 КоАП РФ.

3.4.6.1.5. **Террористического акта**. Террористическим актом является совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях дестабилизации деятельности органов власти или международных организаций либо воздействия на принятие ими решений, а также угроза совершения указанных действий в целях воздействия на принятие решений органами власти или международными организациями. В целях настоящих Правил считается, что террористический акт имеет место быть, если по факту утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества правоохранительными органами установлено наличие состава преступления по ст. 205 УК РФ.

3.4.6.2. В случае если Страхователю (Выгодоприобретателю) станет известно местонахождение похищенного вследствие наступления страхового случая имущества, он обязан незамедлительно известить об этом Страховщика. Если похищенное в результате страхового случая имущество возвращено Страхователю в неповрежденном состоянии:

3.4.6.2.1. до производства страховой выплаты, то страховая выплата по данному страховому случаю не производится;

3.4.6.2.2. после производства страховой выплаты, то Страхователь обязан возвратить Страховщику полученную сумму страховой выплаты в течение 10 рабочих дней со дня предъявления Страховщиком такого требования.

3.4.6.3. Если похищенное в результате страхового случая имущество возвращено Страхователю в поврежденном состоянии:

3.4.6.3.1. до производства страховой выплаты, то Страховщик возмещает убытки в застрахованном имуществе в соответствии с положениями настоящих Правил;

3.4.6.3.2. после производства страховой выплаты, то Страхователь обязан возвратить Страховщику полученную сумму страховой выплаты за вычетом суммы убытков в застрахованном имуществе, рассчитанной в соответствии с положениями настоящих Правил.

3.4.6.4. Договор страхования по риску «Противоправные действия третьих лиц», в зависимости от согласованных сторонами условий, может быть заключен на случай наступления всех или любого из перечисленных преступлений (правонарушений) в любой комбинации. Если договор заключен в отношении не всех предусмотренных риском преступлений (правонарушений), то в преступления (правонарушения), входящие в страховое покрытие, отдельно перечисляются в договоре страхования.

3.4.7. **«Падение посторонних предметов»**. Страховым случаем по риску «Падение посторонних предметов» является повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества в результате падения на него пилотируемых или беспилотных летательных аппаратов (согласно определению в подпункте 3.2.7.1 Правил), их частей, обломков, а также груза с них, включая ущерб застрахованному имуществу от вызванного таким падением пожара, взрыва, столкновения или давления воздуха (ударной или звуковой волны), а также непредвиденного падения иных предметов.

3.4.8. **«Воздействие в результате ДТП»**. Страховым случаем по риску «Воздействие в результате ДТП» является повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества в результате дорожно-транспортного происшествия (ДТП) - события, возникшего в процессе движения по дороге транспортного средства и с его участием, при котором причинен материальный ущерб застрахованному имуществу.

3.4.9. В рамках риска «Воздействие в результате ДТП» на Страхователе (Выгодоприобретателе) лежит обязанность по оформлению ДТП в порядке, предусмотренном действующим законодательством, в том числе, если он является пассажиром транспортного средства-участника ДТП. Указанное условие не применяется для случаев наезда транспортного средства на застрахованное имущество, во время которого Страхователь (Выгодоприобретатель) не находился непосредственно в салоне транспортного средства при ДТП.

3.4.10. **«Внешнее механическое воздействие»**. Страховым случаем по риску «Внешнее механическое воздействие» является повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества в результате механико-физического воздействия твердых физических объектов на поверхность застрахованного имущества, произошедшее при обстоятельствах, отличных от обстоятельств, оговоренных в иных страховых рисках, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования.

3.4.11. **«Поломка»**. Страховым случаем по риску «Поломка» является возникновение внутренней неисправности в застрахованном имуществе, имеющей гарантийный характер (неисправности и дефекты за которые отвечает производитель или продавец), возникшей в результате выхода из строя отдельных блоков, агрегатов и (или) компонентов не позволяющей использовать имущество хотя бы по одному из функциональных назначений.

3.4.11.1. Договор страхования по риску «Поломка» также может быть заключен с условием покрытия в постагарантийный период (за пределами гарантийного срока).

3.4.12. **«Воздействие электроэнергии».** Страховым случаем по риску «Воздействие электроэнергии» является повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества в результате воздействия на него электротока в форме короткого или дугового замыкания, воздействия индуктированных токов, резкого повышения силы тока и напряжения в электросети, а также иных подобных явлений, за исключением прямых или вторичных воздействий молнии, либо шаровой молнии.

3.5. На условиях настоящих Правил договор страхования может быть заключен по риску **«Гражданская ответственность».** Страховым случаем по риску «Гражданская ответственность» является возникновение гражданской ответственности Застрахованного лица за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших вследствие неумышленных действий (бездействия) Застрахованного лица, при владении и (или) пользовании помещением, строением, ответственность при владении и (или) пользовании которым застрахована.

3.5.1. Событие по риску «Гражданская ответственность» признается страховым случаем если:

3.5.1.1. причиненный вред находится в прямой причинно-следственной связи с неумышленными действиями (бездействием) Застрахованного лица;

3.5.1.2. вред причинен в течение срока действия договора страхования;

3.5.1.3. возникновение ответственности Застрахованного лица, усматривается из документов, содержащих сведения об обстоятельствах события (экспертных заключений, актов осмотра управляющих организаций, постановлений правоохранительных органов и т.д.) и (или) установлено вступившим в законную силу судебным актом.

3.6. На условиях настоящих Правил договор страхования финансовых рисков может быть заключен в отношении следующих страховых рисков:

3.6.1. **«Несанкционированное использование SIM-карты».** Страховым случаем по риску «Несанкционированное использование SIM-карты» является несанкционированное списание третьими лицами денежных средств Застрахованного лица со счета мобильного телефона, вследствие хищения, принадлежащего Застрахованному лицу мобильного телефона, смартфона или планшетного компьютера (со встроенным модулем для SIM-карты), вместе со встроенной SIM-картой, путем кражи, грабежа или разбоя.

3.6.1.1. В целях настоящих Правил считается, что кража, грабеж или разбой имеют место быть, если являются преступлением - по факту хищения в результате кражи, грабежа или разбоя, правоохранительными органами установлено наличие состава преступления по статьям 158, 161 или 162 УК РФ соответственно.

3.6.2. **«Расходы по найму временного жилья или гостиницы».** Страховым случаем является возникновение непредвиденных расходов Страхователя (Застрахованного лица), понесенных в связи оплатой договора найма жилого помещения или договора оказания гостиничных услуг, для временного проживания на период проведения ремонтно-восстановительных работ в застрахованном жилом помещении или строении, которые являются местом постоянного проживания Застрахованного лица, при условии, что такое помещение или строение стали непригодными для проживания, в связи с наступлением страхового случая по рискам, из числа перечисленных в п. 3.2. Правил страхования.

3.6.2.1. Если иное не установлено договором страхования, событие признается страховым случаем при соблюдении нижеуказанных условий:

а) найма жилого помещения или размещения в гостинице, находящихся на расстоянии не более 5 км от застрахованного строения или помещения, которые являются местом постоянного проживания Застрахованного лица;

б) размещения в гостинице с категорией звездности 3 звезды или ниже.

3.6.2.2. Жилое помещение или строение считается непригодным для постоянного проживания, если представляют опасность для людей, либо внутри строения невозможно обеспечить необходимые климатические и санитарно-гигиенические условия проживания, что подтверждается заключением соответствующего государственного органа либо независимым экспертом.

3.6.3. **«Потеря арендной платы».** Страховым случаем по риску «Потеря арендной платы» является возникновение неполученных доходов Застрахованного лица в виде арендной платы, возникших вследствие перерыва в деятельности по сдаче застрахованного жилого помещения или строения в аренду, в связи с тем, что застрахованное жилое помещение или строение стали непригодными для проживания, по причине наступления страхового случая по рискам, из числа перечисленных в п. 3.2. Правил страхования.

3.6.3.1. Если иное не установлено договором страхования, событие признается страховым случаем при соблюдении нижеуказанных условий:

а) договор аренды или найма жилого помещения действовал, на момент наступления страхового случая, не менее 4 месяцев;

б) договор аренды или найма жилого помещения заключен на срок не менее одного года и зарегистрирован в установленном законом порядке.

3.7. По особому соглашению Сторон, в договоре страхования в качестве страхового случая могут быть предусмотрены иные неполученные доходы, непредвиденные расходы Застрахованного лица, кроме тех, что предусмотрены настоящими Правилами.

3.8. Договор страхования по рискам, из числа перечисленных в п.п. 3.6.2., 3.6.3. Правил, может быть заключен только при одновременном страховании жилого строения или помещения по рискам, из числа перечисленных в п. 3.2. Правил страхования.

3.9. Договор страхования может быть заключен в отношении любых из страховых рисков, предусмотренных настоящими Правилами в любой их комбинации, с учетом особенностей, установленных настоящими Правилами.

3.10. Страховые риски для договора страхования определяются по соглашению сторон и указываются в договоре страхования. Не считаются включенными в договор страхования риски, предусмотренные Правилами, но не указанные в договоре.

3.11. При заключении договора страхования стороны вправе уменьшить или увеличить объем страхового покрытия по одному или нескольким рискам из числа указанных в настоящих Правилах, путем внесения соответствующих условий в договор страхования.

3.12. По особому соглашению Страхователя со Страховщиком, в договоре страхования может быть предусмотрено страхование от рисков, которые прямо не предусмотрены настоящими Правилами, в дополнение к рискам, которые указаны в настоящих Правилах, при соблюдении следующих условий: страховые риски должны соответствовать объектам страхования, указанным в настоящих Правилах; страховые риски должны соответствовать требованиям законодательства; страховые риски должны быть поименованы в договоре страхования; страховые риски должны содержать полное и подробное описание событий, являющихся страховым случаем в договоре страхования и исчерпывающий перечень событий, которые не признаются страховыми случаями по страховым рискам; договор страхования должен содержать условия о комплекте документов, который предоставляется Страховщику для принятия решения по обращению, в связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая по страховым рискам.

#### 4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

**4.1. При заключении договора страхования классических рисков настоящими Правилами установлены следующие исключения из страхового покрытия:**

4.1.1. Не является страховым случаем по риску «Пожар» утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

4.1.1.1. Воздействия огня или пламени, возникших не в результате «Пожара», в том числе в по причине опаливания или прожигания углями, выпавшими из каминов, печей, сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами, или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения открытого пламени, а также 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.);

4.1.1.2. Технической неисправности (поломки), электротехнических устройств, сопровождающейся искрением или выделением тепла, выраженной в оплавлении и обугливании, исключая случаи возникновения открытого пламени;

4.1.1.3. Воспламенения и (или) взрыва хранившихся в застрахованном строении или помещении легковоспламеняющихся и горючих жидкостей или газов в количестве, превышающем нормы, установленные действующими правилами противопожарного режима в Российской Федерации.

4.1.1.4. Взрыва и (или) удара молнии, за исключением случаев возникновения открытого пламени;

4.1.1.5. Пожара, возникшего в местах, специально предназначенных для разведения и поддержания огня;

4.1.1.6. Пожара, возникшего вследствие самовольного или несанкционированного подключения к электросетям, тепловым сетям или газопроводам.

4.1.2. Не является страховым случаем по риску «Удар молнии» утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

4.1.2.1. Вторичных проявлений молнии и связанных со вторичным проявлением молнии явлений. В целях настоящих Правил под вторичным проявлением молнии понимается опосредованное воздействие молнии на застрахованное имущество при отсутствии прямого контакта, которое может выражаться в перепадах напряжения в электрической сети, в возникновении короткого замыкания и т.д.;

4.1.2.2. Причинение ущерба предохранителям любого рода, защитным выключателям и другим заменяемым (расходным) устройствам молниезащиты, при отсутствии непосредственного контакта канала линейной молнии либо шаровой молнии с указанным имуществом.

4.1.3. Не является страховым случаем по риску «Взрыв» утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

4.1.3.1. Возникновения вакуума или разрежения газа в резервуаре;

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

4.1.3.3. Взрыва, возникшего по причине самовольного или несанкционированного подключения к электросетям, тепловым сетям или газопроводам.

4.1.3.4. Взрыва газового баллона, хранящегося и (или) эксплуатируемого с нарушением правил, предписанных производителем, Федеральной службой по экологическому, технологическому и атомному надзору или с нарушением правил противопожарного режима в Российской Федерации.

4.1.4. Не является страховым случаем по риску «Залив» утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

- 4.1.4.1. Аварии инженерных систем, произошедшей вследствие:
- 4.1.4.1.1. ошибок проектирования, дефектов конструкции или монтажа инженерного оборудования, имевших место быть до заключения договора страхования;
  - 4.1.4.1.2. естественного износа, коррозии, окисления, ветхости инженерного оборудования;
  - 4.1.4.1.3. размораживания отопительных систем, не вызванного поломкой котла отопления или иного источника нагрева воды в системе отопления;
  - 4.1.4.1.4. не принятия в период эксплуатации или перерыва в эксплуатации разумных мер по сохранению работоспособности инженерного оборудования, а именно:
    - не проведение своевременного технического обслуживания оборудования;
    - не принятие мер по консервации отопительной системы (слив воды) при отрицательной температуре окружающего воздуха, в случае перерыва в эксплуатации системы и отсутствии работающего котла отопления или иного источника нагрева воды в системе отопления;
    - внезапного или планового отключения электроэнергии;
  - 4.1.4.1.5. неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 3.2.4.4. Правил.
- 4.1.4.2. Проникновения воды из соседних (чужих) помещений, произошедшей вследствие:
- 4.1.4.2.1. воздействия природных явлений (выпадение осадков, таяние снега, наступление стихийных бедствий, повышение уровня грунтовых вод и т.п.), включая случаи проникновения воды через соседние помещения;
  - 4.1.4.2.2. проникновения атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града) через окна двери, кровлю (включая места сопряжения водопримемных воронок с кровлей), чердачные помещения, панельные швы или щели, отверстия и трещины, сделанные преднамеренно или образовавшиеся из-за ветхости или строительных дефектов.
- 4.1.5. Не является страховым случаем по риску «Стихийные бедствия» утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:
- 4.1.5.1. Проникновения в застрахованное помещение или строение атмосферных осадков через открытые окна, двери или любые иные отверстия в здании (помещении, строении), если только эти отверстия не явились последствием опасного природного явления (стихийного бедствия);
  - 4.1.5.2. Природного явления, не квалифицируемого как опасное природное явление в соответствии с настоящими Правилами страхования;
  - 4.1.5.3. Износа, ветхости застрахованного помещения, строения или их отдельных элементов;
  - 4.1.5.4. Опасного природного явления (стихийного бедствия), причинение вреда вследствие воздействия которого стало возможным по причине наличия конструктивных дефектов в строении или помещении, в том числе в виде отсутствия отмостки, ливневой канализации или их нахождения в неисправном состоянии;
  - 4.1.5.5. Землетрясения или извержения вулканов, если будет установлено, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных строений, помещений должным образом не учитывались сейсмологические условия местности, в которой расположено застрахованное имущество;
  - 4.1.5.6. Оползня, оседания или иного движения грунта, вызванного проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых;
  - 4.1.5.7. Ветра или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, при скорости ветра менее 20 м/с или порывами менее 25 м/с;
  - 4.1.5.8. Накопления снега естественным путем с последующим сходом снега (наледи) с кровли строений (в том числе расположенных на соседних участках), повлекшего повреждение или утрату (гибель) застрахованного имущества;
  - 4.1.5.9. Половодья (полноводья, полноводицы, половодицы, водополя, воодополи) – фаза водного режима реки во время которой происходит увеличение водности реки, обычно сопровождаемое выходом вод из меженного русла и затоплением поймы, ежегодно повторяющаяся в один и тот же сезон года не менее 2 лет подряд.
- 4.1.6. Не является страховым случаем по риску «Противоправные действия третьих лиц» утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:
- 4.1.6.1. Действий членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), действий лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущих с ним совместное хозяйство и (или) имеющих свободный доступ на территорию страхования;
  - 4.1.6.2. Действий лиц, работающих у Страхователя (Выгодоприобретателя) или выполняющих его поручения (в том числе на основании устных сделок) и на этом основании допущенных на территорию страхования;
  - 4.1.6.3. Кражи, произошедшей при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации, если в договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации или о наличии охранной сигнализации было письменно заявлено Страховщику при заключении договора страхования;
  - 4.1.6.4. Признания строения, в котором находится застрахованное помещение или иное застрахованное имущество, аварийным, подлежащим сносу или реконструкции, в связи с выполнением застройщиком работ или оказанием услуг, не отвечающих требованиям безопасности;
  - 4.1.6.5. Проведения на территории страхования или в непосредственной от нее близости земляных или строительного-монтажных работ;
  - 4.1.6.6. Противоправных действий лиц, которым застрахованное имущество передано по договорам аренды, лизинга, проката, если договоре страхования не оговорено иное;
  - 4.1.6.7. Нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий;

4.1.6.8. Совершения третьими лицами преступлений (правонарушений) отсутствующих в составе страхового риска или совершения третьими лицами действий, которые в силу закона не могут быть квалифицированы как преступления (правонарушения), входящие в состав страхового риска.

4.1.7. Не является страховым случаем по риску «Падение посторонних предметов» утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

4.1.7.1. Падения сухостоя (засохших на корню деревьев);

4.1.7.2. Падения пилотируемого или беспилотного летательного аппарата, принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи или переданного третьим лицам во временное владение и (или) пользование;

4.1.7.3. Падения любого оружия, вооружения, ракет, бомб, снарядов, дронов и иных военных пилотируемых и беспилотных летательных аппаратов, любых иных летательных аппаратов, предназначенных для выполнения задач по уничтожению или повреждению объектов гражданской, военной инфраструктуры и (или) живых лиц, разведке, диверсии и т.д.

4.1.8. Не является страховым случаем по риску «Воздействие в результате ДТП» утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

4.1.8.1. Воздействия транспортного средства, управляемого самим Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами его семьи, вне зависимости от того находилось ли это транспортное средство (или самоходная машина) в пользовании, владении или распоряжении у вышеупомянутых лиц.

4.1.9. Для всех классических рисков не является страховым случаем утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества вследствие:

4.1.9.1. Самовозгорания, коррозии, гниения, брожения, естественного износа и других естественных свойств застрахованного имущества, а также дефектов имущества, существовавших до заключения договора страхования;

4.1.9.2. 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 (поджог, кража, грабеж, разбой и т.д.). Под беспрепятственным доступом в рамках настоящих Правил понимается состояние имущества, когда оно к моменту наступления события, имеющего признаки страхового случая, не имеет одного или нескольких ограждающих элементов конструкции (наружных дверей, окон, стен и прочих), либо наружные двери и (или) окна помещения не имеют запирающих устройств, либо имеющиеся запирающие элементы находятся в неисправном, либо технически непригодном для выполнения своих функций состоянии;

4.1.9.3. Конструктивных дефектов;

4.1.9.4. Проведения Страхователем (Выгодоприобретателем) переоборудования без надлежащего согласования с органами местного самоуправления, иными компетентными органами;

4.1.10. Если в договоре страхования прямо не оговорено иное, не является страховым случаем утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества вследствие:

4.1.10.1. Поражения любыми видами оружия, вооружений, предназначенных для живых лиц и (или) объектов инфраструктуры (включая военную инфраструктуру), независимо от по вида носителей (танковое, корабельное, авиационное и т.п.), характера поражающего действия, назначения и способа доставки к цели средства поражения;

4.1.10.2. Физико-механических воздействий (выбитые окна, воздействие пламени, обрушение кровли и т.п.), являющихся последствием использования любых видов оружия, вооружений, предназначенных для живых лиц и (или) объектов инфраструктуры (включая военную инфраструктуру), независимо от по вида носителей (танковое, корабельное, авиационное и т.п.), характера поражающего действия, назначения и способа доставки к цели средства поражения.

