

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ПОЛИС-ГАРАНТ»

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
АО «Страховая Компания «ПОЛИС-ГАРАНТ»

_____ / Абуздина Л.В./

Приказ № 23 от № «21» ноября 2016 года

**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(редакция №2)**

г. Москва
2016 год

СОДЕРЖАНИЕ:

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2.	СУБЪЕКТЫДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	3
3.	ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ	4
4.	СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ	6
5.	СТРАХОВАЯ СУММА (ЛИМИТ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ).....	13
6.	ФРАНШИЗА	15
7.	ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ.....	15
8.	СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ	16
9.	ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ	16
10.	СТРАХОВАНИЕ В ВАЛЮТНОМ ЭКВИВАLENTE	18
11.	ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА	18
12.	ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ	19
13.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	19
14.	СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА	21
15.	ТРЕБОВАНИЯ О ЗАЩИТЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	27
16.	ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	28
17.	ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКОВ (СУБРОГАЦИЯ)	28
18.	ПЕРЕХОД ПРАВ НА ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО К ДРУГОМУ ЛИЦУ	28
19.	ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	29
	Приложение 1. Дополнительные условия по страхованию земельного участка	30
	Приложение 2. Дополнительные условия по страхованию от колебаний параметров электрической сети	31
	Приложение 3. Дополнительные условия по страхованию надмогильных сооружений.....	32
	Приложение 4. Размеры базовых страховых тарифов.....	33

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила комплексного страхования имущества физических лиц (далее – Правила) подготовлены в соответствии с действующим законодательством РФ и определяют порядок и условия заключения, исполнения и прекращения договоров добровольного страхования имущественных интересов, связанных с владением, пользованием и распоряжением имуществом, принадлежащим физическим или иным лицам, указанным в настоящих Правилах, и с их обязанностью возместить вред, причиненный третьим лицам при эксплуатации данного имущества.

1.2. При заключении договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, они становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательны для исполнения для Страхователя и Страховщика.

Толкование применяемых терминов в отсутствие их определения в настоящих Правилах осуществляется в соответствии с нормами действующего законодательства РФ и обычной страховой практикой. В случае отсутствия определения какого-либо термина в действующем законодательстве РФ и нормативных актах, значение соответствующего термина определяется в соответствии с его общепринятым лексическим значением.

1.3. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении (исключении или дополнении) отдельных положений Правил страхования и о дополнении договора страхования условиями, отличными от тех, которые содержатся в настоящих Правилах, если такие изменения и дополнения не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

Изменения и дополнения условий настоящих Правил, согласованные Сторонами договора страхования при его заключении, должны быть включены в текст договора страхования. В этом случае настоящие Правила применяются к договору страхования в части, не противоречащей условиям, изложенным в тексте договора страхования.

1.4. Под договором страхования понимается соглашение между Страхователем и Страховщиком, согласно которому Страховщик за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) обязуется возместить в пределах определенной договором страховой суммы Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненный вследствие этого события реальный ущерб (убытки).

Под реальным ущербом в контексте настоящих Правил понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права в связи с утратой или повреждением имущества, либо дополнительные расходы, возникшие вследствие страхового случая.

2. СУБЪЕКТЫ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страхователями являются российские, иностранные дееспособные физические лица и лица без гражданства, а также индивидуальные предприниматели, некоммерческие организации и иные юридические лица, независимо от организационно-правовой формы (только в случае заключения договоров страхования имущества, принадлежащего физическим лицам и/или в пользу физических лиц), заключившие со Страховщиком договоры страхования имущества, которым они владеют, пользуются и/или распоряжаются на праве собственности или иных законных правах.

Страховщиком по настоящим Правилам является Акционерное Общество «Страховая Компания «ПОЛИС-ГАРАНТ», осуществляющее страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством и на основании Лицензии на право проведения страховой деятельности, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью Российской Федерации.

2.2. Имущество может быть застраховано Страховщиком по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого заключается договор страхования, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

2.3. Страхователь вправе в течение срока действия договора заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом. О замене Выгодоприобретателя Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования либо предъявил Страховщику требование о страховой выплате.

2.4. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, может быть застрахована ответственность Страхователя (Застрахованного) за вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате наступления события, признанного страховым случаем.

2.5. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя):

- связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом, указанным в Договоре страхования вследствие его повреждения или уничтожения;

- связанные с обязанностью в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации возместить реальный ущерб (вред), причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, возникший в результате наступления события, признанного страховым случаем.

Под «имуществом» понимается движимое и недвижимое имущество, используемое в целях, отличных от предпринимательских, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также доверительного управления (распоряжения), аренды, лизинга, залога, ответственного хранения, комиссии и других законных основаниях.

3.2. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, могут быть застрахованы:

3.2.1. **Квартиры** – структурно обособленные помещения в многоквартирном доме, обеспечивающие возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме и состоящие 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 обособленном помещении; **таунхаусы** — жилые части и помещения малоэтажных домов с изолированными входами, включая квартиры и отдельные комнаты, а также нежилые помещения вспомогательного использования, предназначенные для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком помещении.

3.2.2. **Здания и сооружения** – отдельно стоящие жилые и нежилые строения, включая коттеджи, дачные дома, бани, хозяйственные и иные постройки и сооружения, заборы и ворота.

3.2.3. **Нежилые помещения** – отдельные части и помещения зданий, используемые в т.ч. для некоммерческого использования, промысла, ремесла и/или иной индивидуальной деятельности физических лиц, разрешенной законодательством РФ.

3.2.4. **Объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства**, в том числе на период проведения строительно-монтажных и отделочных работ.

3.2.5. **Имущество многоквартирных домов**, принадлежащее собственникам помещений в таком многоквартирном доме на праве общей долевой собственности, не являющееся частями квартир (помещений) и предназначенное для обслуживания более одного помещения в данном доме (межквартирные лестничные площадки, лестницы, лифты, технические этажи и подвалы, крыши, ограждающие конструктивные элементы и иные конструкции дома, механическое, электрическое и иное оборудование, находящееся в доме за пределами или внутри помещений и обслуживающее более одного помещения, элементы озеленения и благоустройства и т.д.).

3.2.6. **Движимое имущество, расположенное в комнатах, квартирах, зданиях и сооружениях, нежилых строениях, зданиях, сооружениях и помещениях (в том числе в многоквартирных домах) включая, но не ограничиваясь:**

3.2.6.1. мебель (любых видов и конфигураций – мягкая, корпусная, модульная, встраиваемая, для кухни (в том числе с встроенной техникой), для прихожей, холлов, комнат и т.п.);

3.2.6.2. аудио-, видео- и электронная техника, акустические музыкальные инструменты, фото- и киноаппаратура (телевизоры, видеоаппаратура, в т.ч. видеокамеры, телевизионные игровые приставки, магнитофоны, плееры, электропроигрыватели, в т.ч. компакт-дисков, акустические системы, в т.ч. синтезаторы и MIDI- системы, электронные музыкальные инструменты), электробытовые приборы (холодильники, стиральные машины, пылесосы, обогревательные приборы, электрические плиты, микроволновые печи, кухонные комбайны, посудомоечные машины, осветительные приборы различных видов, швейные и вязальные машины, телефоны и факсы, электронно-вычислительная и т.п. техника, периферийные устройства и принадлежности к ней, а также технические носители информации (компакт и иные диски, внешние устройства и пр.);

3.2.6.3. предметы домашнего обихода и домашней обстановки, включая: ковровые и иные ткацкие изделия (включая постельное белье), посуда, аквариумы (включая оборудование для аквариумов), книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности, одежда и обувь, сумки, портфели, дипломаты, чемоданы и иное аналогичное имущество, измерительные и оптические приборы (бинокли, подзорные трубы и др.), часы и иные измерительные приборы;

3.2.6.4. предметы для отдыха и занятий спортом (включая тренажеры, массажные кресла и т.п.), помповое и газовое оружие, охотничьи ружья, столярный, слесарный, садовый (газонокосилки, бензо- и электропилы, мотокультиваторы и др.) и иной хозяйственный инвентарь, расходные материалы и т.п.;

3.2.6.5. средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины, мотоциклы, квадроциклы, снегоходы, мопеды, прицепы, лодки, катера, жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности, автотрейлеры и автокемпинги, в т.ч. подлежащие регистрации.

Данные транспортные средства считаются застрахованными только на тот период, когда они не находятся в процессе эксплуатации (движения) и только при нахождении в тех помещениях (гаражах, боксах и т.п.) или на том огороженном участке (территории) которые указаны в Договоре страхования (Полисе) как территория страхования.

В отношении такого имущества в договоре страхования могут быть определены условия его хранения и лимит возмещения, в пределах которого будет осуществляться страховая выплата, при не соблюдении условий хранения. При не соблюдении условий хранения и отсутствии лимита возмещения в договоре Страховщик имеет право отказать в страховой выплате.

3.2.7. **Ценное имущество**, включая:

3.2.7.1. драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ; изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;

3.2.7.2. рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства, антиквариат, предметы религиозного культа и другие предметы, имеющие историческую и/или художественную ценность.

3.2.7.3. Элитные напитки.

Имущество, поименованное в п.п. 3.2.7.1. – 3.2.7.3. может быть принято на страхование по особому соглашению сторон и при условии составления отдельного перечня.

3.2.8. **Инженерное оборудование и коммуникации** (сети и системы водопровода, отопления, канализации, вентиляции и т.д.), расположенные внутри и за пределами жилых/нежилых помещений, строений и сооружений, элементы освещения, бензо- и дизельные генераторы, стационарно установленные емкости для топлива, системы очистки и смягчения воды, насосы и гидроаккумуляторы, оборудование для бассейнов, системы «умный дом»;

Имущество, расположенное и/или закрепленное на наружных стенах, крыше (антенны, вывески, системы кондиционирования, системы выработки электроэнергии и т.д.);

3.2.9. **Элементы ландшафтного дизайна** (газоны, дорожки, патио, цветники, альпинарии, розарии, водоемы (естественные и искусственные), подпорные стенки и системы террас, системы полива и освещения территории, садовая архитектура, устройство дренажа и др.), **насаждения** (деревья, кустарники) и т.п.

3.2.10. **Земельные участки**, принадлежащие Страхователю или Выгодоприобретателю на праве собственности (только как объекты страхования от рисков, указанных в Дополнительных условиях по страхованию земельного участка).

3.2.11. **Надмогильные сооружения** - надмогильные скульптуры, бюсты, барельефы, надмогильные скульптурные сооружения, надмогильные малые архитектурные формы, надмогильные стелы, надмогильные плиты, надмогильные ограды.

Имущество Страхователя (Выгодоприобретателя), прямо не указанное выше, относится к соответствующей категории по аналогии.

3.3. Имущество, принимаемое на страхование, указывается в договоре в виде перечня (списка) застрахованного имущества с приложением описи по отдельным частям и объектам (согласно требований Страховщика), либо перечисления его элементов (категорий). По соглашению сторон допускается принятие имущества на страхование без составления его перечня с установлением лимитов возмещения по каждому из застрахованных предметов (категорий имущества). Условиями страхования Страховщика и/или договором страхования могут быть установлены предельные лимиты возмещения по каждому из застрахованных предметов (категорий имущества), выраженные как в абсолютных значениях, так и в процентах от страховой суммы.

3.4. В квартирах, зданиях и сооружения, строениях (в том числе в многоквартирных домах) на страхование принимаются: «конструктивные элементы», «отделка, инженерное оборудование и коммуникации», «движимое имущество» и др.

Если иного не предусмотрено договором, под терминами «конструктивные элементы», «отделка, инженерное оборудование и коммуникации» понимаются:

3.4.1. **«конструктивные элементы»:**

в квартирах – стены, несущие перегородки и перекрытия,

в строениях – фундаменты с цоколем, наружные и внутренние стены и несущие перегородки, перекрытия (подвальные, межэтажные и чердачные), крыша, включая кровлю, внешняя отделка, включая систему водостоков;

3.4.2. **«Отделка, инженерное оборудование и коммуникации»:**

- внутренняя отделка, включая различные виды напольных, настенных, потолочных покрытий, встроенные шкафы, антресоли, оборудование гардеробных комнат, камины, печи, двери и окна и др.;

- инженерное оборудование с наружными и внутренними блоками, устройствами, коммуникациями и системами электроснабжения (включая осветительные приборы различных видов (если стоимость одного осветительного прибора более 20 000,00 рублей – такие осветительные приборы могут быть отнесены к

движимому имуществу и их страхованию осуществляется как страхование движимого имущества), электроустановочные материалы и изделия, электроконструкции, кабельные и оптоволоконные линии), водоснабжения и канализации (включая санитарно-технические приборы (ванны, раковины, унитазы и т.п.), трубы, краны, и др. устройства и коммуникации), отопления и газоснабжения (включая агрегаты и приборы, радиаторы, трубопроводы и т.д.), вентиляции и кондиционирования воздуха, мусоропровода, стационарные пылесосы, предметы для обеспечения безопасности (домофоны, сейфы, замки и т.д.), системы очистки и смягчения воды, насосы и гидроаккумуляторы, оборудование для бассейнов и т.п.

3.5. Имущество, принимаемое на страхование, указывается в договоре в виде списка застрахованного имущества, либо путем перечисления его элементов (категорий). По соглашению сторон допускается принятие имущества на страхование без составления его перечня, с/без установления лимитов возмещения по каждому из застрахованных предметов (категорий имущества).

