УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
от «28» декабря 2024 г. № 184

Генеральный директор
_____ А.С. Давыденко

Приложение № 1
к приказу от «28» декабря 2024 г. № 184

ПРАВИЛА

СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН

С О Д Е Р Ж А Н И Е

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ 3
2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ 7
3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ВИДЫ РИСКОВ 10
4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ 18
5. СТРАХОВАЯ СУММА. ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ 22
6. ФРАНШИЗА 24
7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ 25
8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ 27
9. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ 28
10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ 28
11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 33
12. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА 38
13. НАРУШЕНИЕ НОРМ БЕЗОПАСНОСТИ 39
14. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ 40
15. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ 42
16. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ СТРАХОВАТЕЛЕМ (ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЕМ) ПРИ ГИБЕЛИ, УТРАТЕ, ПОВРЕЖДЕНИИ ЗАСТРАХОВАННОГО ИМУЩЕСТВА 44
17. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ 47
18. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ 50
19. СУБРОГАЦИЯ 53
20. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ 54
21. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 55

Приложение № 1 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 1 по страхованию дополнительных (непредвиденных) расходов
Приложение № 2 Базовые тарифные ставки

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил страхования имущества граждан (далее – Правила) и действующего законодательства Российской Федерации (далее – РФ) Публичное акционерное общество «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ», именуемое в дальнейшем Страховщик, заключает договоры добровольного страхования имущества граждан и дополнительных расходов с российскими и иностранными дееспособными физическими лицами, индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами независимо от их организационно-правовой формы и формы собственности, именуемыми в дальнейшем Страхователи. Страховщик и Страхователь в дальнейшем именуются Стороны.

1.2. Договор страхования имущества заключается в пользу собственника или иного лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества (далее по тексту Выгодоприобретатель).

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

Недействительная сделка не влечет юридических последствий, за исключением тех, которые связаны с её недействительностью, и недействительна с момента её совершения. Страховые выплаты по таким договорам не производятся.

Договор страхования может быть заключён без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счёт кого следует»), при этом Страхователю выдается договор страхования (полис) на предъявителя. При осуществлении Страхователем или Выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо подтверждение его имущественного интереса и предъявление Страховщику договора страхования (полиса).

1.3. Термины, расположенные ниже, несут один и тот же смысл, где бы они ни применялись в настоящих Правилах:

1.3.1. **Договор страхования** (полис) – соглашение между Страховщиком и Страхователем, в силу которого одна сторона (Страховщик) обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (Страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключён договор страхования (Выгодоприобретателю), причинённые вследствие этого события убытки застрахованному имуществу (выплатить страховое возмещение) в пределах определённой договором суммы (страховой суммы).

1.3.2. **Территория страхования** – территория, указанная в договоре страхования, в пределах которой действует страховая защита.

1.3.3. **Застрахованное имущество** – имущество, перечень и/или описание (наименование, место нахождение, иные идентификационные признаки) которого содержится в договоре страхования (приложениях к договору страхования). Страхование не действует в отношении имущества, перечень и/или описание которого не содержится в договоре страхования (приложениях к договору страхования).

1.3.4. **Конструктивные элементы** зданий, сооружений – строительные конструкции, выполняющие несущие и ограждающие функции, а именно: фундамент, стены, опоры (колонны), балки, перекрытия, крыша (включая кровлю, водостоки, снегозадержатели / снегостопоры, кровельные лестницы), лестницы, перегородки (кроме легкосборных – гипсокартонных, стеклянных, деревянных и т. п. перегородок, устанавливаемых на пол), двери (кроме межкомнатных), балконы и лоджии (за исключением остекления, внутренней отделки и инженерного оборудования), а также входные площадки, соединительные мосты, наклонные въезды, крыльцо, отмостка, навесы и т. п., являющиеся неотъемлемой частью здания/сооружения и другие подобные элементы.

1.3.5. **Конструктивные элементы** квартиры (помещения) – перекрытия, несущие и ненесущие стены, перегородки (предусмотренные типовым строительным проектом),

балконы и лоджии (за исключением остекления, внутренней отделки и инженерного оборудования), отражённые в техническом паспорте жилого помещения (квартиры).

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

1.3.7. **Отделка –** внутренняя и внешняя отделка зданий (помещений) и сооружений.

1.3.7.1. **Внутренняя отделка** – если в договоре страхования не оговорено иное, под внутренней отделкой помещения подразумеваются следующие элементы: полы (исключая перекрытия), окна (включая подоконники, откосы, фурнитуру), остекление балконов и лоджий, легкосборные перегородки (гипсокартонные, стеклянные, деревянные и т. п. перегородки, устанавливаемые на пол), внутренние лестницы и встроенные шкафы, дверные конструкции, слой отделочных материалов, нанесённый или прикреплённый к поверхности пола, потолка или стен (побелка, покраска, оклейка обоями, декоративная штукатурка, облицовка керамической плиткой, стеновыми панелями, настил линолеума, ковролина, паркета, ламината и др., подвесные и натяжные потолки со встроенными светильниками и др.), элементы декора (конструкции из ГВЛ / ГКЛ, лепные элементы и др.).

В комплекс отделки включаются также подготовительные работы (выравнивающая стяжка полов, штукатурка, шпатлёвка, грунтовка и т. д.).

1.3.7.2. **Внешняя отделка** – утепление и защита фасада: блоки, панели и плиты, установленные на фасадах зданий (сооружений) и являющиеся их неотъемлемой частью, а также слой отделочных материалов, нанесённый или прикреплённый к поверхности фасада, исключая любые внешние надстройки и оборудование.

1.3.8. **Инженерное оборудование** – система электроснабжения (включая электрические кабели, провода, счётчики и т. п. и не включая лампы, светильники, люстры и другие осветительные приборы, подключённые к этой системе), низкоточные коммуникации (телефонный, телевизионный, компьютерный кабели, антенная проводка, пожарная, охранная сигнализация и т. п.), системы водоснабжения, канализации, вентиляции, кондиционирования, отопления, газоснабжения, сантехническое оборудование, электротехническое оборудование, отопительное оборудование, подъёмники (в том числе эскалаторы/траволаторы), лифты, устройства и оборудование молниезащиты.

К системам водоснабжения, канализации, отопления, газоснабжения и кондиционирования относятся трубы, короба и стационарно соединенные с ними аппараты и приборы, такие как счётчики, краны, вентили, баки, радиаторы.