**4.2. При заключении договора страхования розничных рисков настоящими Правилами установлены следующие исключения из страхового покрытия:**

4.2.1. Не является страховым случаем утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества вследствие:

4.2.1.1. дефектов застрахованного имущества, существовавших до вступления в силу договора страхования;

4.2.1.2. использования любых аксессуаров и (или) комплектующих, изготовленных не производителем застрахованного имущества;

4.2.1.3. использования застрахованного имущества вопреки целевому назначению;

4.2.1.4. технического обслуживания и (или) ремонта;

4.2.1.5. воздействия ионизирующего, ультрафиолетового или радиоактивного излучения;

4.2.1.6. естественного износа и (или) снижения производительности;

4.2.1.7. обстоятельств неизвестных Страхователю (Выгодоприобретателю);

4.2.1.8. сбоя работы или неработоспособности программного, системного обеспечения;

4.2.1.9. воздействия отрицательной температуры воздуха (замерзание);

4.2.1.10. нарушения правил эксплуатации, несоблюдения инструкций и рекомендаций производителя.

4.2.2. Если иное не предусмотрено договором страхования не признается страховым случаем событие, повлекшее за собой возникновение исключительно косметических повреждений застрахованного имущества (царапины, сколы), не влияющих на работоспособность имущества, а также выцветание или любое другое

нарушение цветопередачи дисплея (при его наличии) без внешних повреждений (за исключением случая, когда событие признается страховым по риску «Поломка»).

4.2.3. Если в договоре страхования прямо не оговорено иное, не является страховым случаем утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества вследствие:

4.2.3.1. Поражения любыми видами оружия, вооружений, предназначенных для живых лиц и (или) объектов инфраструктуры (включая военную инфраструктуру), независимо от по вида носителей (танковое, корабельное, авиационное и т.п.), характера поражающего действия, назначения и способа доставки к цели средства поражения;

4.2.3.2. Физико-механических воздействий (ударная волна, жар, пламя и т.д.), являющихся последствием использования любых видов оружия, вооружений, предназначенных для живых лиц и (или) объектов инфраструктуры (включая военную инфраструктуру), независимо от по вида носителей (танковое, корабельное, авиационное и т.п.), характера поражающего действия, назначения и способа доставки к цели средства поражения.

4.2.4. Не признается страховым случаем хищение, потеря, повреждение или полная гибель аксессуаров и (или) комплектующих застрахованного имущества, за исключением тех аксессуаров и комплектующих, что предусмотрены производителем и без которых использование застрахованного имущества по назначению невозможно.

4.2.5. Страховщик вправе не признать событие страховым случаем если идентификационный (серийный) номер застрахованного имущества не читаем, за исключением случаев, когда в силу характера события идентификационный (серийный) номер не может быть определен.

#### **4.3. Не является страховым случаем по риску «Гражданская ответственность»:**

4.3.1. Событие, произошедшее вследствие фактов, ситуаций, обстоятельств, действий (бездействия), которые имели место быть до вступления договора страхования в силу;

4.3.2. Причинение вреда Застрахованным лицом, находящимся на момент события в состоянии интоксикации, алкогольного или наркотического опьянения, независимо от степени опьянения;

4.3.3. Событие, произошедшее вследствие совершения действий, требующих специальных разрешений, если право производить эти действия не подтверждено соответствующими документами;

4.3.4. Вред, причиненный вследствие умысла Страхователя (Застрахованного лица), в том числе вследствие умышленного несоблюдения инструкций или рекомендаций производителя;

4.3.5. Событие, являющееся следствием невыполнения Страхователем (Застрахованным лицом) предписаний (требований), выданных Страхователю (Застрахованному лицу) уполномоченными органами государственного пожарного надзора, государственного жилищного надзора, муниципального жилищного контроля, другими уполномоченными органами или организациями;

4.3.6. Причинение вреда любым лицам, не относящимся к третьим лицам или потерпевшим согласно настоящим Правилам;

4.3.7. Возникновение требований о компенсации морального вреда, выплаты процентов, неустоек или иных сумм, исключенных из состава страховой выплаты.

4.4. По всем страховым рискам Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

4.4.1. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица);

4.4.2. военных действий, маневров или иных военных мероприятий;

4.4.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

4.4.4. воздействия ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения;

4.4.5. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

4.5. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

4.6. Не признается страховым случаем событие, произошедшее за пределами территории страхования.

## **5. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА**

5.1. Страховой суммой является денежная сумма, определенная договором страхования при его заключении, исходя из которой устанавливается размер страховой премии и в пределах которой Страховщик обязуется произвести страховую выплату.

5.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком, с учетом особенностей, предусмотренных настоящими Правилами.

5.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, то страховая сумма устанавливается в российских рублях.

5.4. По соглашению сторон, в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в рублевом эквиваленте иностранной валюты или, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации, в иностранной валюте. Тип валюты должен быть указан в договоре страхования.

5.5. Если договором страхования прямо не установлено иное, после наступления страхового случая страховая сумма уменьшается на сумму страховой выплаты (агрегатная страховая сумма), подлежащей выплате в связи с наступлением страхового случая. Уменьшенная страховая сумма соответствующим образом применяется и при расчете с использованием лимитов страховой выплаты. С целью увеличения страховой суммы стороны

договора страхования могут заключить дополнительное соглашение к действующему договору страхования, с условием доплаты страховой премии.

5.6. **Страховая сумма по договору страхования имущества** не может превышать страховой стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования. При этом, страховая сумма может быть установлена равной страховой стоимости или ниже нее.

5.7. Если завышение страховой суммы в договоре страхования, явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных убытков, в размере, превышающем сумму полученной им от страхователя страховой премии.

5.8. Страховая сумма по договору страхования имущества устанавливается следующими способами:

5.8.1. На основании заявления Страхователя без оценки страховой стоимости имущества и предоставления подтверждающих страховую стоимость документов;

5.8.2. На основании предоставленных Страхователем документов, подтверждающих стоимость имущества: договор купли-продажи, товарно-транспортная накладная, товарный и (или) кассовый чек, отчет об оценке, смета (калькуляция) расходов на производство (воспроизводство, строительство) и иных тому подобных документов, которые объективно могут быть использованы для определения стоимости имущества;

5.8.3. На основании оценки страховой стоимости имущества произведенной Страховщиком или по инициативе Страховщика;

5.8.4. На основании утвержденной Министерством регионального развития Российской Федерации средней стоимости одного квадратного метра площади жилого помещения по субъектам Российской Федерации;

5.8.5. На основании решения Страхователя, когда условиями договора страхования предусмотрена возможность выбора страховой суммы в пределах значений, установленных Страховщиком в договоре страхования, соразмерно страховой премии, подлежащей оплате. Если договором страхования не предусмотрено иное, решение Страхователя удостоверяется оплатой страховой премии (первого страхового взноса) в предусмотренном условиями договора страхования размере.

5.8.6. По соглашению сторон договора или в ином порядке, который допускается законом, иным нормативным актом Российской Федерации.

5.9. В случае установления страховой суммы в соответствии с п.п. 5.8.1., 5.8.5. Правил, Страхователь отвечает за соответствие условия о страховой сумме п. 5.6. Правил и несет риски, связанные с несоответствием: если выявлено, что страховая сумма заявленная или выбранная Страхователем превышает страховую стоимость имущества, то Страховщик вправе произвести страховую выплату в пределах страховой стоимости.

5.10. Проведение Страховщиком осмотра, принимаемого на страхование имущества до заключения договора страхования, не является обстоятельством, безусловно свидетельствующим о том, что страховая сумма была установлена в договоре страхования путем определения Страховщиком страховой стоимости.

5.11. По договору страхования имущества могут быть установлены страховые суммы в отношении:

5.11.1. Отдельных позиций (предметов, единиц и пр.), категорий и (или) элементов застрахованного имущества;

5.11.2. Отдельных групп застрахованного имущества;

5.11.3. Отдельных страховых рисков.

5.12. Если по соглашению сторон при заключении договора страхования страховая стоимость застрахованного имущества не определялась и в договоре страхования не указывалась, то Страховщик вправе, при наступлении страхового случая, самостоятельно определить страховую стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования и, при необходимости, привлечь в этих целях независимую оценочную (экспертную) организацию.

5.13. В случае, если страховая сумма, установленная в договоре страхования, меньше страховой стоимости застрахованного имущества (неполное имущественное страхование), страховое возмещение выплачивается пропорционально соотношению страховой суммы и страховой стоимости застрахованного имущества.

5.13.1. Договором страхования может быть предусмотрено, что выплата страхового возмещения, при наступлении страхового случая, осуществляется в размере причиненных убытков, без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости (система «первого риска»).

5.14. По соглашению сторон в период действия договора, страховая сумма может быть изменена. При увеличении размера страховой суммы Страховщик вправе потребовать доплаты страховой премии.

5.15. Договором страхования может быть предусмотрено условие о том, что страховая сумма меняется в течение срока действия договора и установлен порядок ее изменения.

5.16. Если договором страхования прямо не предусмотрено иное и при отсутствии описи, в отношении движимого (домашнего) имущества применяются следующие лимиты страховой выплаты:

5.16.1. Группа 1 «Мебель» - 40% от страховой суммы;

5.16.2. Группа 2 «Аппаратура и техника» - 40% от страховой суммы;

5.16.3. Группа 3 «Ковры, одежда, посуда, книги и другие предметы домашнего обихода» - 20% от страховой суммы.

Выплата страхового возмещения по одному предмету движимого (домашнего) имущества производится в пределах лимита, который составляет 10% от установленного лимита на группу движимого (домашнего) имущества, к которой относится предмет.

5.17. Если договором страхования прямо не предусмотрено иное, при страховании строения, помещения или их отдельных элементов, устанавливаются следующие лимиты страховой выплаты:

5.17.1. При страховании строений:

- конструктивные элементы - 50% от страховой суммы;
- внутренняя отделка - 30% от страховой суммы;
- инженерное оборудование - 20% от страховой суммы.

5.17.2. При страховании помещений:

- конструктивные элементы - 50% от страховой суммы;
- внутренняя отделка - 30% от страховой суммы;
- инженерное оборудование - 20% от страховой суммы.

5.17.3. При страховании конструктивных элементов строений:

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

5.17.4. При страховании конструктивных элементов помещений:

- стены – 37,5% от страховой суммы;
- перекрытия и перегородки – 37,5% от страховой суммы;
- лестницы (внутри жилого помещения) – 12,5% от страховой суммы;
- балконы/лоджии (исключая отделку и оборудование) – 12,5% от страховой суммы.

5.17.5. При страховании внутренней отделки и инженерного оборудования:

- внутренняя отделка - 75% от страховой суммы (с учетом п. 5.17.6. Правил);
- инженерное оборудование - 25% от страховой суммы (с учетом п. 5.17.7. Правил).

5.17.6. При страховании внутренней отделки:

- окна - 15% от страховой суммы;
- двери - 15% от страховой суммы;
- пол - 23% от страховой суммы;
- потолок - 10% от страховой суммы;
- стены - 32% от страховой суммы;
- прочие элементы внутренней отделки - 5 % от страховой суммы.

5.17.7. При страховании инженерного оборудования:

- система водоснабжения и канализации (коммуникации и оборудование) - 22% от страховой суммы;
- отопление и климатическое оборудование (коммуникации и приборы) - 20% от страховой суммы;
- газоснабжение (коммуникации и приборы) - 20% от страховой суммы;
- электроснабжение (коммуникации и оборудование) - 30% от страховой суммы;

- системы охранно-противопожарной безопасности и прочее инженерное оборудование объекта недвижимости - 8 % от страховой суммы.

5.18. Если элемент, на который настоящими Правилами установлен лимит, отсутствует в строении, помещении или в их отдельно застрахованных элементах, то лимит отсутствующего элемента распределяется пропорционально между присутствующими элементами.

5.19. **Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности и по страхованию финансовых рисков** устанавливается следующими способами:

5.19.1. На основании решения Страхователя, когда условиями договора страхования предусмотрена возможность выбора страховой суммы в пределах значений, установленных Страховщиком в договоре страхования, соразмерно страховой премии, подлежащей оплате. Если договором страхования не предусмотрено иное, решение Страхователя удостоверяется оплатой страховой премии (первого страхового взноса) в предусмотренном условиями договора размере.

5.19.2. По соглашению сторон договора или в ином порядке, который допускается законом, иным нормативным актом Российской Федерации.

5.20. Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности и по страхованию финансовых рисков может быть установлена в отношении отдельных страховых рисков, по определенной категории непредвиденных расходов, неполученных доходов или убытков, возмещаемых в составе страховой выплаты.

## 6. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

6.1. Территория страхования в отношении любого имущества, допускаемого на страхование по настоящим Правилам, кроме движимого (домашнего), личного и розничного, определяется в соответствии с официальным адресом его места нахождения. Под официальным адресом понимается адрес места нахождения, присвоенный в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.1.1. Адрес принимаемого на страхование имущества указывается в договоре страхования полностью. При страховании земельного участка дополнительно указывается его кадастровый номер.

6.1.2. Если по одному адресу расположено несколько объектов недвижимости, а на страхование принимается только один объект, дополнительно указываются уникальные характеристики объекта недвижимости (литера, инвентарный номер, вид, целевое использование, площадь и т.д.). При не указании в



договоре страхования уникальных характеристик, застрахованным считается недвижимое имущество меньшей площади.

6.1.3. Если адрес принимаемого на страхование строения или помещения отсутствует, то указывается описание места нахождения имущества, включающее в себя: наименование страны, субъекта, населенного пункта, в которых находится имущество, кадастровый номер земельного участка, в пределах которого расположено принимаемое на страхование строение или помещение, а также описание местоположения объекта на земельном участке.

6.2. Территория страхования движимого (домашнего) имущества, определяется пространством внутри строения, помещения, адрес местонахождения которого указан в договоре. Договором страхования может быть предусмотрена иная территория страхования движимого (домашнего) имущества.

6.2.1. Если в период действия договора страхования застрахованное движимое (домашнее) имущество будет перемещено, то оно будет считаться застрахованным на новой территории только после внесения соответствующих изменений в договор страхования.

6.2.2. Страхование, обусловленное договором страхования, действует также в отношении движимого (домашнего) имущества, перемещаемого за пределы территории страхования в целях спасания данного имущества, при наступлении страхового случая. Данное положение настоящих Правил действует только при одновременном соблюдении следующих условий:

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

6.2.2.2. При условии, что спасание застрахованного имущества осуществляется целесообразным и разумным при данных обстоятельствах способом.

6.3. Если иное не указано в договоре страхования, территорией страхования личного и розничного имущества, является территория всего мира, за исключением территорий зон вооруженных конфликтов, ведения военных, боевых действий (операций), проведения специальных операций, включая антитеррористические операции, территорий на которых введено чрезвычайное либо военное положение, территорий гражданских войн, народных волнений всякого рода или забастовок.

6.4. Если иное не указано в договоре страхования, территорией страхования финансовых рисков является территория Российской Федерации.

6.5. Территория страхования гражданской ответственности определяется адресом места нахождения строения или помещения, ответственность при владении и (или) пользовании которым застрахована.

## 7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

7.1. Порядок, сроки и размер оплаты страховой премии устанавливаются по соглашению сторон при заключении договора страхования. Если срок оплаты страховой премии в договоре страхования не указан, то страховая премия должна быть оплачена в день заключения договора.

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

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

7.4. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами валютного регулирования. При страховании в иной валюте страховая премия (страховые взносы) уплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для иностранной валюты на дату уплаты (перечисления), если иное не предусмотрено договором страхования. Расчеты с нерезидентами осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. Страховая премия по договору страхования уплачивается Страхователем одновременно за весь период страхования или в рассрочку в виде нескольких страховых взносов (рассрочка уплаты страховой премии). Если в договоре страхования не указан порядок оплаты, то считается, что страховая премия должна быть оплачена одним единовременным платежом.

7.6. В случае уплаты страховой премии в рассрочку, страхование, если иное не предусмотрено договором, распространяется на события, произошедшие в оплаченный страховой взносом период.

7.7. В случае неоплаты (неполной оплаты) страховой премии или первого страхового взноса в размере, порядке и сроки, указанные в договоре страхования, договор страхования в силу не вступает, если договором страхования не предусмотрены иные последствия неоплаты (неполной оплаты) страховой премии или первого страхового взноса.

7.7.1. Если оплата страховой премии или первого страхового взноса по условиям договора страхования признается акцептом, то в случае неоплаты (неполной оплаты) страховой премии или первого страхового взноса договор страхования не считается заключенным. При оплате страховой премии или первого страхового взноса за пределами срока для акцепта (если срок для акцепта установлен договором), договор страхования также не

считается заключенным, за исключением случая, когда страховщик письменно подтвердил факт заключения договора.

7.8. Если иное не предусмотрено договором страхования, неуплата очередного страхового взноса в предусмотренные договором страхования сроки или размере, безусловно признается выражением воли (волеизъявлением) Страхователя на односторонний отказ от договора страхования с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре страхования как последняя дата срока уплаты очередного страхового взноса. В этом случае договор страхования прекращается, и Страховщик письменно уведомляет Страхователя о досрочном прекращении договора страхования по инициативе Страхователя с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре страхования как крайняя дата уплаты страховой премии (соответствующего страхового взноса).

7.9. Если страховую премию или ее взносы оплачивает лицо, не являющееся Страхователем, никаких прав по договору в связи с этим данное лицо не приобретает, а его действия по оплате страховой премии приравниваются к исполнению обязанностей самим Страхователем, за исключением случая, когда самим Страхователем письменно заявлено Страховщику об обратном и при отсутствии действий, свидетельствующих об одобрении Страхователем произведенной оплаты страховой премии или страхового взноса.

7.10. Если договором страхования не предусмотрено иное, то датой уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

7.10.1. При оплате безналичным расчетом - дата списания денежных средств с расчетного счета Страхователя для их перечисления на расчетный счет Страховщика, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала срока страхования.

7.10.2. При оплате наличными - дата получения денежных средств Страховщиком (представителем Страховщика), указанная в квитанции установленной формы для уплаты страхового взноса, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала срока страхования или дата внесения денежных средств кассу Страховщика.

## **8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ФРАНШИЗА**

8.1. Страхование осуществляется на основании договора страхования и настоящих Правил. Отдельными программами, страховыми продуктами может быть предусмотрено страхование на условиях, разработанных на основании Правил или комбинирование настоящих Правил и иных правил страхования, в таком случае договор считается комбинированным и заключенным на условиях разных правил страхования.

8.2. Договор страхования заключается следующими способами:

8.2.1. Составлением одного документа, подписываемого Сторонами, либо путем вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком, на основании письменного или устного заявления Страхователя.

8.2.2. Путем акцепта полиса-оферты, который представляет собой достаточно определенное предложение о заключении договора страхования и выражает намерение Страховщика считать себя заключившим договор с адресатом оферты, при условии полного принятия адресатом предложения, в порядке, определенном условиями полиса-оферты.

8.2.2.1. Полис-оферта должен содержать:

- а) существенные условия договора страхования;
- б) размер страховой премии и порядок ее оплаты;

в) условие о заключении договора на условиях настоящих Правил, адрес их размещения на официальном сайте Страховщика в сети «Интернет» (если сами Правила страхования не приложены к полису-оферте или не являются частью текста полиса-оферты, либо не вручены иным способом);

г) порядок акцепта.

8.2.2.2. Предложение Страховщика о заключении договора страхования в виде полиса-оферты, действует для Страхователя в течение указанного в нем срока для акцепта. Если срок для акцепта не указан, то акцепт должен быть совершен в тот же день, когда полис-оферта был получен.