3.6. Страхование не распространяется на:

а) наличные деньги в российской и иностранной валюте (при этом под наличными деньгами подразумеваются деньги, находящиеся в распоряжении Страхователя или членов его семьи в местах постоянного или временного проживания, указанных в Договоре страхования);

б) рукописи, планы, чертежи, фотоматериалы и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;

в) взрывчатые и горючие вещества;

г) находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю или Выгодоприобретателю имущество (если иное не предусмотрено договором);

д) продукты питания, и табачные изделия (за исключением элитных напитков, в т.ч. коллекций вин);

е) домашние и сельскохозяйственные животные.

3.7. В соответствии с настоящими Правилами не могут быть застрахованы:

а) здания, строения и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, подлежат сносу, реконструкции или капитальному ремонту, непригодные для проживания жилые помещения, а также находящееся в них имущество;

б) имущество, находящееся в зоне, признанной компетентными государственными органами зоной возможного стихийного бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до момента заключения договора страхования.

Договор страхования, заключенный в отношении объекта страхования, находящегося в зоне, объявленной в установленном порядке зоной стихийного бедствия либо зоной военных действий, менее, чем за 10 дней до момента объявления данной зоны зоной стихийного бедствия / военных действий, оформленный без составления акта осмотра и фотосъемки страхуемого имущества (с фиксацией даты проведения фотосъемки), может быть признан Страховщиком недействительным.

в) имущество, исключенное из гражданского оборота и имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам, или подлежащее конфискации, аресту, реквизиции, уничтожению по решению уполномоченных органов.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

4.1. **Страховым риском** является предполагаемое вероятное и случайное событие, способное причинить Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, на случай наступления которого осуществляется страхование.

Страховым случаем является совершившееся в период действия Договора страхования событие, из числа указанных в настоящих Правилах, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.2. Договор страхования может быть заключен на случай наступления любого из нижеуказанных событий, их совокупности или любой их комбинации. При заключении договора страхования стороны вправе договориться об изменении объема страхового покрытия по одному или нескольким событиям, о чем должно быть указано в договоре страхования. В соответствии с настоящими Правилами Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения или утраты (гибели) застрахованного имущества в результате следующих страховых случаев:

4.2.1. «**Пожар, удар молнии, взрыв**» включая:

4.2.1.1. «**Пожар**» – повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие возникновения огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также воздействия на имущество возникших в результате такого огня продуктов горения (дыма и т.д.) либо высокой температуры, либо проведения правомерных действий по тушению пожара (независимо от места возникновения пожара), в т.ч. использование автоматических систем пожаротушения.

По риску «**пожар**» размер страховой выплаты определяется исходя из размера ущерба, причиненного вследствие воздействия огня, задымления, окисления, повреждения или загрязнения продуктами горения, повышения температуры, изменения давления газа или воздуха, принятия мер, направленных на тушение пожара, в том числе при нахождении очага возгорания за пределами территории страхования;

По риску «**пожар**» не является страховым случаем повреждение, уничтожение/утрата имущества в результате пожара, возникшего в результате

- террористического акта (ст.205 УК РФ);
- умышленного уничтожения или повреждения имущества, осуществлённого путем поджога (ч.2. ст.167 УК РФ).
- события, возникшего в результате перепада напряжения в сети электропитания, короткого замыкания независимо от их причины, не повлекшее возникновения огня (пламени);
- убытков от повреждений огнем, причиненных застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки и т.д.).

4.2.1.2. «Удар молнии» – прямое попадание электрического искрового разряда, возникающего между облаками и /или землей, в застрахованное имущество, оказывающее термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие на него. Под риском **«удар молнии»** понимается воздействие электрического разряда между облаками или между облаком и землёй.

По риску **«удар молнии»** размер страховой выплаты определяется исходя из размера ущерба, причинённого термическим или электрическим воздействием на застрахованное имущество зарядом молнии, протекавшего непосредственно через элементы этого имущества, а также ущерба, причинённого ударной волной, вызванной молнией, вне зависимости от того, протекал или не протекал заряд молнии непосредственно через элементы этого имущества;

По риску **«удар молнии»** не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб от повреждения, уничтожения/утраты имущества, выхода из строя электрических установок в результате вторичного воздействия разряда молнии, связанного с наведением высокого электрического потенциала в электропроводящих материалах;

Под вторичным воздействием разряда молнии понимается любое косвенное воздействие, исключаящее прямое попадание молнии в электрические установки.

4.2.1.3. «Взрыв» – повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей, газопроводов, котлов и иных емкостей или механизмов. Под риском **«взрыв»** понимается мгновенное физическое и/или химическое изменение состояния вещества, сопровождающееся образованием сжатых газов или паров, приводящее к возникновению ударной волны.

По риску **«взрыв»** размер страховой выплаты определяется исходя из размера ущерба, причинённого вследствие воздействия высокой температуры, ударной волны, перемещаемых ударной волной, либо обрушившихся вследствие воздействия взрыва предметов, конструкций, их фрагментов и обломков, принятия мер, направленных на ликвидацию опасных последствий взрыва;

По риску **«взрыв»** не является страховым случаем повреждение, уничтожение/утрата имущества в результате:

- взрыва, намеренно произведённого с целью осуществления полезной работы (в т.ч. взрыва в камерах сгорания двигателя);
- взрыва боеприпасов и/или взрывчатых веществ, если иное прямо не указано в Договоре страхования.
- незаконного хранения взрывчатых веществ Страхователем.

4.2.2. «Воздействие жидкости» – повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие воздействия на него воды или иной жидкости из водопроводных, канализационных, отопительных, охлаждающих систем или систем кондиционирования, стационарно установленного оборудования, вследствие:

- а) аварии отопительных, водопроводных, канализационных, противопожарных и иных аналогичных инженерных систем, а также непосредственно подключенных к ним устройств;
- б) автоматического включения противопожарных систем, не вызванного необходимостью;
- в) ударной волны, распространившейся в жидкости (гидравлического удара);
- г) проникновения воды или иной жидкости из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю по причинам, отличным от перечисленных в подпунктах «а» – «в»;
- д) в результате повреждения или разгерметизацией аквариумов и иных емкостей с жидкостью.

Под риском **«воздействие жидкости»** понимается вредоносное воздействие на застрахованное имущество жидкости, находящейся в любом агрегатном состоянии (а также воздействие расширения жидкости при изменении её агрегатного состояния),

По риску **«воздействие жидкости»** не является страховым случаем повреждение, уничтожение/утрата элементов инженерных систем, расположенных за пределами застрахованного здания (помещения), повреждённых в результате аварии (в т.ч. вследствие замерзания в них жидкости), если иное не предусмотрено договором;

По риску **«воздействие жидкости»** не является страховым случаем повреждение, уничтожение/утрата имущества в результате:

- проникновения атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града) через незакрытые окна и двери, специально проделанные отверстия, не предусмотренные проектом или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости или строительных дефектов;
- проникновения атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града) в квартиры, строения и помещения через кровлю, чердачные помещения, и не явившиеся следствием противоправных действий

третьих лиц, стихийных бедствий и иных событий (страховых случаев указанных в настоящих Правилах страхования), вызвавших повреждение кровли, а также через межпанельные швы или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости или строительных дефектов¹, если договором не предусмотрено иное;

– систематического продолжительного воздействия на застрахованное имущество повышенной влажности, проявившегося в виде коррозии, поражения грибами и/или плесенью и т.п.

– замерзания, размораживания систем отопления, вентиляции и кондиционирования воздуха, наружных и внутренних сетей водопровода, канализации строений, не связанные с внезапным отключением или аварией этих систем.

4.2.3. «**Стихийные бедствия**» – повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества в результате вредоносного воздействия на него нижеследующих опасных гидрометеорологических и природных явлений:

а) **Бури, вихря, урагана, смерча, тайфуна, шторма, цунами, харрикейна** – силового воздействия ветрового напора и/или волн, посторонних предметов, движимых ими, на застрахованное имущество.

Ущерб возмещается только в том случае, если скорость ветра, причинившего ущерб, превышает 20 м/сек. При этом скорость ветра по населенному пункту подтверждается справкой Гидрометцентра. Не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие проникновения в помещение дождя, снега, града, воды или иной жидкости через незакрытые окна и двери, или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли в результате стихийного бедствия.

б) **Наводнения, паводка, половодья, ливня, выхода подпочвенных вод, ледохода и иных естественных гидрологических явлений, вызывающих затопление (подтопление) участков поверхности суши** – воздействия воды или льда на застрахованное имущество, вызванное повышением уровня грунтовых вод, интенсивным таянием снега, ливневыми осадками, необычными для данной местности продолжительными дождями, прорывами искусственных или естественных плотин.

в) **Землетрясения² и вулканического извержения**, приведшего к гибели или повреждению застрахованного имущества;

г) **Перемещения осадки и/или смещения или просадки грунта, оползня, обвала** – любых внезапных перемещений грунта, приведших к гибели или повреждению застрахованного имущества.

Ущерб не подлежит возмещению в том случае, если он вызван проведением строительных, взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ.

д) **Ледохода, селя, лавины, в том числе снежных лавин, камнепада** – воздействия на застрахованное имущество двигающихся водных и / или грязевых потоков, снежных лавин, падающих камней;

е) **Выпадения града**, размер градин или интенсивность выпадения которых превышает среднее многолетнее значение для местности, указанной в договоре страхования, согласно справке соответствующих компетентных органов.

При **выпадении града**, которое сопровождается атмосферными осадками других видов повреждение (уничтожение) застрахованного имущества вследствие воздействия атмосферных осадков, которые выпадали совместно с градом, приравнивается к повреждению (уничтожению) застрахованного имущества вследствие взаимодействия с падающим градом, если соответствующее устройство защиты застрахованного имущества было повреждено или уничтожено вследствие воздействия падающего града;

ж) **Нагрева (охлаждения) атмосферного воздуха** до температуры, которая выше (ниже) соответствующей сезонно-климатической нормы, установленной по региону месторасположения застрахованного имущества, в том числе механических разрушений в элементах застрахованного имущества, в результате **действия морозов** – низкой температуры наружного воздуха, значения которой находятся за пределами обычного диапазона температур для данной местности.

з) **Атмосферных осадков в виде дождя или снега**, интенсивность выпадения которых выше соответствующей сезонно-климатической нормы, установленной по региону месторасположения застрахованного имущества, **гололеда** – образования ледяной корки, снежного покрова или налипания мокрого снега на открытых элементах застрахованного имущества в результате **обильного снегопада**, приведшего к гибели или повреждению.

По риску «**стихийные бедствия**» не является страховым случаем повреждение, уничтожение/утрата имущества в результате:

– осадки и/или смещения грунта, произошедшего вследствие осуществления поблизости от застрахованного имущества землеустроительных или строительно-монтажных работ, разработки месторождений полезных ископаемых;

¹ Ущерб от повреждения имущества водой через кровлю, окна и двери, поврежденные в результате воздействия событий, описанных по рискам: «Пожар», «Взрыв», «Механическое повреждение», «Противоправные действия третьих лиц», «Стихийные бедствия», возмещаются в рамках выплаты по соответствующим рискам.

² Землетрясение - подземные толчки и колебания земной поверхности, возникающие в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии Земли и передающиеся на большие расстояния в виде упругих колебаний.

– воздействия грунтовых (подпочвенных) вод или подтопление, имеющие систематический (повторяющийся) характер.

4.2.4. **«Отключения инженерных сетей и коммуникаций»** Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате внезапных отключений водопроводной, канализационной, отопительной, противопожарной систем, систем электро- и газоснабжения, срабатываний противопожарных систем (не вызванных необходимостью их включения).

Ущерб от внезапного включения противопожарных систем покрывается только в том случае, если он не явился следствием:

- высокой температуры или дыма, возникших при пожаре;
- ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;
- монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных систем;
- строительных дефектов или дефектов самих систем, о которых было известно или должно быть известно Страхователю до наступления страхового случая.

4.2.5. **«Механическое воздействие»** – повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества в результате:

– столкновения с ним других объектов, включая самоходные машины, водный и железнодорожный транспорт, летательные аппараты и их обломки, действий животных (исключая грызунов и домашних животных Страхователя), падения деревьев, столбов, рекламных конструкций, обломков и элементов конструкции зданий и сооружений и т.п.;

– воздействия ударной волны любого вида, возникшей по любым причинам за исключением ударной волны, вызванной взрывом, молнией и ударной волны, распространяющейся в жидкости (гидравлического удара);

– осадки и/или смещения грунта, произошедшего вследствие осуществления поблизости от застрахованного имущества землеустроительных или строительно-монтажных работ, разработки месторождений полезных ископаемых.

4.2.6. **«Противоправные действия третьих лиц»** – утрата или повреждение имущества в результате противоправных деяний третьих лиц (правонарушений, либо преступлений), запрещённые Кодексом РФ об административных правонарушениях, либо Уголовным кодексом РФ и квалифицируемые как:

- а) хищение в форме кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище, грабеж, разбой;
- б) умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества (в т.ч. путем поджога);
- в) уничтожение или повреждение застрахованного имущества по неосторожности;
- г) уничтожение или повреждение застрахованного имущества в результате хулиганских действий;
- д) уничтожение или повреждение застрахованного имущества вследствие актов вандализма;

Под **«кражей»** понимается тайное хищение имущества с проникновением в жилище, хранилище либо иное помещение, квалифицируемое по п. б ч. 2 и п. а ч.3 ст. 158 УК РФ;

Под **«грабежом»** понимается открытое хищение имущества без применения или угроз применения насилия, либо с применением или угрозой применения насилия, **не** опасного для жизни и здоровья, квалифицируемое по ст. 161 УК РФ;

Под **«разбоем»** понимается открытое хищение имущества с применением или угрозой применения насилия, опасного для жизни и здоровья, квалифицируемое по ст. 162 УК РФ;

Под **«умышленным уничтожением или повреждением имущества»** понимается деяние, квалифицируемое по ст.167 УК РФ;

Под **«уничтожением или повреждением имущества по неосторожности»** понимается деяние, квалифицируемое по ст. 168 УК РФ;

Под **«хулиганством»** понимается грубое нарушение общественного порядка, квалифицируемое по ст. 213 УК РФ, либо по ст.20.1 КОАП РФ;

Под **«вандализмом»** понимается осквернение зданий, сооружений, порча имущества в общественных местах, квалифицируемое по ст. 214 УК РФ.

