



**УТВЕРЖДАЮ**

Заместитель генерального директора САО «ВСК»  
по андеррайтингу  
А. В. Смутько  
(приказ САО «ВСК» от 05.09.2022 г.  
№ 00-99/454-0Д)

Сведения о предыдущих редакциях  
настоящих Правил:

№ 100 от 19.12.2003, № 100/1 от 11.04.2005,  
№ 100/2 от 25.04.2008, № 100/3 от 01.03.2012,  
№ 100/4 от 26.02.2014, №100/5 от 19.04.2017,  
№100/6 от 17.01.2018, №100 от 23.05.2019.

## СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общие положения. Субъекты страхования. ....	1
2. Определения терминов и понятий. ....	2
3. Объект страхования. ....	5
4. Страховые риски, страховые случаи, объем страховых обязательств. ....	6
5. Страховая сумма. ....	7
6. Франшиза. ....	8
7. Страховая премия. ....	8
8. Территория страхования. ....	9
9. Порядок заключения, вступления в силу и прекращения Договора страхования. Срок страхования. ....	9
10. Последствия изменения страхового риска. ....	11
11. Права и обязанности сторон. ....	12
12. Порядок определения размера ущерба. Страховая выплата. ....	13
13. Суброгация. ....	18
14. Порядок разрешения споров. ....	18
15. Дополнительные условия. ....	19

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. Настоящие Правила добровольного страхования имущества граждан (далее – «Правила», «Правила страхования») приняты и утверждены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определяют общие условия и порядок осуществления добровольного имущественного страхования, связанного с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества.

1.2. Страхование на условиях настоящих Правил осуществляется путем заключения Договора страхования.

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 (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной Договором суммы (страховой суммы) с учетом условий, определяющих состав страховой выплаты.

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 должен содержать ссылку или QR-код на адрес размещения Правил на сайте Страховщика в информационно-коммуникационной сети «Интернет» (далее – «сеть «Интернет»»), либо Страхователь должен быть 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.

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 со-

держат 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.

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 законодательству или иным нормативным актам Российской Федерации.

1.8. Страховщик при осуществлении страхования обеспечивает защиту информации, полученной в процессе своей деятельности, независимо от формы ее представления, а также защиту персональных данных получателей страховых услуг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, стандартами Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и Всероссийского союза страховщиков.

1.9. Страховщик вправе отказать в заключении Договора страхования, либо отказать в заключении Договора в отношении определённого имущества без объяснения причин такого отказа.

1.10. Все уведомления и извещения, предусмотренные настоящими Правилами или Договором страхования, если отдельными условиями Правил или Договора страхования не установлено иное, направляются Страховщиком по адресам (включая электронную почту, СМС, мессенджеры и т. д.), которые указаны Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику письменно и/или в электронном виде. В случае изменения адресов и/или реквизитов сторон, стороны обязаны в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента изменения адресов или реквизитов известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными в соответствии с правилами ст. 165.1 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – «ГК РФ»).

1.11. Субъектами страхования являются: Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель:

- **Страховщик** – страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления дея-

тельности по страхованию (и перестрахованию) и получившая лицензию на осуществление вида страховой деятельности в установленном законодательством порядке.

- **Страхователь** – юридическое или физическое лицо, заключившее со Страховщиком Договор страхования либо являющееся Страхователем в силу закона.
- **Выгодоприобретатель** – лицо, в чью пользу заключен Договор страхования. По Договору страхования имущества Выгодоприобретателем может быть 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 заключен 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.

## 2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТЕРМИНОВ И ПОНЯТИЙ

В целях страхования на условиях настоящих Правил, применяются следующие термины и общие понятия, если в Договоре страхования не предусмотрено иное:

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

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

2.3. **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, 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, иная мебель, а также кухонные гарнитуры, встроенные шкафы.

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

**2.4. 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 (восстановления) 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.

**2.5. Движимое (домашнее) имущество** – не обладающие признаками недвижимого имущества предметы домашнего обихода и интерьера, принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю) и/или членам его семьи, 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 страхованию в особом порядке, могут быть застрахованы исключительно в особом порядке, предусмотренном Правилами.

**2.6. 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 в пределах определенной Договором суммы (страховой суммы) с учетом условий, определяющих состав страховой выплаты.

**2.7. Жилое помещение** (жилой дом, часть жилого дома, квартира, часть квартиры, комната)/апартаменты – изолированное помещение, которое является недвижимым имуществом и пригодно для постоянного проживания граждан (отвечает установленным санитарным и техническим правилам и нормам, иным требованиям законодательства).

**2.8. Заявление о страховой выплате** – письменно выраженное требование Страхователя (Выгодоприобретателя) о наступлении страхового случая и производстве страхового возмещения, 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: дату (время), место, описание и причины события; информацию о том, когда и куда было заявлено о событии (дата, полное наименование компетентной организации, адрес ее местонахождения); 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 регистрации или адрес фактического проживания лица, обратившегося с заявлением о страховой выплате, его телефон и

e-mail (при наличии) для направления юридически значимых сообщений.

**2.9. Застрахованное имущество** – допускаемое для принятия на страхование по настоящим Правилам (см. Раздел 3 настоящих Правил) и указанное в Договоре страхования недвижимое и (или) движимое (домашнее) имущество, в отношении которого заключен Договор страхования.

**2.10. Земельный участок** – часть поверхности земли (почвенный слой, за исключением растительного покрова, а также искусственных насаждений (кусты, деревья, цветы, газон)), 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.

**2.11. Износ** – утрата первоначальных технико-эксплуатационных показателей застрахованного объекта, его конструкций и элементов в результате естественного физического старения и влияния внешних неблагоприятных факторов.

**2.12. Исключения из страхования.**

В дополнение к основаниям для отказа в страховой выплате, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, настоящие Правила предусматривают набор исключений из страхования, которые по общему правилу применяются ко всем Договорам, заключенным на условиях настоящих Правил, и в тексте Договоров страхования дополнительно не прописываются.

К исключениям из страхования по настоящим Правилам относятся:

- 1) случаи утраты (гибели), недостачи или повреждений застрахованного имущества, которые не могут быть признанными страховым случаем по Договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил;
- 2) случаи отказа в страховой выплате (освобождения Страховщика от обязанности по производству страховой выплаты) при наступлении страхового случая;
- 3) определенные расходы и убытки Страхователя (Выгодоприобретателя), хотя бы и связанные с наступлением страхового случая, но которые не возмещаются в составе страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Стороны Договора страхования могут Договориться о неприменении того или иного исключения в Договоре.

**2.13. Инженерное оборудование:**

**2.13.1.** Для застрахованных строений: жилых и садовых домов, зданий, сооружений и прочих построек, в т.ч. хозяйственных отдельно стоящих зданий: 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 (электрощит, 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.

При этом сами антенны и спутниковые тарелки не относятся к инженерному оборудованию.

Указанное инженерное оборудование считается застрахованными 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).

**2.13.2.** Для застрахованных помещений: квартир, комнат, апартаментов – 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.

При этом сами антенны и спутниковые тарелки не относятся к инженерному оборудованию.

Указанные системы коммуникаций и оборудования, за исключением элементов системы кондиционирования, расположенных на наружной поверхности стен помещения, считаются застрахованными в пределах застрахованного помещения.

**2.14. Конструктивные элементы** (исключая внутреннюю отделку и инженерное оборудование):

**2.14.1. Для застрахованных строений:** жилых и садовых домов, зданий, сооружений и прочих построек, в т. ч. хозяйственных отдельно стоящих зданий: фундамент (с цоколем и отстойкой), наружные (включая внешнюю отделку) и внутренние стены, несущие перегородки (стационарные), перекрытия (подвальные межэтажные и чердачные), лестницы, крыша (включая кровлю), а также балконы, лоджии.

**2.14.2. Для застрахованных помещений:** квартир, комнат, апартаментов и прочих помещений: стены, перекрытия и перегородки (стационарные), колонны, лестницы (внутри жилого помещения), а также балконы, лоджии. К конструктивным элементам помещений не относится внешняя отделка.

**2.14.3. Для квартир, комнат, являющихся частью индивидуального жилого дома с натурально выделенной долей, к застрахованным конструктивным элементам также относятся крыша и фундамент, конструктивно связанные с квартирой, комнатой. Для иных квартир, помещений, а также апартаментов крыша и фундамент элементами объекта страхования 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.**

**2.15. Квартира** – структурно обособленное 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.

**2.16. Комната** – помещение или часть помещения жилого дома, таунхауса (дуплекса), квартиры, апар-

таментов ограниченное внутренними стенами от других помещений и проходов и предназначенное для использования в качестве места непосредственного проживания.

**2.17. Лимит ответственности или лимит страховой выплаты** – предел суммы страховой выплаты за определённый элемент, группу или предмет застрахованного имущества.

**2.18. 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 учете порядке. Складывается из площади стоянки – горизонтальной проекции недвижимого автомобиля с добавлением разрывов безопасности до соседних автомобилей или любых препятствий, а также маневровой площади, равной площади внутренних проездов, приходящейся на одно место хранения.

**2.19. Мобильное приложение** – программное обеспечение Страховщика, страхового агента, страхового брокера, 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».

**2.20. 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.

**2.21. Неполное имущественное страхование** – предусматривает выплату страхового возмещения в размере той части ущерба, в какой страховая сумма составляет соотношение (пропорцию) по отношению к страховой стоимости объекта страхования.

**2.22. 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).

**2.23. 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 и т. п.

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

**2.25. 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 (т. е. 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.

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

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

**2.28. Помещение** – пространство внутри строения, квартиры или апартаментов, имеющее определенное функциональное назначение и огражденное со всех сторон строительными конструкциями: стенами, перекрытием и полом.

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

**2.29.1. Для застрахованных строений и помещений** (конструктивных элементов, внутренней отделки, инженерного оборудования): имущество уничтожено полностью; либо застрахованное имущество не прекратило своего существования, но не может быть использовано в первоначальном качестве – отсутствует техническая возможность выполнения

ремонтно-восстановительных (строительных и (или) строительно-монтажных) работ, в том числе по возведению элементов конструкции, с учетом последовательности операций, предусмотренных правилами и нормами по строительству для целей восстановления застрахованного имущества до состояния в котором оно находилось перед наступления страхового случая; либо расчётные затраты на выполнение ремонтно-восстановительных (строительных и (или) строительно-монтажных) работ превышают страховую стоимость имущества.

**2.29.2. Для застрахованного движимого (домашнего) имущества:** имущество уничтожено полностью; либо произошло разрушение, порча, поломка имущества (отдельных его частей), при которой расчётные затраты на восстановительный ремонт, очистку, выполнение работ по приведению имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая, превышают страховую стоимость имущества; либо отсутствует техническая возможность его восстановления.

**2.30. Получатель страховой услуги** – физическое лицо, обратившееся в страховую организацию с намерением заключить Договор страхования (потенциальный получатель страховой услуги), а также Страхователь и (или) Выгодоприобретатель по заключенному Договору страхования.

**2.31. Переоборудование** – переустройство или перепланировка помещения.

**2.31.1. 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.

**2.31.2. 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.

**2.32. Хозяйственные и прочие нежилые постройки** – строения, расположенные на земельном участке: гаражи, хозяйственные блоки, бани, беседки, заборы, теплицы, бассейны и т. п. В случае, если у хозяйственной и прочей нежилой постройки есть конструктивная связь с застрахованным строением или помещением, то эта постройка также считается застрахованной, 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.

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

**2.34. Садовый дом** – здание сезонного использования, предназначенное для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их временным пребыванием в таком здании.

**2.35. Специальное имущество** – предметы, имеющие особую (культурную, художественную, историческую и т. п.) ценность, а также иное имущество, отнесенное Правилами к страхованию в особом порядке.

**2.36. Стороны Договора страхования** – Страхователь и Страховщик.

**2.37. Страховая выплата** – денежная сумма, выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая. По согласованию Страховщика и Страхователя (Выгодоприобретателя) страховая выплата может производиться предоставлением имущества, аналогичного

утраченному, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты (гибели), оплатой Страховщиком в счет страхового возмещения стоимости ремонта поврежденного имущества.

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

**2.39. 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, объединенных по страховым интересам, видам рисков, степени рисков и иным тарификационным факторам.