8.2.2.3. Акцептом является оплата страховой премии (первого страхового взноса), если иное не установлено условиями полиса-оферты.

8.2.2.4. Полис-оферта может быть представлен адресату любым не противоречащим законодательству способом, в частности: размещен на сайте Страховщика или страхового посредника в сети «Интернет», направлен адресату почтой или электронной почтой в виде бумажного или электронного документа, при наличии согласия адресата на такое направление (за исключением случаев, когда для направления предложения о заключении договора страхования согласие не требуется), вручен адресату на основании его заявления о выдаче полиса-оферты, выставлен в точках продаж Страховщика или страхового посредника, либо может содержаться в иных документах, если это допустимо в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2.2.5. Если извещение об отзыве полиса-оферты поступило адресату ранее или одновременно с полисом-офертой, то предложение о заключении договора считается неполученным.

8.2.2.6. Страхователь оплачивает страховую премию (первый страховой взнос) только после ознакомления с условиями, содержащимися в полисе-оферте и Правилах страхования, подтверждая тем самым свое согласие заключить этот договор страхования на условиях, предложенных в полисе-оферте и содержащихся в Правилах страхования.

8.2.2.7. Если условия полиса-оферты содержат положения, ограничивающие возможность страхования (например: не подлежат страхованию квартиры, расположенных в многоквартирных домах года постройки ранее 1955 года), то акцепт полиса-оферты в нарушение ограничивающих условий не допускается. В этом случае адресат полиса-оферты вправе обратиться к Страховщику за заключением договора в ином порядке. Если иное не установлено условиями полиса-оферты, совершение действий, квалифицируемых условиями полиса-оферты в качестве акцепта, в нарушение ограничивающих условий, акцептом не признается и является новой офертой адресата полиса-оферты, направленной Страховщику, акцепт которой совершается Страховщиком путем выдачи письменного подтверждения действия договора страхования на условиях, отличных от изначальных условий полиса-оферты.

8.2.3. В виде электронного документа, или обмена электронными документами либо иными данными с использованием сайта Страховщика или страхового посредника (страхового агента, страхового брокера) или мобильного приложения Страховика, страхового посредника (страхового агента, страхового брокера), при наличии соответствующей технической возможности.

8.2.3.1. В целях заключения договора страхования в виде электронного документа, Страхователь, в зависимости от предусмотренного на сайте или мобильном приложении порядка заключения договора, заполняет поля соответствующих форм и (или) проставляет специальные отметки и (или) загружает электронные образы документов, а также выполняет иные действия, которые необходимы для заключения договора страхования.

8.2.3.2. Если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, соглашением об электронном взаимодействии, пользовательским соглашением или не согласовано Сторонами, заявление на страхование, составленное электронного документа на странице сайта или мобильного приложения, подписывается Страхователем простой электронной подписью.

8.2.3.3. При заключении договора страхования в виде электронного документа Страхователь уплачивает страховую премию (первый страховой взнос) после ознакомления с условиями страхования, включая настоящие Правила, подтверждая тем самым свое согласие заключить этот договор на предложенных Страховщиком условиях. Договор страхования, составленный в виде электронного документа, считается заключенным Страхователем на предложенных Страховщиком условиях с момента уплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса).

8.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан в случаях, предусмотренных законодательством, настоящими Правилами, договором страхования или при предъявлении Страховщиком соответствующего требования:

8.3.1. Заполнить заявление на страхование (анкету-заявление или заявление-анкету) и (или) опись имущества, подлежащего страхованию, по установленной Страховщиком форме и передать заполненные заявление, опись Страховщику. По просьбе Страхователя и с его слов заявление на страхование, опись имущества могут быть заполнены представителем Страховщика. В случае заполнения указанных документов они становятся неотъемлемой частью Договора страхования. Все пункты заявления, описи должны быть заполнены разборчиво. Не допускается использование при заполнении двусмысленных или вызывающих неоднозначное толкование формулировок. Ответственность за достоверность указанных данных несет Страхователь. Заполненное заявление на страхование, опись имущества подписывается и заверяется Страхователем или его уполномоченным представителем. При страховании нескольких объектов недвижимого имущества заявление, опись заполняется на каждый объект или указывается информация по каждому объекту.

8.3.2. Предоставить Страховщику или уполномоченному им лицу возможность для беспрепятственного осмотра принимаемого на страхование имущества и согласовать с ним дату, время и место осмотра. Страхователь обеспечивает Страховщику или его представителю возможность проведения такого осмотра путем предоставления доступа к имуществу и назначает сопровождающего (при необходимости).

8.3.3. Предоставить Страховщику документы (или их копии - по согласованию со Страховщиком), подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении принимаемого на страхование имущества, либо строения, помещения ответственность при владении и (или) пользовании которым принимается на страхование:

8.3.3.1. документ, подтверждающий регистрацию права собственности на помещение, строение, земельный участок;

8.3.3.2. договор купли-продажи, дарения, мены, кассовый чек, товарный чек или иной документ, подтверждающий основание для возникновения права собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) или наделяющий Страхователя (Выгодоприобретателя) правом владения, пользования или распоряжения имуществом;

8.3.3.3. документ, содержащий информацию о стоимости принимаемого на страхование имущества: отчет об оценке, экспертное заключение, договор купли-продажи, товарная накладная, кассовый чек, документы о балансовой стоимости и т.п. документы.

8.4. Если иное не установлено в договоре страхования или не следует из особенностей реализации страхового продукта (программы страхования) Страхователь обязан представить Страховщику при заключении договора страхования документ, удостоверяющий личность: паспорт гражданина Российской Федерации, а при его отсутствии: временное удостоверение личности или военный билет военнослужащего; для иностранных граждан и без гражданства: общегражданский заграничный паспорт, удостоверение беженца, паспорт иностранного гражданина, вид на жительство иностранного гражданина, вид на жительство (для лиц без гражданства).

8.5. С целью оценки страхового риска и принятия решения о возможности заключения договора страхования Страховщик вправе в дополнение к документам, перечисленным п. 8.3. настоящих Правил

потребовать у Страхователя предоставления: копий или оригиналов документов, содержащих информацию о характеристиках имущества, принимаемого на страхование либо строения, помещения ответственность при владении и (или) пользовании которым принимается на страхование, в том числе: технический паспорт, план (извлечение, выписку); кадастровый паспорт; экспликацию; поэтажный план; документ о присвоении адреса объекту недвижимости; справку о соответствии адреса объекта недвижимости; фотографии объекта недвижимости; уведомление о строительстве; акт государственной комиссии о приемке законченного строительством объекта или разрешение на ввод объекта в эксплуатацию; 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, справку о техническом, физическом состоянии объекта недвижимости, планах о сносе, капитальном ремонте, реконструкции; договор подряда; документы (акты) о проверке государственными надзорными органами, исходя из их компетенции, пожарной, производственной безопасности в заявленных на страхование объектах недвижимости; документы, подтверждающие обеспечение охранных мероприятий в отношении заявленного на страхование имущества (договор с охранным предприятием, документы о введении в эксплуатацию технических средств охраны), нотариально заверенную доверенность на заключение договора страхования, если договор страхования заключается представителем Страхователя и документы, удостоверяющие личность представителя.

8.6. Страховщик вправе по своему усмотрению сократить перечень представляемых Страхователем документов, указанных в настоящих Правилах, если иное не противоречит законодательству Российской Федерации.

8.7. Страховщик, при заключении договора страхования, в письменном запросе (в заявлении на страхование (анкета-заявление или заявление-анкета) либо в декларации) или в стандартной форме договора, вправе запрашивать у Страхователя информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

8.7.1. Если договор страхования содержит декларацию, выявление факта несоответствия действительности обстоятельств, указанных в декларации, приравнивается к сообщению Страхователем заведомо недостоверных сведений относительно обстоятельств, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

8.8. В случае сообщения Страхователем при заключении договора страхования заведомо ложных сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным в порядке, установленном действующим законодательством.

8.9. При согласовании условий договора страхования Страховщик вправе учитывать любые сведения и документы, полученные самостоятельно, либо представленные Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) и влияющие на оценку страхового риска.

8.10. При согласовании договора страхования Страховщик вправе ограничить размер страховой суммы, срок страхования, перечень страховых случаев, объем покрытия, увеличить размер страховой премии в зависимости от наличия факторов, влияющих на степень страхового риска.

8.11. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил страхования Страхователь подтверждает свое согласие на обработку своих персональных данных в целях заключения и исполнения договора страхования (перестрахования), урегулирования убытков, проверки качества оказания услуг, в статистических и исследовательских целях, в целях проведения мониторинга и выполнения актуарных расчетов, получения СМС-сообщений, иных сообщений по электронным каналам связи (в том числе мессенджеров), содержащих информацию о статусе урегулирования убытка по договору страхования, уведомлений об окончании срока действия договора страхования (возможной пролонгации), напоминания о необходимости внесения очередного страхового взноса по договору страхования, уведомлений о регистрации заявлений на заключение договоров страхования, в целях осуществления страховой и сопутствующей страхованию деятельности.

Согласие дается на обработку представленных Страховщику персональных данных.

Страховщик вправе осуществлять все необходимые действия с персональными данными, предусмотренные п. 3 ст. 3 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение, внесение в информационную систему, автоматическую обработку, обработку с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

Согласие действует в течении срока действия договора страхования и в течение 5 лет с даты окончания срока действия. Согласие может быть в любое время отозвано субъектом персональных данных путём подачи письменного заявления в адрес Страховщика по адресу его местонахождения с предъявлением документа, удостоверяющего личность. Обработка отдельных категорий персональных данных и их материальных носителей может быть продолжена после отзыва согласия субъектом персональных данных, при условии, если это прямо предусмотрено обязательными требованиями страхового законодательства или законодательства об архивном деле.

8.12. Заключая договор страхования, Страхователь подтверждает, что надлежащим образом уполномочен субъектами персональных данных (Застрахованными лицами, Выгодоприобретателями) на передачу их персональных данных Страховщику. Страхователь по требованию Страховщика, в течение 10 рабочих дней со дня поступления такого требования, обеспечивает предоставление письменных согласий Застрахованных лиц,

Выгодоприобретателей на обработку их персональных данных Страховщиком, включая специальные категории персональных данных (информация о состоянии здоровья), на условиях их обработки согласно п. 8.11. Правил, для целей заключения и исполнения договора страхования.

8.13. Страховщик имеет право передавать персональные данные третьим лицам на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, исключительно для исполнения и заключения договора страхования и в иных, предусмотренных законом случаях.

8.14. Страховщик обязуется соблюдать тайну страхования. Страховщик обязуется обеспечивать сохранность и неразглашение персональных данных Страхователя в соответствии действующим законодательством Российской Федерации.

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

8.16. Внесение изменений и дополнений в договор страхования оформляется дополнительным соглашением в письменной форме, которое, после подписания его сторонами, становится неотъемлемой частью договора страхования и действует до окончания срока действия договора, если в соглашении не установлено иное.

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

8.18. Договор страхования, если в нем прямо не указано иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем оплаты страховой премии (или первого страхового взноса) на расчетный счет или в кассу Страховщика.

8.19. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

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

8.20.1. Договор страхования прекращается в следующих случаях:

8.20.1.1. истечение срока его действия;

8.20.1.2. отказ Страхователя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала и существование страхового риска не прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;

8.20.1.3. при исполнении Страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме. При этом, в случае полного исполнения обязательств в отношении конкретного объекта страхования действие договора прекращается только в отношении данного объекта страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

8.20.1.4. при неуплате или неполной уплате Страхователем очередного страхового взноса (при оплате страховой премии в рассрочку) в установленные договором сроки, если иное не предусмотрено договором страхования;

8.20.1.5. ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. При этом, действие договора страхования не прекращается в случае передачи иным лицам обязательств, принятых Страховщиком по договору страхования (страхового портфеля) в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

8.20.1.6. по соглашению Сторон, если это не противоречит законодательству;

8.20.1.7. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относится полная гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем страховой случай;

8.20.1.8. в отношении Страхователей – физических лиц в случае заключения договора страхования, обеспечивающего потребительский кредит (займ): при полном досрочном исполнении обязательств по договору потребительского кредита (займа), в порядке и на условиях как это установлено Федеральным законом от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и действующими на момент заключения договора страхования нормативными актами Банка России;

8.20.1.9. в отношении Страхователей – физических лиц: при отказе от добровольного страхования в случае непредоставления, предоставления неполной или недостоверной информации о договоре страхования, в том порядке как это предусмотрено действующими на момент заключения договора страхования нормативными актами Банка России;

8.20.1.10. в других случаях, предусмотренных договором страхования и законодательством Российской Федерации.

8.21. При досрочном прекращении договора страхования страховая премия возвращается Страховщиком Страхователю в определенном в настоящем пункте размере, при отсутствии страховых случаев, наступивших в период действия договора до даты прекращения договора страхования, по следующим основаниям:

8.21.1. уплаченная страховая премия возвращается в полном объеме в случае отказа Страхователя – физического лица от договора страхования, в течение 14 календарных дней с даты его заключения;

8.21.2. уплаченная страховая премия возвращается за удержанием части, рассчитанной пропорционально сроку действия договора страхования, при досрочном прекращении договора по основаниям, предусмотренным п.п. 8.20.1.7, 8.20.1.8., 8.20.1.9. настоящих Правил:

8.22. В иных случаях, кроме тех, что установлены п. 8.21. Правил, страховая премия возврату не подлежит, если иное не указано в договоре страхования или не предусмотрено действующим законодательством.

8.23. Заявление об отказе от договора страхования, досрочном расторжении договора страхования и (или) возврате страховой премии должно содержать: номер договора страхования (при его наличии), дату заключения договора страхования, дату оплаты страховой премии, сумму оплаченной страховой премии, основание для прекращения (расторжения) договора и однозначно выраженное требование Страхователя к Страховщику.

8.24. Если договор страхования заключен путем выдачи страхового полиса, подписанного Страховщиком или путем акцепта полиса-оферты, с заявлением об отказе от договора страхования, досрочном расторжении договора страхования и (или) возврате страховой премии Страхователь представляет Страховщику копию договора страхования и документа, подтверждающего оплату страховой премии.

8.25. Срок для возврата страховой премии по основаниям, предусмотренным п.п. 8.20.1.8., 8.20.1.9. Правил составляет 7 рабочих дней, с даты получения Страховщиком соответствующего заявления Страхователя, при условии, что требования п.п. 8.23., 8.24. Правил соблюдены. Срок для возврата страховой премии по основаниям, предусмотренным п.п. 8.20.1.7., 8.21.1. Правил, составляет 10 рабочих дней, с даты получения Страховщиком соответствующего заявления Страхователя, при условии, что требования п.п. 8.23., 8.24. Правил соблюдены. Начало течения срока на возврат страховой премии при досрочном расторжении договора страхования по основаниям, установленным п.п. 8.20.1.7., 8.20.1.8. Правил, также обусловлено моментом предоставления Страховщику документов, перечисленных в п.п. 8.26., 8.27. Правил.

8.26. При досрочном прекращении договора страхования на основании пункта 8.20.1.7. Правил Страхователь, вместе с заявлением об осуществлении возврата страховой премии, предоставляет Страховщику документы, подтверждающие, что возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

8.27. При досрочном прекращении договора страхования на основании пункта 8.20.1.8. Правил Страхователь, вместе с заявлением об осуществлении возврата страховой премии, представляет Страховщику копию индивидуальных и общих условий договора потребительского кредита (займа), а также справку, выданную кредитором по договору потребительского кредита (займа), подтверждающую полное досрочное исполнение обязательств по договору потребительского кредита (займа).

8.28. При досрочном прекращении договора страхования на основании пункта 8.20.1.9. Правил Страхователь, в заявлении об отказе от договора страхования, мотивированно излагает обстоятельства ненадлежащего информирования. В противном случае Страховщик рассматривает такое заявление как немотивированный отказ от договора страхования.

8.29. Если договором страхования прямо не предусмотрено иное, заявление, содержащее требование об отказе от договора страхования, досрочном расторжении договора страхования и (или) возврате страховой премии, а также иные документы, необходимые для принятия решения о возврате страховой премии направляются Страховщику:

8.29.1. в письменном виде на бумаге, по адресу месту нахождения Страховщика или его представительств (филиалов), перечисленных на сайте Страховщика в сети «Интернет» или в выписке из Единого государственного реестра юридических лиц, свободный доступ к которой имеется на официальном сайте Федеральной налоговой службы Российской Федерации;

8.29.2. в виде электронных документов или электронных образов документов через личный кабинет (при наличии) на официальном сайте Страховщика в сети «Интернет»;

8.29.3. через страхового посредника, в случае если это предусмотрено договором страхования и (или) ключевым информационным документом, выданным при заключении договора страхования.

8.30. Возврат страховой премии осуществляется наличными денежными средствами или путем безналичного перевода.

8.31. В случае если Страхователем прямо заявлено об осуществлении возврата страховой премии наличным путем, а также в случае если банковские реквизиты счета для зачисления суммы страховой премии не представлены, Страховщик вправе осуществить возврат страховой премии посредством почтового перевода. После перечисления денежных средств посредством почтового перевода Страховщик незамедлительно уведомляет об этом Страхователя способами, перечисленными в п. 8.32. Правил. Перевод денежных средств посредством почтового перевода, признается надлежащим исполнением обязательства Страховщика по возврату суммы страховой премии наличными денежными средствами.

8.32. Об итогах или промежуточных итогах рассмотрения заявления, содержащего требование об отказе от договора страхования, досрочном расторжении договора страхования и (или) возврате страховой премии. Страховщик вправе информировать заявителя по адресу, указанному в договоре страхования (если иной адрес не указан в заявлении об отказе от договора страхования, досрочном расторжении договора страхования и (или) возврате страховой премии) или путем направления смс-сообщений, на сообщенный Страхователем телефонный номер, либо путем направления электронных писем, на указанный Страхователем адрес электронной почты. Страхователь вправе отказаться от смс-информирования, информирования по электронной почте письменно уведомив об этом Страховщика.

8.33. При страховании в эквиваленте иностранной валюты в случае досрочного расторжения (прекращения) договора страхования и наличии оснований для возврата страховой премии, расчет возвращаемой

суммы страховой премии производится в рублях по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для данной валюты на дату расторжения (прекращения) договора, но не более курса валюты страхования, установленного Центральным Банком Российской Федерации на дату заключения договора.

8.34. При переходе прав на застрахованное имущество к другому лицу, лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно (в течение трёх рабочих дней, следующих за днём приобретения или регистрации права) уведомить об этом Страховщика и подтвердить свой страховой интерес.

8.35. По соглашению сторон в договоре страхования может быть установлена франшиза.

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

8.35.2. При установлении в договоре страхования условной франшизы:

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

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

8.36. Франшиза может устанавливаться:

8.36.1. в процентах от страховой суммы;

8.36.2. в фиксированном размере (денежном выражении);

8.36.3. в ином виде, допускаемом законодательством Российской Федерации.

8.37. Если в договоре страхования прямо не оговорено иное, то по общему правилу считается, что франшиза:

8.37.1. является безусловной;

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

8.37.3. указана в процентах от общей страховой суммы по договору страхования на дату страхового случая.

8.38. Договором страхования могут быть предусмотрены франшизы по отдельным группам (позициям, частям, единицам) застрахованного имущества и (или) отдельным страховым рискам (группам рисков).