К сантехническому оборудованию относятся: ванны, раковины, унитазы, биде, душевые кабины и т. п., включая смесители.

К электротехническому оборудованию относятся электротехнические, радиотехнические приборы и оборудование, стационарно установленные снаружи или внутри жилого (нежилого) помещения, строения, сооружения (системы спутникового телевидения, антенны, системы видеонаблюдения, охранные и пожарные сигнализации, системы альтернативного получения и накопления энергии, внешнее освещение и т. п.).

К отопительному оборудованию относятся сауна, печь, встроенный камин, отопительные котлы, бойлеры, водонагреватели, радиаторы и т. п.

1.3.9. **Строение** – индивидуальная (отдельно стоящая) постройка на земельном участке, поставленная на постоянное место (жилой дом, баня, гараж, хозяйственная постройка (хозяйственный блок, беседка и т. п.), таунхаус), в том числе объект незавершённого строительства.

1.3.10. **Таунхаус (Дом блокированной застройки)** – жилой дом, блокированный с другим жилым домом (другими жилыми домами) в одном ряду общей боковой стеной (общими боковыми стенами) без проёмов и имеющий отдельный выход на земельный участок, состоящий из комнат и помещений вспомогательного использования,

предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком здании.

1.3.11. **Сооружение** – надворная постройка, не имеющая в качестве основной конструктивной части крышу (открытый бассейн, не являющийся элементом ландшафтного дизайна, колодец, скважина, подземные коммуникации, септики, ограждение или забор и т.п.).

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

1.3.13. **Элементы ландшафтного дизайна** – садовые дорожки и тропинки, патио, водоёмы, наружное освещение, малые архитектурные формы (перголы, шпалеры, садовая мебель, мостики, скульптуры, вазы и вазоны и др.), прочие элементы ландшафтного дизайна, за исключением любых однолетних и многолетних насаждений, посадочного материала в виде саженцев и семян, иных представителей растительного мира, а также элементов ландшафтного дизайна, содержащих их.

1.3.14. **Земельный участок** – часть земной поверхности, имеющая фиксированные границы, площадь, местоположение и правовой статус, зарегистрированные в порядке, установленном действующим законодательством РФ, а также находящийся в границах этого участка поверхностный (почвенный) слой.

1.3.15. **Места общего пользования** – имущество многоквартирных домов, принадлежащее собственникам помещений на праве общей долевой собственности: межквартирные лестничные площадки, лестницы, лифты, технические этажи и подвалы, крыши, ограждающие несущие и ненесущие конструкции дома, механическое, электрическое и иное оборудование, находящееся в доме, за пределами или внутри помещений и обслуживающее более одного помещения

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

1.3.17. **Агрегатная страховая сумма** – денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется осуществлять страховые выплаты по всем страховым случаям, произошедшим в течение срока действия договора страхования. При установлении агрегатной страховой суммы общая сумма страховых выплат по всем страховым случаям, произошедшим за весь срок страхования, не может превышать размера страховой суммы, установленной Договором страхования (полисом).

1.3.18. **Неагрегатная страховая сумма** – денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется осуществить страховую выплату по каждому страховому случаю (независимо от их количества), произошедшему в течение срока страхования. При установлении неагрегатной страховой суммы размер страховой выплаты по каждому страховому случаю не может превышать этой страховой суммы, установленной в Договоре страхования (полисе).

1.3.19. **Лимит страхового возмещения Страховщика (лимит ответственности)** – максимальный размер страхового возмещения, выплачиваемого Страховщиком. Лимит ответственности может быть установлен по страховому событию или одному риску, по каждому страховому случаю, по каждому виду возмещаемых расходов, по определённому виду застрахованного имущества (конкретному предмету) или его части и т. п.

1.3.20. **Третьи лица** – любые лица, за исключением:

а) Страхователя, Выгодоприобретателя, членов их семей;

б) работников Страхователя (Выгодоприобретателя);

в) собственников застрахованного имущества;

г) лиц, сдающих (принимающих) застрахованное имущество по договору аренды, найма, лизинга, безвозмездного пользования, хозяйственного ведения, оперативного или доверительного управления;

д) лиц, нанятых для охраны, уборки, ремонта или осуществления иных услуг в застрахованном здании, строении, сооружении, помещении и/или на территории страхования.

1.3.21. **Работник** – физическое лицо, вступившее в трудовые отношения со Страхователем (Выгодоприобретателем), в том числе лицо, работающее у Страхователя (Выгодоприобретателя) по трудовому договору или договору гражданско-правового характера.

1.3.22. **Члены семьи** – супруги, родители, дети, дедушки, бабушки и иные лица, имеющие имущественные и неимущественные отношения: совместно проживающие по одному адресу, ведущие общее хозяйство, имеющие общий бюджет, совместное питание, общее пользование предметами домашней обстановки и обихода, совместное участие в их приобретении.

1.3.23. **Лица, не являющиеся третьими лицами** – Страхователь, Выгодоприобретатель, члены их семей; работники Страхователя (Выгодоприобретателя); собственники застрахованного имущества; лица, сдающие (принимающие) застрахованное имущество по договору аренды, найма, лизинга, безвозмездного пользования, хозяйственного ведения, оперативного или доверительного управления; лица, нанятые для охраны, уборки, ремонта или осуществления иных услуг в застрахованном здании, строении, сооружении, помещении и/или на территории страхования.

1.2.24. **Суброгация** – переход к Страховщику, выплатившему страховое возмещение в пределах выплаченной суммы, права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицам, ответственным за ущерб, возмещённый в результате страхования.

1.3.25. **Электронная подпись** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

1.3.26. **Квалифицированной электронной подписью** является электронная подпись, которая соответствует следующим требованиям:

а) получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;

б) позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;

в) позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;

г) создается с использованием средств электронной подписи;

д) ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате;

е) для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, получившие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

1.3.27. **Период возмещения** – срок, в течение которого производятся страховые выплаты при страховании расходов от потери арендной платы.

1.4. На основании ст. 943 Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ) положения, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению Сторон при заключении договора страхования или по письменному соглашению Сторон в течение срока его действия, но до наступления страхового случая, при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству РФ.

Положения договоров страхования имеют преимущественную силу над положениями настоящих Правил.