**2.40. Страховая сумма** – определенная Договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая. Страховая сумма по застрахованному имуществу не должна превышать его действительной (страховой) стоимости на момент заключения Договора страхования. Для всех категорий застрахованного имущества действительная (страховая стоимость) включает в себя НДС, если это применимо.

**2.41. Страховая стоимость** – действительная стоимость, которой является наиболее вероятная цена, по которой объект оценки может быть отчужден или воспроизведен 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:

**2.41.1. Для строений:** размером 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.

**2.41.2. Для земельных участков** (верхнего почвенного слоя): размером затрат необходимых для приобретения аналогичного почвенного слоя (чернозема, суглинка, торфосмеси и т. п.) требуемого объема глубиной. Замене подлежит почвенный слой глубиной до 152 мм.

**2.41.3. Для квартир, комнат, апартаментов и иных помещений:** 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.

**2.41.4. Для внутренней отделки и инженерного оборудования помещений:** 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.

**2.41.5. Для движимого имущества** (включая домашнее): исходя из суммы затрат, необходимых для приобретения предмета аналогичного застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния.

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

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

ятельствам 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.

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

**2.45. Сайт Страховщика** – официальный сайт Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», размещен по адресу: <https://www.vsk.ru/>.

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

**2.47. Таунхаус (дуплекс)** – полностью завершенный строительством жилой блок (часть) и помещения малоэтажного дома с изолированным входом, включая квартиры и отдельные комнаты, предназначенные для проживания граждан.

**2.48. Территория (место) страхования** – указанная в Договоре страхования территория, в пределах которой действует страхование в отношении застрахованного имущества.

**2.49. Третьи лица** – все лица, за исключением:

- а) Страхователя (Выгодоприобретателя);
- б) работников Страхователя (Выгодоприобретателя) при исполнении ими своих должностных обязанностей;
- в) членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), если Страхователем (Выгодоприобретателем) является индивидуальный предприниматель (ИП) или физическое лицо.

2.50. Убытки Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая – возмещаемые, с учетом условий Правил страхования в составе страховой выплаты, убытки в застрахованном имуществе (включая понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) разумные и целесообразные расходы по уменьшению размера ущерба, расходы по спасанию имущества, тушению пожара, предупреждение его распространения и т. д.). К убыткам могут быть также отнесены расходы по расчистке, другие расходы при условии, что о возмещении таких расходов прямо указано в Договоре страхования.

2.51. Упрощенный порядок урегулирования – особый порядок рассмотрения заявленного Страхователем (Выгодоприобретателем) по Договору страхования события, при котором размер страховой выплаты определяется без производства осмотра и (или) технической экспертизы (оценки) размера ущерба, причиненного застрахованному. Страховщик вправе применить упрощенный порядок урегулирования без производства осмотра и (или) проведения технической экспертизы (оценки) при условии, что предельный размер страховой выплаты не превышает 20 000 (двадцать тысяч) рублей. Предусмотренный настоящим пунктом предельный размер страховой выплаты может быть изменен путем издания Страховщиком внутреннего нормативного акта.

2.52. Франшиза – определенная Договором страхования часть убытков, понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) при наступлении страхового случая, которая не подлежит возмещению Страховщиком.

2.53. Члены семьи – супруги; родители и дети; братья и сестры; дедушки и бабушки; внуки; отчим и мачеха, пасынки и падчерицы; опекуны.

### 3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

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

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

3.2.1. Недвижимое имущество, включая:

3.2.1.1. Строения (жилые дома, садовые дома, хозяйственные и прочие нежилые постройки и т. п.):

- а) конструктивные элементы;
- б) внутренняя отделка;
- в) инженерное оборудование.

3.2.1.2. Земельные участки.

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

3.2.1.4. Помещения (квартиры, комнаты, апартаменты и т. п.), в том числе:

- а) конструктивные элементы;
- б) внутренняя отделка;
- в) инженерное оборудование.

3.2.2. Движимое (домашнее) имущество, которое, если в Договоре страхования не предусмотрено иное, подразделяется на следующие группы:

3.2.2.1. 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;

3.2.2.2. Группа 2 «Аппаратура и техника», не имеющая 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).

3.2.2.3. Группа 3 «Ковры, одежда, посуда, книги и другие предметы домашнего обихода», не имеющая 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, настольные и иные, кроме наручных); шторы и портьеры; жалюзи всех видов и карнизы; комплекты/наборы/сервисы посуды; предметы одежды, за исключением изделий из натуральных меха и кожи (шубы, куртки, шапки и прочие изделия).

3.2.2.4. 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.

3.3. Договор страхования может быть заключен как в отношении любого имущества, перечисленного в п. 3.2 Правил, так и в отношении любой комбинации этого имущества.

3.4. Если иное не предусмотрено Договором страхования:

3.4.1. При отсутствии описи движимое (домашнее) имущество признается застрахованным в составе предметов из числа перечисленных в настоящих Пра-

вилах по Группе 1 «Мебель», Группе 2 «Аппаратура и техника», Группе 3 «Ковры, одежда, посуда, книги и другие предметы домашнего обихода».

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

3.5. Специальное движимое имущество принимается на страхование только в особом порядке, при условии составления описи с установленной страховой суммой. При страховании Специального движимого имущества Страховщик вправе потребовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) выполнения специальных мер: соблюдение оговоренных условий хранения застрахованного имущества, предоставление заключения/отчета об оценке стоимости объектов страхования при заключении Договора, а также иных разумных и целесообразных, по мнению Страховщика, мер. Согласованные специальные меры могут указываться в Договоре страхования и (или) описи.

3.6. Страхованием обеспечивается только то имущество, которое находится на территории (месте) страхования, указанной в Договоре страхования, если Договором не предусмотрено иное. Не считаются застрахованными иные объекты, в том числе: строения, помещения и движимое имущество, расположенные на территории страхования, но не указанные в Договоре страхования.

3.7. Не подлежит страхованию на условиях настоящих Правил:

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

б) имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам;

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

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

д) движимое (домашнее) имущество, находящееся в строениях и (или) помещениях с характеристиками, перечисленными в подпункте «а», «б» и «г» настоящего пункта;

- е) наличные и электронные деньги в российской и иностранной валюте, иные расчётные и платёжные документы, в т. ч. пластиковые карты, чеки и чековые книжки;
- ж) акции, облигации и другие ценные бумаги;
- з) рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, информация на носителях любых видов;
- и) модели, макеты, образцы и т. п.;
- к) легковоспламеняющиеся и взрывчатые вещества (включая сами газовые баллоны);
- л) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия, лекарственные средства, парфюмерно-косметические изделия;
- м) домашние и сельскохозяйственные животные, рыбы, птицы и т. п.;
- н) саженцы, зеленые насаждения, посадки многолетних насаждений и сельскохозяйственных культур, за исключением случаев страхования в составе объектов, указанных в п. 3.2.1.3 Правил страхования;
- о) транспортные средства, подлежащие регистрации в государственных органах, за исключением транспортных средств, указанных пп. «д», «е» п. 3.2.3 Правил;
- п) строительные материалы, автомобильные запчасти (шины, диски и т. п.);
- р) иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая самовольные постройки;
- с) движимое (домашнее) имущество, износ которого превышает 80%, за исключением антиквариата и предметов имеющие культурную, художественную, историческую, религиозную и прочую ценность.

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

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

- 4.1. Договор страхования может быть заключен в отношении следующих страховых рисков:
  - 4.1.1. Пожар.
  - 4.1.2. Аварии инженерных систем.

- 4.1.3. Проникновение воды из соседних (чужих) помещений.
- 4.1.4. Стихийные бедствия.
- 4.1.5. Противоправные действия третьих лиц.
- 4.1.6. Падение летательных объектов и иных предметов.
- 4.1.7. Наезд транспортных средств.
- 4.1.8. Взрыв.
- 4.2. В дополнение к страхованию всех рисков, перечисленных в п. 4.1 Правил имущество может быть также застраховано по рискам:
  - 4.2.1. Воздействие электроэнергии.
  - 4.2.2. Оседание и просадка грунта вследствие выхода подпочвенных вод.
  - 4.2.3. Проникновение воды в результате атмосферных осадков.
  - 4.2.4. Повреждение снегом.
  - 4.2.5. Бой стекол.
  - 4.2.6. Террористический акт.
- 4.3. Все страховые риски применяются и трактуются с учетом дополнительных условий, предусмотренных разделом 15 настоящих Правил страхования.
- 4.4. Земельные участки принимаются на страхование по рискам, указанным в пп. 4.1.4 и 4.1.6 настоящих Правил, если Договором не предусмотрено иное.
- 4.5. Набор страховых рисков (групп страховых рисков) для конкретного Договора страхования определяется по соглашению сторон и указывается в Договоре страхования.
- 4.6. В любом случае для всех рисков не является страховым случаем утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества вследствие:
  - 4.6.1. Самовозгорания, коррозии, гниения, брожения, естественного износа и других естественных свойств застрахованного имущества, а также дефектов имущества, существовавших до заключения Договора страхования.
  - 4.6.2. 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 (умышленное или неосторожное уничтожение, или повреждение имущества, 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 (дверей, окон, стен, полов, фундамента и прочих), либо наружные двери и (или) окна помещения не имеют запирающих устройств или имеющиеся запирающие элементы находятся в неисправном, либо технически непригодном для выполнения своих функций состоянии.
- 4.6.3. Исполнения застрахованного имущества не по функциональному назначению.
- 4.6.4. Отключения электроэнергии, отопления, водоснабжения, прекращения подачи газа вследствие задолженности Страхователя (Выгодоприобретателя) по этим видам услуг.
- 4.6.5. Опаливания или прожигания углями, выпавшими из каминов, печей и т. п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами, или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара.
- 4.6.6. Ошибок проектирования, строительства, монтажа, некачественного выполнения работ или дефектами (недостатками) материалов.
- 4.6.7. Нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем), членами его семьи, а также лицом, во владении и пользовании которого с ведома Страхователя находится застрахованное имущество, требований действующего законодательства Российской Федерации в области противопожарной безопасности, технологии производства работ, инструкций (правил) по хранению, эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, инженерного оборудования, а также зданий, строений и сооружений, в которых это имущество находится, если эти нарушения находятся в прямой причинно-следственной связи с причинением ущерба застрахованному имуществу, при условии, что вышеуказанные лица привлечены к административной или уголовной ответственности и при условии, что застрахованное имущество было принято на страхование без осмотра представителем Страховщика.
- 4.6.8. Повреждения, утраты (гибели) имущества вследствие проведения Страхователем переоборудования/перепланировки без надлежащего согласования с органами местного самоуправления, иными компетентными органами.
- 4.6.9. Повреждения имущества вследствие термической обработки, за исключением случаев возникновения пожара.

- 4.6.10. Воздействия животных, насекомых, грибов (плесени) и микроорганизмов.
- 4.6.11. События, не предусмотренного в Договоре страхования.
- 4.7. Если в Договоре страхования прямо не оговорено иное, не является страховым случаем утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества вследствие:
  - 4.7.1. Поражения любыми видами вооружений, предназначенных для живых лиц и (или) объектов инфраструктуры (включая военную инфраструктуру), независимо от вида носителей (танковое, корабельное, авиационное и т. п.), характера поражающего действия, назначения и способа доставки к цели средства поражения.
  - 4.7.2. Физико-механических воздействий (выбитые окна, воздействие пламени, обрушение кровли и т. п.), являющихся последствием использования любых видов вооружений, предназначенных для живых лиц и (или) объектов инфраструктуры (включая военную инфраструктуру), независимо от вида носителей (танковое, корабельное, авиационное и т. п.), характера поражающего действия, назначения и способа доставки к цели средства поражения.
- 4.8. Для всех рисков Страховщик освобождается от обязанности по производству страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие:
  - воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
  - военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
  - умысла Страхователя (Выгодоприобретателя);
  - изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.
- 4.9. Не является страховым случаем возникновение ущерба в застрахованном имуществе в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия (включая, но не ограничиваясь, лесные пожары, паводковые разливы рек, аварийные сбросы воды из водохранилищ, техногенные аварии и т. д.) при условии, что Договор страхования заключен после введения режима чрезвычайной ситуации в соответствии с классификацией, установленной действующим законодательством Российской Федерации, в отношении территории, включающих полностью или частично территорию страхования. Данное условие действует

вне зависимости от того было или не было известно Страховщику при заключении Договора страхование о введении режима чрезвычайной ситуации. Данное условие действует только, если ущерб застрахованному имуществу причинен поражающими факторами аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия, в отношении которого объявлена чрезвычайная ситуация (так, например, если ущерб имуществу причинен пожаром, в то время как действует режим чрезвычайной ситуации в связи с наводнением, то ущерб от пожара признается страховым случаем).