## 9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно в любой доступной форме (не позднее 3 трех рабочих дней со дня, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) станет известно) уведомить Страховщика обо всех ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования в заявлении на страхование, в описи застрахованного имущества, в декларации или в ином виде в договоре страхования, а именно о (об):

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

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

9.1.3. сносе, капитальном ремонте, реконструкции, реставрации, перестройке, перепланировке или переоборудовании застрахованных строений, помещений или строений, помещений ответственность при владении и (или) пользовании которым застрахована;

9.1.4. ремонте объектов недвижимости, непосредственно примыкающих застрахованному строению, помещению, или установление на таких объектах недвижимости строительных лесов или подъемников;

9.1.5. планируемом проведении ремонта, перепланировки или переоборудования в застрахованном помещении, строении или в строении, помещении ответственность при владении и (или) пользовании которым застрахована;

9.1.6. проведении на территории страхования работ с использованием газосварки и других работ с пожароопасным или взрывоопасным оборудованием и (или) материалами;

9.1.7. прекращении договора аренды (найма) застрахованной недвижимости, который действовал на дату заключения договора страхования;

9.1.8. утере (утрате) ключей к замкам в помещениях, в которых находится застрахованное движимое (домашнее) имущество;

9.1.9. выходе из строя систем видеонаблюдения, противопожарной автоматики, охранной сигнализации (при их наличии на момент заключения договора страхования);

9.1.10. изменении режима безопасности на территории страхования: сокращении количества охраны, времени (графика) охраны территории страхования; открытие полного или ограниченного свободного доступа на территорию страхования (если ранее на территорию страхования свободного доступа не было);

9.1.11. возбуждении в отношении Страхователя процедуры банкротства;

9.1.12. использовании на территории страхования или в непосредственной близости от нее (в пределах 10 километров) оружия, вооружений, включая боевых дронов;

9.1.13. ведении на территории страхования или в непосредственной близости от нее (в пределах 10 километров) военных (боевых) действий;

9.1.14. объявлении Росгидрометом, МЧС, иными органами государственной власти или местного самоуправления прогнозируемой чрезвычайной ситуации, стихийного бедствия, затрагивающего территорию страхования.

9.2. В целях настоящих Правил наступление обстоятельств, указанных в п.п. 9.1.1. – 9.1.14. настоящих Правил, по сравнению с обстоятельствами, сообщенными Страховщику при заключении договора, признается значительным изменением в обстоятельствах и может существенно повлиять на вероятность наступления страхового случая и размер возможных убытков от его наступления. Оценка изменения страхового риска, в связи с наступлением указанных обстоятельств, осуществляется Страховщиком.

9.3. При уведомлении Страхователем (Выгодоприобретателем) о наступлении обстоятельств, указанных в п.п. 9.1.1. – 9.1.14. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.3.1. При не уведомлении Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщика в соответствии с п. 9.1. Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

9.3.2. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если влекущие изменение страхового риска обстоятельства уже отпали к моменту получения Страховщиком уведомления о таких обстоятельствах (изменениях в обстоятельствах).

9.4. В случае, если факт неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязательства, указанного в п. 9.1. настоящих Правил, будет выявлен во время или после наступления страхового случая, и влекущие изменение страхового риска обстоятельства, о которых Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика, имеют прямую причинно-следственную связь с фактом наступления страхового случая и (или) с увеличением размера ущерба (убытков) от страхового случая, Страховщик вправе не признать событие страховым случаем и отказать в страховой выплате.

9.5. Обстоятельства, указанные в п.п. 9.1.1. – 9.1.14. Правил, не влекут изменения страхового риска при страховании финансовых рисков, розничного и личного имущества.

## 10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 10.1. Страхователь имеет право:

10.1.1. Досрочно расторгнуть договор страхования с обязательным письменным уведомлением Страховщика в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

10.1.2. Назначать и заменять Застрахованное лицо, Выгодоприобретателя по договору страхования в соответствии с законом и настоящими Правилами.

10.1.3. Получить дубликат договора страхования в случае его утраты.

10.1.4. Потребовать, при заключении договора страхования, представления документов, подтверждающих полномочия лица, действующего от имени и в интересах Страховщика, в том числе путем передачи заверенной копии таких документов:

10.1.5. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации запросить у страхового агента или страхового брокера информацию о размере выплачиваемого ему вознаграждения.

10.1.6. При заключении договора страхования ознакомиться с настоящими Правилами страхования, обозначить желаемые условия страхования, включая перечень страховых рисков и размер страховой суммы.

10.1.7. Получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и положениями Базовых стандартов Всероссийского союза страховщиков.

10.1.8. Вносить изменения в договор страхования по согласованию со Страховщиком.

### 10.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право:

10.2.1. При наступлении страхового случая и при отсутствии оснований для отказа в выплате, получить страховую выплату в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

10.2.2. Осуществлять иные права в порядке исполнения положений договора страхования, настоящих Правил, а также действующего законодательства Российской Федерации.

### 10.3. Страхователь обязан:

10.3.1. Оплатить страховую премию Страховщику в порядке и сроки, указанные в договоре страхования или в настоящих Правилах, если соответствующие условия в договоре отсутствуют.

10.3.2. Сохранять документы, подтверждающие заключение договора страхования и уплату страховой премии (страховых взносов), а также предъявлять их в случаях, предусмотренных Правилами.

10.3.3. Ознакомить Застрахованных лиц с условиями настоящих Правил.

10.3.4. Получать согласия на обработку Страховщиком персональных данных согласно п. 8.12. Правил страхования.

10.3.5. Сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска) в соответствии с письменным запросом Страховщика, выраженным заявлением на страхование, декларации или в иной форме в договоре страхования.

### 10.4. Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) обязан:

10.4.1. Информировать Страховщика обо всех действующих договорах страхования с другими страховыми организациями в отношении застрахованных объектов страхования.



10.4.2. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации в области противопожарной безопасности, технологии производства работ, инструкций (правил) по хранению, эксплуатации, пользованию, техническому обслуживанию застрахованного имущества, а также строения, помещения, ответственность при владении и (или) пользовании которым застрахована.

10.4.3. Обеспечивать сохранность застрахованного имущества, а также строения, помещения, ответственность при владении и (или) пользовании которым застрахована, в частности: не оставлять открытыми или незапертыми двери, окна при отсутствии в помещении или строении лиц, проживающих в нем или при возникновении природных явлений (дождя, града, снега, молнии и т.п.), способных причинить вред застрахованному имуществу или имуществу, здоровью, жизни третьих лиц.

10.4.4. Использовать застрахованное имущество, а также строение, помещение, ответственность при владении и (или) пользовании которым застрахована по его функциональному назначению.

10.4.5. Не осуществлять перепланировку, переоборудование, реконструкцию в застрахованном помещении, строении или строении, помещении, ответственность при владении и (или) пользовании которым застрахована, без надлежащего согласования с органами местного самоуправления, иными компетентными органами, если такое согласование предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

10.4.6. Во исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предоставить Страховщику по его запросу документы и сведения для проведения идентификации Страхователя, его представителя, Выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также в случае необходимости для обновления данных сведений.

**10.5. Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) при наступлении события, имеющего признаки страхового случая обязан:**

10.5.1. Сообщать Страховщику всю известную информацию о страховом случае:

10.5.1.1. При страховании имущества: дату, время, место, описание и причины события; дату, организацию (орган), адрес организации (органа) в который было заявлено о событии; характер и степень повреждения застрахованного имущества; лицо виновное в причинении ущерба (если оно установлено) и иную информацию, которое должно содержать заявление о страховой выплате в соответствии с настоящими Правилами.

10.5.1.2. При страховании гражданской ответственности: дату, время, место (адрес), описание и причины события в результате которого был причинен вред; фамилию имя и отчество (при наличии) либо наименование лиц, которым причинен вред и которые причинили вред, а также свидетелей (если таковые сведения имеются); дату, организацию (орган), адрес организации (органа) в который было заявлено о событии; каков характер причинения вреда: имущество (какое), здоровье (в чем выражено, какие диагнозы установлены, период нетрудоспособности), жизнь и иную информацию, которое должно содержать заявление о страховой выплате в соответствии с настоящими Правилами.

10.5.1.3. При страховании финансовых рисков: дату (время), описание обстоятельств и причин возникновения непредвиденных расходов; размер непредвиденных расходов и иную информацию, которое должно содержать заявление о страховой выплате в соответствии с настоящими Правилами.

10.5.2. При страховании имущества:

10.5.2.1. немедленно сообщить о происшедшем в соответствующие органы, исходя из их компетенции (правоохранительные органы, органы государственного пожарного надзора, аварийные службы, коммунальные службы, МЧС и т.д.);

10.5.2.2. незамедлительно принять целесообразные и необходимые меры в целях предотвращения увеличения ущерба застрахованному имуществу;

10.5.2.3. уведомить Страховщика о страховом случае немедленно, но не позднее, чем в трехдневный срок (исключая выходные и праздничные дни) с момента, когда Страхователю станет известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, любым удобным способом, позволяющим зафиксировать факт обращения;

10.5.2.4. обеспечить сохранение застрахованного имущества, которому причинен ущерб (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшения ущерба) до осмотра его Страховщиком в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая;

10.5.2.5. в течение семи календарных дней после произошедшего события, обратиться к Страховщику с заявлением о страховой выплате в порядке, предусмотренном Правилами;

10.5.2.6. предоставить Страховщику возможность беспрепятственного осмотра и обследования имущества, которому причинен ущерб в порядке, предусмотренном Правилами;

10.5.2.7. предоставить Страховщику возможность беспрепятственного расследования причин и обстоятельств события, и сообщать по его требованию всю запрошенную информацию (в том числе и в письменном виде);

10.5.2.8. представить Страховщику документы, подтверждающие факт наступления страхового случая, размер ущерба и информацию о наличии лиц, виновных в причинении ущерба застрахованному имуществу в соответствии с Правилами страхования.

10.5.3. При страховании гражданской ответственности:

10.5.3.1. немедленно сообщить о происшедшем в соответствующие органы, исходя из их компетенции (правоохранительные органы, органы государственного пожарного надзора, аварийные службы, коммунальные службы, МЧС и т.д.);

10.5.3.2. уведомить Страховщика о страховом случае немедленно, но не позднее, чем в трехдневный срок (исключая выходные и праздничные дни) с момента, когда Страхователю станет известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, любым удобным способом, позволяющим зафиксировать факт обращения;

10.5.3.3. незамедлительно принять необходимые меры в целях предотвращения увеличения ущерба;

10.5.3.4. незамедлительно, но в любом случае не позднее трех дней с момента события, сообщить потерпевшему о наличии договора страхования гражданской ответственности, передать потерпевшему копию договора страхования и настоящих Правил, а также уведомить Страховщика о факте исполнения предусмотренной настоящим пунктом обязанности;

10.5.3.5. в течение семи календарных дней после события или в течение 7 дней после того как стало известно о наличии договора страхования, обратиться к Страховщику с заявлением о страховой выплате в порядке, предусмотренном Правилами;

10.5.3.6. предоставить Страховщику возможность беспрепятственного расследования причин и обстоятельств события, и сообщать по его требованию всю запрошенную информацию (в том числе и в письменном виде);

10.5.3.7. предоставить возможность беспрепятственного осмотра имущества, которому причинен вред, а также по требованию Страховщика предоставить возможность беспрепятственного осмотра и обследования помещения или строения, ответственность при владении и (или) пользовании которым застрахована;

10.5.3.8. при предъявлении претензии, искового заявления или иного требования потерпевшего, в течение трех дней, с даты получения, передать Страховщику копию иска, претензии или иного требования;

10.5.3.9. без согласия Страховщика не осуществлять выплату по заявленным требованиям в связи с причинением вреда, не признавать такие требования частично или полностью, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований;

10.5.3.10. оказывать всевозможное содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении вреда, в том числе уполномочить Страховщика на получение записей, документации и другой информации по страховому случаю, в том числе путем выдачи нотариальной доверенности по требованию Страховщика.

10.5.4. При страховании финансовых рисков:

10.5.4.1. уведомить Страховщика о страховом случае немедленно, но не позднее, чем в трехдневный срок (исключая выходные и праздничные дни) с момента, когда Страхователю станет известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, любым удобным способом, позволяющим зафиксировать факт обращения;

10.5.4.2. в течение семи календарных дней после события, обратиться к Страховщику с заявлением о страховой выплате в порядке, предусмотренном Правилами;

10.5.4.3. предоставить Страховщику возможность беспрепятственного расследования причин и обстоятельств события, и сообщать по его требованию всю запрошенную информацию (в том числе и в письменном виде).

10.5.5. Возвратить Страховщику страховую выплату, если обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам страхования полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты, например: если лицо, виновное в причинении ущерба, возместило этот ущерб Страхователю (Выгодоприобретателю) полностью или частично.

10.5.6. Осуществлять иные обязанности в порядке исполнения положений договора страхования, настоящих Правил, а также действующего законодательства Российской Федерации.

**10.6. Страховщик имеет право:**

10.6.1. Проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем требований и условий договора.

10.6.2. Проводить собственное расследование обстоятельств события, заявленного в качестве страхового случая, в ходе которого проверять достоверность представленной ему информации о событии, заявленном в качестве страхового случая, в том числе путем организации независимой экспертизы, направления запросов в организации (органы) любых организационно-правовых форм, включая правоохранительные органы, управляющие организации, органы местного самоуправления.

10.6.3. Отсрочить (перенести на более поздний срок) принятие решения о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем в соответствии с условиями настоящих Правил.

10.6.4. Потребовать признания договора страхования недействительным и (или) применения последствий недействительности договора страхования по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, в частности, в случае выявления факта сообщения заведомо ложных сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

10.6.5. Приостановить течение сроков осуществления страховой выплаты при непредставлении лицом, обратившимся за страховой выплатой, банковских реквизитов, а также других сведений, необходимых для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке, до получения Страховщиком указанных сведений, уведомив об этом лицо, обратившееся с заявлением о страховом случае.

10.6.6. Осуществлять иные права в порядке исполнения положений договора страхования, настоящих Правил, а также действующего законодательства Российской Федерации.

**10.7. Страховщик обязан:**

10.7.1. При заключении договора страхования ознакомить Страхователя с условиями страхования, предоставить Страхователю настоящие Правила, программу страхования, условия страхового продукта и иные тому подобные документы, если они являются неотъемлемой частью договора страхования. В случае, если договор страхования заключен в форме электронного документа, указанные документы могут быть предоставлены Страховщиком в электронной форме.

10.7.2. При наступлении страхового случая произвести страховую выплату в порядке и сроки, предусмотренные договором страхования и настоящими Правилами страхования.

10.7.3. По запросу Страхователя, позволяющему подтвердить факт его получения Страховщиком, предоставить ему копии договора страхования, и иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования (Правил страхования, программ страхования, условий страхового продукта и других документов в соответствии с условиями, указанными в договоре страхования), за исключением информации, не подлежащей разглашению (персональные данные других застрахованных лиц, данные об уплаченных премиях по коллективным договорам страхования, условия страхования других категорий застрахованных лиц и пр.). Страховщик обязан предоставить Страхователю копии указанных документов по действующим договорам страхования бесплатно один раз.

10.7.4. По требованию Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) разъяснять условия договора страхования и настоящих Правил.

10.7.5. Соблюдать тайну страхования, конфиденциальность в отношении исполнения договора страхования и полученной информации о Страхователе, Застрахованном лице, Выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, имущественном положении.

10.7.6. Уведомить Страхователя о наличии перечисленных в п. 8.3. Правил условий при заключении договора страхования, в целях принятия решения заключении договора страхования на определенных условиях и о порядке их выполнения.

10.7.7. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации в области обеспечения защиты информации, полученной Страховщиком при осуществлении им страховой деятельности, включая обеспечение целостности указанной информации, ее доступности и конфиденциальности, защите персональных данных получателей финансовых услуг.

10.7.8. Обеспечить соблюдение требований к идентификации получателей страховых услуг их представителей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

10.7.9. Уведомить, обратившееся с заявлением о страховой выплате лицо, о факте приостановления течения сроков осуществления страховой выплаты при непредставлении лицом, обратившимся за страховой выплатой, банковских реквизитов, а также других сведений и документов, необходимых для осуществления страховой выплаты, до получения Страховщиком указанных сведений и запросить у него, либо у Страхователя (Выгодоприобретателя) недостающие сведения.

10.7.10. По устному или письменному запросу получателя страховых услуг, в том числе полученному в электронной форме, в срок, не превышающий тридцати дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации получателя страховых услуг в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», после принятия решения о страховой выплате предоставить информацию о расчете суммы страховой выплаты, которая должна включать:

10.7.10.1. окончательную сумму страхового возмещения, подлежащую выплате, по имущественному страхованию и (или) указание на компенсацию ущерба в натуральной форме, с перечнем имущества, передаваемого получателю страховых услуг в качестве страхового возмещения, ремонтных (восстановительных) работ, иных действий по страховому возмещению в натуральной форме;

10.7.10.2. порядок расчета страховой выплаты;

10.7.10.3. исчерпывающий перечень норм права и (или) условий договора страхования и Правил страхования, обстоятельств и документов, на основании которых произведен расчет.

10.7.11. Один раз по одному договору страхования бесплатно предоставить Страхователю по его требованию заверенный Страховщиком расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащей возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением договора страхования. К указанному расчету по запросу получателя страховых услуг прилагаются письменные или даются устные пояснения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и правил страхования, на основании которых произведен расчет.

10.7.12. По письменному запросу получателя страховых услуг в срок, не превышающий тридцати дней, предоставить ему в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), на основании которых было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты), бесплатно один раз по каждому страховому случаю. Указанная информация и документы предоставляются в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

10.7.13. В случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты, в течение 3 рабочих дней после принятия решения об отказе, в письменном виде информировать лицо, обратившееся с заявлением о страховом случае, об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и Правил страхования, на основании которых принято решение об отказе. Указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

10.7.14. По письменному запросу получателя страховых услуг в срок, не превышающий тридцати дней, предоставить документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), обосновывающие решение об отказе, бесплатно один раз по одному событию, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты.

10.7.15. Выполнять иные обязанности, предусмотренные договором, Правилами и законодательством Российской Федерации.

10.8. Договором страхования могут быть предусмотрены иные права и обязанности Сторон.

## **11. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРИЗНАНИИ ЗАЯВЛЕННОГО СОБЫТИЯ СТРАХОВЫМ СЛУЧАЕМ**

11.1. Для принятия Страховщиком решения по произошедшему событию и осуществления страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) представляет Страховщику документы, перечисленные в п.п. 11.3. – 11.7. Правил. Принятие Страховщиком решения по заявленному событию в сроки, установленные Правилами, обусловлено не только действиями Страховщика, но и действиями Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица). Если Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) не исполняет требования Правил или уклоняется от исполнения или исполняет ненадлежащим образом, то Страховщик вправе отсрочить принятие решения по заявленному событию или приостановить срок на выплату, письменно уведомив об этом Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованное лицо) или применить иные последствия подобных действий предусмотренные Правилами или договором страхования (в случае если соответствующие условия указаны в договоре).

11.2. Перечень документов, на основании которых Страховщиком принимается решение по заявленному событию, в зависимости от реализовавшихся страховых рисков и объекта страхования, определяется п.п. 11.4. – 11.7. Правил. Перечень документов, необходимых для осуществления страховой выплаты перечислен в п.п. 11.3., 12.4, 12.5. Правил.