1.5. В конкретном договоре страхования или для группы договоров страхования Страховщик вправе разрабатывать и использовать определения отдельных страховых понятий, а также вносить дополнения, уточнения, изменения в вышеперечисленные определения, - в той мере, в какой это не противоречит настоящим Правилам и действующему законодательству РФ.

1.6. Договор страхования считается заключённым на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, в том случае, если в Договоре страхования прямо указывается на их применение и сами Правила приложены к Договору страхования. Заключая договор страхования, Страхователь подтверждает, что Правила ему вручены.

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

В случае если Правила 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. Страхователь имеет право в любой момент действия договора страхования обратиться к Страховщику за получением текста настоящих Правил на бумажном носителе.

1.7. Страхователь и Страховщик вправе согласовать любые иные дополнения, исключения, уточнения к договору страхования, не запрещённые действующим законодательством РФ, исключить из текста договора страхования отдельные положения настоящих Правил, не относящиеся к конкретному договору, закрепив это в тексте Договора страхования.

1.8. Страховщик вправе на основе настоящих Правил формировать полисные условия страхования, страховые программы или дополнительные / специальные условия страхования к отдельному договору или отдельной группе договоров страхования, заключаемые на основе настоящих Правил, ориентированные на конкретного Страхователя или сегмент Страхователей, - в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству РФ и настоящим Правилам. Такие условия страхования прилагаются к договору страхования и являются его неотъемлемой частью.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. В соответствии с настоящими Правилами объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству РФ, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с:

2.1.1. Риском утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества (страхование имущества).

2.1.2. Дополнительными расходами, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) понесёт вследствие утраты (гибели), повреждения застрахованного имущества в связи с наступлением риска, предусмотренного договором страхования из числа указанных в разделе 3 настоящих Правил или указанных в Дополнительных условиях страхования (Приложение № 1 к настоящим Правилам), являющихся неотъемлемой частью настоящих Правил (страхование дополнительных расходов).

2.2. По настоящим Правилам может быть застраховано движимое и недвижимое имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления или являющееся предметом аренды, лизинга, залога, доверительного управления, имущественного найма, безвозмездного пользования (ссуды) и т. п., в частности:

2.2.1. Здания, строения, сооружения, включая постройки хозяйственного, бытового, спортивного и иного назначения.

2.2.2. Квартиры, комнаты, апартаменты.

2.2.3. Места, сооружения общего пользования.

2.2.4. Объекты недвижимого имущества, незавершённого строительством.

2.2.5. Движимое (домашнее) имущество, в том числе: мебель, предметы домашней обстановки, ковры и ковровые изделия, предметы интерьера, хозяйственный инвентарь, светильники и осветительные приборы, аудио-, видео-, фотоаппаратура, электронная и бытовая техника, оргтехника, предметы личного пользования и прочее имущество.

2.2.6. Земельные участки.

2.2.7. Элементы ландшафтного дизайна.

2.2.8. Другое имущество, указанное в договоре страхования.

2.3. По настоящим Правилам в объектах недвижимости, указанных в пунктах 2.2.1-2.2.4 настоящих Правил могут быть застрахованы следующие элементы:

2.3.1. Конструктивные элементы здания, строения, сооружения.

2.3.2. Внутренняя отделка.

2.3.3. Внешняя отделка.

2.3.4. Инженерное оборудование.

2.4. При страховании следующих видов имущества Страховщик вправе потребовать от лица, желающего заключить договор страхования, отчёта об оценке, проведённой независимым оценщиком, имеющим право на оценочную деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ, на страхование может быть принято следующее имущество:

2.4.1. Изделия из драгоценных металлов и/или из драгоценных камней.

2.4.2. Рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства, антикварные предметы.

2.4.3. Предметы религиозного культа.

2.4.4. Драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ.

2.4.5. Рукописи.

2.4.6. Модели, макеты, образцы, формы, выставочные экземпляры и т. п.

2.4.7. Оружие, в отношении которого Страхователем выступает его собственник.

2.4.8. Беспилотные авиационные системы, в отношении которых Страхователем выступает его собственник.

Если такой отчёт об оценке не может быть представлен по требованию Страховщика, то последний вправе отказать в принятии этого имущества на страхование.

2.5. По особому соглашению Сторон на страхование могут быть приняты следующие виды имущества:

2.5.1. Средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины, зарегистрированные или подлежащие регистрации в государственных органах, мотоциклы, мопеды, прицепы; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности.

2.5.2. Наличные деньги в российской и иностранной валюте.

2.5.3. Акции, облигации и другие ценные бумаги.

2.5.4. Планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, правоустанавливающие документы.

2.5.5. Многолетние насаждения.

2.6. В любом случае страхование не распространяется на:

2.6.1. Квартиры, апартаменты, здания, сооружения и строения, конструктивные элементы и/или инженерное оборудование которых (водопровод, отопление, канализация, электропроводка и т. д.) находятся в аварийном состоянии, и/или подлежащие сносу либо отчуждению в связи с изъятием земельного участка, а также находящееся в них имущество.

2.6.2. Имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если объявление было произведено до заключения договора страхования.

2.6.3. Имущество, находящееся в помещениях, не пригодных для жилья, ветхих, а также в помещениях, находящихся в аварийном состоянии, требующих капитального ремонта или находящихся в домах, подлежащих сносу.

2.6.4. Имущество, находящееся в помещениях и постройках для общественного пользования (сараях, амбарах, погребах, подвалах, на чердаках, лестничных площадках, коридорах и т. п.).

2.6.5. Объекты, действительная стоимость которых не может быть определена, в том числе самодельное движимое (домашнее) имущество.

2.6.6. Лёгковоспламеняющиеся и взрывчатые вещества, боеприпасы, пиротехнические изделия.

2.6.7. Имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которое не принадлежит Страхователю (Выгодоприобретателю) на правах собственности, аренды, ответственного хранения и т. п.

2.6.8. Имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством РФ.

2.6.9. Расходные материалы (косметика, парфюмерия, медикаменты, санитарно-гигиенические товары, удобрения, ядохимикаты, воспламеняющиеся жидкости и газовые смеси, саженцы, семена, расходные материалы для оргтехники, бытовая химия, лампы, продукты питания и т. п., за исключением строительных материалов, дров, сена).

2.6.10. Домашние и сельскохозяйственные животные, урожай сельскохозяйственных культур.