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

## 5. СТРАХОВАЯ СУММА

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

5.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком и не может превышать страховой стоимости объекта страхования в месте его нахождения в день заключения Договора страхования. При этом, страховая сумма может быть установлена равной страховой стоимости или ниже нее.

5.3. Если завышение страховой суммы в Договоре страхования, явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания Договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от страхователя страховой премии.

5.4. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон и может определяться различными способами:

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

5.4.2. На основании предоставленных Страхователем документов, подтверждающих стоимость имущества: Договор купли-продажи, товарно-транспортная накладная, чек о покупке, отчет об оценке, смета (калькуляция) расходов на производство (вос-

производство, строительство) и иных тому подобных документов, которые правомерно могут быть использованы для определения стоимости имущества.

5.4.3. На основании оценки стоимости имущества, произведенной Страховщиком или по инициативе Страховщика.

5.4.4. На основании утвержденной Министерством регионального развития Российской Федерации средней стоимости 1 квадратного метра общей площади жилья по субъектам Российской Федерации.

5.4.5. На основании решения Страхователя, когда условиями Договора страхования предусмотрена возможность выбора страховой суммы в пределах значений, установленных Страховщиком в Договоре страхования. Если Договором страхования не предусмотрено иное решение Страхователя удостоверяется оплатой страховой премии (страхового взноса) в соответствии с выбранной страховой суммой.

5.4.6. В ином порядке, который допускается законом, иным нормативным актом Российской Федерации или о котором стороны достигли соглашения.

5.5. В случае установления страховой суммы в соответствии с пп. 5.4.1 и 5.4.5 Правил, Страхователь отвечает за соответствие условия о страховой сумме п. 5.2 Правил и несет риски, связанные с несоответствием: если выявлено, что страховая сумма заявленная или выбранная Страхователем превышает страховую стоимость имущества, то Страховщик производит страховую выплату в пределах страховой стоимости.

5.6. Факт проведения Страховщиком осмотра принимаемого на страхование имущества не является обстоятельством, безусловно свидетельствующим о том, что страховая сумма была установлена в Договоре путем определения Страховщиком страховой стоимости.

5.7. По соглашению сторон при заключении Договора страхования могут быть установлены страховые суммы в отношении:

5.7.1. Отдельных позиций (предметов, единиц и пр.) застрахованного имущества и (или) элементов объектов страхования.

5.7.2. Отдельных групп застрахованного имущества;

5.7.3. Отдельных страховых событий (страховых рисков).

5.7.4. Расходов по расчистке и иных расходов.

5.8. Если по соглашению сторон при заключении Договора страхования страховая стоимость застра-

хованного 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, а при необходимости – привлечь в этих целях независимую экспертную организацию.

5.9. Если Договором страхования не предусмотрено иное, в случае, когда страховая сумма, установленная в Договоре страхования, окажется меньше действительной (страховой) стоимости застрахованного объекта на момент наступления страхового случая (неполное имущество страховое), страховое возмещение и расходы выплачиваются пропорционально соотношению страховой суммы и действительной (страховой) стоимости застрахованного объекта («пропорциональная система выплаты»).

5.10. Договором страхования может быть предусмотрено, что в случае, если страховая сумма ниже страховой стоимости объекта страхования, то выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая осуществляется в размере причиненных убытков, без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости (система «первого риска»).

5.11. По соглашению сторон в период действия Договора страховая сумма по объекту страхования может быть изменена. Договором страхования по соглашению сторон, может быть предусмотрено условие о том, что страховая сумма меняется в течение срока действия Договора.

5.12. Если Договором страхования не предусмотрено иное, то страховая сумма устанавливается в российских рублях.

5.13. 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.

5.14. Тип валюты должен быть указан в Договоре страхования.

5.15. Если Договором страхования прямо не установлено иное, после наступления страхового случая страховая сумма уменьшается на сумму страховой выплаты (агрегатный размер страховой суммы), подлежащей выплате в связи с наступлением страхового случая. Уменьшенная страховая сумма со-

ответствующим образом применяется и при расчете с использованием лимитов страховой выплаты, предусмотренных пп. 5.16 и 5.18 Правил страхования. С целью увеличения страховой суммы стороны Договора страхования могут заключить дополнительное соглашение, в письменном виде, к действующему Договору страхования, с условием доплаты страховой премии.

5.16. Если Договором страхования прямо не предусмотрено иное, в отношении движимого (домашнего) имущества, застрахованного без описи, применяются лимиты страховой выплаты:

- Группа 1 «Мебель» – 40% от страховой суммы;
- Группа 2 «Аппаратура и техника» – 40% от страховой суммы;
- 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. Страхование по Группе 4 «Специальное движимое имущество» производится только с составлением описи с указанием страховой суммы по каждой единице застрахованного имущества. Страховая выплата производится в пределах страховой суммы, установленной в описи.

5.18. Если Договором страхования прямо не предусмотрено иное, при страховании строения, помещения или их отдельных элементов, устанавливаются лимиты страховой выплаты, перечисленные в пп. 5.18.1–5.18.7 настоящих Правил. Если элемент, на который настоящими Правилами установлен лимит отсутствует в строении, помещении или в их отдельных застрахованных элементах, то лимит отсутствующего элемента распределяется пропорционально между присутствующими элементами.

5.18.1. При страховании строений:

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

5.18.2. При страховании помещений:

- конструктивные элементы – 50% от страховой суммы;

- внутренняя отделка – 30% от страховой суммы;
- инженерное оборудование – 20% от страховой суммы.

5.18.3. 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.

5.18.4. При страховании конструктивных элементов помещений:

- стены – 35% от страховой суммы;
- перекрытия и перегородки – 35% от страховой суммы;
- лестницы (внутри жилого помещения) – 10% от страховой суммы;
- балконы/лоджии (исключая отделку и оборудование) – 10% от страховой суммы.

5.18.5. При страховании внутренней отделки и инженерного оборудования:

- внутренняя отделка – 75% от страховой суммы (с учетом п. 5.19.6 Правил);
- инженерное оборудование – 25% от страховой суммы (с учетом п. 5.19.7 Правил).

5.18.6. 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.

5.18.7. 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%.

## 6. ФРАНШИЗА

6.1. По соглашению сторон в Договоре страхования может быть установлена франшиза.

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

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

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

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

6.4. Франшиза может устанавливаться:

6.4.1. В процентах от страховой суммы.

6.4.2. В фиксированном размере (денежном выражении).

6.4.3. В ином виде, допускаемом законодательством Российской Федерации.

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

6.5.1. Является безусловной.

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

6.5.3. Указана в процентах от общей страховой суммы по Договору страхования (если франшиза указывается в процентах).

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

## 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, а если не указан порядок оплаты, то считается, что страховая премия должна быть оплачена одним единовременным платежом.

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

7.6. Страховая премия по Договору страхования уплачивается Страхователем единовременно за весь период страхования или в рассрочку в виде нескольких страховых взносов (рассрочка уплаты страховой премии).

В случае уплаты страховой премии в рассрочку, страхование, если иное не предусмотрено Договором, распространяется на события, произошедшие в оплаченный страховой премией (страховым взносом) период.

В случае неоплаты (неполной оплаты) страховой премии либо её первой части – первого страхового взноса, если Договором страхования предусмотрена рассрочка по оплате страховой премии, в порядке и сроки, указанные в Договоре страхования, Договор страхования в силу не вступает, если Договором страхования не предусмотрены иные последствия неоплаты страховой премии в полном объеме.

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

7.8. Если страховую премию или ее взносы оплачивает лицо, не являющееся Страхователем (Выгодоприобретателем), никаких прав по Договору в связи с этим данное лицо не приобретает, а его действия по оплате страховой премии приравниваются к исполнению обязанностей самим Страхователем (Выгодоприобретателем).

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

7.9.1. 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;

7.9.2. 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.

## 8. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

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

8.2. Событие, произошедшее за пределами территории страхования, не является страховым случаем по Договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, за исключением случаев, указанных в п. 8.3 настоящих Правил.

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

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

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

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

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

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

8.5.1. Для строения или помещения – полный адрес места нахождения и номер помещения (при нали-

чи), кадастровый номер (при наличии) застрахованного объекта недвижимости.

8.5.1.1. Если по одному адресу расположено несколько объектов недвижимости, дополнительно указываются уникальные характеристики по каждому застрахованному объекту недвижимости (литера, инвентарный номер, вид, целевое использование, площадь и т. д.).

8.5.1.2. При отсутствии адреса указывается описание места нахождения объекта недвижимости (субъект Российской Федерации, муниципальное образование, населенный пункт и т. п.), а также кадастровый номер земельного участка, в пределах которого расположен застрахованный объект недвижимости и описание местоположения объекта недвижимости на указанном земельном участке.

8.5.2. Для земельных участков – полный адрес места нахождения, кадастровый номер.

8.5.3. Для движимого (домашнего и специального) имущества, расположенного в строении, помещении, указывается место нахождения строения, помещения (в соответствии с пп. 8.5.1 настоящих Правил), в (на) котором расположено движимое (домашнее) имущество. Если указанные требования в Договоре страхования не выполнены, считается, что страхование действует в отношении движимого (домашнего) имущества, расположенного в том объекте, на который установлена большая страховая сумма.

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

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

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

9.1. Страхование осуществляется на основании Договора страхования и настоящих Правил. Отдельными программами, страховыми продуктами может быть предусмотрено комбинирование настоящих

Правил и иных правил страхования, в таком случае Договор считается комбинированным и заключенным на условиях разных правил страхования.

9.2. Договор страхования заключается следующими способами:

9.2.1. Составлением одного документа, либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком, на основании письменного или устного заявления Страхователя.

9.2.2. Путем направления или передачи Страховщиком (его уполномоченным представителем) Страхователю страхового полиса-оферты (далее – «Оферта»), подписанного Страховщиком, который представляет собой достаточно определенное предложение и выражает намерение Страховщика считать себя заключившим Договор с адресатом (Страхователем), при условии полного принятия адресатом (Страхователем) предложения в порядке, определенном настоящими Правилами.

9.2.2.1. Оферта должна содержать:

- а) существенные условия Договора страхования;
- б) размер страховой премии и порядок ее оплаты;
- в) ссылку на настоящие Правила, как неотъемлемые части Договора страхования, и место их (Правил) размещения на официальном сайте Страховщика в сети «Интернет» (если сами Правила страхования не приложены к Оферте или не являются ее частью);

г) порядок акцепта.

9.2.2.2. Оферта связывает Страховщика с момента ее получения Страхователем. Оферта, направленная Страховщиком и полученная Страхователем, действует для Страхователя в течение указанного в ней срока для акцепта. Если срок для акцепта не указан, то акцепт должен быть совершен в тот же день, когда Оферта была получена.

9.2.2.3. Акцептом является оплата страховой премии (страхового взноса), если иное не установлено условиями Оферты.

9.2.2.4. Оферта может быть направлена адресату (Страхователю) в виде отдельного самостоятельного документа или содержаться совместно с иной информацией в иных документах (в том числе документах для оплаты коммунальных услуг, уведомлениях коммунальных служб и т. д., если это допустимо в соответствии с законодательством Российской Федерации).

9.2.2.5. Оферта подлежит направлению Страховщиком (его уполномоченным представителем) адресату (Страхователю) по месту его фактического проживания или по адресу нахождения имущества, или на адрес электронной почты Страхователя, либо путем направления в личный кабинет Страхователя на официальном сайте Страховщика, в мобильном приложении Страховщика, либо иным способом, обеспечивающим ее получение адресатом Оферты.

9.2.2.6. Если извещение об отзыве Оферты поступило Страхователю от Страховщика (его уполномоченного представителя) ранее или одновременно с самой Офертой, то Оферта считается не полученной.