**11.3. Для осуществления страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) представляет Страховщику следующие документы:**

11.3.1. документ, удостоверяющий личность заявителя (Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), содержащий необходимые сведения для целей идентификации лица, обратившегося за выплатой, в порядке установленном Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»: паспорт гражданина Российской Федерации, а при отсутствии: временное удостоверение личности или военный билет военнослужащего; для иностранных граждан и без гражданства: общегражданский заграничный паспорт, удостоверение беженца, паспорт иностранного гражданина, вид на жительство иностранного гражданина, вид на жительство (для лиц без гражданства); свидетельство о регистрации юридического лица, выданное органами государственной регистрации, если Страхователь (Выгодоприобретатель) юридическое лицо;

11.3.2. доверенность, подтверждающая полномочия представителя Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), если Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) действуют через представителя и документ удостоверяющий личность представителя (в соответствии с п. 11.3.1. Правил);

11.3.3. свидетельство о праве на наследство или судебный акт, содержащие сведения об окончательно решенном вопросе о принятии наследства – если обращение исходит от наследников Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица);

11.3.4. заявление о страховой выплате;

11.3.5. копию договора страхования (полиса) в полном объеме, в том числе со всеми приложениями и дополнительными соглашениями (если заключались дополнительные соглашения), копию квитанции или иного документа об оплате страховой премии (страховых взносов);

11.3.6. банковские реквизиты для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке;

11.3.7. копию документа, обеспечивающего право требования к лицу, ответственному за вред, причиненный имуществу, здоровью, жизни (в случае, если данное лицо установлено): постановление о возбуждении уголовного дела, постановление по делу об административном правонарушении, судебный акт (решение, приговор и т.п.), акт осмотра или акт комиссии управляющей организации, аварийной службы и иные подобные документы.

11.3.8. При страховании имущества дополнительно к перечисленным документам:

11.3.8.1. распоряжение Выгодоприобретателя – кредитора по договору кредита (займа) о производстве страховой выплаты с указанием размера задолженности по договору кредита (займа) на дату страхового случая и банковских реквизитов счета для зачисления выплаты, если Выгодоприобретателем является кредитор по договору кредита (займа) и обязательство по запросу указанного распоряжения не возложено на Страховщика по условиям договора страхования;

11.3.8.2. документы, подтверждающие интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества: выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество (далее – ЕГРН), свидетельство о государственной регистрации права собственности, свидетельство о пожизненном наследовании, пожизненном пользовании (бессрочном, временном), государственный акт на право вечного пользования или наследования, соглашение о залоге и иные подобные документы.

11.3.9. При страховании гражданской ответственности дополнительно к перечисленным документам:

11.3.9.1. документы, подтверждающие право владения, пользования имуществом, ответственность при владении и (или) пользовании которым застрахована: выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество (далее – ЕГРН), свидетельство о государственной регистрации права собственности, договор аренды (найма) и иные подобные документы;

11.3.9.2. документы, подтверждающие право собственности на имущество, которому был причинен вред: выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество (далее – ЕГРН), свидетельство о государственной регистрации права собственности, свидетельство о пожизненном наследовании, пожизненном пользовании (бессрочном, временном), государственный акт на право вечного пользования или наследования, кассовый чек, договор купли-продажи и иные подобные документы.

11.4. Для принятия решения по заявленному событию при страховании имущества на условиях классических рисков Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) представляет Страховщику следующие документы, содержащие информацию о времени (дате), причинах и обстоятельствах повреждения или утраты (гибели) застрахованного имущества:

11.4.1. при наступлении события по риску «**Пожар**»: содержащие информацию об обстоятельствах и причинах пожара: постановление о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела, акт о пожаре (если составлялся) или справка о пожаре, техническое заключение о пожаре (если составлялось), 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, либо приговор/постановление суда, содержащие установленные судом обстоятельства о пожаре и причинах пожара;

11.4.2. при наступлении события по риску «**Удар молнии**»: содержащие информацию об обстоятельствах и причинах возникновения ущерба: акт (заключение, справка) ближайшего к месту события территориального подразделения Росгидромета, подтверждающая факт атмосферного явления, а также: акт осмотра, акт обследования, составленные представительным органом муниципального образования, сервисное заключение, составленное специализированной обслуживающей поврежденное оборудование организацией или иные подобные документы;

11.4.3. при наступлении события по риску «**Взрыв**»: содержащие информацию об обстоятельствах и причинах взрыва: акты (заключения) аварийно-технических служб, Федеральной службы по экологическому, технологическому и атомному надзору (Ростехнадзора) и (или) 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, либо приговор/постановление суда;

11.4.4. при наступлении события по риску «**Залив**»: содержащие информацию об обстоятельствах и причинах аварии или проникновения жидкости: акт осмотра или акт комиссии управляющей организации, в ведении которой находится коммунальное хозяйство и инженерные системы объекта недвижимости (управляющая компания, аварийная служба, товарищество собственников жилья и т.п.). Если строение или помещение не обслуживается управляющей организацией, сервисной компанией, а характер аварии или проникновения воды не имеет отношения к деятельности аварийных служб, то причины возникновения повреждений устанавливаются Страховщиком на основании обстоятельств, описанных Страхователем (Выгодоприобретателем) в заявлении о страховой выплате и по результатам осмотра или на основании заключения независимой экспертной организации. Если причины установить не удалось, то Страховщик принимает решение по событию по имеющимся документам;

11.4.5. при наступлении события по риску «**Стихийные бедствия**»: содержащие информацию о характере стихийного бедствия и причине повреждения, утраты (гибели) застрахованного имущества: акт (заключение, справка) ближайшего к месту события территориального подразделения Росгидромета, сейсмологической, геофизической служб, аварийно-спасательной службы, исходя из компетенции указанных служб в соответствии с характером происшествия (стихийного бедствия), копия постановления о введении режима чрезвычайной ситуации (при стихийном бедствии, повлекшем введение режима чрезвычайной ситуации), акты осмотра или акты обследования муниципального образования (если составлялись), заключение межведомственной комиссии по вопросам, связанным аварийным состоянием застрахованного имущества (если составлялось). В акте (заключении, справке) должна содержаться информация о характере стихийного бедствия, о скорости ветра, наличии и виде осадков (атмосферных явлений), интенсивности землетрясения и т.д., а также должно быть указано за какой временной период представлена информация.

11.4.6. при наступлении события по риску «**Противоправные действия третьих лиц**»: содержащие информацию об обстоятельствах, причинах и квалификации правоохранительными органами противоправных действий: 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, либо приговор/постановление суда;

11.4.7. при наступлении события по риску «**Падение посторонних предметов**»: содержащие информацию об обстоятельствах и причинах падения: в результате падения пилотируемых или беспилотных летательных аппаратов, их частей, обломков, а также груза с них: заключение государственной (межведомственной) комиссии по факту летного происшествия или акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем и Страховщиком; в результате падения деревьев: акт осмотра или справка от управляющей компании, местной администрации или заключение независимой экспертной организации; в результате падения столбов линий электропередачи: заключение из электроснабжающей организации, которой принадлежит столб; в результате падения рекламного щита (баннера, вывески): заключение от собственника рекламной конструкции или организации, занимающейся эксплуатацией жилого/нежилого фонда; в результате

падения иных предметов: документы от организаций, в ведении которых находится упавший предмет, либо постановление правоохранительных органов, позволяющий установить факт и причины события.

11.4.8. при наступлении события по риску **«Воздействие в результате ДТП»**: содержащие информацию об обстоятельствах ДТП: 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, либо приговор/постановление суда;

11.4.9. при наступлении события по риску **«Оседание и просадка грунта вследствие выхода подпочвенных вод»**: содержащие информации о причинах возникновения ущерба и размере ущерба: заключение экспертной организации, произведенное за счет средств Страхователя (Выгодоприобретателя);

11.4.10. при наступлении события по риску **«Размораживание систем отопления, водоснабжения, канализации»**: содержащие информацию об обстоятельствах и причинах возникновения ущерба: акт осмотра или акт комиссии управляющей организации, в ведении которой находится коммунальное хозяйство и инженерные системы объекта недвижимости (управляющая компания, аварийная служба, товарищество собственников жилья и т.п.). Если строение или помещение не обслуживается управляющей организацией, а характер аварии или проникновения воды не имеет отношения к деятельности аварийных служб, то причины возникновения повреждений устанавливаются Страховщиком на основании обстоятельств, описанных Страхователем (Выгодоприобретателем) в заявлении о страховой выплате и по результатам осмотра или на основании заключения независимой экспертной организации. Если причины установить не удалось, то Страховщик принимает решение по событию по имеющимся документам;

11.4.11. при наступлении события по риску **«Проникновения воды в результате атмосферных осадков (за исключением стихийных бедствий) через кровлю, перекрытия, балконы, окна, двери»**: содержащие информацию об обстоятельствах и причинах происшествий и объеме причиненного ущерба из организации (управляющей компании, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления, и т.п.). Если строение или помещение не обслуживается управляющей организацией, сервисной компанией, а характер аварии или проникновения воды не имеет отношения к деятельности аварийных служб, то причины возникновения повреждений устанавливаются Страховщиком на основании обстоятельств, описанных Страхователем (Выгодоприобретателем) в заявлении о страховой выплате и по результатам осмотра или на основании заключения независимой экспертной организации. Если причины установить не удалось, то Страховщик принимает решение по событию по имеющимся документам;

11.5. Для принятия решения по заявленному событию при страховании имущества на условиях **розничных рисков** Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) представляет Страховщику следующие документы, содержащие информацию о времени (дате), причинах и обстоятельствах повреждения или утраты (гибели) застрахованного имущества:

11.5.1. при наступлении события по рискам **«Пожар», «Противоправные действия третьих лиц»**: содержащие информацию об обстоятельствах, причинах пожара и квалификации правоохранительными органами противоправных действий: копия постановления о возбуждении или отказе в возбуждении уголовного дела или документы о результатах проведенного расследования (постановление о приостановлении уголовного дела, прекращении уголовного дела), техническое заключение о пожаре (если составлялось), протокол о возбуждении административного производства, постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства, либо приговор, постановление или решение суда;

11.5.2. при наступлении события по риску **«Удар молнии»**: содержащие информацию об обстоятельствах и причинах возникновения ущерба: акт (заключение, справка) ближайшего к месту события территориального подразделения Росгидромета, подтверждающая факт атмосферного явления, а также: акт осмотра, акт обследования, составленные представительным органом муниципального образования, сервисное заключение, составленное специализированной обслуживающей поврежденное оборудование организацией или иные подобные документы;

11.5.3. при наступлении события по риску **«Взрыв»**: содержащие информацию об обстоятельствах и причинах взрыва: акты (заключения) аварийно-технических служб, Федеральной службы по экологическому, технологическому и атомному надзору (Ростехнадзора) и (или) 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, либо приговор/постановление суда;

11.5.4. при наступлении события по риску **«Воздействие жидкости»**: содержащие информацию об обстоятельствах и причинах ущерба: в случае аварии инженерных систем помещения или проникновения жидкости в помещение, в котором находилось застрахованное имущество: акт осмотра или акт комиссии управляющей организации, в ведении которой находится коммунальное хозяйство и инженерные системы объекта недвижимости (управляющая компания, аварийная служба, товарищество собственников жилья и т.п.); при отсутствии аварии инженерных систем помещения или проникновения жидкости в помещение, в котором находилось застрахованное имущество: содержащий информацию об обстоятельствах, причинах ущерба и стоимости его устранения: акт (заключение) стороннего сервисного центра или сторонней сервисной компании. В случае направления на ремонт в сервисную компанию Страховщика или при осуществлении замены застрахованного имущества на аналогичное, Страховщик самостоятельно получает необходимый акт (заключение);

11.5.5. при наступлении события по риску **«Стихийные бедствия»**: содержащие информацию о характере стихийного бедствия и причине повреждения, утраты (гибели) застрахованного имущества: акт

(заключение, справка) ближайшего к месту события территориального подразделения Росгидромета, сейсмологической, геофизической служб, аварийно-спасательной службы, исходя из компетенции указанных служб в соответствии с характером происшествия (стихийного бедствия), копия постановления о введении режима чрезвычайной ситуации (при стихийном бедствии, повлекшем введение режима чрезвычайной ситуации), акты осмотра или акты обследования муниципального образования (если составлялись), заключение межведомственной комиссии по вопросам, связанным аварийным состоянием застрахованного имущества (если составлялось). В акте (заключении, справке) должна содержаться информация о характере стихийного бедствия, о скорости ветра, наличии и виде осадков (атмосферных явлений), интенсивности землетрясения и т.д., а также должно быть указано за какой временной период представлена информация.

11.5.6. при наступлении события по риску **«Падение посторонних предметов»**: содержащие информацию об обстоятельствах и причинах падения: в результате падения пилотируемых или беспилотных летательных аппаратов, их частей, обломков, а также груза с них: заключение государственной (межведомственной) комиссии по факту летного происшествия или акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем и Страховщиком; в результате падения деревьев: акт осмотра или справка от управляющей компании, местной администрации или заключение независимой экспертной организации; в результате падения столбов линий электропередачи: заключение из электроснабжающей организации, которой принадлежит столб; в результате падения рекламного щита (баннера, вывески): заключение от собственника рекламной конструкции или организации, занимающейся эксплуатацией жилого/нежилого фонда; в результате падения иных предметов: документы от организаций, в ведении которых находится упавший предмет, либо постановление правоохранительных органов, позволяющий установить факт и причины события.

11.5.7. при наступлении события по риску **«Воздействие в результате ДТП»**: содержащие информацию об обстоятельствах и причинах ущерба: первичные процессуальные документы с указанием имущества, пострадавшего вследствие ДТП, а именно: постановление о возбуждении или прекращении дела об административном правонарушении, либо определение о возбуждении или об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении;

11.5.8. при наступлении события по риску **«Внешнее механическое воздействие», «Поломка», «Воздействие электроэнергии»**: содержащий информацию об обстоятельствах, причинах ущерба и стоимости его устранения: акт (заключение) стороннего сервисного центра или сторонней сервисной компании, а также гарантийный талон или иной документ, содержащий информацию о гарантийном периоде, установленном в отношении застрахованного имущества. В случае направления на ремонт в сервисную компанию Страховщика или при осуществлении замены застрахованного имущества на аналогичное, Страховщик самостоятельно получает необходимый акт (заключение).

11.6. Для принятия решения по заявленному событию при страховании гражданской ответственности Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) представляет Страховщику следующие документы, содержащие информацию о времени (дате), причинах и обстоятельствах причинения вреда:

11.6.1. При причинении вреда имуществу:

11.6.1.1. в результате залива: содержащие информацию об обстоятельствах и причинах залива: акт осмотра или акт комиссии управляющей организации, в ведении которой находится коммунальное хозяйство и инженерные системы объекта недвижимости (управляющая компания, аварийная служба, товарищество собственников жилья и т.п.), вступившее в законную силу решение суда обстоятельства и причинах залива, размере ущерба, либо экспертное заключение (при наличии) и иные подобные документы. Если строение или помещение не обслуживается управляющей организацией, а характер залива не имеет отношения к деятельности аварийных служб, то причины возникновения повреждений устанавливаются Страховщиком на основании обстоятельств, описанных Страхователем (Выгодоприобретателем) в заявлении о страховом случае и по результатам осмотра. Если причины установить не удалось, то Страховщик принимает решение по событию по имеющимся документам;

11.6.1.2. в результате пожара: содержащие информацию об обстоятельствах и причине пожара: акт о пожаре (если составлялся) или справка о пожаре, техническое заключение о пожаре (если составлялось), либо экспертное заключение (при наличии) и иные подобные документы, а также: 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, либо приговор/постановление/решение суда, содержащие установленные судом обстоятельства о пожаре, причинах пожара, размере ущерба;

11.6.1.3. в результате иных событий: экспертное заключение, содержащее информацию о причинах возникновения вреда, размере ущерба, либо вступившее в законную силу решение суда о размере ущерба, обстоятельствах и причинах его причинения (возникновения) или документы, содержащие информацию о времени (дате), причинах и обстоятельствах, причинения вреда, выданные уполномоченными органами (организациями).

11.6.2. При причинении вреда жизни:

11.6.2.1. документы, подтверждающие расходы причинение вреда жизни и расходы на погребение, а именно: копия свидетельства о смерти потерпевшего; копия медицинского свидетельства о смерти или справки о смерти с указанием причины смерти; документы, подтверждающие размер произведенных необходимых расходов

на погребение; копия вступившего в законную силу решения суда о размере возмещаемого вреда и обстоятельствах его причинения;

11.6.3. При причинении вреда здоровью:

11.6.3.1. документы, связанные с утратой потерпевшим (Выгодоприобретателем) заработка (дохода), который он имел или определенно мог иметь, а именно: медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности или выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке заключение судебно-медицинской экспертизы о степени утраты профессиональной или общей трудоспособности; медицинская карта амбулаторного больного или выписка из амбулаторной карты; справка или иной документ, подтверждающие размер среднего месячного заработка (дохода), стипендии, пенсии, пособий, которые потерпевший имел на день причинения вреда его здоровью за двенадцать месяцев работы, предшествовавших повреждению здоровья. В случае, когда потерпевший ко времени причинения вреда работал менее двенадцати месяцев, за фактически проработанное число месяцев, предшествовавших повреждению здоровья;

11.6.3.2. документы, подтверждающие дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья потерпевшего, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет право на их бесплатное получение, а именно: документы (договор на оказание услуг медицинским учреждением, счета и т.п.), подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения; документ, подтверждающий врачебные назначения приобретенных лекарственных средств, расходные материалов или препаратов для энтерального или парентерального питания; выписка из амбулаторной карты или карты стационарного больного (истории болезни), рецепты, консультативные заключения врачей; документы, подтверждающие расходы потерпевшего на приобретение лекарств: кассовые и товарные чеки, счета, счета-фактуры, товарные накладные, платежные поручения; выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением с назначением потерпевшему дополнительного питания, назначенного по решению врачебной комиссии медицинской организации; кассовые чеки и иные документы, подтверждающие оплату потерпевшим приобретенных продуктов для дополнительного питания; кассовые чеки, квитанции и иные документы, подтверждающие оплату осуществленных потерпевшим расходов на протезирование и ортезирование, предоставление слуховых аппаратов, получение технических средств и услуг, предусмотренных федеральным перечнем реабилитационных мероприятий, технических средств реабилитации и услуг; заключение врачебной комиссии лечебного учреждения о необходимости постороннего ухода с указанием его вида и длительности оказания; договор на оказание услуг по постороннему уходу за потерпевшим и документы, подтверждающие оплату услуг по договору; медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, о наличии у потерпевшего медицинских показаний к определенному курсу медицинской реабилитации; выписка из истории болезни, выданная учреждением, в котором осуществлялось санаторно-курортное лечение потерпевшего; направление на санаторно-курортное лечение установленной формы; копия санаторно-курортной путевки или иного документа, подтверждающего получение потерпевшим санаторно-курортного лечения; документы, подтверждающие оплату путевки на санаторно-курортное лечение; договор, в соответствии с которым приобретено специальное транспортное средство, и заключение уполномоченной организации о необходимости его приобретения и документы, подтверждающие оплату приобретенного специального транспортного средства; счет на оплату профессионального обучения (переобучения) потерпевшего; копия договора с организацией, осуществляющей профессиональное обучение (переобучение) и документ, подтверждающий оплату профессионального обучения (переобучения) потерпевшего; вступившее в законную силу решение суда о размере возмещаемого вреда и обстоятельствах его причинения.