2.6.11. Информация на бумажных и технических носителях; технические носители информации, в частности магнитные плёнки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т. д.

2.6.12. Имущество Работников Страхователя (Выгодоприобретателя).

2.6.13. При страховании риска «Повреждение электронного оборудования и бытовой техники» и риска «Электротехнический риск»:

а) расходные материалы и элементы, подлежащие периодической замене (ленты, плёнки, бумага, клише, элементы питания (батареи, аккумуляторы), электрические лампочки, источники излучения, предохранители, фильтры, прокладки, ремни, картриджи, детали отделки корпуса, лампы, иглы звукоснимателя, антенны, защитные экраны, джойстики, клавиатуры, накопители мусора, щётки и прочие детали, обладающие ограниченным сроком использования, в том числе:

- для холодильников: поглотители запахов, очистители воздуха, фильтры;
- для микроволновых печей: тарелки, вертела, решетки, блюда;
- для пылесосов: шланги, трубки, щетки, насадки, пылесборники, фильтры;
- для стиральных машин: фильтры, шланги для подвода/слива воды;
- для кондиционеров: фильтры;
- для принтеров: картриджи, тонеры;

- для мобильных телефонов/смартфонов: чехлы, батареи, защитные экраны, антенны и прочие детали, обладающие ограниченным сроком использования;

б) химикалии, фильтровальные, охлаждающие, чистящие и смазочные материалы;

в) информация (программы), изготовленная сторонней организацией, и которая не может быть реконструирована Страхователем.

В случае утраты (гибели) или повреждения вышеуказанного имущества, указанного в подпунктах «а»-«в» настоящего пункта, возмещение подлежит выплате в случае, если эти материалы погибли в результате страхового случая, повлекшего причинение вреда другому застрахованному имуществу и подлежащего возмещению в соответствии с Правилами.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ВИДЫ РИСКОВ

3.1. Страховым риском является риск утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате события из числа указанных в пункте 3.3 настоящих Правил (с учётом ограничений, перечисленных в разделе 4 настоящих Правил), на случай наступления которого заключается договор страхования.

3.2. Страховым случаем является свершившийся факт утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате наступления события из числа указанных в пункте 3.3 настоящих Правил (с учётом ограничений, перечисленных в разделе 4 настоящих Правил), предусмотренного договором страхования, и повлекшее обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

Договор страхования может быть заключён на случай наступления любого из ниженазванных событий, их совокупности или любой их комбинации. При заключении договора страхования Стороны вправе договориться об изменении или исключении отдельных условий Правил по одному или нескольким событиям из числа указанных в пункте 3.3 настоящих Правил.

3.3. По договору страхования, заключённому в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) причинённый ущерб от повреждения или утраты (гибели) застрахованного имущества при наступлении следующих событий (с учётом ограничений, перечисленных в разделе 4 настоящих Правил):

3.3.1. **Пожара**.

Под **пожаром** понимается стихийно развивающееся и неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест для его разведения и поддержания или вышедшее за пределы этих мест, и способное к самостоятельному распространению, при этом также покрывается ущерб:

а) как от воздействия на застрахованное имущество прямого термического воздействия пламени, так и в результате воздействия высокой температуры, дыма, продуктов горения, горячих газов, а также ущерб, причинённый застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара;

б) от пожара, возникшего в результате аварии внутри установок, использующих огонь или тепло для технологических процессов, исключая ущерб, причинённый самим установкам;

в) от пожара, возникшего вследствие поджога, совершённого третьими лицами;

г) от пожара, возникшего в результате аварии электросети – теплового перегрева (аварии) токопроводящих цепей, эксплуатировавшихся в штатном режиме, возгорания в результате замыкания электропроводов, в том числе по причине возгорания электробытовых приборов, подключённых к сети, при соблюдении Страхователем, его представителями условий противопожарной безопасности, указанных в инструкциях к вышеуказанным приборам. Если иное не обусловлено договором страхования, не покрывается утрата (гибель, повреждение) застрахованного имущества (аппаратура, бытовая техника, оргтехника и т. п.)

в результате короткого замыкания тока в электросети независимо от причины, если это событие не вызвало пожар.

Ущерб возмещается и в том случае, когда пожар возник вне застрахованных зданий, строений, сооружений, апартаментов, квартир, комнат и/или территории страхования.

Ущерб от повреждений огнём, возникший не в результате пожара, а также ущерб, причинённый застрахованному имуществу в результате его обработки огнём, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т. д.), не покрываются страхованием и возмещению не подлежат.

Горение – экзотермическая реакция окисления вещества, сопровождающаяся, по крайней мере, одним из трёх факторов: пламенем, свечением, выделением дыма.

3.3.2. **Взрыва**.

Под **взрывом** понимается стремительно протекающий процесс, сопровождающийся выделением энергии и образованием сжатых газов, приводящих к возникновению скачка давления или ударной волны, способных производить разрушение конструкций или установок.

Ущерб подлежит возмещению независимо от того, где находится эпицентр взрыва — на территории страхования или вне её.

Страхованием не покрывается ущерб механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах (детонациях), возникающих в камерах сгорания.

3.3.3. **Удара молнии**.

Под **ударом молнии** понимается электрический разряд, возникший между облаками или между поверхностью земли и облаками, с ярким искрением (линейная молния) или с образованием сферического светящегося тела (шаровая молния). В смысле настоящих Правил, удар молнии имеет место быть, если электрический заряд молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие, или вторичное воздействие грозового разряда, связанное с наведением высокого электрического потенциала в элементах застрахованного имущества.

3.3.4. **Повреждения водой**.

3.3.4.1. Под **повреждением водой** понимается повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие воздействия на него воды в любом её агрегатном состоянии или иной жидкости в результате:

а) разрыва труб или иной аварии (внезапной поломки) систем водоснабжения, канализации, отопления, пожарного водопровода и кондиционирования (включая стационарно соединённые с вышеуказанными системами аппараты и приборы, такие как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы и т. п.), за исключением аварии, возникшей в результате воздействия низких температур, если иное не предусмотрено договором страхования.