9.2.2.7. Страхователь уплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в Оферте и Правилах страхования, приложенных к Оферте и/или размещенных на официальном сайте Страховщика в сети «Интернет», подтверждая тем самым свое согласие заключить этот Договор страхования на предложенных в Оферте и содержащихся в Правилах страхования условиях.

9.2.2.8. Заключение Договора страхования в форме Оферты освобождает Страхователя от исполнения обязанностей, предусмотренных пунктом 9.3 настоящих Правил, если в Оферте не предусмотрено иное.

9.2.2.9. Если условия Оферты содержат положения, ограничивающие возможность страхования (например, не допуск к страхованию определённого типа или категории имущества), то акцепт Оферты в нарушение ограничивающих условий не допускается. В этом случае адресат Оферты (Страхователь) вправе обратиться к Страховщику за заключением Договора в ином порядке. Если адресат Оферты (Страхователь) совершил действия, квалифицируемые условиями Оферты как акцепт, в нарушение ограничивающих условий, то такие действия признаются не акцептом, а новой офертой адресата Оферты (Страхователя), акцепт которой совершается в виде признания Страховщиком факта заключения Договора страхования на иных условиях путем выдачи адресату Оферты (Страхователю) письменного согласия Страховщика или страхового полиса на иных условиях (отличных от указанных в Оферте).

9.2.2.10. Размещение настоящих Правил на официальном сайте Страховщика в сети «Интернет», как и иной информации о возможности заключения Договора страхования, не является публичной Офертой Страховщика.

9.2.3. 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.

9.2.3.1. В целях заключения Договора страхования в виде электронного документа, Страхователь, в зависимости от предусмотренного на сайте или мобильном приложении способа взаимодействия: заполняет поля соответствующих форм, и (или) проставляет специальные отметки и (или) загружает электронные документы и (или) копии документов, а также:

- сообщает сведения, необходимые для заключения Договора страхования;
- размещает документы, необходимые для заключения Договора в виде электронных документов или электронных копий документов, если такое требование выводится на странице сайта или мобильного приложения при оформлении Договора в виде электронного документа;
- оформляет согласие на обработку персональных данных;
- подтверждает факт ознакомления с условиями страхования и/или настоящими Правилами, иными документами и информацией, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации.

9.2.3.2. Если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, соглашением об электронном взаимодействии, пользовательским соглашением или не согласовано сторонами, заявление на страхование, подаваемое в виде электронного документа на странице сайта или мобильного приложения, подписывается Страхователем простой электронной подписью.

9.2.3.3. При заключении Договора страхования в виде электронного документа Страхователь уплачивает страховую премию (первый страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в Договоре страхования, условиях страхования к нему и (или) настоящих Правилах, подтверждая тем самым свое согласие заключить этот Договор на предложенных Страховщиком условиях.

9.2.3.4. Договор страхования, составленный в виде электронного документа, считается заключенным

Страхователем на предложенных Страховщиком условиях с момента уплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса).

9.3. При заключении Договора страхования Страхователь обязан в случаях, предусмотренных законодательством, настоящими Правилами, Договором страхования или при предъявлении Страховщиком соответствующего требования:

- а) заполнить заявление на страхование (анкету-заявление или заявление-анкету) и (или) опись имущества, подлежащего страхованию, по установленной Страховщиком форме и передать заполненное 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 имущества заявление, опись заполняется на каждый объект или указывается информация по каждому объекту;
- б) предоставить Страховщику или уполномоченному им лицу возможность для беспрепятственного осмотра принимаемого на страхование имущества и согласовывать с ним дату (при необходимости – время) осмотра, а для движимого имущества также и место осмотра. Страхователь обеспечивает представителю Страховщика возможность проведения такого осмотра – предоставляет доступ к имуществу и назначает сопровождающего (при необходимости);
- в) представить Страховщику документы (или их копии – по согласованию со Страховщиком), подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении принимаемого на страхование имущества:
  - документ, подтверждающий регистрацию права собственности на помещение, строение, земельный участок;

- Договор или иной документ, подтверждающий переход права собственности к Страхователю (Выгодоприобретателю) или наделяющий Страхователя (Выгодоприобретателя) правом владения, пользования или распоряжения жилым помещением;

- г) представить Страховщику документ, содержащий информацию о стоимости принимаемого на страхование имущества: отчет об оценке, экспертное заключение, Договор купли-продажи, товарную накладную, чек, документы о балансовой стоимости и т. п.

9.3.1. 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).

9.4. С целью оценки страхового риска и принятия решения о возможности заключения Договора страхования Страховщик вправе в дополнение к документам, перечисленным п. 9.3 настоящих Правил потребовать у Страхователя предоставления: копий или оригиналов документов, содержащих информацию о характеристиках имущества, принимаемого 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; Договор подряда (при строительстве, реконструкции, капитальном ремонте, переустройстве, перепланировке, переоборудовании объекта недвижимости) 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.

9.5. Страховщик вправе по своему усмотрению сократить перечень представляемых Страхователем документов, указанных в пп. 9.3, 9.4 настоящих Правил, если иное не противоречит законодательству Российской Федерации.

9.6. 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. Согласие действует в течение 5 (пяти) лет с даты его предоставления. Согласие может быть в любое время отозвано субъектом персональных данных путём подачи письменного заявления в адрес Страховщика по адресу его местонахождения с предъявлением документа, удостове-

яющего 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.

9.6.1. Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц, Выгодоприобретателя на обработку их персональных данных. При этом, заключая Договор страхования, Страхователь подтверждает, что надлежащим образом уполномочен субъектами персональных данных (третьими лицами) на передачу их персональных данных Страховщику. Положения настоящего абзаца применимы независимо от способа заключения Договора страхования, предусмотренного настоящими Правилами.

9.6.2. Для осуществления целей заключения и исполнения Договора страхования, Страховщик имеет право передавать персональные данные, ставшие ему известными в связи с заключением и исполнением Договора страхования, третьим лицам, с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения (Договоры), обеспечивающим надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных.

9.6.3. Страхователь в случае регистрации в личном кабинете на официальном сайте или в мобильном приложении Страховщика или представителя (посредника) Страховщика (страхового агента, страхового брокера) дает свое согласие на обработку своих персональных данных Страховщиком путем заполнения полей соответствующих форм, размещенных на странице сайта/мобильного приложения и (или) предоставления специальных отметок на соответствующей странице сайта/мобильного приложения.

9.6.4. Страховщик обязуется обеспечивать сохранность и неразглашение персональных данных Страхователя в соответствии действующим законодательством Российской Федерации.

9.7. Сведения, которые оговорены Страховщиком при заключении Договора страхования в письменном запросе или предусмотренные в стандартной форме Договора, расцениваются как имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

9.8. 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.

9.9. 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.

9.10. 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.

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

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

9.13. 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.

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

9.15. При заключении Договора страхования Страховщик вправе ограничить размер страховой суммы, срок страхования, перечень страховых случаев в зависимости от наличия факторов, влияющих на степень страхового риска.

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

9.17. Договор страхования прекращается в случаях:

9.17.1. Истечения срока его действия.

9.17.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по Договору в полном объеме (выплаты страховой суммы, включая выплату за вычетом годных остатков).

9.17.3. В случае отказа Страхователя от Договора страхования.

9.17.4. При полной гибели застрахованного имущества.

9.17.5. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.18. Страхователь имеет право отказаться от Договора страхования в любое время, путем подачи Страховщику письменного заявления об отказе от Договора.

9.18.1. Заявление об отказе от Договора страхования в обязательном порядке должно содержать номер Договора страхования (при его наличии), дату его заключения и определенно выраженное намерение об отказе от указанного Договора.

9.18.2. Если Договор страхования заключен путем выдачи страхового полиса, подписанного Страховщиком или путем акцепта Оферты, с заявлением об отказе от Договора Страхователь обязан представить копию Договора страхования.

9.18.3. Для осуществления возврата страховой премии безналичным путем Страховщику представляются банковские реквизиты.

9.18.4. Если иное не предусмотрено Договором страхования заявление об отказе от Договора страхования подается по адресу местонахождения Страховщика, либо путем использования сайта Страховщика или мобильного приложения, при наличии соответствующей технической возможности.

9.18.5. При отказе Страхователя от Договора страхования в течение 14 календарных дней с даты его заключения страховая премия подлежит возврату Страховщиком в полном объеме. Если принят закон или иной нормативный акт, который изменяет срок, в течение которого Страхователь вправе отказаться от страхования с условием возврата страховой премии обязуются применять условия настоящего пункта в соответствии с изменившимся сроком. При отказе от

Договора в иной срок страховая премия возврату не подлежит, если иное не предусмотрено условиями Договора страхования. Возврат страховой премии производится без учета инфляции в валюте оплаты страховой премии по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату возврата.

9.19. При наличии оснований для возврата страховой премии, возврат осуществляется в течение 10 рабочих дней с даты получения Страховщиком соответствующего заявления Страхователя, если иной срок не предусмотрен законодательством Российской Федерации. Стороны вправе, путем заключения письменного соглашения или путем совершения фактических действий в ответ на заявление (уведомление) о зачете, договориться о зачете суммы страховой премии, подлежащей возврату, в счет оплаты иного Договора страхования.

9.20. 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.

## 10. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА

10.1. В период действия Договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель), а в случае смерти – его наследники, обязан незамедлительно в любой доступной форме (с дальнейшим письменным подтверждением в течение 72 часов) уведомить Страховщика обо всех ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора. Так обстоятельства, перечисленные в настоящих Правилах, могут быть указаны в заявлении на страхование или описании имущества, в описи застрахованного имущества либо в Договоре страхования. По настоящим Правилам изменения в обстоятельствах считаются наступившими если:

10.1.1. Застрахованное имущество передано в аренду, залог, прокат, управление, пользование или распоряжение другому лицу.

10.1.2. Право собственности на застрахованное имущество перешло к другому лицу.

10.1.3. Застрахованное имущество повреждено или уничтожено, вне зависимости от того, подлежит ли имущественный ущерб возмещению по Договору страхования или нет.

10.1.4. Застрахованное имущество снесено или в нем проводится капитальный ремонт, реконструкция, реставрация, перестройка или переоборудование.

10.1.5. В объектах недвижимости, непосредственно примыкающих к застрахованному строению или помещению, проводится ремонт и установлены строительные леса или подъёмники.

10.1.6. В застрахованном строении или помещении планируется, начато или завершено проведение ремонтных работ, в том числе работ по перепланировке или переоборудованию.

10.1.7. В застрахованном помещении или строении планируется, начато или завершено проведение работ с использованием газосварки или с другим пожароопасным или взрывоопасным оборудованием и (или) материалом.

10.1.8. Договор аренды (найма) застрахованного помещения или строения, действовавший на дату заключения Договора страхования, досрочно расторгнут.

10.1.9. Вышли из строя системы видеонаблюдения, противопожарной автоматики, охранной сигнализации (при наличии).

10.1.10. В отношении Страхователя (Выгодоприобретателя) начата процедура банкротства.

10.1.11. Территории, на которой расположен объект страхования объявлена зоной военных действий или стихийных бедствий.

10.1.12. Страхователь (Выгодоприобретатель) умер.

10.1.13. Застрахованное имущество выставлено на продажу.

10.2. В целях настоящих Правил изменения в обстоятельствах, указанных в п. 10.1 Правил, рассматриваются как увеличивающие страховой риск.

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

менту получения Страховщиком уведомления о таких обстоятельствах (изменениях в обстоятельствах).

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

## 11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

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

11.1.2. При заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

11.1.3. Информировать Страховщика обо всех действующих Договорах страхования с другими страховыми организациями в отношении застрахованных объектов страхования.

11.1.4. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации в области противопожарной безопасности, технологии производства работ, инструкций (правил) по хранению, эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, инженерного оборудования, а также зданий, строений и сооружений.

11.1.5. Обеспечивать сохранность застрахованного имущества как до, так и после наступления страхового случая, в частности: не оставлять открытыми или незапертыми двери, окна при отсутствии застрахованном помещении или строении лиц, проживающих в нем; не оставлять без присмотра, до осмотра Страховщиком, оставшиеся после наступления страхового случая части и элементы застрахованного иму-

щества, которые могут быть похищены; обеспечить, до осмотра Страховщиком, сохранность оставшихся после наступления страхового случая частей и элементов застрахованного имущества от воздействия природных явлений и иных факторов, увеличивающих размер ущерба.