11.7. Для принятия решения по заявленному событию при страховании финансовых рисков Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) представляет Страховщику следующие документы, содержащие информацию о времени (дате), причинах и обстоятельствах возникновения неполученных доходов, непредвиденных расходов:

11.7.1. при наступлении события по риску **«Несанкционированное использование SIM-карты»**: содержащие информацию о времени (дате), причинах, обстоятельствах, размере списанных сумм: копия постановления о возбуждении или отказе в возбуждении уголовного дела или документы о результатах проведенного расследования (постановление о приостановлении уголовного дела, прекращении уголовного дела), либо копия приговора, постановления или решения суда, а также выписка со счета мобильного телефона за период: день события + 30 дней, предшествующих событию;

11.7.2. при наступлении события по риску **«Расходы по найму временного жилья или гостиницы»**: содержащие информацию о времени (дате), причинах, обстоятельствах, размере непредвиденных расходов: договор найма жилого помещения или договора оказания гостиничных услуг, справка о периоде проживания в гостинице (при отсутствии периода проживания в договоре), документы подтверждающие понесенные расходы за весь период проживания: чек, платежное поручение, выписка по банковскому счету об операциях, расписка в получении денежных средств и т.п., а также: заключение государственного органа либо независимого эксперта, содержащие информацию о непригодности жилого помещения для проживания;

11.7.3. при наступлении события по риску **«Потеря арендной платы»**: содержащие информацию о времени (дате), причинах, обстоятельствах, размере неполученных доходов: договор аренды (найма) жилого помещения, документы, подтверждающие внесение арендной платы арендодателем (нанимателем) за 3 месяца,



предшествующих дате события, а также: заключение государственного органа либо независимого эксперта, содержащие информацию о непригодности жилого помещения для проживания.

11.8. По решению Страховщика, перечень документов, предусмотренный Правилами, может быть сокращен, если это не влияет на установление факта наступления страхового случая, определения размера ущерба и лица, являющегося Выгодоприобретателем.

11.8.1. Если для выяснения обстоятельств страхового случая и определения размера убытков требуются дополнительные документы, настоящими Правилами не предусмотренные, Страховщик, направляет соответствующий запрос Страхователю (Выгодоприобретателю) с мотивированным обоснованием необходимости предоставления дополнительных документов, а также принимает возможные меры к их истребованию самостоятельно. Страхователю (Выгодоприобретателю) направляется уведомление об отсрочке на принятие решения до получения ответа на запрос Страховщика. При неполучении ответа в течение 30 календарных дней с момента направления запроса, Страховщик рассматривает заявление на выплату исходя из имеющихся документов.

11.9. Все документы, перечисленные в Правилах, представляются Страховщику в оригинале, либо в виде заверенной копии (нотариально заверенной или заверенной выдавшей их организацией, индивидуальным предпринимателем (далее – ИП)), за исключением документов в отношении которых Правилами страхования прямо предусмотрена возможность их предоставления в виде копии. Если документ выдан организацией или ИП, то на нем должна быть подпись уполномоченного организацией или ИП лица (если форма документа не предполагает иного), а также печать (при ее использовании организацией или ИП). Если документ составлен на иностранном языке к нему предоставляется перевод с нотариальным заверением и (или) легализацией (проставлением апостиля либо консульской легализации). Расходы по сбору документов или их переводу оплачивает Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель). Все документы, представляемые Страховщику, должны иметь состояние, позволяющее их прочитать и установить содержание.

11.10. Если договором страхования прямо не предусмотрено иное все документы, перечисленные в настоящих Правилах, представляются Страховщику:

11.10.1. В письменном виде на бумаге, по адресу места нахождения Страховщика или его представительств (филиалов), перечисленных на сайте Страховщика в сети «Интернет» или в выписке из Единого государственного реестра юридических лиц, свободный доступ к которой имеется на официальном сайте Федеральной налоговой службы Российской Федерации;

11.10.2. В виде электронных документов или электронных образов документов через личный кабинет (при наличии) на официальном сайте Страховщика в сети «Интернет» или через мобильное приложение Страховщика (при наличии такой возможности в мобильном приложении);

11.10.3. Через страхового посредника, в случае если это предусмотрено договором страхования и (или) ключевым информационным документом, выданным при заключении договора страхования.

11.11. Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) по отдельному письменному или устному согласованию со Страховщиком, вправе представить Страховщику документы, перечисленные в настоящих Правилах, посредством электронной почты в виде электронных документов или электронных образов документов по адресу электронной почты, указанному в договоре страхования или сообщенному Страховщиком в процессе устного или письменного согласования направления документов посредством электронной почты.

11.12. Предоставление документов посредством электронной почты, через личный кабинет на сайте Страховщика или в мобильном приложении Страховщика не освобождает Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованное лицо) от обязательства по предоставлению оригиналов или заверенных копий документов если Страховщиком, в течение 15 рабочих дней с даты представления документов, был направлен соответствующий запрос.

11.13. В случае выявления факта непредоставления документов, предусмотренных Правилами, или если документы представлены не в полном объеме, либо не отвечают требованиям, установленным п. 11.9. Правил Страховщик обязан:

11.13.1. Принять те документы, что были представлены при этом срок для принятия решения по заявленному событию не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;

11.13.2. Уведомить об этом подавшее заявление о страховом случае лицо, с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов.

11.14. Уведомление о выявлении факта непредоставления документов и (или) ненадлежащим образом оформленных документов, направляется Страховщиком в течение 15 рабочих дней со дня выявления указанных обстоятельств.

11.14.1. Уведомление о выявлении факта непредоставления документов и (или) ненадлежащим образом оформленных документов направляется Страховщиком посредством почтовой связи в виде отдельного письма, либо путем выдачи на руки Страхователю (Выгодоприобретателю) памятки, содержащей указание на недостающие документы, сведения и (или) ненадлежащим образом оформленные документы, или путем указания перечня недостающих документов, сведений и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в заявлении о страховой выплате при очном обращении под подпись.

11.14.2. Уведомление о выявлении факта непредоставления документов и (или) ненадлежащим образом оформленных документов может быть направлено Страховщиком в виде смс-сообщения или в виде электронного письма по адресу электронной почты лица, обратившегося с заявлением о страховом случае, по контактными данным, которые сообщены Страховщику с перечислением недостающих документов и сведений. Лицо,

обратившееся с заявлением о страховом случае, вправе отказаться от смс-информирования или от информирования по электронной почте, письменно уведомив об этом Страховщика.

11.15. Страховщик не имеет права отказать в страховой выплате по причине утраты им представленных документов, если имеются доказательства получения Страховщиком указанных документов. В случае если Страховщик утратил документы, он не вправе повторно требовать их предоставления от подавшего лица.

11.16. Страховщик имеет право отсрочить принятие решения о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем, письменно уведомив об этом лицо, обратившееся с заявлением о страховом случае:

11.16.1. Если у Страховщика имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай, или правомочности лиц, в пользу которых заключен договор страхования, на получение страховой выплаты – до получения доказательств подлинности таких документов или наличия правомочий соответствующих лиц, но не более чем на 40 рабочих дней с даты выявления указанных обстоятельств;

11.16.2. Если уполномоченными органами возбуждено уголовное дело против Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), ведется расследование или судебное разбирательство, которые прямо связаны с событием, заявленным в качестве страхового случая – до окончания расследования или судебного разбирательства;

11.16.3. В случае пересмотра судами вышестоящих инстанций судебного акта нижестоящей инстанции, прямо влияющего на обязательства Страховщика по производству страховой выплаты – до вступления в законную силу решения суда вышестоящей инстанции;

11.16.4. В случае обращения в суд по вопросу признания договора страхования недействительным полностью или в части – до вступления в законную силу решения суда;

11.16.5. Если для выяснения обстоятельств страхового случая и определения размера убытков требуются дополнительные документы, настоящими Правилами не предусмотренные – на срок, определенный в соответствии с п. 11.8.1. Правил.

11.16.6. Если до или во время организации осмотра обнаружилось обстоятельство, которое препятствует его проведению или делают невозможным его проведение, либо создают условия для недостоверности результатов осмотра – до даты получения Страховщиком уведомления о том, что соответствующие обстоятельства исчезли (устранены).

11.16.7. При наличии обоснованных сомнений в достоверности заключения (акта) стороннего сервисного центра в соответствии с п. 12.7.4.2. Правил – до даты получения Страховщиком застрахованного имущества для осмотра (или) диагностики.

11.16.8. Если имеются мотивированные сомнения в достоверности представленной заявителем информации о событии, в частности при выявлении обстоятельств, не соответствующих заявленному событию, но не более чем на 40 рабочих дней с даты выявления указанных обстоятельств.

11.17. Уведомление об отсрочке в принятии решения направляется Страховщиком в сроки, в порядке и способами, перечисленными в п. 11.14. Правил. Уведомление должно быть мотивированным и содержать основание для отсрочки.

11.18. Если после осуществления страховой выплаты обнаружится, что убытки или расходы Выгодоприобретателя компенсированы в полном объеме до производства страховой выплаты или имеются иные обстоятельства, лишающие Выгодоприобретателя права на получение страховой выплаты по договору страхования, то Выгодоприобретатель обязан вернуть полученную сумму страховой выплаты.

## **12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ПРОИЗВОДСТВА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

12.1. В Страховая выплата производится при принятии Страховщиком решения о признании события страховым случаем и при отсутствии обстоятельств, освобождающих Страховщика от исполнения обязательства.

12.2. Страховая выплата производится путем перечисления суммы выплаты на счет получателя, либо наличными деньгами.

12.3. При страховании с применением валютного эквивалента страховая выплата осуществляется в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для валюты на день платежа. При этом сумма всех выплат по договору в рублях не может превышать размер страховой суммы в рублях по курсу, установленному Центральным Банком Российской Федерации на дату заключения договора.

12.4. Страховая выплата, причитающаяся лицам, не достигшим совершеннолетнего возраста, производится в пользу указанных лиц, с учетом особенностей, установленным законодательством Российской Федерации. Для производства страховой выплаты в пользу несовершеннолетнего лица, Страховщику, помимо иных документов, предусмотренных Правилами, предоставляется предварительное разрешение органа опеки и попечительства, либо реквизиты номинального счета, открытого законным представителем, бенефициаром по которому выступает несовершеннолетнее лицо. Страховая выплата лицам в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет может производиться на банковский счет, владельцем которого являются указанные лица, в этом случае предоставление предварительного разрешения органа опеки и попечительства, либо реквизитов номинального счета не является обязательным.

12.5. В случае, если Выгодоприобретатель на момент страховой выплаты является недееспособным либо ограниченно-дееспособным лицом, Страховщику, помимо иных документов, предусмотренных Правилами, предоставляются также документы, подтверждающие недееспособность или ограниченную-дееспособность

Выгодоприобретателя, а также назначение опекуна или попечителя: решение органа опеки и попечительства, судебные акты.

## **12.6. Порядок производства и определения размера страховой выплаты в отношении застрахованного имущества, за исключением розничного.**

12.6.1. Страховщик в течение 10 рабочих дней после получения заявления о страховой выплате (включая заявление, поданное с недостаточным и (или) ненадлежащим комплектом документов), обязан организовать осмотр поврежденного застрахованного имущества, а Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить имущество для осмотра Страховщику.

12.6.2. Согласование места и времени проведения осмотра производится посредством одного из следующих способов:

12.6.2.1. заключением с лицом, подавшим заявление о страховой выплате, соглашения о месте и времени проведения осмотра по разработанной Страховщиком форме;

12.6.2.2. направлением Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, заказным письмом с уведомлением сообщения о месте и времени проведения осмотра - не менее двух вариантов дат осмотра на выбор;

12.6.2.3. иным способом: путем телефонных переговоров; через направление Страховщиком телеграммы с указанием даты и времени осмотра; направлением Страховщиком уведомления о дате и времени осмотра на адрес электронной почты, указанный в договоре страхования (если в заявлении о страховой выплате не указан иной адрес электронной почты); путем информирования о дате и времени осмотра посредством смс по номеру телефона, указанному в договоре страхования (если в заявлении о страховой выплате не указан иной номер телефона).

12.6.3. Осмотр поврежденного имущества осуществляется по месту нахождения этого имущества, с соблюдением согласованного срока проведения осмотра.

12.6.3.1. Если лицо, подавшее заявление о страховой выплате, не представило Страховщику поврежденное имущество для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра.

12.6.3.2. В случае повторного непредставления поврежденного имущества для осмотра, Страховщик возвращает без рассмотрения поданное заявление о страховой выплате, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии). Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе направить Страховщику письменное обоснование невозможности представления поврежденного имущества на осмотр в согласованные даты и предложить альтернативные даты. Страховщик вправе согласовать альтернативные даты проведения осмотра, если к этому моменту заявление о страховой выплате и иные представленные документы, не были возвращены заявителю.

12.6.3.3. При повторной подаче заявления о страховой выплате после его возврата, сроки на рассмотрение Страховщиком заявления о страховой выплате начинают течь заново.

12.6.4. В ходе производства осмотра Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан обеспечить условия, при которых Страховщик будет иметь возможность полно и подробно изучить и исследовать: объем повреждений имущества и причины возникновения повреждений, в том числе: зафиксировать состав материалов, размеры, объемы, площади, марку, модель, год выпуска имущества, либо (в зависимости от обстоятельств события) проверить работоспособность и (или) несущую способность неповрежденных элементов (частей) имущества, и совершать иные необходимые для проведения качественного осмотра действия.

12.6.5. Если до или во время организации осмотра обнаружилось обстоятельство, которое препятствует его проведению или делают невозможным его проведение, либо создают условия для недостоверности результатов осмотра (продолжающееся стихийное бедствие, пожар, наличие снежного или ледяного покрова на застрахованном имуществе и т.п.), срок на принятие решения по заявленному событию может быть отсрочен Страховщиком, до исчезновения вышеуказанных обстоятельств. о чем Страховщик обязан в течение 3 рабочих дней уведомить Страхователя (Выгодоприобретателя). В этом случае на Страхователя (Выгодоприобретателя), возлагается обязательство в разумный срок письменно уведомить Страховщика о том, что соответствующие обстоятельства исчезли (устранены). после чего Страховщик организывает осмотр в общем порядке, а Страхователь (Выгодоприобретатель) представляет имущество на осмотр.

12.6.6. Осмотр может проводится Страховщиком, его представителем, либо иным лицом, действующим по поручению Страховщика. По результатам осмотра составляется акт осмотра. В отношении движимого (домашнего) имущества и некоторых элементов инженерного оборудования, акт осмотра может содержать отдельную опись поврежденного (утраченного) движимого имущества. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе выразить свое несогласие с актом осмотра, изложив свое мнение в акте осмотра. Обоюдно подписывая акт осмотра без замечаний, Страховщик и Страхователь (Выгодоприобретатель) достигают соглашения об объеме и характере повреждений застрахованного имущества.

12.6.7. В исключительных случаях, по решению Страховщика, осмотр может не производиться, о чем лицо, обратившееся с заявлением о страховой выплате, должно быть уведомлено Страховщиком до истечения срока на организацию осмотра, установленного п. 12.6.1. Правил. В этом случае Страховщик принимает решение по заявленному событию без производства осмотра.

12.6.8. В течение 15 рабочих дней, начиная со дня получения заявления о страховой выплате с полным комплектом документов и производства осмотра (если характер заявленного события требует организации осмотра в соответствии с настоящими Правилами), Страховщик принимает решение по заявленному событию, которое оформляется страховым актом. Договором страхования может быть предусмотрен иной срок для принятия решения.

12.6.9. Страховая выплата производится в течение 5 рабочих дней со дня утверждения страхового акта. Договором страхования может быть предусмотрен иной срок для осуществления страховой выплаты.

12.6.10. При страховании имущества, находящегося в залоге на момент страхового случая, если Выгодоприобретателем по договору является залогодержатель, а также если договор страхования заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счёт кого следует»), но предмет залога находится во владении залогодержателя, Страховщик, в течение 5 рабочих дней после принятия решения по событию запрашивает у залогодержателя распоряжение о производстве страховой выплаты. В этом случае срок на страховую выплату не начинается до момента наступления одного из следующих событий (в зависимости от того какое из них наступит раньше): получение ответа залогодержателя о порядке распоряжения страховой выплатой, либо истечение 30 календарных дней с даты направления запроса Страховщиком.

12.6.11. При получении ответа залогодержателя страховая выплата производится в соответствии с полученным ответом. При отсутствии ответа залогодержателя по истечении 30 календарных дней с даты направления запроса Страховщиком, страховая выплата производится в пользу лица, выразившего волю на ее получение и имеющего основанный на законе, ином нормативном акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

12.6.12. При наступлении страхового случая Страховщик осуществляет страховую выплату в следующем размере:

12.6.12.1. при полной гибели застрахованного имущества – в размере страховой стоимости за вычетом годных остатков. В случае установления страховой суммы в договоре страхования в соответствии с п.п. 5.8.1., 5.8.5. Правил, Страхователь отвечает за не превышение страховой суммы над страховой стоимостью имущества.

Примечание: Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от своих прав на застрахованное помещение или строение в пользу Страховщика в целях получения страхового возмещения в размере полной страховой суммы либо страховой стоимости, если такое право предусмотрено договором страхования.

12.6.12.2. при повреждении застрахованного имущества – в размере затрат на восстановительный ремонт по ценам и тарифам, действовавшим на момент наступления страхового случая, с учетом износа на заменяемые части и материалы и лимитов страховой выплаты (если иное не предусмотрено договором страхования), но не более страховой суммы.

12.6.13. Размер ущерба, причиненного имуществу, определяется исходя из принципа экономической целесообразности.

12.6.14. Для целей определения размера страховой выплаты оценивается состояние имущества или годных остатков имущества (при полной гибели) непосредственно после страхового случая. В состав страховой выплаты не включаются и не возмещаются убытки в имуществе или в годных остатках имущества, возникшие после страхового случая (например, не возмещаются убытки, вызванные последующим (после страхового случая) ухудшением состояния имущества или годных остатков имущества, которые связанные с принятием Страхователем (Выгодоприобретателем) разумных и необходимых мер для уменьшения размера ущерба).

12.6.15. Затраты на восстановительный ремонт включают в себя:

12.6.15.1. расходы на материалы и запасные части;

12.6.15.2. расходы на оплату работ по ремонту;

12.6.15.3. расходы на доставку материалов к месту ремонта, строительства и другие расходы, необходимые для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая.

12.6.16. Если иное не предусмотрено договором страхования, затраты на восстановительный ремонт не включают в себя:

12.6.16.1. дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением прежнего состояния имущества, производством временного или профилактического ремонта и т.п.;

12.6.16.2. остаточную стоимость составных частей (элементов) имущества, заменяемых в процессе ремонта;

12.6.16.3. расходы, не являющиеся обоснованными и экономически целесообразными для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая;

12.6.16.4. расходы по оплате услуг организаций, которые в силу закона, своих уставов или иных нормативных актов обязаны принять меры по предотвращению или уменьшению убытков;

12.6.16.5. иные расходы, не возмещаемые в соответствии с Правилами страхования.

12.6.17. Договором страхования может быть предусмотрено, что вычет износа на заменяемые в процессе ремонта материалы и другие части поврежденного имущества не производится.

12.6.18. Если иное не предусмотрено договором страхования, в составе страховой выплаты также возмещаются:

12.6.18.1. Расходы по спасанию имущества – расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) в целях уменьшения убытков от страхового случая, если такие расходы были необходимы или были произведены по указанию Страховщика. Расходы возмещаются в пределах лимита 10% от страховой суммы, установленной на спасаемое имущество (если страховая сумма установлена в договоре отдельно на каждое спасаемое имущество, то лимит рассчитывается от общей страховой суммы).

12.6.18.2. Расходы на расчистку – расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на утилизацию мусора, образовавшегося в результате страхового случая и на уборочно-расчистные работы после страхового случая, для приведения территории страхования в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ (слом, демонтаж, разборка). Расходы возмещаются в пределах лимита 10% от страховой суммы, установленной на поврежденное имущество (если страховая сумма установлена в договоре отдельно на каждое поврежденное имущество, то лимит рассчитывается от общей страховой суммы на поврежденное имущество).

12.6.18.3. Расходы на обустройство – расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), понесенные вследствие того, что в процессе восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед моментом наступления страхового случая, или для приобретения нового имущества, другое имущество застрахованном должно было быть передвинуто, изменено или защищено. Расходы возмещаются в пределах лимита 10% от страховой суммы, установленной на поврежденное имущество (если страховая сумма установлена в договоре отдельно на каждое поврежденное имущество, то лимит рассчитывается от общей страховой суммы на поврежденное имущество).