Под низкой температурой понимается значение температуры воздуха, которое находится за пределами эксплуатационного диапазона для застрахованного имущества;

б) внезапного и незапланированного выхода жидкости из оборудования, которое является частью спринклерных или дренчерных систем пожаротушения, вследствие разрыва труб (иной поломки указанных систем) или внезапного и нетребуемого включения данных систем;

в) залива жидкостью (в том числе средств пожаротушения), поступившей из других жилых и/или нежилых помещений, включая чердачное, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), в том числе залив в результате засора внутреннего водостока и канализации;

г) залива застрахованного имущества атмосферными осадками, проникшими через крышу, чердак;

д) залива жидкостью в результате поломки посудомоечных и/или стиральных машин, водонагревателей, а также в результате срыва (разрыва) труб, соединяющих посудомоечные и/или стиральные машины, водонагреватели с системами водоснабжения и канализации, за исключением аварии, возникшей в результате воздействия низких температур.

При этом ущерб, причинённый самим посудомоечным (стиральным) машинам, водонагревателям возмещению не подлежит.

3.3.4.2. По особому соглашению Сторон может быть застрахован ущерб в результате:

а) аварии систем жизнеобеспечения аквариума (в том числе системы слива и залива воды, систем биологической фильтрации и регенерации), если они соединены с системой водоснабжения и/или канализации, а также в результате разгерметизации стенок аквариума. При этом ущерб, причинённый самим аквариумам, возмещению не подлежит, если они не застрахованы как движимое (домашнее) имущество;

б) аварии подземных коммуникаций (систем водоснабжения, канализации, отопления), расположенных вне территории страхования;

в) замерзания жидкости в системах водоснабжения, канализации, отопления, пожаротушения, кондиционирования, возникшего вследствие отключения электроэнергии, централизованного отопления или газоснабжения в результате аварии, произошедшей вне застрахованного строения (жилого помещения);

г) замерзания в системах инженерного оборудования, произошедшего на объектах недвижимости с централизованными системами водоснабжения, отопления, канализации в результате воздействия низких температур, признанных опасными природными явлениями Росгидрометом РФ или чрезвычайными ситуациями Министерством по чрезвычайным ситуациям (далее – МЧС) РФ. В этом случае возмещаются расходы на материалы и ремонтно-восстановительные работы по замене таких инженерных систем в размере не более 10% от страховой суммы по недвижимому имуществу;

д) замерзания в системах инженерного оборудования на объектах недвижимости с индивидуальными системами водоснабжения, отопления, канализации в результате поломки отопительного оборудования (котла). В этом случае возмещаются расходы на материалы и ремонтно-восстановительные работы по замене таких инженерных систем в размере не более 5% от страховой суммы по недвижимому имуществу.

При этом в отсутствие систем, поддерживающих постоянную положительную температуру (не менее 5 градусов по Цельсию) в период с ноября по апрель включительно, и при наличии инженерных систем, заправленных водой, Страхователь обязан полностью слить воду из индивидуальной системы отопления, водоснабжения, канализации.

3.3.5. **Стихийных бедствий**.

Под **стихийными бедствиями** понимаются опасные природные явления (в том случае, если они признаны опасными природными явлениями Росгидрометом РФ или чрезвычайными ситуациями МЧС РФ либо иными компетентными органами), под действием которых происходит механическое повреждение или уничтожение застрахованного имущества в результате:

а) силового воздействия ветрового напора и/или волн, посторонних предметов, движимых ими, на застрахованное имущество, вызванного такими природными явлениями, как буря, вихрь, ураган, смерч, тайфун, шторм, цунами.

Ущерб возмещается только в том случае, если скорость ветра, причинившего ущерб, превышает 16,6 м/с (60 км/ч). При этом скорость ветра по данному населённому пункту подтверждается справкой Росгидромета РФ (Гидрометцентра);

б) воздействия воды или льда на застрахованное имущество, вызванное повышением уровня воды, произошедшее в результате:

- ливневых осадков;

- необычных для данной местности продолжительных дождей;

- наводнения, паводка, половодья, ледохода;

- прорыва искусственных или естественных плотин в результате: наводнения, паводка, половодья, ледохода.

Наводнение – выход водяной массы из нормальных границ водоёма, вызванного интенсивным таянием снега, выпадением большого количества осадков, ветровыми нагонами воды, ледяными заторами, зажорами, прорывом дамб и плотин, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку воды.

Паводок – фаза водного режима реки, которая может многократно повторяться в различные сезоны года, характеризующаяся интенсивным, обычно кратковременным увеличением расходов и уровней воды, и вызываемая дождями или снеготаянием во время оттепелей.

Половодье – фаза водного режима реки, ежегодно повторяющаяся в данных климатических условиях в один и тот же сезон, характеризующаяся наибольшей водностью, высоким и длительным подъёмом уровня воды, и вызываемая снеготаянием или совместным таянием снега и ледников.

Ледоход – движения льдин и ледяных полей на реках и водохранилищах под влиянием течений;

в) подземных толчков и колебаний земной поверхности, возникающих в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии Земли и передающихся на большие расстояния в виде упругих колебаний – землетрясения;

г) града.

Град – атмосферные осадки, выпадающие в тёплое время года, в виде частичек плотного льда диаметром от 5 (пяти) мм до 15 (пятнадцати) см, обычно вместе с ливневым дождём при грозе;

д) механических разрушений в элементах застрахованного имущества, вызванных низкой температурой наружного воздуха, значения которой находятся за пределами расчётного диапазона для застрахованного имущества, в результате действия необычных для данной местности морозов;

е) любых внезапных перемещений грунта, таких как оползень, обвал, просадка грунта.

Оползень – смещение масс горных пород по склону под воздействием собственного веса и дополнительной нагрузки вследствие подмыва склона, переувлажнения, сейсмических толчков и иных процессов.

Обвал – отрыв и падение больших масс горных пород на крутых и обрывистых склонах гор, речных долин и морских побережий, происходящие главным образом за счёт ослабления связности горных пород под влиянием процессов выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод.

Просадка грунта – постепенное опускание поверхности земли на некотором участке территории вследствие уменьшения объёма находящегося в напряжённом состоянии грунта при вымывании водорастворимых солей, сейсмических колебаниях и воздействии вибрации (сейсмическая вибрационная просадка);

ё) гололёда, обильного снегопада.

Гололёд – образование слоя плотного льда (ледяной корки) при намерзании переохлаждённых капель дождя или тумана на открытых элементах застрахованного имущества, приведших к его повреждению или гибели.