11.1.6. Использовать застрахованное имущество по его функциональному назначению.

11.1.7. Не осуществлять переоборудование, реконструкцию в застрахованном помещении или строении без надлежащего согласования с органами местного самоуправления, иными компетентными органами, если такое согласование предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

11.1.8. Сохранять документы, подтверждающие заключение Договора страхования и уплаты страховой премии (страховых взносов), а также предъявлять их в случаях, предусмотренных Правилами и по требованию Страховщика.

11.1.9. Сообщать Страховщику всю известную информацию о страховом случае: дату (время), место, описание и причины события; дату, место (адрес), органа в который было заявлено о событии; характер и степень повреждения застрахованного имущества; сведения о лице виновном в причинении ущерба (если оно установлено); иную информацию, указанную в форме заявления о страховой выплате или истребованную Страховщиком в письменном запросе.

11.1.10. Предоставлять Страховщику документы, удостоверяющие личность и любые иные запрошенные сведения и документы в соответствии с законодательством о противодействии (легализации) доходов, полученных преступным путем.

11.1.11. При наступлении страхового случая:

- немедленно сообщить о происшедшем в соответствующие органы, исходя из их компетенции (правоохранительные органы, пожарный надзор, аварийные, коммунальные службы, МЧС и т. д.);
- незамедлительно принять необходимые меры в целях предотвращения увеличения ущерба застрахованному имуществу;
- сообщить Страховщику о происшедшем немедленно, но не позднее, чем в суточный срок (исключая выходные и праздничные дни) с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) станет об этом известно (если Договором не предусмотрено иное) любым удобным способом, позволяющим зафиксировать факт обращения;

- обеспечить сохранение поврежденного имущества (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшения ущерба) до осмотра его Страховщиком в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая;

- в течение 7 календарных дней после события обратиться к Страховщику с заявлением о страховой выплате в порядке, предусмотренном разделом 12 Правил;

- предоставить Страховщику возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного имущества в порядке, предусмотренном разделом 12 Правил;

- предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного расследования причин, размера ущерба и иных обстоятельств наступления страхового случая, и сообщать по его требованию всю необходимую информацию (в том числе и в письменном виде);

- представить Страховщику документы, подтверждающие факт наступления страхового случая, размер убытка и информацию о наличии лиц виновных в причинении ущерба застрахованному имуществу в соответствии с разделом 12 Правил.

11.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право:

11.2.1. В период действия Договора страхования обратиться с предложением об изменении условий Договора страхования и (или) настоящих Правил, в частности: в связи с изменением степени риска и (или) страховой стоимости застрахованного имущества.

11.2.2. Досрочно расторгнуть Договор страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) настоящими Правилами.

11.2.3. Назначать и заменять Выгодоприобретателей в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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

11.2.5. Получить возмещение расходов, произведенных в целях уменьшения убытков от страхового случая, если такие расходы были целесообразны, разумны и произведены по указанию Страховщика (при наличии таких указаний), пропорционально

отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

11.2.6. Получить страховую выплату (страховое возмещение) в порядке и на условиях, определенных Правилами страхования.

11.2.7. Отказаться от застрахованного имущества при его полной гибели или утрате в пользу Страховщика. Указанное условие не применяется по отношению к застрахованным помещениям или строениям, если иное не предусмотрено Договором страхования.

11.3. Страховщик обязан:

11.3.1. Вручить/направить Страхователю Договор страхования.

11.3.2. Вручить Страхователю настоящие Правила страхования, способом, удостоверенным в условиях заключенного Договора страхования, если из содержания Договора следует, что он заключается на условиях Правил.

11.3.3. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами, разъяснить положения, содержащиеся в Правилах и Договорах страхования по требованиям Страхователей, (Выгодоприобретателей), а также лиц, имеющих намерение заключить Договор страхования.

11.3.4. Принять решение по заявленному событию и произвести страховую выплату в порядке и в сроки, установленные в разделе 12 настоящих Правил, либо направить мотивированный отказ в страховой выплате.

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

11.3.6. Рассмотреть заявление Страхователя об изменении условий Договора и (или) Правил страхования и, при принятии решения об изменении, оформить дополнительное соглашение к Договору страхования.

11.3.7. Предоставить по письменному запросу получателя страховой услуги настоящие Правила страхования в письменном виде на бумажном носителе бесплатно один раз.

11.3.8. По письменному запросу получателя страховых услуг один раз по одному Договору страхования бесплатно предоставить заверенный расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подле-

жащей возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением Договора страхования.

11.3.9. 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 Страховщик предоставляет информацию о расчете суммы страховой выплаты, которая должна включать: порядок расчета страховой выплаты; исчерпывающий перечень норм права и (или) условий Договора страхования и правил страхования, обстоятельств и документов, на основании которых произведен расчет; расчет суммы страховой выплаты с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества.

11.4. Страховщик имеет право:

11.4.1. При заключении Договора страхования, один раз после его заключения (при отсутствии страхового случая), а также при наступлении страхового случая осмотреть имущество, принимаемое на страхование / застрахованное имущество.

11.4.2. Страховщик имеет право после проведения осмотра застрахованного имущества потребовать изменения условий Договора страхования в соответствии с действующим законодательством.

11.4.3. Потребовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) предоставления документов, подтверждающих стоимость принимаемого на страхование имущества при заключении Договора или стоимость застрахованного имущества после заключения Договора страхования.

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

11.4.5. Осуществлять любые не нарушающие законодательство Российской Федерации действия, связанные с исполнением, заключением, расторжением Договора страхования, включая действия, прямо описанные в настоящих Правилах и (или) Договоре страхования, в частности: запрашивать у Страхователя (Выгодоприобретателя) документы, предусмотренные разделом 12 Правил, приостановить исполнение обязательств в случаях и в порядке, указанном

в Правилах; потребовать изменения условий Договора в связи с увеличением страхового риска и т. п.

11.4.6. Если это необходимо для принятия решения по заявленному событию, запрашивать сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, пожарной и других служб, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах события.

11.4.7. При наличии обоснованных сомнений в правдивости заявленных Страхователем (Выгодоприобретателем) обстоятельств события, проводить собственное расследование, в ходе которого проверять достоверность представленной информации о событии, имеющем признаки страхового случая обратиться в компетентные органы, а также провести независимую экспертизу.

11.4.7.1. Если Страховщик воспользовался правом, предусмотренным п. 11.4.7 Правил страхования, он обязан незамедлительно уведомить об этом Страхователя (Выгодоприобретателя). При этом, решение о страховой выплате, принимается после проверки достоверности представленной заявителем информации о событии, получения результатов экспертизы.

11.4.8. Признать или не признавать происшедшее событие страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами.

11.4.9. Страховщик, в соответствии с имеет право на обработку персональных данных Страхователя (Выгодоприобретателя, застрахованного лица, Лица, чья ответственность застрахована) в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», условиями Правил и Договора страхования.

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

## 12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА

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

12.2. Принятие решения по заявленному событию в сроки, установленные Правилами, обусловлено не только действиями Страховщика, но и действиями

Страхователя (Выгодоприобретателя). Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не исполняет требования Правил или уклоняется от исполнения или исполняет ненадлежащим образом, то Страховщик вправе приостановить рассмотрение заявления, письменно уведомив об этом Страхователя (Выгодоприобретателя) или применить иные последствия, предусмотренные условиями Правил и (или) Договора страхования.

12.3. Порядок принятия Страховщиком решения по Договору страхования имущества и страховая выплата, в связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая:

12.3.1. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Выгодоприобретатель) в сроки, установленные разделом 11 Правил, обязан обратиться к Страховщику с заявлением о страховой выплате с приложением документов из числа перечисленных в п. 12.4 Правил.

12.3.1.1. Все документы представляются в оригинале, либо в виде заверенной копии (нотариально или выдавшей 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). Все документы должны иметь состояние, позволяющее их прочитать и установить содержание.

12.3.1.2. В случае выявления факта непредоставления документов, предусмотренных п. 12.4 Правил, или если документы представлены не в полном объеме, либо не отвечают требованиям, установленным п. 12.3.1.1 Правил Страховщик обязан:

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

12.3.1.3. Уведомление о недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документах направляется не позднее 15 рабочих дней с даты подачи заявления о страховой выплате. Уведомление о недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документах может быть направлено в виде отдельного письма-запроса, либо путем выдачи на руки Страхователю (Выгодоприобретателю) памятки, содержащей информацию о недостающих документах и (или) полном комплекте документов, который должен быть представлен, или путем указания перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в заявлении о страховой выплате.

12.3.1.4. Страховщик не имеет права отказать в страховой выплате по причине утраты им представленных документов на страховую выплату (какого-либо из них), если имеются доказательства получения Страховщиком указанных документов. В случае если Страховщик утратил документы на страховую выплату, он не вправе повторно требовать их предоставления от подавшего лица.

12.3.2. 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.

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

- заключения с лицом, подавшим заявление о страховом случае, соглашения о месте и времени проведения осмотра по разработанной Страховщиком форме;
- направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, заказным письмом с уведомлением сообщения с указанием места и времени проведения осмотра – не менее двух вариантов времени на выбор;
- иного способа, позволяющего подтвердить, что лицо, подавшее заявление на страховую выплату, было должным образом уведомлено о необходимости проведения осмотра поврежденного имущества: согласование путем телефонных переговоров, телеграмма, направление уве-

домления на адрес электронной почты, указанный в заявлении на выплату (на e-mail) и (или) СМС-информирование и (или) иной сервис обмена мгновенными сообщениями. Страхователь (Выгодоприобретатель) выражает согласие на использование СМС-информирования, информирования в иных сервисах обмена мгновенными сообщениями или через направление уведомления на e-mail, путем указания соответствующих контактных данных в заявлении о страховой выплате, иное может быть указано Страхователем (Выгодоприобретателем) в заявлении о страховой выплате.

12.3.2.2. Осмотр поврежденного имущества осуществляется по месту нахождения этого имущества с соблюдением согласованного срока проведения осмотра, если иной порядок осмотра прямо не определен в Договоре страхования либо в соглашении, заключенном между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

12.3.2.3. 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 при его обращении к Страховщику.

12.3.2.4. 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.

12.3.2.5. 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 работоспособ-

ность и (или) несущую способность неповрежденных элементов (частей) имущества и совершать иные необходимые для проведения осмотра действия.

12.3.2.6. Если до или после организации осмотра обнаружилось обстоятельство, которое препятствует или делает невозможным его проведение, либо создает условия для недостоверности результатов осмотра (продолжающееся стихийное бедствие, пожар, наличие снежного или ледяного покрова на застрахованном имуществе и т.п.), осмотр может быть отложен Страховщиком до исчезновения таких обстоятельств, о чем Страховщик обязан уведомить страхователя в течение срока, установленного Правилами для принятия решения по событию. В этом случае на Страхователя (Выгодоприобретателя) возлагается обязательство уведомить Страховщика о том, что соответствующие обстоятельства исчезли (устранены), после чего Страховщик организует осмотр в общем порядке, а Страхователь (Выгодоприобретатель) представляет имущество на осмотр. Уведомление должно быть направлено в письменном виде сразу после того, как Страхователю (Выгодоприобретателю) станет известно о том, что препятствий для осмотра нет.

12.3.2.7. При возникновении обстоятельств, которые препятствуют или делают невозможным проведение осмотра, либо создают условия для недостоверности результатов осмотра, течение срока на осмотр Страховщиком застрахованного имущества приостанавливается до получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) уведомления о том, что соответствующие обстоятельства исчезли (устранены).

12.3.2.8. Осмотр может проводиться 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.

12.3.3. В течение 10 (десять) 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.

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

12.3.4.1. При страховании имущества, находящегося в залоге на момент страхового случая, и в части которого Выгодоприобретателем по Договору страхования назначен 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 (пять) рабочих дней после принятия решения по событию запрашивает у залогодержателя распоряжение о производстве страховой выплаты. В этом случае срок на страховую выплату не начинается течение 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.

12.3.4.2. При получении ответа залогодержателя страховая выплата производится в соответствии с полученным ответом. При отсутствии ответа залогодержателя 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.