По риску **«противоправные действия третьих лиц»** повреждение, уничтожение/утрата имущества в результате кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище является страховым случаем только в случае, если на указанном помещении (хранилище) присутствуют следы взлома, осуществлённого с целью проникнуть в помещение (хранилище), либо из него.

Не является страховым случаем кража имущества без незаконного проникновения в помещение³, а также пропажа имущества при невыясненных обстоятельствах.

³ Кража с незаконным проникновением в смысле настоящих Правил страхования имеет место, если злоумышленник:

1) Проникает в застрахованные помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки или поддельные ключи, или иные технические средства. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Одного факта исчезновения имущества из места страхования

Утрата или повреждение имущества в результате хищения или кражи не является страховым случаем если:

- совершено лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство или работающими у Страхователя, если договором не оговорено иное;
- произошло при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования (Полисе) оговорено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте;
- произошло вне застрахованного строения (застрахованной территории), если в договоре (Полисе) не оговорено иное.

4.2.7. **«Бой оконных стекол и других подобных сооружений»** – повреждение или гибель (утрата) застрахованного имущества (в том числе аквариумов, стеклянной мебели и др. подобного имущества) витражей и т.п. в результате случайного разбития (боя) и/или боя в результате преднамеренных действий Третьих лиц, а так же вибраций в результате сейсмической активности либо движения крупногабаритных (тяжеловозных) транспортных средств, витрин, витражей, стеклянных стен, стеклянных дверей, оконных и дверных стекол и иного подобного имущества. Данный риск не включает повреждение или гибель (утрату) застрахованного имущества в результате:

- удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления;
- повреждения поверхности стекол и изделий из стекла (царапины или сколы).

4.2.8. **«Колебание параметров электрической сети»** – сверхнормативное изменение частоты, силы и напряжения электрического тока (в т.ч. в результате короткого замыкания и/или вторичного воздействия разряда молнии) в сетях, предназначенных для передачи и распределения электроэнергии, либо в сетях, в которых электроэнергия используется для передачи сигналов любых видов.

По риску **«колебание параметров электрической сети»** размер страховой выплаты определяется исходя из размера ущерба, в виде поломки (выхода из строя) застрахованного имущества, возникшей вследствие сверхнормативного изменения частоты, силы и напряжения электрического тока;

По риску **«колебание параметров электрической сети»** не является страховым случаем повреждение, уничтожение/утрата имущества в результате:

- нарушения норм и правил устройства и/или эксплуатации электрических сетей, допущенного в пределах территории страхования, в т.ч. вследствие подключения к электрической сети заведомо неисправных энергопотребителей и/или потребителей тока, суммарной мощностью больших, чем это предусмотрено конструкцией электрической сети;
- нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) условий договора с поставщиком электроэнергии (в т.ч. неоплата или несвоевременная оплата поставленной электроэнергии с задержкой более 6 месяцев);
- потери, либо искажения сигналов, передаваемых электрической сетью.

Дополнительные условия по страхованию риска **«колебание параметров электрической сети»** изложены в Приложении № 2 к настоящим Правилам страхования.

4.2.9. Только в случае, если это прямо указано в договоре страхования, в дополнение к страховым случаям, указанным в п.4.2. настоящих Правил, договор страхования может предусматривать страхование от наступления страховых случаев по риску **«Террористический акт»**;

Под риском **«террористический акт»** понимается взрыв, поджог либо иные действия (угроза таких действий), устрашающие население, произведённые с целью оказания влияния на принятие решений государственными органами и международными организациями, квалифицируемое ст.205 УК РФ.

4.3. В случае если Страховщик предоставляет страховую защиту по одному или нескольким рискам, указанным в п.п. 4.2.1. – 4.2.9. настоящих Правил, в разделе «Страховые риски» договора страхования (Полиса) указываются соответствующие риски (названия рисков) или пункты Правил. Если Страховщик предоставляет страховую защиту от всех рисков, указанных в п.п. 4.2.1. – 4.2.9. настоящих Правил, в разделе «Страховые риски» договора страхования может также указываться термин «Полный пакет рисков». При этом, риск террористического акта должен указываться отдельным пунктом.

4.4. В соответствии с настоящими Правилами не являются страховыми случаями:

недостаточно для доказательства использования поддельных ключей, подтверждением применения отмычек, поддельных ключей и иных технических средств является заключение следственной экспертизы, проводимой органами МВД;

2) Взламывает в пределах застрахованных помещений предметы, используемые в качестве хранилищ имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов. В помещениях, которые используются в служебных или хозяйственных целях помимо Страхователя (Выгодоприобретателя) и работающих у него лиц также третьими лицами, страховая защита по таким случаям предоставляется только в том случае, если это особо оговаривается в договоре страхования;

3) Изымает предметы из закрытых помещений, куда он ранее проник обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и использовал средства, указанные в п. 1 настоящей ссылки при выходе из помещения, либо изымает предметы из закрытых помещений с помощью специальных устройств или приспособлений без проникновения в само помещение.

- а) повреждение или утрата (гибель) имущества в результате самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов;
- б) обвал строений или их части, если обвал не вызван страховым случаем, в том числе по причине ветхости или аварийного состояния строений;
- в) повреждение или утрата (гибель) имущества в результате возгорания находящихся на хранении в застрахованном помещении горючих, само – или легковоспламеняющихся материалов, проведения в застрахованном помещении физических или химических опытов;
- г) повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие наличия конструктивных дефектов строения, в том числе дефекты материалов, проектирования и строительства.
- д) умысла Страхователя (Выгодоприобретателя);
- е) действие (бездействие) Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или его работников, членов его семьи, каждое из которых совершено или допущено в результате употребления алкоголя, наркотических средств или других одурманивающих веществ.
- ж) невыполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) в установленный срок требований (предписаний), выданных надзорным органом;
- з) нарушение правил пожарной безопасности, допущенное лицом, на котором лежала обязанность по их соблюдению.
- и) нарушение условий эксплуатации застрахованного имущества, допущенное лицом, на котором лежала обязанность по их соблюдению.
- к) осуществление эксплуатации застрахованного имущества Страхователем (Выгодоприобретателем), работником Страхователя (Выгодоприобретателя), членом его семьи, который не имел документа, свидетельствующего о предоставлении права осуществлять эксплуатацию застрахованного имущества (в случае, когда наличие такого документа обязательно);
- л) воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; военный мятеж, военные действия, маневры или иные военные мероприятия; гражданская война, народные волнения или забастовка; уничтожение, осуществленное по распоряжению государственного органа;
- м) осуществление на территории страхования строительно-монтажных работ, если о производстве таких работ прямо не указано в договоре страхования;
- н) совершение Страхователем (Выгодоприобретателем) умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;
- о) сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, степени риска или обстоятельствах наступления страхового случая.

4.5. Не является страховым случаем повреждение, уничтожение/утрата имущества, если указанные события произошли:

- Вне территории страхования, которая определена в договоре страхования, за исключением случая, когда территория страхования не определена в Договоре страхования;
- На этапе эксплуатации застрахованного имущества, не указанном в Договоре страхования, за исключением случая, когда в договоре страхования не указан ни один этап эксплуатации застрахованного имущества.

4.6. Если в договоре страхования (страховом полисе) или приложении к нему не указано, что застрахованное имущество находится или подлежит передаче в аренду (наем, лизинг, залог, ссуду и т.п.), не являются страховыми случаями события причинения ущерба застрахованному имуществу, переданному в пользование по договору аренды (найма, ссуды и т.п.), возникшие в результате действий (бездействия) арендатора (нанимателя, ссудополучателя) и / или иных лиц, использующих такое имущество совместно с ним.

4.7. В соответствии с настоящими Правилами может быть застрахована **гражданская ответственность** Страхователя (или Застрахованного лица) за вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц вследствие эксплуатации и / или владения, использования или распоряжения квартирой, нежилым помещением, строением, сооружением или имуществом в многоквартирном доме в пределах установленной договором страхования страховой суммы (лимита ответственности).

Дополнительно, если это предусмотрено договором страхования, может быть застрахована гражданская ответственность Страхователя или его работников (лиц, нанятых им на основании гражданско-правовых и / или индивидуальных трудовых договоров) перед третьими лицами, за ущерб, причиненный жизни, здоровью и имуществу третьих лиц, а также общему имуществу многоквартирного дома, при проведении ремонтных, отделочных работ в застрахованном помещении, в том числе в период подвоза и перемещения строительных материалов и вывоза мусора на указанной в договоре территории страхования (в том числе на территории многоквартирного дома и прилегающей территории).

При этом страховым случаем признается факт установления обязанности Страхователя или Застрахованного лица в силу гражданского законодательства РФ возместить вред, причиненный потерпевшему лицу (лицам) в результате случаев, непреднамеренно возникших по вине Страхователя или Застрахованного лица в процессе и вследствие эксплуатации оговоренного в договоре страхования имущества и на указанной в договоре страхования территории.

Факт причинения вреда должен подтверждаться вступившим в законную силу решением (постановлением) судебных органов, либо определением об утверждении мирового соглашения или признанием Страхователем (Застрахованным лицом) имущественной претензии о возмещении вреда, причиненного жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц (потерпевших), совершенных с письменного согласия Страховщика.

4.8. Лицами, чья ответственность застрахована по договору (Застрахованными лицами), считаются Страхователь, совместно проживающие с ним члены его семьи, работники Страхователя (Застрахованного лица). К работникам Страхователя (Застрахованного лица) относятся лица, заключившие со Страхователем или Застрахованным лицом трудовые либо гражданско-правовые договоры, если при этом они действовали или должны были действовать по заданию / поручению Страхователя или Застрахованного лица. Застрахованными лицами могут выступать арендаторы, если об этом сделана отметка в договоре страхования или приложениях к нему (в том числе в заявлении на страхование). Факт наличия гражданско-правовых отношений так же может быть подтвержден соответствующей заявкой, поданной в обслуживающую организацию (ТСЖ, ДЭЗ, Управляющую компанию и т.п.).

4.9. В соответствии с настоящими Правилами застрахована ответственность, связанная:

а) с причинением смерти, утратой трудоспособности, увечьем потерпевших третьих лиц (физический ущерб);

б) с уничтожением или повреждением имущества, принадлежащего третьим лицам (имущественный ущерб).

4.10. Страховщик возмещает согласованные с ним судебные расходы, связанные с ведением дел по искам о гражданской ответственности в судебных органах, кроме расходов, связанных с исполнением решения суда. Такие расходы возмещаются в пределах 10% от страховой суммы (лимита ответственности), установленной договором страхования в отношении данного риска.

Страховщик также компенсирует необходимые и целесообразные расходы по спасанию жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, а также по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем, при этом размер выплаченной компенсации, расходов по спасанию совокупно с суммами, причитающимися пострадавшим лицам к страховой выплате, не может превышать страховую сумму, установленную договором страхования по данному риску.

4.11. Событие признается Страховщиком страховым случаем, если не будет доказано, что вред, причиненный третьим лицам, возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

4.12. Ответственность по обязательствам Страховщика наступает только при наличии причинно-следственной связи между происшедшим событием и в связи с этим причиненным третьим лицам вреда.

4.13. Не является страховым случаем, если в договоре страхования (страховом полисе) или приложениях к нему прямо не оговорено обратное, наступление гражданской ответственности в связи с:

а) переустройством (перепланировкой, переоборудованием, ремонтом) помещений;

б) сдачей имущества в аренду;

в) коммерческим использованием имущества (использование помещений под офисы, заведения питания, торговые точки и т.п.).

4.14. Страхование не распространяется на гражданскую ответственность, связанную с:

– профессиональной деятельностью Страхователя (Застрахованного лица);

– требованиями о возмещении вреда в связи с повреждением, уничтожением или порчей предметов, которые Страхователь (Застрахованное лицо) приняло в аренду (прокат, лизинг), в залог или на ответственное хранение;

– требованиями о возмещении вреда сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных действующим законодательством РФ;

– исками о компенсации морального вреда⁴;

– требованиями о возмещении вреда, причиненного за пределами территории страхования;

– требованиями или исками любых лиц, включая Страхователя, умышленно причинивших вред;

– требованиями, предъявляемыми Страхователями, ответственность которых застрахована по одному и тому же договору, друг к другу;

– требованиями о возмещении вреда, имевшего место вследствие неустранения в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, повышающих степень риска, на необходимость устранения которых в соответствии с общепринятыми нормами указывал Страховщик;

– событиями, вызванные износом конструкций, оборудования, материалов, используемых в том числе, сверх нормативного срока эксплуатации.

5. СТРАХОВАЯ СУММА (ЛИМИТ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ)

⁴ Если данные иски не заявлены вследствие причинения потерпевшему третьему лицу смерти или вреда здоровью при наступлении страхового события.

5.1. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон договора страхования в размере, не превышающем действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости).