Обильный снегопад – выпадение значительного количества твёрдых осадков (снега, ливневого снега) в количестве, необычном для данной местности, но не менее 20 (двадцати) мм за период не более 12 (двенадцати) часов подряд, следствием чего является разрушение конструктивных элементов кровли, несущих конструкций строения и повреждение застрахованного имущества. Настоящий риск не предполагает постепенное скопление снега (выпадение снега в течение длительного времени с характеристиками, не подпадающими под критерии, указанные выше);

ж) воздействия на застрахованное имущество двигающихся с гор грязевых или грязекаменных потоков (селя), снежных лавин.

Лавина – масса снега и/или льда, падающая или соскальзывающая со склонов гор, со скоростью более 20 м/с.

Сель – стремительный поток большой разрушительной силы, состоящий из смеси воды и рыхлообломочных пород, внезапно возникающий в бассейнах небольших горных рек в результате интенсивных дождей или бурного таяния снега, а также прорыва завалов и морен (ледниковых отложений).

3.3.6. **Противоправных действий третьих лиц**.

Под **противоправными действиями третьих лиц** понимаются действия, направленные на порчу, хищение и/или повреждение, и/или уничтожение застрахованного имущества, которые в соответствии с Уголовным Кодексом РФ (далее – УК РФ) квалифицированы как:

а) кража (подпункт «б» пункта 2 ст. 158 УК РФ или подпункт «а» пункта 3 ст. 158 УК РФ, а также пункт 4 ст. 158 УК РФ при обстоятельствах совершения преступления, указанных в пункте 3.3.6.1 настоящих Правил), далее по тексту «кража» и/или

б) грабёж (ст. 161 УК РФ) и/или

в) разбой (ст. 162 УК РФ) и/или

г) умышленное уничтожение или повреждение имущества (ст. 167 УК РФ) и/или

д) уничтожение или повреждение имущества по неосторожности (ст. 168 УК РФ) и/или

е) хулиганство (ст. 213 УК РФ) и мелкое хулиганство ст. 20.1 Кодекса РФ об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ) и/или

ё) вандализм (ст. 214 УК РФ) и/или

ж) массовые беспорядки (ст. 212 УК РФ).

3.3.6.1. Кража признаётся страховым случаем и ущерб от кражи подлежит возмещению, исключительно в том случае, если злоумышленник:

а) проникает в помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки или поддельные ключи либо иные технические средства. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Одного факта исчезновения имущества с территории страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей. Подтверждением применения отмычек, поддельных ключей и иных технических средств является официальное заключение компетентных органов;

б) взламывает в пределах помещений предметы, используемые в качестве хранилищ имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов;

в) изымает предметы из закрытых помещений, куда он ранее проник обычным путём, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и использовал средства, указанные в подпункте «а» настоящего пункта, при выходе из помещения, либо изымает предметы из закрытых помещений с помощью специальных устройств или приспособлений без проникновения в само помещение;

г) повреждает конструктивные элементы здания или сооружения (стены, пол, потолок, крышу, двери, окна и т. п.).

3.3.6.2. Под **грабежом** понимается открытое хищение застрахованного имущества.

3.3.6.3. Под **разбоем** понимается хищение застрахованного имущества, совершённое путём:

а) применения к Страхователю или лицам, работающим у него, насилия для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества;

б) угрозы жизни и здоровью Страхователю или работающим у Страхователя лицам, в результате чего Страхователь или работающие у Страхователя лица передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах территории страхования;

в) изъятия у Страхователя или работающих у него лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии, если такое их состояние не явилось следствием их умышленных действий, и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию. К лицам, работающим у Страхователя, приравниваются члены семьи последнего, которым временно была поручена забота о застрахованном имуществе.

3.3.6.4. Страховое возмещение выплачивается только в случае возбуждения правоохранительными органами уголовного дела на основании ст. 158, 161, 162, 167, 168, 212, 213, 214 УК РФ, а также в случае возбуждения дела об административном правонарушении на основании ст. 20.1 КоАП РФ.

Требования о возбуждении уголовного или административного дела по пункту 3.3.6 настоящих Правил не является обязательным, если следственные органы отказали в возбуждении уголовного дела, административного дела на основании малозначительности совершённого деяния в соответствии с УК РФ, КоАП РФ и Уголовно-процессуальным кодексом РФ (далее – УПК РФ).

3.3.7. **Падения летательных аппаратов и небесных тел (астрономических объектов)**.

Под **падением летательных аппаратов и небесных тел (астрономических объектов)** понимается падение на застрахованное имущество летательных аппаратов (самолётов, вертолётов, космических аппаратов, аэростатов, дирижаблей и т. п., включая беспилотных), их частей (обломков), их грузов или иных предметов, падающих с летательного аппарата, воздействие небесных тел (астрономических объектов), а также воздействие воздушной ударной волны, вызванной их падением на застрахованное имущество.

3.3.8. **Посторонних воздействий**.

Под **посторонними воздействиями** понимается:

а) наезд транспортных средств или самодвижущихся машин;

б) навал самоходных водных транспортных средств, буксируемых ими несамоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений;

в) падение на застрахованное имущество деревьев, столбов, опор линий электропередач, глыб льда, снега;

г) воздействие животных или птиц, которые не содержатся Страхователем (Выгодоприобретателем) или лицами, не являющимися третьими лицами по договору страхования, на территории страхования.

Если это особо предусмотрено договором страхования, то в состав риска «посторонние воздействия» могут включаться:

- воздействие иных посторонних предметов;
- проводимые третьими лицами вне территории страхования строительные, взрывные, земленасыпные работы, выемка грунта, засыпка пустот.

3.3.9. **Терроризма, диверсии**.

Под **терроризмом**, **диверсией** понимаются действия третьих лиц, которые квалифицируются в соответствии с действующим законодательством РФ как:

а) террористический акт;

б) диверсия.

Террористический акт (ст. 205 УК РФ) – совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях

дестабилизации деятельности органов власти или международных организаций либо воздействия на принятие ими решений, а также угроза совершения указанных действий в целях воздействия на принятие решений органами власти или международными организациями.

Диверсия (ст. 281 УК РФ) – совершение взрыва, поджога или иных действий, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, объектов транспортной инфраструктуры и транспортных средств, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения либо на нанесение вреда здоровью людей и/или компонентам природной среды, если эти действия совершены в целях подрыва экономической безопасности и/или обороноспособности РФ.