12.6.18.4. Расходы по замене и приобретению ключей и замков, которые были утрачены или испорчены в результате наступления страхового случая по риску «Противоправные действия третьих лиц». Расходы возмещаются, в том числе если замки, ключи не застрахованы по договору страхования, но их повреждение прямо связано с наступлением страхового случая. Расходы возмещаются в пределах лимита 10% от страховой суммы, установленной на поврежденное имущество (если страховая сумма установлена в договоре отдельно на каждое поврежденное имущество, то лимит рассчитывается от общей страховой суммы на имущество, которому причинен ущерб).

12.6.19. Расходы, перечисленные в п.п. 12.6.18.3. – 12.6.18.4. Правил возмещаются Страховщиком если Страхователем (Выгодоприобретателем) представлены документы, подтверждающие факт несения указанных расходов. При этом, предоставления подтверждающих документов по 12.6.18.4. Правил не требуется, если замки, ключи застрахованы по условиям договора страхования.

12.6.20. В составе страховой выплаты не возмещаются: упущенная выгода, моральный вред, судебные издержки, неустойки, проценты и любые иные убытки (расходы) не предусмотренные настоящими Правилами.

12.6.21. Если в результате наступления страхового случая по результатам осмотра не удалось установить работоспособность и (или) причины повреждения технически сложного движимого имущества или инженерного оборудования (компьютеры, планшеты, телефоны, котлы и т.п.) Страхователь (Выгодоприобретатель) обеспечивает предоставление Страховщику акта (заключения) диагностики о работоспособности такого имущества и причинах образования повреждений, дефектов. Расходы на получение такого заключения возмещаются Страховщиком в составе страховой выплаты, но не более 20 000 рублей за одну единицу имущества, но в пределах страховой суммы.

12.6.21.1. Страховщик вправе приостановить срок на осуществление страховой выплаты до предоставления акта (заключения) диагностики о работоспособности технически сложного движимого имущества или инженерного оборудования (компьютеры, планшеты, телефоны, котлы и т.п.) и причинах образования повреждений, дефектов, письменно уведомив Страхователя (Выгодоприобретателя), в течение 5 рабочих дней с даты выявления указанных обстоятельств, если в результате события повреждено только указанное имущество.

12.6.21.2. Если акт (заключение) диагностики о работоспособности технически сложного движимого имущества или инженерного оборудования (компьютеры, планшеты, телефоны, котлы и т.п.) и причинах образования повреждений, дефектов не представлены Страховщику до истечения срока на выплату, Страховщик производит страховую выплату за вычетом части, приходящейся на технически сложное движимое имущество или инженерное оборудование (компьютеры, планшеты, телефоны, котлы и т.п.), если в результате события повреждено, в том числе, иное имущество.

12.6.22. Если застрахованное имущество принадлежит нескольким собственникам, доли которых определены в порядке, установленном законодательством, то страховая выплата распределяется между собственниками соразмерно долям. Если доли не определены, либо застрахованное имущество находится в совместной собственности без определения долей, страховая выплата производится исходя из того, что застрахованное имущество принадлежит всем собственникам в равных долях. Собственник застрахованного имущества вправе отказаться от причитающейся страховой выплаты в пользу другого собственника, путем подачи Страховщику письменного заявления о страховой выплате в пользу другого собственника.

12.6.23. Если застрахованное имущество находится в общей собственности, но Выгодоприобретателем в Договоре страхования назначен только один из собственников, страховая выплата в любом случае распределяется между всеми собственниками по правилам п. 12.6.22. Правил страхования, поскольку каждый из собственников несет риск случайной гибели (повреждения) застрахованного имущества.

12.6.24. Если после наступления страхового случая права на застрахованное имущество перешли от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, страховая выплата производится в пользу лица, которое имеет основанный на законе, ином нормативном акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества на дату страхового случая.

12.6.25. Размер страховой выплаты по договору страхования имущества определяется Страховщиком с учетом условий договора страхования и на основании: акта осмотра; заключения эксперта либо отчета об оценке; акта (заключения) диагностики о работоспособности имущества и причинах повреждения, других документов, обоснованно учитываемых Страховщиком и содержащих информацию о размере ущерба (смета, калькуляция и т.д.).

12.6.26. В целях определения размера страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе до истечения срока на выплату представить Страховщику договоры купли-продажи, поставки, кассовые, товарные чеки, акты приема-передачи, технические паспорта, либо заменяющие их документы, и иные документы, подтверждающие фактические расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на ремонт, очистку приобретение имущества: договор подряда (позволяющий идентифицировать имущество), смету (калькуляцию) ремонтных работ, договор на оказание услуг (позволяющий идентифицировать имущество), акт выполненных работ, платежные документы, подтверждающие оплату услуг: чеки, квитанции и т.п. Страховщик вправе учесть содержание указанных документов, при определении размера страховой выплаты.

12.6.26.1. Если к моменту, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) представил Страховщику документы, перечисленные в п. 12.6.26. Правил, срок на выплату начал течение, то течение срока начинается заново и отсчитывается с даты предоставления документов Страхователем (Выгодоприобретателем).

12.6.27. При страховании фундамента и крыши квартир, комнат, являющихся частью индивидуального жилого дома с натурально выделенной долей, расчет страховой выплаты осуществляется за крышу и фундамент соразмерно площади квартиры и комнаты в общей площади строения.

12.6.28. Для расчета страховой выплаты по движимому (домашнему) имуществу, внутренней отделке и инженерному оборудованию износ определяется исходя из среднего (рационального) срока службы, в течении которого тот или иной предмет имущества должен находиться в эксплуатации при условии правильного выполнения требований по его содержанию, уходу, хранению, текущему ремонту и других, предусмотренных правил его использования. Предельный (максимальный) процент износа по предмету движимого (домашнего) имущества, внутренней отделке и инженерному оборудованию не может превышать 80%.

12.6.29. Если при определении размера страховой выплаты у Страховщика отсутствуют сведения позволяющие достоверно определить размер износа движимого (домашнего) имущества (например: нет данных о годе приобретения и (или) дате начала эксплуатации застрахованного предмета движимого (домашнего) имущества), то износ для целей расчета страховой выплаты принимается значении 10%. Такой же процент износа при аналогичных обстоятельствах (при отсутствии достоверных сведений) применяется для расчета страховой выплаты по внутренней отделке и инженерному оборудованию.

12.6.30. Из состава страховой выплаты исключаются дефекты и повреждения имущества, которые имели место быть до заключения договора страхования, а также дефекты и повреждения, не связанные со страховым случаем.

12.6.31. Если в период действия договора страхования произошел страховой случай и Страховщиком осуществлена страховая выплата для устранения возникших в результате события повреждений, то повторная выплата за аналогичные повреждения, образовавшиеся в результате иного страхового случая, не производится. Если в результате наступления страхового случая Страховщиком произведена страховая выплата в размере стоимости поврежденного имущества или стоимости замены его поврежденного элемента (части), то повторная выплата за аналогичное имущество или замену элемента (части), в связи с наступлением иного страхового случая, не производится. Вышеуказанные условия не применяются, если перед наступлением иного страхового случая повреждения в имуществе были устранены в полном объеме и имеется документальное подтверждение устранения повреждений.

12.6.32. При неполном имущественном страховании величина страхового возмещения определяется пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, но не выше страховой стоимости.

12.6.33. Стоимость годных остатков, определяется на основе рыночной цены такого имущества, либо стоимости расходов, необходимых для строительства годных остатков в данной местности на дату страхового случая с учетом износа.

12.6.34. Если при ремонте (восстановлении), строительстве застрахованного имущества будут выявлены скрытые дефекты, не заявленные Страховщику ранее и (или) не зафиксированные Страховщиком в акте осмотра поврежденного имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

12.6.34.1. незамедлительно (насколько это позволяет соответствующая технология работ) остановить технологический процесс ремонта, строительства и письменно уведомить Страховщика о факте выявления таких дефектов.

12.6.34.2. обеспечить Страховщику возможность осмотра выявленных дефектов в застрахованном имуществе.

12.6.35. Страховщик при выявлении скрытых дефектов обязан в течение 10 рабочих дней с даты получения письменного уведомления от Страхователя (Выгодоприобретателя) осмотреть выявленные дефекты, либо направить Страхователю (Выгодоприобретателю) свое письменное согласие на продолжение ремонта (восстановления), строительства.

12.6.35.1. Страховая выплата в отношении выявленных по результатам осмотра скрытых дефектов, являющихся следствием наступления страхового случая, производится в течение 10 рабочих дней, с даты производства осмотра Страховщиком.

12.6.36. Продолжение ремонта (восстановления), строительства при выявлении скрытых дефектов возможно после наступления одного из следующих событий:

12.6.36.1. осмотра выявленных дефектов Страховщиком и подписания Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) акта осмотра застрахованного имущества с учетом выявленных дефектов;

12.6.36.2. получения Страхователем (Выгодоприобретателем) от Страховщика письменного согласия на продолжение ремонта/строительства при сложившихся обстоятельствах;

12.6.36.3. по истечении 10 рабочих дней с даты получения Страховщиком от Страхователя (Выгодоприобретателя) уведомления о выявленных дефектах в застрахованном имуществе.

12.6.37. В случае неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) любого из условий, предусмотренных п. 12.6.34. настоящих Правил, Страховщик имеет право рассматривать выявленные дефекты, как возникшие не в результате страхового случая. Осмотр Страховщиком выявленных дефектов в застрахованном имуществе, равно как и согласие Страховщика на продолжение ремонта (восстановления), строительстве не являются фактом признания Страховщиком того, что выявленные дефекты в застрахованном имуществе возникли в результате страхового случая.

12.6.38. В случае возникновения споров о причинах и (или) размере ущерба каждая из сторон обязательства имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Каждая сторона несет расходы за

привлеченного ей эксперта. Если независимая экспертиза назначается Страховщиком, в том числе по причине недостаточности сведений для принятия решения о признании либо не признании страхового случая и (или) для определения размера ущерба застрахованному имуществу, то Страхователь обязан обеспечить все возможные, зависящие от него и доступные ему условия для проведения такой экспертизы.

12.6.39. Страховое возмещение осуществляется в виде страховой выплаты в денежной форме, если иное прямо не указано в договоре страхования.

12.6.40. При наступлении страхового случая, если это прямо предусмотрено договором страхования, либо отдельным письменным соглашением Страховщика и Страхователя (Выгодоприобретателя), страховая выплата может быть осуществлена в натуре: предоставлением имущества, аналогичного утраченному или организацией и (или) оплатой Страховщиком ремонта поврежденного имущества.

12.6.41. 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.

12.6.42. Возмещение вреда в натуре может осуществляться посредством финансирования:

12.6.42.1. проведения ремонтных (восстановительных) работ;

12.6.42.2. приобретения аналогичного имущества;

12.6.42.3. строительства объекта недвижимости взамен утраченного.

12.6.43. В случае финансирования ремонтных (восстановительных) работ, приемку выполненных работ производит Страхователь (Выгодоприобретатель), если иное не установлено действующим законодательством или договором страхования. Выбор организации для проведения ремонтных (восстановительных) работ, определение места и срока ремонтных (восстановительных) работ осуществляет Страховщик, если иное прямо не указано в договоре страхования или в соглашении сторон.

12.6.44. В случае финансирования приобретения аналогичного имущества взамен утраченного или поврежденного, возмещение ущерба осуществляется посредством перечисления суммы страховой выплаты на счет продавца. Страховщик осуществляет выбор продавца, если иное не предусмотрено договором страхования или соглашением сторон.

12.6.45. 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. Выбор соответствующей организации осуществляет Страховщик, если иное не установлено договором страхования или соглашением сторон.

12.6.46. Если ремонт осуществлялся ремонтной организацией по выбору Страховщика, претензии по качеству работ предъявляются непосредственно Страховщику, если иное не предусмотрено действующим законодательством. Для обеспечения своей ответственности за качество работ перед Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщик обязан предусматривать соответствующие меры ответственности в договорах с ремонтными организациями.

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

12.6.48. Размер страховой выплаты уменьшается на сумму компенсации, полученную Страхователем (Выгодоприобретателем) от лиц виновных в причинении ущерба, либо на сумму компенсации, безвозмездно предоставленную государственными или иными органами (организациями). Если компенсация ущерба полагается Страхователю (Выгодоприобретателю) в соответствии с законом Российской Федерации и ее размер известен, однако на момент истечения срока на страховую выплату компенсация Страхователю (Выгодоприобретателю) не произведена, Страховщик также вправе уменьшить страховую выплату на сумму компенсации.

12.6.49. В случае, если компенсация ущерба Страхователю (Выгодоприобретателю) имела место быть после производства страховой выплаты, Страхователь обязан незамедлительно уведомить об этом Страховщика, после чего Страховщик направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное требование о возврате излишне выплаченной суммы страховой выплаты. Страхователь обязан произвести возврат Страховщику указанной части страховой выплаты в течение 15 рабочих дней с момента получения данного требования от Страховщика.

## **12.7. Порядок производства и определения размера страховой выплаты в отношении розничного имущества.**

12.7.1. Если иное не указано в договоре страхования, страховая выплата в отношении розничного имущества производится в денежной или в натуральной форме в соответствии с Правилами. Решение о форме выплаты принимается Страховщиком после осмотра и диагностики застрахованного имущества.

12.7.2. Если иное не согласовано между Страхователем (Выгодоприобретателем) и Страховщиком или не указано в договоре страхования, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику застрахованное имущество для осмотра и (или) диагностики одновременно с заявлением о страховой выплате (включая заявление, поданное с недостаточным и (или) ненадлежащим комплектом документов). Осмотр (или) диагностика могут проводиться Страховщиком (его представителем и (или) лицом, действующим на основании договорных отношений со Страховщиком) или иным лицом, согласованным между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) в порядке, установленном п. 12.7.4. Правил.

12.7.2.1. Если лицо, подавшее заявление о страховой выплате, не представило Страховщику поврежденное имущество для осмотра, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра.

12.7.2.2. В случае повторного непредставления, поврежденного имущества для осмотра и (или) диагностики, Страховщик возвращает без рассмотрения поданное заявление о страховой выплате, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии). Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе направить Страховщику письменное обоснование невозможности представления поврежденного имущества на осмотр и (или) диагностику в согласованные даты и предложить альтернативные даты. Страховщик вправе согласовать альтернативные даты проведения осмотра и (или) диагностики, если к этому моменту заявление о страховой выплате и иные представленные документы, не были возвращены заявителю.

12.7.2.3. При повторной подаче заявления о страховой выплате после его возврата, сроки на рассмотрение Страховщиком заявления о страховой выплате начинают течь заново.

12.7.3. В ходе производства осмотра Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан обеспечить условия, при которых Страховщик будет иметь возможность полно и подробно изучить и исследовать: объем повреждений имущества и причины возникновения повреждений, в том числе: зафиксировать размеры, объемы, площади, марку, модель, год выпуска имущества, либо (в зависимости от обстоятельств события) проверить работоспособность и совершать иные необходимые для проведения качественного осмотра действия.

12.7.3.1. Если до или во время организации осмотра и (или) диагностики обнаружилось обстоятельство, которое препятствует их проведению или делает невозможным их проведение, либо создают условия для недостоверности результатов осмотра и (или) диагностики (отсутствие доступа к устройству, его операционной системе и (или) программному обеспечению, в том числе по причине блокировки устройства или если Страхователь (Выгодоприобретатель) истребовал застрахованное имущество до его осмотра и (или) диагностики т.п.), срок на принятие решения по заявленному событию может быть отсрочен Страховщиком, до исчезновения вышеуказанных обстоятельств, о чем Страховщик обязан в течение 3 рабочих дней письменно уведомить Страхователя (Выгодоприобретателя). В этом случае на Страхователя (Выгодоприобретателя), возлагается обязательство в разумный срок письменно уведомить Страховщика о том, что соответствующие обстоятельства исчезли (устранены) и одновременно представить имущество на осмотр и (или) диагностику.

12.7.4. Страхователь (Выгодоприобретатель), по согласованию со Страховщиком, вправе для производства осмотра и (или) диагностики, определения размера ущерба обратиться в сторонний сервисный центр. В этом случае Страхователь (Выгодоприобретатель) освобождается от обязательства представить застрахованное имущество на осмотр и (или) диагностику Страховщику, а Страховщик освобождается от обязательства организовать осмотр и (или) диагностику застрахованного имущества и принимает решение о производстве страховой выплаты на основании представленного Страхователем (Выгодоприобретателем) заключения (акта) стороннего сервисного центра, за исключением случая, когда после ознакомления с заключением (актом) стороннего сервисного центра, Страховщик имеет обоснованные сомнения в достоверности представленного документа.

12.7.4.1. Расходы за составление согласованного со Страховщиком заключения (акта) стороннего сервисного центра дополнительно возмещаются в составе страховой выплаты, но общий размер страхового возмещения в любом случае не может превысить страховую сумму, установленную на дату страхового случая, в связи с чем, расходы за составление заключения (акта), в части превышающей страховую сумму, относятся на Страхователя (Выгодоприобретателя).

12.7.4.2. При наличии обоснованных сомнений в достоверности заключения (акта) стороннего сервисного центра, Страховщик письменно уведомляет об этом Страхователя (Выгодоприобретателя) в течение 5 рабочих дней с даты получения указанного документа, и информирует о необходимости представить застрахованное имущество для осмотра и (или) диагностики. При получении уведомления Страховщика Страхователь в разумный срок представляет застрахованное имущество для осмотра и (или) диагностики в порядке, указанном Страховщиком в уведомлении.

12.7.4.3. Если по результатам организованного Страховщиком осмотра и (или) диагностики, сомнения в достоверности заключения (акта) стороннего сервисного центра подтверждаются, то расходы за составление заключения (акта) стороннего сервисного центра не возмещаются Страховщиком.

12.7.5. Предусмотренные Правилами обязательства сторон об осмотре и (или) диагностике, не применяются для случаев хищения застрахованного имущества.

12.7.6. При полной гибели застрахованного имущества, выплата страхового возмещения производится в денежной форме в размере страховой суммы, установленной на дату наступления страхового случая или путем замены застрахованного имущества на аналогичное.

12.7.6.1. Если иное не указано в договоре страхования или не согласовано со Страховщиком в порядке, предусмотренном п. 12.7.4. Правил, ремонтпригодность застрахованного имущества определяется Страховщиком по результатам осмотра и (или) диагностики застрахованного имущества.

12.7.6.2. Права на годные остатки застрахованного имущества считаются переданными Страховщику после осуществления страховой выплаты в денежной форме или после получения Страхователем (Выгодоприобретателем) имущества, аналогичного застрахованному. При отказе в передаче годных остатков Страховщику до осуществления страховой выплаты, страховая выплата производится в денежной форме.

12.7.6.3. При осуществлении страховой выплаты в денежной форме, в случае письменного отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от передачи годных остатков Страховщику до осуществления страховой выплаты, страховая выплата производится с учетом безусловной франшизы в размере 20% от страховой суммы, установленной на дату страхового случая (за исключением случаев хищения). Вычет из страховой выплаты стоимости годных остатков не производится. Договором страхования может быть предусмотрен иной размер франшизы.



12.7.6.4. При осуществлении страховой выплаты путем замены застрахованного имущества на аналогичное, если к моменту письменного отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от передачи годных остатков Страховщику, имущество, аналогичное застрахованному, уже было приобретено, Страховщик вправе произвести страховую выплату в денежной форме за вычетом убытков в размере стоимости приобретенного аналогичного имущества. Если к моменту письменного отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от передачи годных остатков Страховщику имущество, аналогичное застрахованному, не было приобретено, страховая выплата производится с учетом безусловной франшизы в размере 20% от страховой суммы, установленной на дату страхового случая (за исключением случаев хищения). Вычет из страховой выплаты стоимости годных остатков не производится. Договором страхования может быть предусмотрен иной размер франшизы.