5.2. Действительная стоимость имущества определяется:

а) для конструктивных элементов строений – в размере стоимости строительства такого же строения, подтвержденной документально, а в случае отсутствия документальных подтверждений – в размере стоимости строительства такого же строения в данной местности (восстановительная стоимость) с учетом износа материалов и эксплуатационно-технического состояния строения, или в соответствии с договором купли-продажи;

б) для конструктивных элементов квартир – в размере стоимости приобретения квартиры (без отделки и инженерного оборудования), подтвержденной документально, а в случае отсутствия документальных подтверждений – в размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичной квартиры без отделки и инженерного оборудования, или в соответствии с договором купли-продажи;

в) для отделки, инженерного оборудования и коммуникаций – в размере стоимости приобретения аналогичных материалов, оборудования и запасных частей для ремонта элементов отделки, инженерного оборудования и коммуникаций с учетом износа материалов и эксплуатационно-технического состояния, включая стоимость работ по ремонту и стоимость доставки материалов к месту ремонта;

г) для зданий, строений, сооружений, ландшафтных сооружений и ограждений – в размере стоимости строительства в данной местности здания, строения или сооружения, полностью аналогичного застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния;

д) для квартир или отдельных комнат в квартире жилого дома – в размере стоимости приобретения аналогичных квартир (комнат) в этом же районе с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния или в соответствии с договором купли-продажи;

е) для имущества в многоквартирном доме – аналогично определению страховой стоимости конструктивных элементов строений либо отделки и инженерного оборудования за вычетом износа материалов в зависимости от состава принимаемого на страхование имущества, или по соглашению сторон;

ж) для внутренней отделки помещений – в размере затрат на такую же отделку с применением аналогичных по качеству отделочных материалов, включая стоимость работ по ремонту и стоимость доставки материалов к месту ремонта, за вычетом износа;

з) для предметов домашнего обихода и домашней обстановки, электробытовых приборов, теле-, видео-, аудио-, фото- и киноаппаратуры, электронно-вычислительной и т.п. техники, периферийных устройств к ней, а также принадлежностей к ним, музыкальных, измерительных и оптических приборов, сельскохозяйственного, спортивного и охотничьего инвентаря, прочих предметов потребления и использования – исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа застрахованного имущества;

и) для изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней – в размере оценочной стоимости, устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в комиссионной торговле ювелирными изделиями, либо в соответствии с оценкой эксперта;

к) для рисунков, картин, скульптур, коллекций марок, монет и иных коллекций или произведений искусства, предметов, имеющих историческую и/или художественную ценность – в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата;

л) для драгоценных металлов в слитках и драгоценных камней без оправ – в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании сложившихся рыночных цен на момент заключения договора страхования;

м) для средств транспорта, передвижных строительных, сельскохозяйственных или иных машин, мотоциклов, мопедов, прицепов; жилых вагончиков, передвижных домиков и их принадлежностей – исходя из суммы, необходимой для приобретения предметов, полностью аналогичных застрахованным, с учетом износа застрахованного имущества, если они уже не застрахованы как средства транспорта.

н) для зданий и строений, находящихся в стадии строительства, – исходя из затрат, необходимых для восстановления застрахованного объекта до состояния, в котором он находился на момент заключения договора страхования;

о) для инженерного оборудования, и элементов ландшафтного дизайна в размере стоимости их повторного приобретения, монтажа или воспроизведения;

п) для земельных участков – в размере их рыночной стоимости сложившейся в данной местности;

р) для надмогильных сооружений – исходя из затрат по приведению надмогильного сооружения в состояние, пригодное для использования по целевому назначению.

5.3. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

Если же 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. Если в договоре страхования страховая сумма равна страховой стоимости имущества – возмещение выплачивается в полном объеме, определенном согласно условиям страховой выплаты (раздел Правил страхования – «Страховая выплата») – «полная страховая выплата (выплата в размере ущерба)».

Если в Договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование), Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть причиненного застрахованному имуществу ущерба пропорционально отношению страховой суммы к действительной (страховой) стоимости, согласно условиям страховой выплаты (раздел Правил страхования – «Страховая выплата») – «пропорциональная страховая выплата», также в таком случае Договором страхования может быть предусмотрена страховая выплата в пределах страховой суммы без учета соотношения страховой суммы и действительной (страховой) стоимости имущества (о чем особо указывается в Договоре страхования «выплата в размере ущерба»), договором могут быть согласованы другие способы исчисления суммы страховой выплаты.

5.5. В случае если имущество было застраховано не на полную стоимость, либо его стоимость в течение срока действия договора страхования возросла, Страхователь имеет право за дополнительную плату достраховать имущество. Увеличение страховой суммы оформляется в письменном виде, путем подписания сторонами дополнительного соглашения.

5.6. Если иное не предусмотрено договором страхования, то после осуществления страховой выплаты страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения. Страховая сумма считается уменьшенной со дня осуществления страховой выплаты без внесения дополнений и изменений в договор страхования.

После восстановления поврежденного имущества Страхователь имеет право за дополнительную страховую премию восстановить первоначальную страховую сумму.

5.7. Страховые суммы в договоре страхования указываются в российских рублях, кроме случаев, прямо предусмотренных действующим валютным законодательством Российской Федерации. По соглашению сторон в Договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в рублевом эквиваленте определенной суммы в иностранной валюте (в дальнейшем – «страхование в валютном эквиваленте»).

5.8. По соглашению сторон в Договоре страхования могут быть установлены лимиты страховой выплаты – предельные суммы выплат по какому-либо виду имущества, риску применительно ко всему или части застрахованного имущества, в расчете на один страховой случай или на весь срок действия договора страхования.

5.9. Стороны вправе установить в договоре страхования одну из нижеуказанных систем возмещения ущерба или их комбинации:

5.9.1. «С учетом износа» – предусматривает, что страховая выплата осуществляется с учетом процента износа имущества, его конструктивных частей, материалов, подлежащих замене или восстановлению в результате страхового случая⁵.

5.9.2. «Без износа» – предусматривает, что страховая выплата осуществляется без учета процента износа частей (материалов) имущества, подлежащих замене или восстановлению в результате страхового случая, кроме случаев утраты (гибели) застрахованного имущества, но не выше страховой суммы;

5.9.3. «По каждому страховому случаю» – установленная договором страховая сумма является предельным размером выплаты страхового возмещения по каждому страховому случаю за весь период действия договора страхования. Договор страхования прекращается полностью или в соответствующей части с момента выплаты возмещения за похищенное имущество, а также в случае гибели (утраты) застрахованного имущества. При этом, если при наступлении последующего страхового случая имущество не было восстановлено после предыдущего страхового случая, лимит возмещения уменьшается на сумму страховой выплаты по предыдущему страховому случаю.

5.9.4. «До первого страхового случая» – установленная договором страховая сумма является предельным размером страховой выплаты по одному страховому случаю за весь период действия договора страхования. Действие договора страхования прекращается с момента страховой выплаты по первому наступившему и заявленному Страхователем страховому случаю;

5.9.5. «По договору» – установленная договором страховая сумма является предельным размером страховой выплаты по всем страховым случаям, произошедшим в течение действия договора страхования. После выплаты страховая сумма уменьшается на величину произведенной выплаты.

Договор страхования с лимитом возмещения «по договору» считается исполненным и прекращает свое действие с момента выплаты суммарного страхового возмещения, эквивалентного страховой сумме, либо после выплаты страхового возмещения по факту утраты (гибели) имущества. В случае восстановления или замены пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную премию восстановить первоначальную страховую сумму.

5.9.6. «По удельным весам» – если в договоре страхования не выделены отдельно страховые суммы по конструктивным элементам, отделке, оборудованию и коммуникациям, движимому имуществу элементов

⁵ Расчет износа может осуществляться на основании оценки эксперта и (или) соглашения сторон и применяется ко всей сумме ущерба.

зданий, строений, помещений и квартир или имеется отметка о выплате страхового возмещения в соответствии с удельными весами (лимитами возмещения) элементов строений и квартир, то применяются следующие удельные веса (договором страхования могут быть предусмотрены иные размеры удельных весов элементов строений, жилых и нежилых помещений, квартир, инженерного оборудования, движимого имущества и др.) в процентах от установленной страховой суммы:

- для зданий, жилых и нежилых помещений и квартир, конструктивные элементы которых выполнены из дерева:

конструктивные элементы 50%, внутренняя отделка 35%, инженерное оборудование и коммуникации 10%, движимое имущество 5%;

- для зданий, жилых и нежилых помещений и квартир, конструктивные элементы которых выполнены из кирпича, бетона и аналогичных материалов или смешанные с деревом:

конструктивные элементы 40%, внутренняя отделка 40%, инженерное оборудование и коммуникации 15%, движимое имущество 5%;

- при страховании только внутренней отделки, движимого имущества, инженерного оборудования и коммуникаций квартир, коттеджей, жилых и нежилых помещений без страхования конструктивных элементов:

внутренняя отделка 75% (в том числе: отделка потолка 15%, отделка стен 35%, отделка пола 30%, окна и двери 20%), инженерное оборудование и коммуникации (включая приборы освещения) 15%, движимое имущество 10%.

Если по одному из элементов строения, отделки, инженерного оборудования, коммуникаций или движимого имущества в договоре страхования указана отдельная страховая сумма или указано, что какой-либо из перечисленных видов имущества не подлежит страхованию, то процентное соотношение пересчитывается пропорционально указанным выше долям, с учетом исключения такой позиции, принимая для расчета сумму оставшихся элементов за 100%.

5.10. Если в договоре страхования не указано, по какой системе возмещения застраховано имущество, то считается, что имущество застраховано по системе возмещения согласно п. 5.9.2., 5.9.5. и 5.9.6. Правил.

5.11. Договором страхования могут устанавливаться различные виды лимитов возмещения (предельные размеры возмещения Страховщика, в том числе лимиты выплат по одному страховому случаю, по отношению к элементам строения или квартиры, лимит предельного размера выплат, при достижении которого договор страхования прекращает свое действие и т.д. Вид лимита указывается в договоре страхования (Полисе).

6. ФРАНШИЗА

6.1. По соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрена доля собственного участия Страхователя или Выгодоприобретателя в возмещении ущерба – франшиза.

6.2. Франшиза определяется по соглашению сторон в денежном эквиваленте, в процентах от страховой суммы и/или на иных условиях, предусмотренных договором страхования. Наличие франшизы и ее размер указываются в договоре страхования.

6.3. Франшиза разделяется по видам на «безусловную» и «условную»:

Франшиза «безусловная» предусматривает уменьшение размера выплачиваемого возмещения по страховому случаю на размер установленной франшизы.

Франшиза «условная» предусматривает, что Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий или равный размеру франшизы, но если размер ущерба превышает установленную франшизу, то при расчете страховой выплаты франшиза не учитывается.

6.4. Франшиза может быть установлена по договору, по одному риску либо по их комбинации.

7. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

7.1. **Территория страхования** – указанная в договоре страхования (Полисе) территория, на которую распространяется действие страховой защиты в отношении застрахованного имущества и гражданской ответственности.

Если иное не оговорено в договоре, имущество считается застрахованным только в/на тех помещениях или строениях и на том земельном участке, которые указаны в договоре страхования (территория страхования).

7.2. Если застрахованное имущество перемещается за пределы территории страхования, то действие договора страхования в отношении этого имущества прекращается, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 7.3., 7.4. настоящих Правил.

7.3. При необходимости перемещения застрахованного имущества за пределы территории страхования, Страховщик по Заявлению Страхователя имеет право внести соответствующие изменения в договор страхования в части указания территории страхования. В этом случае Страховщик рассматривает данные изменения в качестве обстоятельств, влекущих увеличение риска, и действует в соответствии с разделом «Изменение степени риска» настоящих Правил.

7.4. Если это особо оговорено в договоре страхования, отдельные предметы движимого имущества могут быть застрахованы без ограничения территории страхования.

8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

8.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с договором страхования.

8.2. Оплата страховой премии производится путем наличных и безналичных расчетов, единовременным платежом или в рассрочку несколькими взносами. Порядок уплаты страховой премии устанавливается в договоре страхования.

8.3. При неуплате в установленный Договором страхования порядке и срок страховой премии или первого страхового взноса, договор страхования считается не заключенным, и Страховщик полностью освобождается от ответственности по договору страхования (от обязанности осуществления страховой выплаты), если иное не предусмотрено договором страхования.

8.4. При неуплате в установленный Договором страхования срок очередного страхового взноса Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление о намерении в одностороннем порядке расторгнуть Договор страхования вследствие неуплаты Страхователем очередного страхового взноса. В случае если в течение 5 календарных дней от даты получения указанного уведомления Страхователь не погасил задолженность по оплате очередного страхового взноса, Договор страхования считается расторгнутым с даты, установленной для оплаты этого взноса. При этом уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату.

8.5. Если договором страхования предусмотрено его вступление в силу с иного момента, чем уплата страховой премии или первого страхового взноса, то в случае неуплаты страховой премии в срок, установленный в договоре страхования как дата уплаты страховой премии или первого страхового взноса – договор страхования считается не вступившим в силу.

8.6. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса (при оплате страховой премии в рассрочку или при заключении договора с отсрочкой оплаты страховой премии), то для получения страховой выплаты Страхователь обязан оплатить страховую премию или ее оставшуюся часть в полном объеме. Также, по соглашению сторон, Страховщик имеет право вычесть из суммы, подлежащей выплате, неуплаченные страховые взносы. В этом случае Страховщик вправе отсрочить принятие решения о страховой выплате до момента получения суммы премии (взноса). Иные последствия неисполнения требования о досрочной оплате взноса могут быть предусмотрены Договором страхования.

9. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя или его представителя с указанием всех известных ему обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества.

Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме Договора страхования, заявлении на страхование и иных приложениях, которые подписываются Страхователем или его представителем. Письменное заявление составляется в одном или нескольких экземплярах по установленной форме, подписывается Страхователем и вместе с описью имущества, подлежащего страхованию (при ее наличии), является Приложениями – неотъемлемой частью договора страхования – экземпляра Страховщика. Страхователь обязан дать ответы на все вопросы, поставленные ему Страховщиком в отношении каждого из объектов страхования.

9.2. Договор страхования заключается на любой срок меньше года, год и больше года.

Договором страхования может быть предусмотрена возможность страхования на определенные временные периоды, например, выходные и праздничные дни, о чем делается соответствующая отметка в договоре.

При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера:

Срок действия договора в месяцах:										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от общего годового размера страховой премии:										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

При страховании на срок более одного года страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых взносов за каждый год.

Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и месяц (несколько месяцев), то страховой взнос за последний период времени определяется как часть страхового взноса за последний год пропорционально количеству месяцев, в течение которых действует договор страхования.

При страховании на определенный срок в днях неполный месяц принимается за полный.

9.3. Договор страхования оформляется в письменной форме и может быть заключен путем составления одного документа, подписанного Сторонами, либо вручением Страховщиком Страхователю на основе его устного или письменного заявления Страхового полиса, Страхового сертификата или иного документа.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

При заключении Договора страхования Страховщик обязан вручить Страхователю настоящие Правила либо выписку из настоящих Правил, сформированную на основе положений настоящих Правил, относящихся к конкретной программе страхования (страховому продукту), и на основе которых заключен Договор страхования, о чем делается запись в Договоре страхования.

Настоящие Правила могут быть вручены Страхователю, в т.ч. путем информирования его об адресе размещения Правил на сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, путем направления файла, содержащего текст Правил на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю любого электронного носителя информации (CD или DVD диск, накопитель на жестких магнитных дисках, флеш —накопители и т.д.), на котором размещен файл, содержащий текст настоящих Правил.

В случае если Правила страхования были вручены Страхователю одним из способов, указанных в настоящем пункте, без вручения текста Правил на бумажном носителе, это не освобождает Страхователя (Выгодоприобретателя) от обязанностей, которые предусмотрены настоящими Правилами страхования. Страхователь имеет право в любой момент действия Договора страхования обратиться к Страховщику за получением текста Правил на бумажном носителе.

9.4. При заключении договора страхования Страховщик имеет право запросить у Страхователя документы, подтверждающие интерес в сохранении застрахованного имущества (свидетельство о праве собственности на земельный участок, на котором расположено здание, сооружение (при наличии) или документы, подтверждающие право пользования земельным участком; дизайн-проект обустройства земельного участка и договор на проведение ландшафтных работ или обустройство земельного участка (при страховании элементов ландшафтного дизайна) свидетельство на право собственности на квартиру, здание, сооружение, нежилое помещение и т.п.; поэтажные планы зданий; договоры купли-продажи, товарные чеки и т.п., заключения специализированных независимых оценочных организации, подтверждающие стоимость имущества; перечень предметов домашнего имущества, представляемых на страхование; заключение экспертной оценки (для изделий из драгоценных металлов и камней, коллекций и антиквариата); иные документы (копии), подтверждающие имущественный интерес Страхователя или Выгодоприобретателя в отношении застрахованного имущества и свидетельствующие о его стоимости, а также характеризующие объект страхования).

Принятие имущества на страхование по усмотрению Страховщика может осуществляться без осмотра, с осмотром представителем Страховщика или независимой экспертной организацией.

Договор страхования, заключенный без осмотра принимаемого на страхование имущества, вступает в силу не ранее, чем по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения, если иное не предусмотрено в самом договоре страхования и / или Условиях страхования Страховщика.

9.5. Договор страхования, если в самом тексте Договора не установлено иное, вступает в силу:

- при уплате наличным деньгами – с момента уплаты Страхователем страховой премии или первого страхового взноса, если условиями договора не предусмотрено иное;

- при безналичных расчетах – с 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии или первого страхового взноса на расчетный счет Страховщика, если условиями договора не предусмотрено иное.

9.6. В случае утраты договора страхования (страхового Полиса) в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового Полиса, после чего утраченный страховой Полис считается аннулированным и страховые выплаты по нему не осуществляются.

При повторной утрате Полиса второй и последующие дубликаты выдаются Страхователю на основании его письменного заявления при условии оплаты Страхователем стоимости изготовления и оформления нового договора (страхового Полиса).

9.7. Договор страхования прекращается в случаях:

9.7.1. Истечения срока его действия;

9.7.2. Исполнения Страховщиком обязательства по страховой выплате в размере страховой суммы, установленной в Договоре;

9.7.3. Отказа Страхователя от Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай;

9.7.4. Если возможность наступления страхового случая отпала и существование риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;

9.7.5. Расторжения Договора по соглашению между Страхователем и Страховщиком;

9.7.6. Расторжения Договора по инициативе Страховщика в соответствии с настоящими Правилами и/или Договором страхования;

9.7.7. Полного отзыва субъектом персональных данных — Страхователем, согласия на обработку персональных данных, за исключением случаев возможности исполнения Договора при отсутствии такого согласия субъекта персональных данных. При этом полный отзыв такого согласия считается отказом от Договора страхования;

9.7.8. Иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами или условиями Договора страхования.

В случае прекращения Договора страхования по основаниям, предусмотренным пп. 9.7.1, 9.7.2, 9.7.4, Договор прекращается с момента реализации данных оснований.

В случае прекращения Договора страхования по основаниям, предусмотренным пп. 9.7.3, 9.7.7, Договор считается прекращенным с даты подачи Страхователем соответствующего заявления, если более поздний срок прекращения Договора страхования не указан в заявлении Страхователя.

В случае расторжения Договора страхования по основанию, предусмотренному п. 9.7.5, Договор считается расторгнутым с даты подписания Сторонами соглашения, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

В случае расторжения Договора страхования по основанию, предусмотренному п. 9.7.6 настоящих Правил, Договор в силу условий страхования считается расторгнутым с даты, указанной в письменном уведомлении Страховщика, а в случае расторжения Договора в связи с неуплатой соответствующего страхового взноса — с даты, установленной для оплаты такого страхового взноса, либо иной более поздней даты, указанной в письменном уведомлении Страховщика.

В случае расторжения Договора страхования по основанию, предусмотренному п. 9.7.8, Договор считается расторгнутым с даты, установленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами или условиями Договора страхования либо соглашением Сторон, — в зависимости от основания расторжения Договора страхования.

Страховщик освобождается от обязанности осуществить страховую выплату в отношении страховых случаев, произошедших после прекращения или расторжения Договора страхования в соответствии с условиями настоящего пункта.

9.8. Если иного не предусмотрено Договором страхования, при досрочном прекращении Договора страхования по обстоятельствам, указанным в пп. 9.7.1, 9.7.2, 9.7.6, 9.7.7 настоящих Правил, уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату.

9.9. При досрочном прекращении Договора по обстоятельствам, указанным в п.п. 9.7.3, 9.7.4, 9.7.5 настоящих Правил, Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченной страховой премии пропорционально неистекшему сроку страхования за вычетом понесенных расходов (расходов на ведение дел в пределах, установленных структурой тарифной ставки по настоящим Правилам).

При этом возврат страховой премии по Договорам страхования, расторгаемым по обстоятельствам, указанным в п. 9.7.5 настоящих Правил, по которым были произведены страховые выплаты, производится с удержанием части оплаченной страховой премии за истекший срок действия расторгаемого Договора страхования за вычетом суммарного размера страховых выплат по расторгаемому Договору страхования. В случае если расчетное значение возвращаемой страховой премии имеет отрицательное значение, то возврат страховой премии Страховщиком и доплата страховой премии Страхователем не осуществляются.

В случае расторжения Договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 9.7.5 настоящих Правил, по которому на момент расторжения остаются неурегулированные претензии, возврат страховой премии производится после окончательного урегулирования претензии.

9.10. При досрочном прекращении Договора по основанию, предусмотренному п. 9.7.8 настоящих Правил, вопрос о возврате страховой премии решается в зависимости от оснований прекращения Договора и условий Договора страхования соответственно.

9.11. Договором страхования могут быть предусмотрены иные условия возврата части страховой премии при досрочном прекращении Договора (за исключением расторжения Договора согласно п. 9.7.4).

9.12. Возврат страховой премии производится без учета инфляции в валюте оплаты страховой премии по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату ее уплаты в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения Страховщиком письменного требования Страхователя (если иного не установлено соглашением Сторон).

9.13. При досрочном расторжении договора в связи с неуплатой Страхователем очередного страхового взноса или отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия возврату не подлежит.

В случае если по условиям договора страхования оплата страховой премии или ее первого взноса должна быть произведена после начала действия договора страхования и не поступила в установленный срок – договор страхования считается не заключенным (не вступившим в силу).

9.14. О намерении досрочного расторжения договора страхования Стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

9.15. Договор страхования признается недействительным с момента заключения по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

При признании договора страхования недействительным каждая из Сторон обязана вернуть другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора страхования не предусмотрены действующим законодательством РФ.

9.16. При продлении договора страхования на новый срок без перерыва в страховании Страхователю может быть предоставлен льготный период (15 календарных дней) по оплате страховой премии.

В этом случае действие страхования по новому договору начинается с момента окончания предыдущего договора. Ответственность Страховщика по договору страхования возникает лишь при условии

предварительного (до окончания договора) обращения Страхователя к Страховщику о заключении очередного договора страхования и подписания нового договора страхования до окончания предыдущего. Оплата страховой премии должна быть произведена в течение льготного периода оплаты (15 календарных дней со дня прекращения срока действия предыдущего договора), если иные условия оплаты страховой премии не установлены новым договором.

9.17. Страхователь, являющийся физическим лицом, вправе отказаться от Договора (Полиса) страхования в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня заключения Договора (Полиса) страхования в порядке, установленном в п. 9.18 – 9.21. при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

9.18. Договор (Полис) страхования считается прекратившим своё действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования.

9.19. Если Страхователь отказался от Договора (Полиса) страхования на основании п.9.17. до даты начала действия Договора страхования, уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.

9.20. Если Страхователь отказался от Договора (Полиса) страхования на основании п.9.17. после даты начала действия Договора (Полиса) страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать её часть пропорционально сроку действия Договора (Полиса) страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора.

9.21. При расторжении Договора (Полиса) страхования в соответствии с п. 9.17. Страховщик осуществляет возврат страховой премии Страхователю по выбору Страхователя наличными денежными средствами или в безналичном порядке в течение 10 (Десяти) рабочих дней.

10. СТРАХОВАНИЕ В ВАЛЮТНОМ ЭКВИВАLENTE.

10.1. Договор страхования может быть заключен как в рублях РФ, так и в валютном эквиваленте.

10.2. При страховании в валютном эквиваленте страховая сумма и страховая премия рассчитываются и указываются в договоре страхования в иностранной валюте.

10.3. Если договором страхования или дополнительным соглашением к нему не предусмотрено иное, расчеты между Сторонами производятся:

- при уплате страховой премии – в рублях РФ по курсу валюты страхования, установленному ЦБ РФ на день платежа;
- при осуществлении страховой выплаты – в рублях РФ по курсу валюты страхования, установленному ЦБ РФ на дату страхового события.

11. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

11.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан немедленно, как только это станет ему известно, но не позднее чем через 2 (два) рабочих дня с момента появления таких изменений, письменно уведомить Страховщика об изменении существенных обстоятельств, которые могут повлиять на увеличение страхового риска.

Существенными обстоятельствами, влияющими на увеличение степени риска, во всяком случае, признаются изменения в сведениях, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, а также в любом случае:

- переустройство (перепланировка, переоборудование, ремонт) в застрахованном помещении;
- перемещение всего или части имущества на другую территорию за пределами территории страхования, указанной в договоре;
- утрата ключей от застрахованного помещения;
- сдача имущества в аренду;
- передача помещений для их коммерческого использования (под офис, кафе, магазин и т.п.);
- обнаружение неисправности или отключения (в том числе по причине прекращения обслуживания) охранных систем или систем пожаротушения.

После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора. Соглашение о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении договора, а при его расторжении в судебном порядке – с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора.

Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом.

11.2. Страховщик, вправе в любой момент действия договора проверять состояние застрахованного имущества и при получении сведений об изменении степени риска имеет право произвести его переоценку и

потребовать изменения условий договора страхования и (или) уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. В случае отсутствия согласия Страхователя на изменение условий договора и (или) оплату дополнительной страховой премии, Страховщик вправе прекратить договор страхования досрочно.

Договор страхования также прекращается до наступления срока, на который он был заключен в случае невыполнения Страхователем предписаний Страховщика по улучшению качества страхового риска, выполнению указаний по мерам безопасности либо иных указаний Страховщика и требований договора страхования, явившихся условием принятия риска на страхование и указанных в договоре.

Договор страхования при этом считается расторгнутым (прекращенным) с даты, указанной в уведомлении Страховщика, направляемого Страхователю не позднее, чем за 14 календарных дней до предполагаемой даты прекращения договора.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в настоящем пункте, уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату, если соглашением сторон договора страхования не предусмотрено иного.

11.3. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной п. 11.1. настоящих Правил, Страховщик имеет право при наступлении страхового случая отказать в страховой выплате.

12. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

12.1. Страхователь обязан информировать Страховщика обо всех действующих договорах страхования с другими страховыми организациями в отношении принимаемого Страховщиком на страхование имущества.

12.2. Если страховая сумма превышает действительную стоимость застрахованного имущества в результате страхования одного и того же объекта у нескольких (двух и более) страховщиков (двойное страхование), то сумма страховой выплаты сокращается пропорционально соотношению размера страховой суммы по соответствующему договору страхования и размера общей страховой суммы по объекту у всех страховщиков (состраховщиков).