Страховое возмещение выплачивается только в случае возбуждения правоохранительными органами уголовного дела на основании ст. 205, 281 УК РФ.

3.4. По соглашению Сторон, оговоренному в договоре страхования, Страховщик может в дополнение к страхованию от указанных в пункте 3.3 настоящих Правил рисков возместить реальный ущерб от повреждения, утраты или гибели застрахованного имущества вследствие:

3.4.1. **Боя стёкол**.

Под **боем стёкол** понимается реальный ущерб в результате гибели и/или повреждения стеклянных (зеркальных) элементов застрахованного имущества.

По настоящему риску могут быть застрахованы следующие перечисленные в договоре страхования (полисе) стеклянные элементы зданий и сооружений, вставленные в рамы (обрамления) или смонтированные в местах их крепления как внутри застрахованного строения/помещения, так и на внешнем фасаде:

а) оконные и дверные стекла;

б) внутренние стеклянные перегородки;

в) зеркала и витрины;

г) витражи;

д) облицовка фасадов и стен из стекла;

е) световые купола из стекла.

По отдельному соглашению Сторон могут быть также застрахованы рекламные световые установки из стеклянных деталей и неоновых или аналогичных трубочных ламп, а также стёкол витрин (окраска, роспись, гравировка и т. п.).

После восстановления разбитых стёкол:

- договор страхования остается в силе в отношении стёкол, замена которых была произведена без какого-либо улучшения. Страхователь обязан доплатить страховую премию по заменённым изделиям от даты их восстановления до конца текущего страхового периода, в противном случае восстановленное имущество считается незастрахованным;

- в случае замены Страхователем разбитых стёкол на лучшие, договор страхования в отношении разбитых стёкол прекращается с даты наступления страхового случая.

3.4.2. **Повреждения электронного оборудования и бытовой техники**.

3.4.2.1. Под **повреждением электронного оборудования и бытовой техники** понимается реальный ущерб от повреждения, утраты или гибели застрахованного электронного оборудования вследствие:

а) случайного проникновения в электронное оборудование дыма, сажи, корродирующих газов;

б) внезапного воздействия на электронное оборудование воды или влаги, если это воздействие не обусловлено атмосферными осадками или условиями эксплуатации;

в) короткого замыкания, резкого повышения силы тока или напряжения в электросети, индуцированных токов и других аналогичных причин, связанных с действием электроэнергии;

г) случайного попадания в электронное оборудование инородных предметов.

На страхование по риску «Повреждение электронного оборудования и бытовой техники» принимается следующее оборудование: вычислительная техника, техника связи, профессиональная и бытовая аудио- и видеоаппаратура, телекоммуникационная, копировальная, множительная техника, стиральные машины, холодильники, морозильники и другая электробытовая техника, точная механика и оптика: измерительные приборы, фото-, кино- и видеотехника и т. п.

3.4.2.2. Страховая защита по риску «Повреждение электронного оборудования и бытовой техники» предоставляется только в отношении того оборудования, которое находится в рабочем состоянии, то есть монтаж и установка которого полностью завершены и которое полностью подготовлено к эксплуатации.

3.4.2.3. Не включаются в страховое возмещение расходы, понесённые в связи с устранением функциональных дефектов при условии, что эти дефекты не были вызваны подлежащим возмещению ущербом от гибели или повреждения застрахованного имущества.

Функциональные дефекты — это ошибки, связанные с функциональностью программы. Продукт не выполняет то, что от него ожидают или описано в требованиях.

3.4.3. **Электротехнический риск.**

3.4.3.1. Под **электротехническим риском** понимается повреждение застрахованного имущества, вызванное его отказом или поломкой, находящегося до момента наступления страхового случая в исправном рабочем состоянии (находящимся в исправном рабочем состоянии считается то оборудование, монтаж и установка которого полностью завершены и которое после пусконаладочных работ и испытаний полностью подготовлено к эксплуатации), в результате:

а) воздействия электротока в форме короткого замыкания, резкого повышения силы тока или напряжения в электросети, воздействия индуцированных токов и других аналогичных причин;

б) дефектов материалов, ошибок в конструкции, изготовлении или монтаже застрахованного имущества;

в) прекращения подачи электроэнергии из общественных сетей энергоснабжения;

г) выхода из строя систем кондиционирования, вентиляции воздуха, включая ущерб, причинённый самой системе, при условии, что она застрахована по договору страхования, поддерживается в рабочем состоянии.

Если иное не предусмотрено договором страхования, то возмещению подлежат следующие расходы:

• по оплате вызова специалиста, диагностики наличия поломки электрооборудования и установления причины образования поломки;

• на ремонт застрахованного электрооборудования, если оно подлежит восстановлению, за исключением расходов на запасные части и материалы.

3.4.3.2. Не включаются в страховое возмещение:

а) расходы на устранение функциональных дефектов при условии, что эти дефекты не были вызваны подлежащим возмещению убытком от гибели или повреждения застрахованных предметов;

б) расходы на проведение технического обслуживания застрахованных предметов, причём настоящее исключение распространяется также на части, которые были заменены в рамках технического обслуживания;

в) ущерб в результате гибели, повреждения или утраты арендованных Страхователем устройств, за которые несёт ответственность собственник согласно закону или арендатор в рамках договора аренды и/или исполнитель по договору о техническом обслуживании.

3.4.3.3. По особому соглашению Сторон на страхование могут быть приняты следующие виды имущества:

• передвижное и переносное оборудование;

• подземные кабели;

• дополнительные расходы на оплату срочных восстановительных работ, расходы по перевозке частей и материалов, необходимых для восстановительных работ, а также расходы по спасанию застрахованного имущества и расходы по расчистке.

3.4.4. **Загрязнения земельного участка**.

3.4.4.1. Под з**агрязнением земельного участка** понимается причинение материального ущерба застрахованному земельному участку, принадлежащему Страхователю (Выгодоприобретателю), в результате его отравления, загрязнения или иной порчи земли вредными продуктами хозяйственной или иной деятельности, ядохимикатами и иными опасными химическими или биологическими веществами при их хранении, использовании и транспортировке, повлекшие причинение вреда окружающей среде и вызвавшие непригодность его к дальнейшему использованию по целевому назначению. В дополнение к указанным в данном пункте условиям загрязнение считается произошедшим, если действия злоумышленников квалифицированы правоохранительными органами в соответствии со ст. 254 УК РФ.