12.7.6.5. При производстве страховой выплаты на условиях полной гибели, застрахованное имущество не возвращается Страхователю (Выгодоприобретателю) после его осмотра и (или) диагностики Страховщиком, за исключением случаев письменного отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от передачи годных остатков до осуществления страховой выплаты.

12.7.6.6. Замена застрахованного имущества на аналогичное, осуществляется Страховщиком в течение 30 календарных дней с даты передачи Страховщику застрахованного имущества Страховщику. Срок может быть продлен по письменному или устному согласованию со Страхователем (Выгодоприобретателем).

12.7.6.7. Страховая выплата, путем замены застрахованного имущества на аналогичное, не производится в случае хищения застрахованного имущества, если иное не указано в договоре страхования и не согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем). В этом случае страховая выплата производится в размере страховой суммы, установленной на дату страхового случая.

12.7.7. При повреждении застрахованного имущества страховая выплата производится в денежной форме путем осуществления страховой выплаты в размере восстановительных расходов или в натуральной форме, путем организации и оплаты Страховщиком восстановительного ремонта поврежденного застрахованного имущества в сервисном центре.

12.7.7.1. К восстановительным расходам относятся: расходы на материалы и запасные части для ремонта; расходы на оплату работ по ремонту; другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до такого состояния, в котором оно находилось на момент наступления страхового случая. К восстановительным расходам не относятся: расходы, связанные с изменением или улучшением застрахованного имущества; расходы, связанные с временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением; расходы, связанные с профилактическим ремонтом и обслуживанием; расходы, связанные со срочностью доставки материалов и проведения работ; расходы на перевыпуск SIM-карты в случае ее утраты (гибели), любая абонентская плата; расходы, связанные с восстановлением данных и программного обеспечения; косвенные расходы; другие расходы сверх необходимых.

12.7.7.2. При производстве страховой выплаты в натуральной форме путем организации и оплаты Страховщиком восстановительного ремонта, застрахованное имущество, в целях проведения ремонта, не возвращается Страхователю (Выгодоприобретателю) после его осмотра и (или) диагностики Страховщиком.

12.7.7.3. Срок для проведения ремонта в сервисном центре составляет не более 30 календарных дней с даты передачи застрахованного имущества Страховщику. Срок может быть продлен по письменному или устному согласованию со Страхователем (Выгодоприобретателем).

12.7.7.4. По согласованию со Страховщиком Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить ремонт в стороннем сервисном центре за свой счет. В этом случае срок на осуществление страховой выплаты приостанавливается и возобновляет течение после того, как Страхователь (Выгодоприобретатель) представит Страховщику документы, подтверждающие понесенные расходы (договор на оказание услуг по ремонту, кассовый чек, платежное поручение и т.п. документы).

12.7.8. После осуществления страхового возмещения в натуральной форме Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан принять имущество аналогичное застрахованному, либо застрахованное имущество после ремонта и осуществить приемку выполненных работ. При выявлении недостатков, Страхователь (Выгодоприобретатель) в течение 30 календарных дней предъявляет к Страховщику претензию за несоблюдение порядка осуществления возмещения причиненного вреда в натуральной форме. Страховщик обязан рассмотреть указанное обращение в срок, не превышающий 30 дней. При не предъявлении претензии, выполненные ремонтно-восстановительные работы или предоставленное аналогичное имущество, считаются принятыми Выгодоприобретателем в полном объеме и с отсутствием претензий к их качеству.

12.7.9. Решение по заявленному событию принимается Страховщиком в течение 10 рабочих дней с даты получения заявления о страховой выплате с полным комплектом документов, предусмотренным Правилами.

12.7.10. Выплата страхового возмещения в денежной форме производится в течение 5 рабочих дней с даты принятия решения. Расходы, направленные на уменьшение ущерба, причиненного застрахованному имуществу, включаются в страховое возмещение, даже если меры, предпринятые для уменьшения ущерба, оказались безуспешными, но не более страховой суммы.

12.7.11. Если иное не указано в договоре страхования, в случае недостаточности суммы страхового возмещения для возмещения вреда в натуре и при отсутствии согласия Страхователя (Выгодоприобретателя) на доплату разницы между стоимостью восстановительных расходов и суммой страхового возмещения страховая выплата производится в денежной форме.

12.7.12. Страховщик вправе произвести страховую выплату в денежной форме на основании заключения (акта) стороннего сервисного центра, которое получено Страхователем (Выгодоприобретателем) по согласованию со Страховщиком. Если размер страховой выплаты определяется на основании указанного заключения (акта) стороннего сервисного центра, то расходы за составление заключения (акта) дополнительно возмещаются в

составе страховой выплаты, но общий размер страхового возмещения в любом случае не может превысить страховую сумму, установленную на дату страхового случая, в связи с чем, расходы за составление заключения (акта), в части превышающей страховую сумму, относятся на Страхователя (Выгодоприобретателя).

12.7.13. Страховщик вправе произвести страховую выплату в денежной форме на основании заключения (акта) стороннего сервисного центра, которое получено Страхователем (Выгодоприобретателем) без согласования со Страховщиком. Если размер страховой выплаты определяется на основании указанного заключения (акта) стороннего сервисного центра, то Страховщик вправе произвести страховую выплату с учетом безусловной франшизы в размере 50% от суммы страховой выплаты, а расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) за составление заключения (акта) стороннего сервисного центра не возмещаются Страховщиком.

12.7.14. Договор страхования прекращается при осуществлении страховой выплаты на условиях полной гибели застрахованного имущества, если в договоре прямо не указано иное.

## **12.8. Порядок производства и определения размера страховой выплаты при страховании гражданской ответственности.**

12.8.1. При причинении вреда имуществу в результате наступления страхового случая, Страховщик в течение 10 рабочих дней после получения заявления Выгодоприобретателя о страховой выплате (включая заявление, поданное с недостаточным и (или) ненадлежащим комплектом документов), обязан произвести осмотр имущества, которому причинен вред, а Страхователь (Выгодоприобретатель), воспользовавшийся правом на получение страховой выплаты, при получении соответствующего требования от Страховщика, обязан предоставить Страховщику возможность беспрепятственного осмотра имущества, которому причинен вред, а также помещения или строения, ответственность при владении и (или) пользовании которым застрахована, если Страховщиком заявлено о необходимости осмотра указанного помещения, строения.

12.8.2. Согласование места и времени проведения осмотра, порядок его проведения, а также последствия непредставления имущества на осмотр, определяются условиями п.п. 12.6.2. – 12.6.7. Правил.

12.8.3. По согласованию Страховщика и Страхователя (Выгодоприобретателя) осмотр может не производиться. В этом случае Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику документы, содержащие информацию о перечне и объеме повреждений, причиненных имуществу потерпевшего и (или) о размере ущерба (акты осмотра, экспертные заключения, отчеты об оценке или иные подобные документы).

12.8.4. Если размер страховой выплаты определяется Страховщиком на основании документов, представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) в соответствии с п. 12.8.3. Правил, то расходы за их составление дополнительно возмещаются в составе страховой выплаты, но общий размер страхового возмещения в любом случае не может превысить страховую сумму, установленную на дату страхового случая, в связи с чем, расходы за составление указанных документов, в части превышающей страховую сумму, относятся на лицо, которое их понесло. В любом ином случае расходы за составление документов, содержащих информацию о перечне и объеме повреждений, причиненных имуществу потерпевшего и (или) о размере ущерба (акты осмотра, экспертные заключения, отчеты об оценке или иные подобные документы) не возмещаются Страховщиком и относятся на лицо, которое их понесло.

12.8.5. При причинении вреда имуществу потерпевшего в результате наступления страхового случая, возмещению в составе страховой выплаты подлежат:

12.8.5.1. Действительная стоимость поврежденного имущества на дату страхового случая за вычетом годных остатков – при полной гибели имущества.

12.8.5.2. Затраты на восстановительный ремонт по ценам и тарифам, действовавшим на момент наступления страхового случая, с учетом износа на заменяемые части и материалы – при повреждении имущества.

12.8.6. Размер и порядок определения страховой выплаты за имущество, которому причинен вред, определяются в соответствии п.п. 12.6.12. – 12.6.16., 12.6.21. - 12.6.31., 12.6.33. – 12.6.37. Правил.

12.8.7. Если имущество, которому причинен вред, принадлежит нескольким собственникам, доли которых определены в порядке, установленном законодательством, то страховая выплата распределяется между собственниками соразмерно долям. Если доли не определены, либо имущество находится в совместной собственности без определения долей, страховая выплата производится исходя из того, что имущество принадлежит всем собственникам в равных долях. Собственник имущества, которому причинен вред, вправе отказаться от причитающейся страховой выплаты в пользу другого собственника, путем подачи Страховщику письменного заявления о страховой выплате в пользу другого собственника.

12.8.8. При причинении вреда жизни потерпевшего в результате наступления страхового случая, возмещению в составе страховой выплаты подлежат расходы на погребение потерпевшего, но не более 25 000 рублей на одного потерпевшего, если иное не установлено договором страхования.

12.8.9. При причинении вреда здоровью потерпевшего возмещению в составе страховой выплаты подлежат: утраченный потерпевшим заработок (доход), который он имел либо определенно мог иметь, а также дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение.

12.8.10. В случае если Застрахованное лицо по согласованию со Страховщиком или на основании вступившего в законную силу решения суда, возместило причинный потерпевшему вред, страховая выплата производится в пользу Застрахованного лица, но в пределах расходов, возмещаемых в составе страховой выплаты согласно Правилам страхования или условиям договора страхования. Судебные издержки, возложенные на Застрахованное лицо судебным актом и связанные с ведением дел в судебных органах по иску потерпевшего

(кроме расходов, связанных с исполнением решения суда) возмещаются в размере, не превышающем 5% от страховой суммы, установленной по риску «Гражданская ответственность» в договоре страхования. Суммы, взысканные судом в связи с индексацией присужденных денежных сумм, не возмещаются в составе страховой выплаты.

12.8.11. Не подлежат возмещению в составе страховой выплаты: компенсация морального вреда, проценты, неустойки, пени, штрафы или иные расходы, убытки, не предусмотренные в качестве возмещаемых в составе страховой выплаты согласно Правилам или условиям договора страхования.

12.8.12. Страховая выплата производится одновременно и не подлежит индексации в соответствии со ст. 1091 ГК РФ.

12.8.13. В течение 15 рабочих дней, начиная со дня получения заявления о страховой выплате с полным комплектом документов, Страховщик принимает решение по заявленному событию, которое оформляется страховым актом. Договором страхования может быть предусмотрен иной срок для принятия решения.

12.8.14. Страховая выплата производится в течение 5 рабочих дней со дня утверждения страхового акта. Договором страхования может быть предусмотрен иной срок для страховой выплаты.

### **12.9. Порядок производства и определения размера страховой выплаты при страховании финансовых рисков.**

12.9.1. Страховая выплата производится в размере неполученных доходов или непредвиденных расходов Застрахованного лица, возникших в связи с наступлением страхового случая, с учетом особенностей, установленных Правилами.

12.9.2. При наступлении страхового случая по риску «Несанкционированное использование SIM-карты» размер страховой выплаты определяется суммой денежных средств, списанных со счета мобильного телефона Застрахованного лица, за период не более 12 часов с момента первого списания.

12.9.3. При наступлении страхового случая по риску «Расходы по найму временного жилья или гостиницы» страховая выплата определяется размером фактически оплаченных Застрахованным лицом расходов по договору найма жилого помещения или по договору оказания гостиничных услуг, но более 30 календарных дней.

12.9.4. При наступлении страхового случая по риску «Потеря арендной платы» страховая выплата производится за истекший месяц отсутствия дохода по договору аренды (найма) в размере ежемесячной страховой выплаты, которая определяется исходя из среднемесячного арендного платежа за последние три месяца, исключая месяц, в котором произошло событие, вследствие которого жилое помещение стало непригодным для проживания, но не более максимального лимита страховой выплаты по всем страховым случаям и месячного лимита страховой выплаты.

12.9.4.1. Максимальный лимит страховой выплаты по всем страховым случаям составляет 3 месяца отсутствия дохода, если иное не предусмотрено договором страхования. Месячный лимит страховой выплаты рассчитывается путем деления страховой суммы на количество календарных месяцев максимального периода выплат по всем страховым случаям.

12.9.5. В течение 15 рабочих дней, начиная со дня получения заявления о страховой выплате с полным комплектом документов, Страховщик принимает решение по заявленному событию, которое оформляется страховым актом. Договором страхования может быть предусмотрен иной срок для принятия решения.

12.9.6. Страховая выплата производится в течение 5 рабочих дней со дня утверждения страхового акта, за исключением страховой выплаты по риску «Потеря арендной платы».

12.9.6.1. Первая ежемесячная страховая выплата по риску «Потеря арендной платы» производится в течение 10 рабочих дней с даты принятия решения о выплате и истечения календарного месяца, в котором доход по договору аренды (найма) был утрачен.

12.9.6.2. Очередная ежемесячная страховая выплата по риску «Потеря арендной платы» производится в течение 10 рабочих дней после истечения календарного месяца в котором Застрахованное лицо не имело дохода по договору аренды (найма).

12.9.6.3. Ежемесячная страховая выплата производится в том числе за неполный календарный месяц отсутствия дохода по договору аренды (найма). В этом случае сумма, подлежащая выплате, определяется пропорционально количеству дней в календарном месяце, прошедших после события, вследствие которого жилое помещение стало непригодным для проживания, или количеству дней отсутствия дохода в календарном месяце, прошедших до возобновления дохода по договору аренды (найма).

12.9.6.4. Страховая выплата по риску «Потеря арендной платы» не производится если доход по договору аренды (найма) возобновлен или свыше максимального лимита страховой выплаты по всем страховым случаям.

12.9.7. Не подлежат возмещению в составе страховой выплаты: компенсация морального вреда, проценты, неустойки, пени, штрафы, судебные издержки или иные расходы, убытки, не предусмотренные в качестве возмещаемых в составе страховой выплаты согласно Правилам или условиям договора страхования.

## **13. СУБРОГАЦИЯ**

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

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

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

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

13.5. На страховую организацию, имеющую к Страховщику суброгационное требование, в связи с заключенным Страховщиком договором страхования гражданской ответственности лица, виновного в причинении вреда, распространяются положения настоящих Правил страхования, действующие в отношении потерпевшего лица, с учетом особенностей, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Страховая выплата по такому требованию производится на условиях заключенного договора страхования гражданской ответственности и настоящих Правил.

## 14. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

14.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение, а также ненадлежащее исполнение обязательств по договору страхования, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств явилось следствием обстоятельств чрезвычайного характера, возникших после его заключения, которые стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить.

14.2. К обстоятельствам чрезвычайного характера относятся: наводнение, пожар, землетрясение, взрыв, шторм, оседание почвы, эпидемия и иные явления природы, а также война и военные действия, забастовка в отрасли или регионе.

14.3. Возможное неисполнение обязательств по договору страхования должно находиться в непосредственной причинной связи с указанными в настоящем подпункте обстоятельствами.

14.4. Все споры и разногласия, в связи с заключением, исполнением, изменением, расторжением договора страхования, разрешаются путем переговоров, с обязательным направлением надлежащим образом оформленной письменной претензии и документов предусмотренным законом, договором или Правилами страхования. Срок рассмотрения претензии и направления ответа на неё составляет 30 календарных дней, если иной срок не установлен законодательством Российской Федерации.

14.5. Споры о соблюдении установленного претензионного порядка подлежат рассмотрению в соответствии со следующими правилами подсудности:

14.5.1. если спор подведомствен арбитражным судам, спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы,

14.5.2. если спор не подведомствен арбитражным судам – спор подлежит рассмотрению в иных судах в соответствии с подсудностью, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

14.6. В случае, если спор подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным согласно Федеральному закону от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителя финансовых услуг», до подачи иска в суд в отношении Страховщика заинтересованное лицо обязано обратиться с требованием к Финансовому уполномоченному в порядке, предусмотренном законом.

14.7. Если иное не предусмотрено законом, договором страхования или условиями настоящих Правил, любые уведомления, запросы, заявления, претензии и иные сообщения, связанные с исполнением договора страхования (далее – уведомление) направляются:

14.7.1. Стороной-отправителем другой стороне-получателю по почте заказным письмом по месту нахождения адресата, либо путем вручения стороне-получателю курьерской службой доставки стороны-отправителя корреспонденции, либо любым иным способом, позволяющим зафиксировать факт и время направления уведомления.

14.7.2. В последнем случае доказательством доставки уведомления является расписка о вручении корреспонденции или соответствующая отметка на копии переданного текста, либо иной способ фиксации доставки, в которых указываются подпись, фамилия лица, передавшего уведомление, дата и время его передачи, а также подпись, фамилия, должность и (или) реквизиты письменного уполномочия (доверенности) лица, его принявшего.

14.7.3. В случае если адресат отказался принять, получить уведомление, то лицо, его доставляющее или вручающее, фиксирует отказ путем проставления соответствующей отметки на расписке о вручении корреспонденции (копии переданного текста), которые подлежат возврату стороне-отправителю корреспонденции.

14.7.4. В случае если адресат не находится по указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования месте (выбыл), и место нахождения адресата неизвестно, об этом лицом, доставляющим корреспонденцию, делается отметка на расписке о вручении корреспонденции (копии переданного текста), с указанием даты и времени совершенного действия, которые подлежат возврату стороне-отправителю корреспонденции.

14.8. Стороны обязаны оповещать друг друга об изменении своего адреса во время действия договора страхования не позднее 15 рабочих дней с момента такого изменения. При отсутствии подобного оповещения уведомления направляются по последнему известному адресу стороны-получателя корреспонденции и считаются доставленными даже в случае, если адресат по этому адресу более не находится.

14.9. Сторона также считается извещенной надлежащим образом, если:

14.9.1. адресат отказался от получения уведомления, и этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи или курьерской службой доставки стороны-отправителя корреспонденции;

14.9.2. уведомление не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования адресу, о чем организация почтовой связи или курьерская служба доставки уведомила сторону-отправителя корреспонденции, с указанием источника данной информации;

14.9.3. уведомление направлено по последнему известному месту нахождения стороны-получателя корреспонденции, указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования, если место его нахождения неизвестно;

14.9.4. имеются доказательства вручения или направления уведомления в порядке, установленном подпунктами настоящими Правилами, в том числе и при возврате почтового отправления в связи с отсутствием адресата, истечением срока хранения и не востребованностью письма и иными подобными обстоятельствами.

14.10. В случае расхождения положений, регулирующих одни и те же вопросы, конкретного договора страхования и настоящих Правил, преимущественную силу имеют положения конкретного договора страхования.

14.11. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право обращаться в суд с требованием о взыскании страхового возмещения только в случае соблюдения досудебного порядка урегулирования вопроса о выплате страхового возмещения, предусматривающего:

14.11.1. исполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами, в том числе:

14.11.1.1. подачу письменного заявления о страховой выплате;

14.11.1.2. представление всех необходимых документов, подтверждающих факт наступления и обстоятельства страхового случая, а также иных обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами и (или) договором страхования в рамках обращения за выплатой страхового возмещения;

14.11.1.3. соблюдение Страховщиком сроков, предусмотренных Правилами или договором страхования.

14.12. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским Кодексом Российской Федерации.

14.13. При недействительности Договора страхования каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом или не установлены решением суда. Признание Договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

#### **ПРИЛОЖЕНИЯ:**

1. Приложение № 1 – Страховой полис;
2. Приложение № 2 – Полис-оферта;