12.3.4.3. 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 документов предусмотренных в п. 12.4 Правил, 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, открытый на указанных лиц, в этом случае предоставление предварительного разрешения органа опеки и попечительства, либо реквизитов номинального счета не является обязательным.

12.4. Для принятия Страховщиком решения по событию Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику следующие документы:

12.4.1. Документ, удостоверяющий личность заявителя (Страхователя, Выгодоприобретателя или их представителя), содержащий необходимые сведения для целей идентификации лица, обратившегося за выплатой, в порядке установленном Федеральным законом от 07.08.2001 № 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.

12.4.2. Доверенность, подтверждающая полномочия представителя Страхователя (Выгодоприобретателя), если Страхователь (Выгодоприобретатель) действуют через представителя и документ, удостоверяющий личность представителя (в соответствии с п. 12.4.1 Правил).

12.4.3. Свидетельство о праве на наследство, а также иные документы, свидетельствующие об окончательно решенном вопросе о принятии наследства (если обращение исходит от наследников Страхователя (Выгодоприобретателя)).

12.4.4. Заявление о страховой выплате.

12.4.5. Оригинал или копию Договора страхования (страхового полиса), в том числе со всеми дополнительными соглашениями (если заключались дополнительные соглашения), копию квитанций или иного документа об оплате страховой премии (страховых взносов).

12.4.6. Документ, подтверждающий интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества (имущественный интерес) или имущества при владении и пользовании которым был причинен вред (при страховании гражданской ответственности): выписка из ЕГРН, свидетельство о праве собственности, Договор аренды (найма), соглашение о залоге или иной документ-основание, порождающий залог и т. п.

12.4.7. Оригинал или 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 т. п. документы.

12.4.8. Банковские реквизиты для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке.

12.4.9. По Договору страхования имущества: оригиналы или заверенные копии документов, содержащих информацию о времени (дате), причинах и обстоятельствах повреждения или утраты (гибели) застрахованного имущества. В зависимости от реализовавшегося страхового риска, такими документами признаются:

- 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), 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 суда, содержащие установленные судом обстоятельства о пожаре и причинах пожара;
- в результате аварии инженерных систем или проникновения воды из соседних (чужих) помещений: содержащие информацию об обстоятельствах и причине аварии или проникновения воды: 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 (отчета) независимой экспертной организации. Если причины установить не удалось, то Страховщик принимает решение по событию по имеющимся документам;

- в результате стихийных бедствий: содержащие информацию о характере стихийного бедствия и причине повреждения, утраты (гибели) застрахованного имущества: акт (заключение, справка) территориального подразделения Федеральной службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (далее – «Росгидромет»), 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 и 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. п., указано за какой период представлена информация (указано время, дата, месяц, год, период);
- в результате противоправных действий 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;

- в результате падения летательных объектов и иных предметов (в зависимости от характера происшествия): в результате падения летательных объектов либо обломков от них – заключение Государственной (межведомственной) комиссии по факту летного происшествия или акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем и Страховщиком; 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 – организаций, в ведении которых находится упавший предмет, либо постановление правоохранительных органов, позволяющий установить факт и причины события;
- в результате наезда транспортных средств: содержащие информацию об обстоятельствах и причине наезда: 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;
- в результате взрыва: 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;
- в результате воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, резкого изменения силы

тока или напряжения в сети, превышения нагрузки в сети от номинального тока прибора учета, воздействия индуктированных токов и т.п.: справка организации-поставщика электроэнергии, акт (заключение) аварийно-технической службы, органов МЧС; акт/ копия акта организации, имеющей лицензию на ремонт электронно-бытовой техники;

- в результате оседания и просадки грунта вследствие выхода подпочвенных вод: заключение уполномоченной экспертной организации об оценке технического состояния имущества с указанием причин повреждений, технологии и стоимости восстановительного ремонта, произведенное за счет средств Страхователя (Выгодоприобретателя);
- в результате повреждения снегом: заключение компетентной экспертной организации, справка от местной администрации или управляющей организации, в ведении которой находится коммунальное хозяйство;
- в результате боя стекол: 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, либо справка от местной администрации (председателя СНТ/ТСЖ) (в зависимости от причин боя);
- в результате террористического акта: содержащая информацию об обстоятельствах, причинах и квалификации правоохрнительными органами противоправных действий: постановление о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела.

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

- а) при полной гибели застрахованного имущества – в размере страховой стоимости за вычетом годных остатков. В случае установления страховой суммы в Договоре страхования в соответствии с пп. 5.4.1 и 5.4.5 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;

- б) 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 ответственности (если иное не предусмотрено Договором), установленных разделом 5 Правил, но не более страховой суммы.

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

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

12.5.3. Затраты на восстановительный ремонт включают в себя:

- а) расходы на материалы и запасные части;
- б) расходы на оплату работ по ремонту;
- в) расходы на доставку материалов к месту ремонта, строительства и другие расходы, необходимые для приведения застрахованного имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая.

12.5.4. Если иное не предусмотрено Договором страхования, затраты на восстановительный ремонт не включают в себя:

- а) дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением прежнего состояния имущества,

производством временного или профилактического ремонта и т.п.;

- б) остаточную стоимость составных частей (элементов) имущества, заменяемых в процессе ремонта;
- в) расходы, не являющиеся обоснованными и экономически целесообразными для приведения застрахованного имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая;
- г) расходы по расчистке;
- д) расходы по оплате услуг организаций, которые в силу закона, своих уставов или иных нормативных актов обязаны принять меры по предотвращению или уменьшению убытков;
- е) иные расходы, не возмещаемые в соответствии с Правилами страхования.

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

12.5.6. При наступлении страхового случая возмещению подлежат также необходимые расходы, понесенные Страхователем с целью уменьшения убытков, возникших вследствие наступления страхового случая, даже если это не привело к уменьшению ущерба. Страховая выплата по необходимым расходам производится в составе страховой выплаты, определенной в отношении застрахованного имущества в соответствии с Правилами.

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

ния, включая пену. Подлежат возмещению только те расходы, по каждому виду (статье) которых в Договоре страхования установлена отдельная страховая сумма в денежной величине либо порядок определения предельного размера возмещаемых расходов в процентах от страховой суммы застрахованного имущества. Включение в объем страховой защиты расходов (каждого вида по отдельности) учитывается при расчете страховой премии Страховщиком по конкретному Договору страхования.

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

12.5.9. 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 повреждения. Расходы на получение такого заключения возмещаются Страховщиком в составе страховой выплаты, но не более 20 000 (двадцать тысяч) рублей за одну единицу имущества, в пределах страховой суммы по объекту «Движимое (домашнее) имущество» в случае отсутствия описи или в пределах страховой суммы по конкретной единице технически сложного поврежденного движимого имущества, если оно принималось на страхование по описи.

12.5.10. Если застрахованное имущество принадлежит нескольким собственникам, доли которых определены, 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 письменного заявления о страховой выплате в пользу другого собственника.

12.5.11. Если застрахованное имущество находится в общей собственности, но Выгодоприобретателем в

Договоре страхования назначен только один из собственников, страховая выплата распределяется между всеми собственниками по правилам пп. 12.5.10 Правил страхования, поскольку презюмируется, что каждый из собственников имеет интерес в сохранении застрахованного имущества.

12.5.12. 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.

12.5.13. 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.).

12.5.14. В целях определения размера страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе 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.

12.5.15. 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.

12.5.16. 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%.

12.5.17. 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.

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

12.5.19. Если в период действия Договора страхования произошел страховой случай и Страховщиком осуществлена оплата расходов 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 оплачена стоимость поврежденного имущества или стоимость замены его поврежденного элемента (части), то повторная оплата 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.

12.5.20. При неполном возмещении определяется пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, но не выше страховой стоимости.

12.5.21. 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. Подача заявления на страховую выплату и иных документов возможна в электронной форме через официальный сайт Страховщика, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с соблюдением требований законодательства Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

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

12.8. 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 при получении ответа об их отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя), принимает необходимые меры к их истребованию самостоятельно. В последнем случае, Страхователю (Выгодоприобретателю) направляется уведомление о приостановлении срока 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.

12.9. 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:

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

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

12.9.3. Страховщик обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения письменного уведомления от Страхователя (Выгодоприобретателя) осмотреть выявленные дефекты, либо направить Страхователю (Выгодоприобретателю) свое письменное согласие на продолжение ремонта/строительства.

12.9.4. Продолжение ремонта/строительства возможно после наступления одного из следующих событий:

- а) осмотра выявленных дефектов Страховщиком и подписания Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) акта осмотра застрахованного имущества с учетом выявленных дефектов;
- б) получения Страхователем (Выгодоприобретателем) от Страховщика письменного согласия на продолжение ремонта/строительства при сложившихся обстоятельствах;
- в) по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Страховщиком от Страхователя (Выгодоприобретателя) уведомления о выявленных дефектах в застрахованном имуществе.

12.10. В случае неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) любого из условий, предусмотренных п. 12.9 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/строительства не являются фактом признания Страховщиком того, что выявленные дефекты в застрахованном имуществе возникли в результате страхового случая.

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

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

12.13. При наступлении страхового случая по согласованию Страховщика со Страхователем (Выгодоприобретателем), оформляемому в виде отдельного письменного соглашения, страховая выплата может быть осуществлена в натуре: предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу или организацией и (или) оплатой Страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества.

12.14. Соглашение об осуществлении страховой выплаты в натуре должно содержать следующие условия:

12.14.1. 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.

12.14.2. Возмещение вреда в натуре может осуществляться посредством финансирования:

- а) проведения ремонтных (восстановительных) работ;
- б) приобретения аналогичного имущества;
- в) строительства объекта недвижимости взамен утраченного.

12.14.3. 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.

12.14.4. 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 федеральным законом или Договором страхования.

12.14.5. 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 действующим законодательством или Договором страхования.

12.14.6. 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.

12.14.7. 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.

12.15. 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.

12.16. В случае, если компенсация ущерба Страхователю (Выгодоприобретателю) имела место быть после производства страховой выплаты, 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 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения данного требования от Страховщика.

12.17. В случае принятия Страховщиком решения об отказе в страховой выплате, Страховщик в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) письмо с мотивированным обоснованием принятого решения.

12.18. При условии заключения Договора страхования с применением франшизы страховая выплата производится с учетом установленной по Договору страхования франшизы.

### 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 осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

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

### 14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. Все споры и разногласия, возникшие между Страхователем и Страховщиком в связи с заключением, исполнением, изменением, расторжением Договора страхования, разрешаются Страхователем и Страховщиком с соблюдением обязательного досудебного порядка, состоящего в предъявлении требований (с приложением предусмотренных настоящими Правилами документов), истечении предусмотренных для их рассмотрения сроков, с

обязательным направлением надлежащим образом оформленной письменной претензии. Срок рассмотрения претензии и направления ответа на неё составляет 30 (тридцать) календарных дней.

14.2. Споры по соблюдении установленного претензионного порядка подлежат рассмотрению в соответствии со следующими правилами подсудности:

- если спор подведомствен арбитражным судам, спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы;
- если спор не подведомствен арбитражным судам – спор подлежит рассмотрению в иных судах в соответствии с подсудностью, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

В случае, если спор подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным согласно Федеральному закону от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», до подачи иска в суд в отношении Страховщика заинтересованное лицо обязано обратиться с требованием к Финансовому уполномоченному в порядке, предусмотренном законом.

14.3. Если иное не предусмотрено Договором, действует следующий порядок направления уведомлений, письменных претензий, заявлений (далее – «Уведомление»):

14.3.1. Уведомление одной Стороной-отправителем другой Стороне-получателю направляется следующим способом доставки корреспонденции: по почте заказным письмом с отметкой о его вручении по месту нахождения адресата либо путем вручения представителю Стороны-получателя курьерской службой доставки Стороны-отправителя корреспонденции, либо любым иным способом, позволяющим зафиксировать факт и время направления уведомления.

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.

14.3.2. 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.

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.

14.3.3. Стороны обязаны оповещать друг друга об изменении своего адреса во время действия Договора страхования не позднее 15 (пятнадцати) 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.