13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

13.1. Страховщик обязан:

а) ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования и выдать ему на руки экземпляр Правил при заключении договора страхования (вручении страхового Полиса);

б) при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в порядке и в срок, предусмотренный настоящими Правилами и договором страхования;

в) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

г) направить своего представителя для осмотра поврежденного имущества в течение 5-ти рабочих дней с момента получения сообщения о наступлении страхового случая.

13.2. Страховщик имеет право:

а) при заключении договора страхования, а также в течение срока его действия проверять всю предоставляемую Страхователем (Выгодоприобретателем) информацию о застрахованном имуществе, а также состояние этого имущества, в том числе на соответствие условиям, указанным в заявлении на страхование;

б) производить осмотр и оценку имущества;

в) направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с расследованием причин и обстоятельств страхового события и определением размера нанесенного Страхователю ущерба;

г) участвовать в сохранении и спасании застрахованного имущества, а также давать письменные или устные инструкции по спасанию застрахованного имущества, являющиеся обязательными для Страхователя (Выгодоприобретателя);

д) требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая и обязанности Страхователя, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о страховой выплате по договору (риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель);

е) при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, а если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса, потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, при этом, Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали;

ж) отказать в выплате или отсрочить выплату, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не выполнит какое-либо из обязательств, перечисленных в п.14.3. настоящих Правил;

з) требовать признания договора страхования недействительным, если после его заключения будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера

возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику;

и) запрашивать сведения у компетентных органов (подразделений МВД, пожарного надзора, аварийно-технических служб, аварийных служб газовой сети, медицинских учреждений и т.п.), предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах события, имеющего признаки страхового случая, а также самостоятельно выяснять его причины и обстоятельства;

к) оспаривать страховую стоимость имущества, указанную в Договоре страхования, в случае, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения Договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости;

л) если на дату наступления страхового случая страховая премия за весь период действия Договора страхования оплачена не полностью, но при этом отсутствует просрочка по уплате очередных взносов, направить Страхователю требование об уплате страховой премии (недостающей части взносов) до указанной в Договоре страхования годовой величины страховой премии;

м) в случае направления требования о досрочной оплате суммы премии до годовой отсрочить принятие решения о страховой выплате до момента получения указанной в таком требовании суммы премии (взноса). Иные последствия неисполнения требования о досрочной оплате взноса могут быть предусмотрены Договором страхования (в т.ч. выплата страхового возмещения за вычетом недостающей до указанной в Договоре страхования годовой величины страховой премии части страховой премии);

н) в одностороннем порядке расторгнуть Договор страхования при неуплате в установленный Договором страхования срок очередного страхового взноса с даты, установленной для уплаты этого взноса, направив Страхователю соответствующее уведомление. При этом уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату;

о) произвести частичную выплату страхового возмещения (неоспариваемую часть выплаты) в пределах уже установленной его части до окончательного определения размера причиненного ущерба в связи с наступлением страхового случая.

п) на обработку персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных, сообщенных Страхователем при заключении Договора страхования (в т.ч. распространение, использование, хранение, а также предоставление третьим лицам), в целях осуществления страховой деятельности, предоставления информации о страховых продуктах и о продуктах своих партнеров, в том числе путем осуществления с ним прямых контактов с помощью средств связи, в иных целях, не запрещенных законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено Договором страхования.

р) на получение у Страхователя (Выгодоприобретателя) прав на застрахованное имущество или его делимую часть, за которую Страховщик выплатил страховое возмещение в размере страховой суммы. причиненного ущерба в связи с наступлением страхового случая.

13.3. Страхователь обязан:

а) при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования, предоставив по требованию Страховщика для осмотра страхуемое имущество;

б) своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы). Договор страхования прекращается, если Страхователь не уплатил в срок страховую премию (взнос);

в) в период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

г) Предоставить Страховщику письменное согласие на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона «О персональных данных». В случае отказа в даче согласия на обработку персональных данных, договор страхования не может быть заключен, а в случае отзыва Страхователем (Выгодоприобретателем / Застрахованным лицом) разрешения на обработку персональных данных такой договор страхования подлежит прекращению с применением последствий, изложенных в соответствующей главе настоящих Правил страхования.

д) при наступлении страхового случая:

- принимать все возможные меры по предотвращению и уменьшению ущерба и по спасанию застрахованного имущества, предотвращению его дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих нанесению дополнительного ущерба, а при страховании гражданской ответственности – жизни, здоровью и имуществу лиц, которым причинен ущерб;

- заявить о произошедшем событии в соответствующие компетентные органы (в подразделения органов внутренних дел – при похищении имущества, уничтожении или повреждении его в результате противоправных действий третьих лиц), органы государственного пожарного надзора (при пожаре), в ДЭЗ, эксплуатирующую или управляющую организацию, в аварийную службу (при аварии, заливе, проникновении вод, ином воздействии жидкости, а также в случае отключения инженерных сетей и коммуникаций) и т.д.);

- незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента, когда Страхователю станет об этом известно (если договором страхования не предусмотрено иное) известить Страховщика или его

представителя о наступлении события, предусмотренного договором страхования, направив ему заявление о страховом случае лично, по факсу, электронной почте или другим способом, позволяющим зафиксировать дату подачи или отправления такого заявления;

- предоставить Страховщику заявление о страховом случае с приложением документов, удостоверяющих заявителя, подтверждающих его интерес в сохранении застрахованного имущества или наступление гражданской ответственности за ущерб, причиненный жизни, здоровью и имуществу третьих лиц (претензия третьих лиц) и всех необходимых документов, подтверждающих причины и размер убытка;

- сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после произошедшего события. Изменение картины страхового случая допустимо только если это диктуется соображениями безопасности и уменьшением размера ущерба с согласия Страховщика или по истечении десяти рабочих дней после уведомления Страховщика о произошедшем событии, при этом Страхователю рекомендуется зафиксировать картину события с помощью фотографий, видеосъемки;

- предъявить Страховщику поврежденное имущество или остатки от него;

- обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества, выяснения причин, размеров ущерба, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба, проведения расследования в отношении причин страхового случая и установления размера причиненного ущерба;

- при необходимости представить Страховщику описание (опись) поврежденного, погибшего или утраченного имущества;

- по требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о причинах повреждения или гибели застрахованного имущества, а так же о размере повреждений, и представить документы от компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба (непредставление Страхователем требуемых Страховщиком документов без объективных причин дает последнему право отказать в страховой выплате в части ущерба, не подтвержденной такими документами);

- извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации, возврата или восстановления третьими лицами поврежденного или уничтоженного имущества;

- обеспечить Страховщику осуществление права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за нанесение ущерба застрахованному имуществу, если это лицо установлено;

- в случае передачи застрахованного имущества на любом правовом основании, а также его уступки, раздела иного отчуждения и изменения его правового статуса, поставить в известность Страховщика в течение 3 (трех) рабочих дней до оформления акта изменения права собственности;

- при возвращении Страхователю ранее похищенного имущества вернуть Страховщику в течение 10-ти рабочих дней сумму ранее полученной страховой выплаты, если иное не предусмотрено договором страхования;

- при страховании гражданской ответственности Страхователь обязан не выплачивать возмещения, не признавать полностью или частично требования, предъявляемые третьими лицами в связи с событием, рассматриваемым в качестве страхового случая, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика;

- незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней сообщать любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт сообщения, о всех требованиях, предъявляемых ему в связи с событием, рассматриваемым в качестве страхового случая;

- в той мере, насколько это доступно Страхователю, обеспечить участие Страховщика в осмотре поврежденного имущества и установлении размера причиненного вреда;

- предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, обстоятельствах и последствиях страхового случая, характере и размерах причиненного ущерба;

- оказывать всевозможное содействие Страховщику в организации и осуществлении внесудебной защиты в случае предъявления требований о возмещении ущерба.

Невыполнение Страхователем какого-либо из вышеуказанных обязательств (за исключением случаев, описанных в части 2 п. 15.1.2. Правил) рассматривается Страховщиком как существенное нарушение договора страхования и может повлечь отказ в страховой выплате.

13.4. Страхователь имеет право:

а) ознакомиться с настоящими Правилами страхования;

б) выбрать по своему желанию страховые риски;

в) в течение действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, указанного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, кроме случаев, когда заявленный в договоре страхования Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате;

г) по согласованию со Страховщиком, увеличивать страховую сумму (за дополнительно уплаченную страховую премию) в период действия договора страхования в пределах страховой стоимости;

- д) досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством РФ;
- е) получить дубликат договора страхования / страхового Полиса в случае его утраты.

14. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА

При наступлении события, обладающего внешними признаками страхового события Стороны (Страховщик и Страхователь) действуют следующим образом:

14.1. При причинении ущерба застрахованному имуществу:

14.1.1. После получения от Страхователя сообщения о произошедшем событии и заявления о наступлении страхового случая Страховщик или его представитель устанавливает факт наступления события, имеющего признаки страхового случая; совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) или его представителем производит осмотр поврежденного или уничтоженного имущества и составляет акт осмотра с указанием причины и обстоятельства события, имеющего признаки страхового случая; проверяет, было ли произошедшее событие и наступившие убытки включены в объем обязательств Страховщика; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события (в качестве представителя Страховщика может выступать экспертная организация, в том числе в области оценки причиненного ущерба).

14.1.2. Для решения вопроса о признании наступившего события страховым случаем Страхователь, дополнительно к заявлению о наступлении страхового случая и Договору страхования (Полису) предоставляет документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, в т.ч.:

а) **в случае Пожара / удара молнии / взрыва** – акты противопожарной службы, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, аварийной службы газовой сети, справки территориальных подразделений гидрометеослужбы, оценщиков, экспертов, специализированных сервисных служб по обслуживанию электронной и бытовой радио-, телеаппаратуры, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения;

б) **в случае воздействия жидкости** – акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, перечень поврежденных (уничтоженных) элементов объекта страхования с указанием степени повреждения;

в) **при стихийных бедствиях** – акты, заключения территориальных подразделений гидрометеослужбы, государственных комиссий, компетентных органов, подразделений МЧС и ГО, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения;

г) **при отключении инженерных сетей и коммуникаций** – акты и заключения уполномоченных органов (управляющих компаний и / или органов ТСЖ / кооперативов многоквартирных домов, правлении коттеджных поселков и дачных кооперативов и т.п.), справки энерго-, водо-, газоснабжающих и иных организаций, перечень (опись) имущества, поврежденного в результате аварии, заключения экспертных организации о наличии причинно-следственных связей между фактом отключения инженерных сетей и коммуникаций, в случае выхода из строя механизмов, оборудования и электрических / силовых установок – разрешительная документация на установку (монтаж) такого рода оборудования (если наличие разрешений и согласований установок требуется в соответствие с ГОСТами, ТУ и иным регламентами и требованиями);

д) **при механическом воздействии** – акты и заключения государственной автоинспекции, служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов, аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, подразделений МЧС и ГО, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения;

е) **при противоправных действиях третьих лиц** – заключения правоохранительных и следственных органов, документы, свидетельствующие о наличии и характере систем охраны (договоры с отделами вневедомственной охраны и т.п.), перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения;

ж) **при нанесении вреда жизни и здоровью третьих лиц** – заключения медицинских учреждений, соответствующих органов государственной службы медико-социальной экспертизы, органов социального обеспечения, компетентных органов, решения суда;

з) **при причинении вреда имуществу третьих лиц** – документы компетентных органов и специализированных служб (пожарных, аварийно-спасательных, правоохранительных и т.п. содержащих информацию о дате наступления страхового события, причинах, характере произошедшего события, ориентировочной сумму ущерба и виновных лицах).

14.1.3. В целях получения более полной информации о произошедшем событии Страховщик вправе самостоятельно запрашивать сведения у компетентных органов (полиции, пожарного надзора, аварийно-технических служб, аварийных служб газовой сети, медицинских учреждений), предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

При необходимости, работа по определению причин наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценщиками, аварийными комиссарами).

14.1.4. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии подтверждающих факт наступления, причину и обстоятельства страхового случая, размер причиненного ущерба, а также документы подтверждающие наличие интереса в сохранении имущества со стороны Выгодоприобретателя (свидетельство о праве собственности, и иные подтверждающие права Выгодоприобретателя на владение и распоряжение застрахованным имуществом), Страховщик проводит экспертизу полученных документов и в случае признания события страховым случаем в течение 15 рабочих дней с момента получения последнего документа составляет и утверждает страховой акт с указанием размера страховой выплаты, либо принимает решение о полном либо частичном отказе в страховой выплате.

Страховщик по своему усмотрению вправе принять решение о страховой выплате без предоставления документов компетентных органов, если факт наступления страхового случая и его обстоятельства могут быть подтверждены иным способом (с помощью осмотра, заключения экспертизы и т.п.). При этом Страховщик вправе установить максимальный размер страховой выплаты без предоставления документов компетентных органов.

14.1.5. Страховая выплата производится в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента утверждения страхового акта на расчетный счет Выгодоприобретателя или наличными через кассу Страховщика. Условиями договора страхования может предусматриваться замена (полная или частичная) страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страховой выплаты, в том числе путем производства восстановительных работ силами ремонтных организаций, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры. Оплата за восстановление имущества в таком случае производится по заявлению Страхователя непосредственно на счет компании, производившей ремонт. Приемку выполненных работ Страхователь производит самостоятельно. Претензии по качеству работ предъявляются непосредственно компании, производящей ремонт (восстановительные работы).