Сторона (Страхователь/Страховщик) также считает-ся извещенной надлежащим образом, если:

- адресат отказался от получения уведомления, и этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи или курьерской службой доставки Стороны-отправителя корреспонденции;
- 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;
- 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;
- имеются доказательства вручения или направления уведомления в порядке, установленном подпунктами 14.3.1–14.3.2 настоящих Правил, в том числе и при возврате почтового отправления в связи с отсутствием адресата, истечением срока хранения и невостребованностью письма и иными подобными обстоятельствами.

## 15. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

Указанные в настоящем Разделе дополнительные условия действуют совместно и в дополнение ко всем условиям и положениям, вышеизложенным в настоящих Правилах.

### 15.1. Дополнительные условия по страхованию по риску «Пожар»:

15.1.1. В целях настоящих Правил под «Пожаром» понимается повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие воздействия неконтролируемого открытого пламени, высокой температуры, вызванной пламенем, продуктов горения (дыма, копоти и т. п.), а также воздействия огнетушащими веществами и (или) материалами при выполнении мероприятий по тушению пожара.

15.1.2. Страховым случаем является «Пожар», возникший следующим причинам:

- а) короткого замыкания, аварийного режим работы электросети, перегрузки электросети, электроприборов, электрооборудования;
- б) эксплуатации печей, дымоходов и иных элементов отопления;
- в) воздействия тлеющих табачных изделий или теплового воздействия от нагретых поверхностей;
- г) неосторожного обращения с огнем, иными источниками повышенной опасности, а также с пиротехникой, занесения внутрь строения или помещения внешнего источника огня;
- д) распространения огня с соседних территорий, помещений, строений;
- е) пала травы/мусора;
- ж) эксплуатации газовых приборов и оборудования, воспламенения газа.

15.1.3. В дополнение к указанным в настоящих Правилах общим исключениям из страхования, не является страховым случаем по риску «Пожар» утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

15.1.3.1. Воздействия огня, возникшего не в результате «Пожара», в том числе по причине 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.);

15.1.3.2. Утраты (гибели) или повреждения застрахованных электротехнических устройств (в том числе электрических кабелей и проводов) в результате их технической неисправности (поломки), сопровождающейся искрением или выделением тепла, выраженной в оплавлении и обугливания исключая случаи возникновения открытого пламени.

15.1.3.3. 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.

15.1.3.4. Умышленного уничтожения или повреждения имущества в результате воздействия пламени или высокими температур (поджога).

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

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

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

### 15.2. Дополнительные условия по страхованию по рискам «Аварии инженерных систем» и «Проникновение воды из соседних (чужих) помещений»:

15.2.1. Страховым случаем по риску «Авария инженерных систем» является повреждение, утрата (гибель) инженерного оборудования и (или) иного застрахованного имущества водой, иной жидкостью, горячим, либо конденсированным паром, в результате аварии инженерного оборудования, произошедшей в застрахованном помещении, строении.

15.2.2. В целях настоящих Правил 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, понимается: оборудование для обогрева полов, трубы, шланги и насосы, используемые для подвода или отвода воды к сантехническому оборудованию, системам кондиционирования и бытовой технике.

15.2.3. По риску «Авария инженерных систем» также признается страховым случаем повреждение, утрата (гибель) инженерного оборудования и (или) иного

застрахованного имущества водой, иной жидкостью, горячим, либо конденсированным паром, вследствие размораживания систем отопления, вызванного поломкой котла отопления или иного источника нагрева воды в системе отопления. Под «размораживанием», для целей настоящих Правил, понимается повреждение (разрыв) систем отопления, вызванное замерзанием воды или иной отопительной жидкости вследствие низкой температуры воздуха.

15.2.4. В дополнение к указанным в настоящих Правилах общим исключениям из страхования, не является страховым случаем по риску «Аварии инженерных систем» повреждение, утрата (гибель) инженерного оборудования и (или) иного застрахованного имущества вследствие:

- а) ошибок проектирования, дефектов конструкции или монтажа инженерного оборудования, имевших место быть до заключения Договора страхования;
- б) естественного износа, коррозии, окисления, ветхости инженерного оборудования;
- в) размораживания отопительных систем, не вызванного поломкой котла отопления или иного источника нагрева воды в системе отопления;
- г) 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;
- д) внезапного или планового отключения электроэнергии;
- е) неисполнения обязанностей, предусмотренных п. 15.2.7 Правил.

15.2.5. Страховым случаем по риску «Проникновение воды из соседних (чужих) помещений» является 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 многоквартирного дома.

15.2.6. В дополнение к указанным в настоящих Правилах общим исключениям из страхования не явля-

ется страховым случаем по риску «Проникновение воды из соседних (чужих) помещений» утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества вследствие:

- а) проникновения воды в любом агрегатном состоянии в результате воздействия природных явлений (выпадение осадков, таяние снега, наступление стихийных бедствий, повышение уровня грунтовых вод и т. п.), включая случаи проникновения воды через соседние помещения;
- б) проникновения атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града) через окна, двери, кровлю (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), чердачные помещения, панельные швы или щели, отверстия и трещины, сделанные преднамеренно или образовавшиеся из-за ветхости или строительных дефектов.

15.2.7. При страховании по данным рискам Страхователь обязан:

- а) обеспечить надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем на территории страхования, их своевременное обслуживание и ремонт;
- б) при непостоянной эксплуатации зданий, строений, сооружений в осенне-зимний период (или в иной период с отрицательными значениями температуры воздуха) использовать незамерзающий теплоноситель в отопительной системе строения, помещения.

**15.3. Дополнительные условия по страхованию по риску «Взрыв»:**

15.3.1. Страховым случаем по риску «Взрыв» является утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества вследствие взрыва, используемого для бытовых или промышленных целей, взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, и другого оборудования, работающего под давлением, а также причинение ущерба застрахованному имуществу огнем, явившимся следствием взрыва, в том числе произошедшего вне застрахованного помещения, строения.

15.3.2. В целях настоящих Правил под «взрывом» понимается быстропотекающий физический и (или) химический процесс превращений веществ с выделением значительной энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, приводящий к высокоскоростному расширению газов (продуктов взрыва) и ударным, вибрационным и тепловым

воздействиям на застрахованное имущество, в том числе – взрыв резервуара, в котором в рабочем состоянии хранятся сжатые под высоким давлением газы или жидкости, либо взрыв, в котором давление возрастает в результате внешнего нагрева или в результате самовоспламенения образовавшейся смеси внутри резервуара. При этом, взрывом резервуара (котла, трубопровода или иных емкостей, работающих под давлением) понимается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются поврежденными (разорванными) в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и снаружи резервуара.

15.3.3. В дополнение к указанным в настоящих Правилах общим исключениям из страхования не является страховым случаем по риску «Взрыв» утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества вследствие:

15.3.3.1. Возникновения вакуума или разрежения газа в резервуаре.

15.3.3.2. 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.

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

15.1.3.4. Взрыва газового баллона, хранящегося и (или) эксплуатируемого с нарушением правил, предписанных производителем, Федеральной службой по экологическому, технологическому и атомному надзору или требованиями пожарной безопасности.

**15.4. Дополнительные условия по страхованию по риску «Падение летательных объектов и иных предметов»:**

15.4.1. Страховым случаем по риску «Падение летательных объектов и иных предметов» является утрата (гибель), недостача или повреждение 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 звуко-

вой волны), а также непредвиденного падения иных предметов.

15.4.2. Если иное не указано в Договоре страхования под «иными предметами» понимаются:

- а) космические объекты и их обломки;
- б) деревья и их части (за исключения сухостоя) вне зависимости от места их произрастания (на территории страхования или за ее пределами);
- в) опоры линий электропередач, столбов и вышек сотовой связи;
- г) башенные и строительные краны;
- д) конструкции наружной рекламы;
- е) части и конструктивные элементы соседних строений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю);
- ж) парашют или аналогичное устройство из мягкого материала, к которому стропами прикреплён человек и (или) груз.

15.4.3. Для целей настоящих Правил под «беспилотным летательным аппаратом» понимается воздушное судно или квадрокоптер, управляемые и контролируемые в полете лицом, находящимся вне борта воздушного судна или квадрокоптера (внешний пилот).

15.4.4. В дополнение к указанным в настоящих Правилах общим исключениям из страхования не является страховым случаем по риску «Падение летательных объектов и иных предметов» повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие падения на него пилотируемого или беспилотного летательного аппарата, принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю), членом его семьи или переданного Страхователем (Выгодоприобретателем) третьим лицам во временное владение и (или) пользование, а также падения (попадания) бомб, снарядов, других боеприпасов и взрывных устройств.

**15.5. Дополнительные условия по страхованию по риску «Наезд транспортных средств или самоходных машин».**

15.5.1. Страховым случаем по риску «Наезд транспортных средств или самоходных машин» является повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие столкновения с транспортным средством (самоходной машиной), водным судном или плавучим инженерным сооружением, не принадлежащим Страхователю (Выгодоприобретателю), членом его семьи на праве владения, пользования или распоряжения.

15.5.2. Не является страховым случаем наезд на застрахованное имущество любого транспортного средства (или самоходной машины), управляемого (-ой) самим Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами его семьи, вне зависимости от того находилось (-лась) ли это (или эта) транспортное средство (или самоходная машина) в пользовании, владении или распоряжении у вышеупомянутых лиц.

**15.6. Дополнительные условия по страхованию по риску «Стихийные бедствия».**

15.6.1. Страховым случаем по риску «Стихийные бедствия» является утрата (гибель), недостача или повреждение 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-щелебистой массы, произошедших 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 – быстро, внезапно возникающего движения снега и/или льда по крутым склонам гор, представляющее угрозу жизни людей и наносящее 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 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 (до нескольких десятков 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 Росгидромета;
- н) удара молнии – прямого попадания в застрахованное имущество электрического искрового разряда атмосферного электричества, при котором заряд молнии оказывает разрушающее воздействие на застрахованное имущество;
- о) 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.

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

- п) 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;
- Для признания события страховым случаем количество снега должно быть подтверждено справкой ближайшего к территории страхования территориального подразделения Росгидромета;
- р) града – атмосферных осадков в виде частичек плотного льда;
- с) 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.

15.6.2. В целях страхования по риску «Стихийные бедствия», событие признается страховым случаем, если оно соответствует описанию и критериям, указанным в настоящих Правилах, с учетом предусмотренных настоящими Правилами исключений из страхования, и подтверждено документами из соответствующих государственных органов Российской Федерации (Росгидромет, МЧС, др.), исходя из их компетенции.

15.6.3. В дополнение к указанным в настоящих Правилах общим исключениям из страхования не является страховым случаем по риску «Стихийные бедствия» повреждение, утрата (гибель), недостача застрахованного имущества, вследствие:

- а) 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 следствием опасных природных явлений (стихийных бедствий);

- б) природного явления, не квалифицируемого как опасное природное явление в соответствии с настоящими Правилами страхования;
- в) износа, ветхости застрахованного помещения, строения или их отдельных элементов;
- г) конструктивных дефектов помещений, строений либо природного явления, причинение вреда вследствие воздействия которого стало возможным по причине наличия конструктивных дефектов в строении или помещении. В целях настоящих Правил под «конструктивными дефектами» понимаются не связанные с естественным износом непредвиденные разрушения или физические повреждения конструктивных элементов (фундамента, перекрытий, балок, несущих стен и т.д.) застрахованного имущества или здания, в котором расположено застрахованное имущество, вследствие дефектов, вызванных ошибками, допущенными в процессе строительства. В соответствии с настоящим подпунктом не признается страховым случаем;
- д) 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 расположен объект страхования;
- е) вторичных проявлений воздействия молнии (перепады напряжения в электрической сети, короткое замыкание, не повлекшее возникновение дальнейшего пожара, повреждение движимого (домашнего) имущества в результате перепада напряжения, короткого замыкания);
- ж) оползня, оседания или иного движения грунта, вызванного проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляносыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых;
- з) сильного ветра или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, при скорости ветра менее 20 м/с или порывами менее 25 м/с;
- и) накопления снега естественным путем с последующим сходом снега (наледи) с кровли строений (в т.ч. расположенных на соседних участках), повлекшее повреждение или утрату (гибель) застрахованного имущества;

- к) половодья (полноводья, полноводицы, половодицы, водополя, воодополь) – одна из фаз водного режима реки, ежегодно повторяющаяся в один и тот же сезон года; относительно длительное и значительное увеличение водности реки, вызывающее подъём её уровня; обычно сопровождается выходом вод из меженного русла и затоплением поймы.

#### 15.7. Дополнительные условия по страхованию по риску «Противоправные действия третьих лиц».

15.7.1. По настоящему риску к категории «третьи лица» при страховании имущества относятся, если иное прямо не указано в Договоре страхования, все лица, за исключением:

- Страхователя (Выгодоприобретателя) и членов его семьи;
- лиц, состоящих со Страхователем (Выгодоприобретателем) в Договорных отношениях (в том числе по устным сделкам) и на этом основании допущенных на территорию страхования;
- арендаторов, заключивших Договор аренды (найма) со Страхователем (Выгодоприобретателем).

15.7.2. Страховым случаем по риску «Противоправные действия третьих лиц» является утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества вследствие:

- а) кражи (тайного хищения чужого имущества) с незаконным проникновением в застрахованное помещение, строение или на территорию (место) страхования.

Примечание: В целях настоящих Правил считается, что кража с незаконным проникновением имеет место, если является преступлением – по факту утраты застрахованного имущества правоохранительными органами установлено наличие состава преступления по одной или нескольким частям статьи 158 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее – «УК РФ») и, кроме того, правоохранительными органами установлены признаки незаконного проникновения.

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;

- б) грабежа (открытого хищения чужого имущества) с незаконным проникновением на территорию (место) страхования.

Примечание: В целях настоящих Правил считается, что грабеж имеет место, если является преступлением – по факту утраты застрахованного имущества правоохранными органами установлено наличие состава преступления по статье 161 УК РФ, и, кроме того, правоохранными органами установлено, что:

- к Страхователю (Выгодоприобретателю), работникам Страхователя (Выгодоприобретателя), членам их семей, арендаторам в пределах территории страхования применено насилие не опасное для жизни или здоровья в целях подавления его (их) сопротивления изъятию застрахованного имущества;
- Страхователь (Выгодоприобретатель), работники Страхователя (Выгодоприобретателя), члены их семей, арендаторы в пределах территории страхования под угрозой применения насилия не опасного для жизни или здоровья передали застрахованное имущество или не препятствовали изъятию застрахованного имущества.

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;

- в) разбоя (нападение в целях хищения), с незаконным проникновением на территорию страхования.

Примечание: в целях настоящих Правил считается, что разбой имеет место, если является преступлением – по факту утраты, застрахованного имущества правоохранными органами установлено наличие состава преступления по статье 162 УК РФ, и, кроме того, правоохранными органами установлено, что:

- к Страхователю (Выгодоприобретателю, работникам Страхователя (Выгодоприобретателя),

членам их семей, арендатору) в пределах территории страхования применено насилие, опасное для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия в целях подавления его (их) сопротивления изъятию застрахованного имущества;

- Страхователь (Выгодоприобретатель, работники Страхователя (Выгодоприобретателя), члены их семей, арендатор) в пределах территории страхования под угрозой применения насилия, опасного для жизни или здоровья передали застрахованное имущество или не препятствовали изъятию застрахованного имущества;
- г) умышленного уничтожения или повреждения имущества, в том числе совершенного путем поджога.

Примечание: в целях настоящих Правил считается, что умышленное уничтожение или повреждение имущества, в том числе совершенное путем поджога, имеет место быть если является преступлением или административным правонарушением – по факту утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества правоохранными органами установлен состав преступления по статье 167 УК РФ или административного правонарушения по ст. 7.17 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – «КоАП РФ»);

- д) вандализма – осквернение, порча застрахованного имущества, расположенного в общественном месте.

Примечание: в целях настоящих Правил считается, что вандализм имеет место быть, если является преступлением – по факту утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества правоохранными органами установлен состав преступления по статье 214 УК РФ;

- е) самоуправства – самовольное, вопреки установленному законом или иным нормативным правовым актом порядку совершение каких-либо действий, правомерность которых оспаривается организацией или гражданином, если такими действиями причинен вред застрахованному имуществу.

Примечание: в целях настоящих Правил считается, что самоуправство имеет место быть, если

является преступлением или административным правонарушением – по факту утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества правоохранными органами установлен состав преступления по статье 330 УК РФ или состав административного правонарушения по ст. 19.1 КоАП РФ;

- ж) мелкого хулиганства – нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу, сопровождающееся нецензурной бранью в общественных местах, оскорбительным приставанием к гражданам, а равно уничтожением или повреждением застрахованного имущества.

Примечание: в целях настоящих Правил считается, что мелкое хулиганство имеет место быть, если по факту утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества компетентными органами установлено наличие состава административного правонарушения по ст. 20.1 КоАП РФ;

15.7.3. Если иное не говорено в Договоре страхования, повреждение, утрата (гибель) недостача движимого (домашнего) признается страховым случаем, если событие произошло в пределах строения или помещения, адрес которого указан в Договоре страхования в качестве территории (места) страхования.

15.7.4. Дополнительно к предусмотренным Правилами страхования общим исключениям из страхования, не является страховым случаем событие, связанное с хищением застрахованного имущества без признаков незаконного проникновения на территорию страхования («таинственное исчезновение»), а также недостача застрахованного имущества, обнаруженная при проведении инвентаризации.

15.7.5. По риску Противоправные действия третьих лиц дополнительно к предусмотренным Правилами страхования общим исключениям из страхования, не является страховым случаем утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества, вследствие:

- а) действий членов семьи, действий лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущих с ним совместное хозяйство и (или) имеющих свободный доступ на территорию (место) страхования;
- б) действий лиц, работающих у Страхователя (Выгодоприобретателя) или выполняющих его поручение (в том числе на основании устных сделок)

и на этом основании допущенных на территорию страхования;

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

г) признания помещения или строения, в котором находится застрахованное помещение, или застрахованного строения аварийным, подлежащим сносу или реконструкции, в связи с выполнением застройщиком работ или оказанием услуг, не отвечающих требованиям безопасности;

д) проведения на территории страхования или в непосредственной от нее близости земляных или строительно-монтажных работ, если Договоре страхования не оговорено иное;

е) противоправных действий третьих лиц в отношении застрахованного имущества, переданного этим лицам Страхователем (Выгодоприобретателем) и (или) членами его семьи по Договорам аренды, лизинга, проката и т. п., если Договоре страхования не оговорено иное;

ж) нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий, за исключением случаев вандализма.

15.7.6. 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:

15.7.6.1. До производства страховой выплаты, то страховая выплата по данному страховому случаю не производится.

15.7.6.2. После производства страховой выплаты, то Страхователь обязан возратить Страховщику полученную сумму страховой выплаты в течение 10 (десять) рабочих дней со дня предъявления Страховщиком такого требования.

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

15.7.7.1. До производства страховой выплаты, то Страховщик возмещает убытки в застрахованном

имущества в соответствии с положениями Раздела 12 настоящих Правил.

15.7.7.2. После производства страховой выплаты, то Страхователь обязан возратить Страховщику полученную сумму страховой выплаты за вычетом суммы убытков в застрахованном имуществе, рассчитанной в соответствии с положениями раздела 12 настоящих Правил.

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

- а) длительное отсутствие жильцов в застрахованных помещениях (свыше 30 дней подряд);
- б) ремонт или переоборудование зданий и помещений, в которых находится застрахованное имущество, а также ремонт непосредственно примыкающих зданий и помещений, или установка на таких зданиях строительных лесов или подъемников;
- в) неисправность системы охранной сигнализации в помещении, здании или строении;
- г) непринятие Страхователем (Выгодоприобретателем) мер по незамедлительной замене замков на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были утрачены.

#### **15.8. Дополнительные условия по страхованию по риску «Воздействие электроэнергии».**

15.8.1. Страховым случаем по риску «Воздействие электроэнергии» является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате воздействия электрического тока, не повлекшего возникновения открытого пламени, вследствие короткого замыкания, резкого изменения силы тока или напряжения в сети, воздействия индуктированных токов.

15.8.2. Если иное прямо не указано в Договоре страхования по данному риску распространяется только на предметы, которые относятся к застрахованному движимому (домашнему) имуществу.

15.8.3. В дополнение к предусмотренным Правилами страхования общим исключениям из страхования, не является страховым случаем по риску «Воздействие электроэнергии» повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие:

- а) нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами его семьи правил эксплуатации оборудования и электроприборов, норм пользования электрическими сетями, в т. ч. подключение

к электрической сети заведомо неисправных потребителей электроточка и потребителей тока суммарной мощностью больших, чем это предусмотрено конструкцией электрической сети;

- б) вследствие дефектов в застрахованном имуществе, которые имели место быть до заключения Договора страхования;
- в) вследствие хищения или внешних воздействий (пожара, воздействия жидкости, механического повреждения и т. п.).

#### **15.9. Дополнительные условия по страхованию по риску «Оседание и просадка грунта вследствие выхода подпочвенных вод».**

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

#### **15.10. Дополнительные условия по страхованию по риску «Проникновение воды в результате атмосферных осадков».**

15.10.1. Страховым случаем по риску «Проникновение воды в результате атмосферных осадков» является повреждение, недостача, утрата (гибель) застрахованного имущества водой, проникшей в результате атмосферных осадков через кровлю, перекрытия, балконы, окна, двери и другие отверстия, включая случаи проникновения атмосферных осадков из соседних (чужих) помещений.

15.10.2. В дополнение к предусмотренным Правилами общим исключениям из страхования не является страховым случаем по риску «Проникновение воды в результате атмосферных осадков» повреждение, недостача или утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие:

- а) проникновения воды, образовавшейся по причине опасного природного явления – стихийного бедствия (п. 15.6 Правил страхования);
- б) аварии инженерных систем или проникновения воды из соседних (чужих) помещений (п. 15.2 Правил страхования).

#### **15.11. Дополнительные условия по страхованию по риску «Повреждение снегом».**

15.11.1. Страховым случаем по риску «Повреждение снегом» является утрата (гибель) или повреждение

застрахованного имущества, по причине схода снега (наледи) с кровли строения (в т. ч. расположенного на соседнем участке), образовавшегося в результате накопления снега естественным путем.

15.11.2. В дополнение к предусмотренным настоящими Правилами общим исключениям из страхования, не является страховым случаем по риску «Повреждение снегом» повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие давления снега (наледи) на кровлю застрахованного имущества.

#### **15.12. Дополнительные условия по страхованию по риску «Бой стекол».**

15.12.1. Страховым случаем по риску «Бой стекол» является повреждение, утрата (гибель) стеклянных, либо иных легко бьющихся элементов застрахованного имущества (остеклений окон, стеклянных дверей, витрин, витражей, плафонов осветительных приборов, изделий из плексигласа, фаянса, включая сантехнические приборы, зеркала, за исключением аппаратуры, электронной и мобильной техники, очков и оптических приборов) в результате механико-физического воздействия, за случаев образования косметических дефектов (царапин, потемнения, помутнения).

15.12.2. Если иное прямо не указано в Договоре страхования по данному риску распространяется только на остекления окон, стеклянные двери, витрины, витражи, плафоны осветительных приборов, изделия из плексигласа, фаянса, включая сантехнические приборы, зеркала, за исключением аппаратуры, электронной и мобильной техники, очков и оптических приборов.

15.12.3. В дополнение к предусмотренным Правилами общим исключениям из страхования не является страховым случаем по риску «Бой стекол» повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие:

- а) любого иного воздействия кроме механико-физического;
- б) случайной или преднамеренной окраски застрахованного имущества;
- в) перемещения (в т. ч. транспортировки) застрахованного имущества;
- г) удаления или демонтажа застрахованного имущества либо его частей (деталей) из мест их постоянного крепления;

д) оттаивания или размораживания застрахованного имущества с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т. д.), горячей воды и иных жидкостей;

е) разрушающего воздействия отопительных приборов, плит или рекламных световых установок, проведения строительных, ремонтных, отделочных и прочих работ в застрахованных помещениях.

#### **15.13. Дополнительные условия по страхованию от Террористического акта.**

15.13.1. Страховым случаем по риску «Террористический акт» является повреждение, утрата (гибель) застрахованного имущества в результате противоправных действий третьих лиц, классифицируемых как преступление по ст. 205 УК РФ.