Форма возмещения (натуральная и/или денежная) указывается в договоре страхования (полисе), а если форма возмещения не указана – по соглашению сторон.

14.1.6. Страховщик имеет право по своему усмотрению до окончательного определения размера причиненного в связи с наступлением страхового случая ущерба произвести частичную страховую выплату в пределах уже установленной его части.

14.1.7. Размер ущерба и возможности дальнейшего использования Страхователем (Выгодоприобретателем) поврежденного имущества определяется Сторонами (совместной экспертизой Страхователя и представителя Страховщика), а при недостижении согласия – независимой экспертной организацией. При необходимости, деятельность по определению причин наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера ущерба по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценщиками, аварийными комиссарами).

14.1.8. При расчете страховой выплаты, учитываются следующие условия возмещения ущерба:

а) «пропорциональная страховая выплата» – применяется когда страховая сумма меньше действительной стоимости имущества (неполное имущественное страхование), при этом при повреждении имущества выплата производится в размере, необходимом для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось на момент наступления страхового случая умноженному на отношение страховой суммы к действительной стоимости имущества,

б) «полная страховая выплата (выплата в размере ущерба)» – при повреждении имущества выплата производится в размере необходимом для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось на момент наступления страхового случая без учета неполного имущественного страхования и без учета износа, но не более страховой суммы;

в) «с учетом износа» – при повреждении имущества выплата осуществляется с учетом износа поврежденного имущества (расчет износа может осуществляться на основании оценки эксперта и (или) соглашения сторон и применяется ко всей сумме ущерба);

г) «без износа» – при повреждении имущества выплата осуществляется без учета износа поврежденного имущества,

д) «по каждому страховому случаю» – данная страховая программа подразумевает, что страховая сумма является лимитом ответственности по каждому страховому случаю и не уменьшается после страховой выплаты;

е) «до первого страхового случая» – означает, что после страховой выплаты по первому страховому случаю независимо от суммы выплаты договор страхования прекращается, при этом страховая выплата производится аналогично как в случае «полной страховой выплаты»;

ж) «по договору» – после страховой выплаты страховая сумма по договору уменьшается на сумму выплаты;

з) «по удельным весам» – выплата производится по удельным весам, указанным в п. 5.9.6. настоящих Правил, если договором не предусмотрены иные удельные веса.

14.1.9. Страховая выплата осуществляется:

а) в случае гибели (утраты) имущества – в размере его действительной стоимости, за вычетом стоимости годных остатков и установленной по договору страхования франшизы, если иного не предусмотрено договором страхования и/или соглашением сторон, но не более страховой суммы;

Гибель застрахованного имущества имеет место, если в результате страхового случая оно полностью утратило свои потребительские качества и ценность и не может быть использовано по назначению, а также если путем ремонта (восстановления) оно не может быть приведено в состояние, годное для дальнейшей эксплуатации, либо затраты на восстановление превышают страховую сумму застрахованного имущества. В договоре страхования могут быть предусмотрены иные условия определения гибели имущества.

б) при частичном повреждении имущества – в размере восстановительных расходов за вычетом установленной по договору страхования франшизы, но не свыше страховой суммы.

Застрахованное имущество считается частично поврежденным, если восстановительные расходы поврежденного имущества не превышают его страховую сумму.

в) при повреждении элементов отделки и оборудования квартиры, помещения или строения - стоимость ремонта квартиры (окраска стен, полов, дверей, оконных рам, побелка потолков, замена обоев, линолеума и других покрытий стен и полов, замена замков, дверных ручек, обивки дверей, оконных и дверных стекол, электрических замков, электро- и тепловодки, поврежденных в результате страхового события).

14.1.10. Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на материалы, оборудование и запасные части для ремонта;
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая;
- расходы по расчистке и уборке территории страхования или застрахованных помещений от последствий возникновения убытка, включая вывоз на свалку мусора, остатков поврежденного в результате страхового случая имущества, элементов отделки или частей конструкции, необходимые для приведения поврежденного имущества в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ;
- другие расходы по соглашению сторон.

14.1.11. Расчет ущерба по внутренней отделке помещений осуществляется по данным независимой оценки или в соответствии с выставленными счетами ремонтных организаций (при возмещении в натуральном виде) или из расчета стоимости одного квадратного метра отделки не больше отношения страховой суммы, установленной по поврежденным элементам внутренней отделки к общей площади застрахованных помещений с учетом удельных весов элементов отделки, указанных в п. 5.9.6. Правил (если договором страхования предусмотрена выплата с учетом удельных весов элементов отделки). Если Договором страхования установлены иные удельные веса элементов строений или отделки, то расчет производится по оговоренным в Договоре удельным весам.

14.1.12. Восстановительные расходы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением, расходы за срочность выполнения работ и доставки материалов, за исключением случаев, когда эти расходы были произведены с согласия Страховщика;
- другие, произведенные сверх необходимых, расходы;
- утрату товарной стоимости.

14.1.13. Страхователь не имеет права отказываться от частично поврежденного имущества. Если договором страхования не предусмотрено иного, в исключительных случаях по решению Страховщика страховая выплата за поврежденное имущество может быть произведена в размере страховой суммы при условии передачи остатков такого имущества (прав на имущество) Страховщику.

В случае утраты, полной гибели застрахованного имущества Страхователь, Выгодоприобретатель при условии согласия Страховщика, имеет право отказаться от своих прав на него в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты в размере страховой суммы, но не более размера причиненного ущерба.

14.1.14. В сумму страховой выплаты также включаются расходы Страхователя по спасанию застрахованного имущества при наступлении страхового случая, если эти расходы являются необходимыми и экономически целесообразными, определяются в размере величины этих расходов на основании документов (счетов, квитанций, фактур, накладных, платежных документов и т.д.), подтверждающих произведенные затраты.

14.1.15. По требованию Страховщика Страхователь обязан передать ему застрахованное имущество или его делимую часть (права на имущество), за которую Страховщик произвел страховую выплату в размере его полной действительной стоимости на дату страхового случая, в т.ч. оформить доверенность на право реализации такого имущества и последующим зачислением вырученных денежных сумм на счет Страховщика.

14.1.16. В случае если это прямо предусмотрено договором страхования, Страховщик возмещает дополнительные расходы, связанные с наступлением страхового случая по договору страхования имущества, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, а именно:

- временное проживание в связи с повреждением квартиры (строения);
- ремонт окон, дверей и т.д.;
- помощь в сборе документов и передаче их страховщику;
- иные виды расходов, связанных со страховым случаем.

Договором страхования может быть предусмотрено возмещение как всех, так и некоторых из указанных расходов, в этом случае в договоре страхования (полисе) делается отметка «покрываются дополнительные расходы» или указывается конкретные виды расходов. Если договором страхования не предусмотрено иное – максимальный лимит ответственности Страховщика по дополнительным расходам составляет 10% от страховой суммы. При этом общая сумма выплаты по одному страховому случаю с учетом дополнительных расходов не может превысить страховую сумму, установленную по застрахованному имуществу в договоре страхования.

14.1.17. Расходы на временное проживание – это расходы, которые Страхователь понес или должен будет понести в связи с невозможностью проживания Страхователя и совместно проживающих с ним членов семьи в застрахованных жилых помещениях (квартире или отдельно стоящем строении).

При страховании отдельно стоящих строений расходы на временное проживание возмещаются только при условии постоянной регистрации Страхователя по адресу места жительства в таких строениях.

14.1.18. Если иного не предусмотрено договором страхования расходы на временное проживание возмещаются Страхователю при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- ущерб от повреждения отделки и инженерного оборудования составляет не менее 60% от их стоимости;
- ущерб от повреждения конструктивных элементов составляет не менее 30% от их стоимости;
- уполномоченный Страховщиком эксперт с учетом характера и длительности предстоящих ремонтных работ, а также иных обстоятельств признал невозможным проживание в застрахованном жилом помещении, по крайней мере, в течение 14 дней.

14.1.19. Страховщик освобождается от обязанности осуществить страховую выплату, если:

а) Страхователь не принял разумных и доступных мер к сохранению имущества и (или) не устранил в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельства, существенно повышающие степень риска, на необходимость устранения которых ему письменно указывал Страховщик;

б) имущество было повреждено или утрачено (погибло) в результате военных действий всякого рода, гражданской войны, народных волнений, забастовок, локаутов и их последствий, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей;

в) имущество было повреждено или утрачено (погибло) в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения в любой форме;

г) имущество было повреждено или утрачено (погибло) в результате умысла Страхователя или лица, действующего с ведома Страхователя;

14.1.20. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

14.2. При причинении вреда жизни, здоровью и имуществу третьих лиц:

14.2.1. Страховая выплата исчисляется в таком размере, в котором это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации о возмещении вреда и производится после установления факта, причин и обстоятельств страхового случая и определения размера причиненного ущерба, которые определяются на основании документов компетентных органов и иных документов, определяющих обстоятельства и размер причиненного ущерба.

14.2.2. При отсутствии спора о том, имел ли место страховой случай, наличия у потерпевшего права на получение страховой выплаты и обязанности Страхователя возместить ущерб, причинной связи между страховым случаем и возникшим ущербом и размером причиненного ущерба, заявленные требования удовлетворяются и страховая выплата производится во внесудебном (добровольном) порядке.

14.2.3. При страховой выплате во внесудебном порядке определение размеров ущерба и сумм возмещения производится Страховщиком на основании документов компетентных лиц и органов (медицинских учреждений, врачебно-трудовых экспертных комиссий, органов социального обеспечения и т.д.) о фактах, обстоятельствах, причинах и последствиях причинения вреда, с учетом справок, счетов и иных документов, подтверждающих произведенные расходы.

Страховщик вправе привлечь Страхователя (Застрахованное лицо) к участию в определении суммы страховой выплаты. Страховщик также вправе привлечь независимых экспертов для определения фактического ущерба, нанесенного в результате наступления страхового случая.

14.2.4. При наличии спора о причинах и обстоятельствах страхового случая, либо размере причиненного ущерба, страховая выплата осуществляется на основании вступившего в законную силу решения суда, либо определения об утверждении мирового соглашения, совершенного с письменного согласия Страховщика.

14.2.5. Для принятия решения о страховой выплате Страховщик вправе потребовать представления следующих документов:

- документ компетентного органа, содержащий указание на обстоятельства, причины и последствия страхового случая, повлекшего нанесение вреда третьим лицам (справка жилищно-эксплуатационных организаций, МЧС, органов пожарной безопасности, МВД и т.д.);
- документы, подтверждающие размер причиненного ущерба;
- иск (письменную претензию) потерпевшего в связи с наступившим событием;
- судебное решение, содержащее полное описание страхового случая, а также определяющее размер сумм, подлежащих возмещению;
- страховой полис.

14.2.6. В сумму страховой выплаты включаются:

14.2.6.1. В случае причинения вреда жизни или здоровью физического лица:

- а) заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;
- б) дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (на дополнительное питание, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование и т.д.);
- в) часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;
- г) необходимые и целесообразные расходы на погребение;
- д) согласованные со Страховщиком целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности Страхователя (Застрахованного лица) и установлению размера причиненного ущерба;
- е) согласованные со Страховщиком расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям;
- ж) необходимые и целесообразные расходы по спасанию жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, или по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.

14.2.6.2. В случае причинения имущественного ущерба:

- а) прямой действительный ущерб, причиненный уничтожением или повреждением имущества, который определяется при полной гибели имущества – в размере его действительной стоимости за вычетом износа и остаточной стоимости поврежденного имущества; при частичном повреждении – в размере необходимых расходов по приведению его в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая.
- б) согласованные со Страховщиком целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности Страхователя (Застрахованного лица) и установлению размера причиненного ущерба;
- в) согласованные со Страховщиком расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям;
- г) необходимые и целесообразные расходы по спасанию жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, или по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.

14.2.7. Страховая выплата при страховании гражданской ответственности производится непосредственно пострадавшим третьим лицам (за исключением возмещения судебных издержек Страхователя, согласованных со Страховщиком) на основании письменного заявления Страхователя или лица, чья ответственность застрахована по договору страхования, с распоряжением об осуществлении страховой выплаты. Требования непосредственно от потерпевших принимаются Страховщиком только в случае, если возможность прямого обращения потерпевших третьих лиц специально оговорена в договоре страхования (полисе).

К своему заявлению Страхователь или иное лицо, чей риск ответственности застрахован по договору, обязан приложить письменную претензию потерпевшего (в случае судебного разбирательства – заверенную копию судебного акта, вступившего в законную силу, и оригинал исполнительного листа (за исключением случаев утверждения мирового соглашения)) с указанием заявленных требований и способа получения страховой выплаты потерпевшим.

14.2.8. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если в течение действия договора имели место:

- умышленные действия Страхователя, лица, чей риск ответственности застрахован по договору, или потерпевшего третьего лица, направленные на наступление страхового случая;
- сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, изменении в риске страхования и размере убытка;
- нарушение сроков извещения Страховщика о страховом событии или непредоставление документов, подтверждающих факт и размер причиненного вреда;
- возникновение убытков возникло вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

14.3. Страховщик имеет право отсрочить до окончания (приостановления) расследования компетентными органами или судебного разбирательства принятие решения о страховой выплате:

14.3.1. за похищенное имущество – если соответствующими правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по факту хищения;

14.3.2. в случае, если соответствующими компетентными органами ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка или правоохранительными органами возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретателя) или уполномоченных им лиц.

14.4. Страховщик имеет право отказать в страховой выплате или уменьшить ее размер в случае, если Страхователь:

а) не сообщил о наступлении страхового случая в установленный Правилами страхования или договором страхования срок и не выполнил возложенных на него Правилами страхования и договором обязанностей;

б) умышленно совершил или допустил действия, ведущие к возникновению убытка или умышленно ввел Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин или размера убытка;

в) совершил преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем;

г) сообщил Страховщику заведомо ложные сведения о страховом имуществе, если эти сведения имели существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления;

д) использовал застрахованное имущество для исследовательских целей без ведома Страховщика;

е) не заявил в компетентные органы о факте наступления события, которое может быть признано страховым случаем, если это было необходимо по Правилам страхования и/или условиям договора страхования.

14.5. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в страховой выплате был необоснованным, Страховщик принимает на себя расходы по экспертизе. Расходы по проведению экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя.

14.6. Причины, обстоятельства и размер ущерба устанавливаются Страховщиком на основании данных осмотра, отраженных в акте, составляемом Страховщиком или его представителем при участии Страхователя или его доверенного лица, документов, подтверждающих размер причиненного ущерба, а также других документов, материалов, экспертиз и сметных расчетов, необходимость представления которых определяется характером происшествия.

15. ТРЕБОВАНИЯ О ЗАЩИТЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

15.1. Страховщик обязан соблюдать требования законодательства о защите персональных данных, в отношении договоров страхования заключенных со страхователями – физическими лицами, и в отношении застрахованных лиц, включая, но не ограничиваясь:

- при обработке персональных данных, предварительно получать письменное согласие субъекта персональных данных на их обработку;

- осуществлять хранение персональных данных в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки, и уничтожить их по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении – в течение срока действия договора страхования и срока исковой давности по спорам из договора страхования – до момента истечения такого срока

- не передавать персональные данные о Страхователе (Застрахованных лицах, Выгодоприобретателя), за исключением случаев, когда такая передача осуществляется в соответствии с условиями Договора страхования (направление для проведения независимой врачебной экспертизы, медицинского освидетельствования и проч.) обеспечивать конфиденциальность персональных данных, в том числе во взаимоотношениях с третьими лицами, которым персональные данные передаются для достижения целей обработки;

- бесплатно предоставить по требованию субъектов персональных данных информацию об операторе, о месте его нахождения, о наличии у оператора персональных данных, относящихся к соответствующему субъекту персональных данных, в доступной форме, а также ознакомить их или их законных представителей с их персональными данными в течение десяти рабочих дней с даты получения запроса от субъекта персональных данных

- по требованию субъекта персональных данных вносить уточнения в его персональные данные, блокировать или уничтожать их в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а так же предоставить субъекту персональных данных по его требованию информацию об обработке его персональных данных, в том числе при сборе персональных данных.

- разъяснить субъекту персональных данных юридические последствия отказа предоставить свои персональные данные

- если персональные данные были получены не от субъекта персональных данных, (предоставление Страхователем сведений о Застрахованных лицах) Страховщик как оператор до начала обработки персональных данных обязан предоставить субъекту персональных данных следующую информацию:

- наименование (фамилия, имя, отчество) и адрес оператора или его представителя;
- цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
- предполагаемые пользователи персональных данных;

- права субъекта персональных данных, установленные Законом «О персональных данных».
- обеспечить защиту персональных данных от несанкционированного доступа и манипуляций с ними, для чего предпринимать необходимые организационные и технические меры.
- в случае отказа предоставить субъекту персональных данных (его законному представителю) информацию о наличии персональных данных или сами персональные данные, оператор обязан в течение 7 рабочих дней со дня обращения или с даты получения запроса дать письменный мотивированный ответ со ссылками на положение закона.

15.2. Страхователь – физическое лицо обязан, в соответствии с требованиями Федерального закона «О персональных данных», предоставить Страховщику письменное согласие на обработку:

- своих персональных данных;
- персональных данных Застрахованных лиц;
- персональных данных Выгодоприобретателя (лей).

Согласие субъекта персональных данных на обработку персональных данных считается полученным при наличии соответствующей пометки на Заявлении на страхование, а в отношении договоров, оформляемых без Заявления – подписи Страхователя на Полисе (Договоре страхования)

15.3. В случае отказа в предоставлении согласия на обработку персональных данных, договор страхования не может быть заключен, а в случае отзыва Страхователем (Выгодоприобретателем / Застрахованным лицом) согласия на обработку персональных данных договор страхования подлежит прекращению с применением последствий, изложенных в пункте 9.8. настоящих Правил страхования.

16. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

16.1. Изменение договора страхования возможно по соглашению сторон.

Все изменения и дополнения к договору страхования оформляются путем заключения дополнительного соглашения, подписанного обеими сторонами.

16.2. Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор.

16.3. В случае изменения договора страхования обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора.

17. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)

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

Условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

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

17.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

17.3. В соответствии со статьей 382 Гражданского кодекса Российской Федерации, передача прав страхователя, выгодоприобретателя, застрахованного, потерпевшего другому лицу по сделке (уступка требования) в силу условий договора страхования, заключенного на основании настоящих Правил (условий) страхования, запрещается

18. ПЕРЕХОД ПРАВ НА ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО К ДРУГОМУ ЛИЦУ

18.1. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным действующим гражданским законодательством Российской Федерации, и отказа от права собственности.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

19. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

19.1. Споры по договору страхования и неурегулированные взаимоотношения, связанные с договором страхования, между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия – в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

19.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЗЕМЕЛЬНОГО УЧАСТКА
к Правилам комплексного страхования имущества физических лиц**

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию земельного участка (далее – Дополнительные условия) АО «Страховая Компания «ПОЛИС-ГАРАНТ» заключает договоры добровольного страхования риска непригодности земельного участка.

2. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями на страхование принимаются только земельные участки, находящиеся в собственности Страхователя, (Выгодоприобретателя).

3. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями земельные участки могут быть застрахованы от риска непригодности земельного участка, включающего в себя:

- захламливание (засорение), загрязнение застрахованного земельного участка, в том числе повреждение плодородного слоя почвы нефтепродуктами,
- порчу земельного участка, приводящее его в состояние, непригодное для использования по целевому назначению, в результате воздействия внешних природных сил стихийного, непредвиденного характера,
- порчу земельного участка, приводящее его в состояние, непригодное для использования по целевому назначению, в результате неправомерных деяний (действий или бездействий) третьих лиц, в том числе хищение плодородного слоя почвы;
- в результате проведения мер по спасанию имущества при наступлении страховых случаев, предусмотренных Правилами комплексного страхования имущества физических лиц.

4. Страховая сумма по риску непригодности земельного участка устанавливается в пределах страховой стоимости земельного участка. Под страховой стоимостью понимается среднерыночная стоимость аналогичного земельного участка в данной местности.

Договором страхования могут быть предусмотрены отдельные лимиты ответственности Страховщика в отношении отдельных видов ущерба земельному участку.

5. При наступлении страхового случая по риску непригодности земельного участка Страховщик возмещает в пределах страховой суммы расходы по дезинфекции, очистке (расчистке) застрахованного земельного участка, а также иные расходы по приведению земельного участка в состояние, пригодное для использования по целевому назначению.

6. При наступлении страхового случая по риску непригодности земельного участка Страховщик не возмещает ущерб, вызванный естественными природными процессами, не имеющими стихийного, непредвиденного, внезапного характера, а также действиями самого Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или его представителей.

8. Для принятия решения о страховой выплате Страховщику в дополнение к документам, указанным в Правилах комплексного страхования имущества физических лиц должны быть представлены следующие документы:

- документ Государственного санитарно-эпидемиологического надзора, службы по землеустройству или других компетентных органов, содержащий указание на факт захламливания (засорения), загрязнения земельного участка, либо другие виды порчи, приводящие его в состояние, непригодное для использования по целевому назначению;
- заявление о страховой выплате с указанием способа получения страховой выплаты;
- договор страхования (страховой полис);
- документы, подтверждающие суммы причиненного ущерба;
- другие документы в зависимости от характера страхового случая и т.д.

9. В случае, если вследствие причинения ущерба застрахованному земельному участку сумма расходов по приведению имущества в состояние, пригодное для использования по целевому назначению, превышает страховую сумму, а также в случае консервации земельного участка, а также наступления невозможности использования застрахованным имуществом по его целевому назначению более 3 лет, имущество считается погибшим, и Страховщик возмещает в пределах страховой суммы его среднерыночную стоимость на дату наступления страхового случая.

10. Во всем ином, не предусмотренном настоящими Дополнительными условиями, действуют Правила комплексного страхования имущества физических лиц.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ
ОТ КОЛЕБАНИЯ ПАРАМЕТРОВ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ СЕТИ
к Правилам комплексного страхования имущества физических лиц**

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию от колебания параметров электрической сети (далее – Дополнительные условия) Страховщик заключает договоры добровольного страхования риска утраты (гибели) или повреждения имущества в результате колебания параметров электрической сети.

Страхование риска утраты (гибели) или повреждения имущества в результате колебания параметров электрической сети (в т.ч. перепада напряжения) предоставляется исключительно в дополнение к страхованию «полного пакета» рисков предусмотренных п. 4.2.1. – 4.2.7. в соответствии с Правилами комплексного страхования имущества физических лиц.

2. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями на страхование принимается только имущество согласно отдельному перечню (списку), прилагаемому к договору страхования (полису). Имущество, не указанное в специальном перечне (списке), застрахованным не считается.

3. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями страховым случаем признается утрата (гибель) или повреждение застрахованного в соответствии с отдельным перечнем к договору страхования имущества в результате колебания параметров электрической сети (в т.ч. перепада напряжения).

4. Не являются в соответствии с настоящими Дополнительными условиями страховыми случаями события, вызванные:

- колебаниями параметров электрической сети при подаче электричества от индивидуальных автономных бензо-, дизельных и газовых генераторов, а также иных автономных источников электрической энергии не центрального снабжения);
- условиями, регламентированными государственными органами.

5. Факт перепада напряжения или отключения электроснабжения определяются в соответствии с установленными стандартами в области электрической энергии, электромагнитной совместимости технических средств и норм качества электрической энергии в системах электроснабжения общего назначения.

Наступление страхового случая должно подтверждаться справкой электроснабжающей организации о факте колебания параметров электрической сети (в т.ч. перепада напряжения) или экспертным заключением.

6. Для принятия решения о страховой выплате Страховщику должны быть представлены следующие документы:

- документ электроснабжающей организации, содержащий указание на факт перепада напряжения, или документы уполномоченной на проведение таких работ экспертной организации;
- заявление о страховой выплате с указанием способа получения страховой выплаты;
- договор страхования (Страховой полис);
- список застрахованного имущества по риску колебания параметров электрической сети;
- заключение независимого эксперта (торгово-промышленной палаты, производителя поврежденного электробытового имущества или его официального представителя, судебно-технической (товароведческой) экспертизы) о причине повреждения застрахованного имущества и размере причиненного ущерба;
- в случае выхода из строя механизмов, оборудования и электрических / силовых установок – разрешительная документация на установку (монтаж) такого рода оборудования (если наличие разрешений и согласований установок требуется в соответствии с ГОСТами, ТУ и иным регламентами и требованиями).

7. В сумму страховой выплаты включаются:

7.1. Расходы на проведение экспертизы по установлению факта, причин наступления страхового случая и размера причиненного ущерба.

7.2. прямой действительный ущерб, причиненный уничтожением или повреждением имущества, который определяется:

- в случае гибели (утраты) имущества – в размере его действительной стоимости с учетом износа и за вычетом остаточной стоимости поврежденного имущества, но не свыше страховой суммы предмета имущества, определенной в Перечне;

- при частичном повреждении – в размере необходимых расходов по приведению его в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая, но не свыше страховой суммы предмета имущества, определенной в Перечне.

7.3. Во всем ином, не предусмотренном настоящими Дополнительными условиями, действуют Правила комплексного страхования имущества физических лиц.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ НАДМОГИЛЬНЫХ СООРУЖЕНИЙ
к Правилам комплексного страхования имущества физических лиц**

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию надмогильных сооружений (далее – Дополнительные условия) АО «Страховая Компания «ПОЛИС-ГАРАНТ» заключает договоры добровольного страхования риска утраты (гибели) или повреждения надмогильных сооружений в результате
 - пожара, удара молнии, взрыва (п.4.2.1. настоящих Правил),
 - стихийных бедствий (п. 4.2.3. настоящих Правил),
 - механического воздействия (п. 4.2.5. настоящих Правил),
 - противоправных действий третьих лиц (п. 4.2.6. настоящих Правил).
2. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями на страхование принимаются только надмогильные сооружения, находящиеся в собственности Страхователя (Выгодоприобретателя).
3. Страховая сумма устанавливается в пределах страховой стоимости надмогильного сооружения. Под страховой стоимостью понимается среднерыночная стоимость аналогичного надмогильного сооружения в данной местности.

Договором страхования могут быть предусмотрены отдельные лимиты ответственности Страховщика в отношении отдельных видов ущерба надмогильному сооружению.
4. При наступлении страхового случая Страховщик возмещает в пределах страховой суммы расходы по приведению надмогильного сооружения в состояние, пригодное для использования по целевому назначению.
5. При наступлении события, обладающего признаками страхового случая, стороны действуют в соответствии с п.14.1. настоящих Правил страхования.
6. В случае, если вследствие причинения ущерба застрахованному надмогильному сооружению сумма расходов по приведению имущества в состояние, пригодное для использования по целевому назначению, превышает страховую сумму, а также в случае невозможности приведению надмогильного сооружения в состояние, пригодное для использования по целевому назначению, имущество считается погибшим, и Страховщик возмещает полную страховую сумму.
7. Во всем ином, не предусмотренном настоящими Дополнительными условиями, действуют Правила комплексного страхования имущества физических лиц.