4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ

4.1. По настоящим Правилам не являются застрахованными рисками (страховыми случаями) и не порождают обязательств Страховщика по страховым выплатам события, возникшие прямо или косвенно в результате:

4.1.1. Умысла Страхователя, Выгодоприобретателя, членов их семей или их представителей, а также лиц, работающих у них.

4.1.2. Действий Страхователя, Выгодоприобретателя, членов их семей в состоянии токсического, наркотического или алкогольного опьянения.

4.1.3. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

4.1.4. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

4.1.5. Нарушений или несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем), а также лицом, во владении и пользовании которого с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя) находится застрахованное имущество, технологии производства ремонтных, строительных, монтажных работ, правил противопожарного режима в РФ, инструкций (правил) по хранению, эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, правил и норм хранения и эксплуатации взрывчатых, легковоспламеняющихся или горючих веществ и предметов; неисполнения предписаний государственных и ведомственных надзорных органов.

4.1.6. Ветхости (физический износ которых составляет свыше 80 %) застрахованного имущества.

4.1.7. Гниения, коррозии или других естественных процессов изменения свойств застрахованного имущества, длительного воздействия температурных, атмосферных, механических условий эксплуатации; за исключением случаев, произошедших в течение нормативного срока эксплуатации, установленного заводом-изготовителем.

4.1.8. Проведения в застрахованном помещении работ с газовым оборудованием, системой электроснабжения или сварочных работ, выполняемых специалистами, не имеющими соответствующей квалификации (допуска, разрешительной документации, если она необходима для проведения данных работ).

4.1.9. Эксплуатации Страхователем (Выгодоприобретателем), а также лицом, во владении и пользовании которого с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя) находится застрахованное имущество:

а) электропроводов и кабелей внешней проводки с повреждённой изоляцией;

б) самодельных и/или нестандартных электроприборов;

в) некалиброванных плавких вставок или других самодельных аппаратов защиты от перегрузки и короткого замыкания.

4.1.10. Задымления, плавления установленного инженерного электрооборудования и электропроводки вследствие короткого замыкания электрического тока, нарушений изоляции и при других авариях и неисправностях установленного инженерного электрооборудования и электропроводки, если это не явилось следствием воздействия событий, указанных в пункте 3.3 настоящих Правил.

4.1.11. Длительного воздействия влажности внутри застрахованного помещения (грибок, плесень и т. п.).

4.1.12. Действия воды, используемой для уборки и чистки застрахованных помещений.

4.1.13. Действия жидкости, образовавшейся при размораживании холодильника.

4.1.14. Обвала (обрушения), не вызванного воздействием событий, указанных в пункте 3.3 настоящих Правил.

4.1.15. Уничтожения или повреждения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов, решению суда.

4.1.16. Дефектов, недостатков и повреждений застрахованного имущества, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю), лицам, в пользу которых заключено страхование, или их представителям в момент заключения договора страхования.

4.1.17. Событий, произошедших до вступления договора страхования в силу, последствия которых причинили ущерб застрахованному имуществу после вступления договора страхования в силу.

4.1.18. Хищения, произошедшего во время страхового случая (данное исключение не относится к наступлению случая по риску «Противоправные действия третьих лиц», пункт 3.3.6 настоящих Правил) и непосредственно после него.

4.1.19. Стихийных бедствий, если до заключения договора страхования в установленном порядке было объявлено об угрозе их наступления или компетентными органами был составлен соответствующий документ, подтверждающий факт угрозы.

4.1.20. Конфискации на основании вступившего в законную силу решения суда.

4.1.21. Проникновения дождя, снега, града или иной жидкости через лоджии, балконы, террасы, незакрытые окна, двери, а также через отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов.

4.1.22. Наезда транспортных средств, принадлежащих и/или управляемых Страхователем/Выгодоприобретателем и/или лицами, не являющимися третьими лицами .

4.1.23. Проведения Страхователем (Выгодоприобретателем) и/или лицами, не являющимися третьими лицами, и/или с их разрешения погрузочно-разгрузочных работ.

4.1.24. Землетрясения, если при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом не учитывались сейсмологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

4.1.25. Использования застрахованного имущества для иных целей, чем оно предназначено.

4.1.26. Хранения, изготовления и использования взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов на территории страхования.

4.1.27. Нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов.

4.2. Если в договоре страхования не предусмотрено иное, не являются застрахованными рисками (страховыми случаями) и не порождают обязательств Страховщика по страховым выплатам события, указанные в пункте 3.3 настоящих Правил, возникшие прямо или косвенно в результате:

4.2.1. Военных действий, манёвров, учений или операций военного характера любого рода, включая контртеррористические операции, действий по поддержанию мира, действий

правоохранительных органов, народного ополчения в рамках проведения специальных военных операций или антитеррористических операций.

4.2.2. Воздействия пилотируемых и беспилотных летательных аппаратов (включая падение их частей), применяемых в связи с военными действиями, манёврами, учениями или операциями военного характера любого рода, включая контртеррористические операции, действия по поддержанию мира, действия правоохранительных органов, народного ополчения в рамках проведения специальных военных операций или антитеррористических операций, а также вследствие использования любого вида оружия, ракет, снарядов, мин, взрывчатки, бомб и других боеприпасов, действий систем противовоздушной обороны, воздействия ударной волны в результате событий, указанных в настоящем пункте.

4.2.3. Проведённых или производимых Страхователем/представителем Страхователя (Выгодоприобретателем/представителем Выгодоприобретателя), Работниками либо с их согласия строительных, ремонтных, монтажных работ.

4.2.4. Проведённых или проводимых без согласования с соответствующими компетентными органами перепланировки и/или переустройства застрахованного здания, строения, сооружения, помещения и/или территории страхования.

4.2.5. Оползня, оседания, обвала или иного движения грунта, вызванного проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов, карьеров, засыпкой пустот или иных земленасыпных работ, осуществляемых вне застрахованного здания, строения, сооружения, помещения и/или территории страхования.

4.2.6. Конструктивных дефектов.

Под конструктивными дефектами понимаются не связанные с естественным износом непредвиденные разрушения или физические повреждения конструктивных элементов (фундамента, перекрытий, балок, несущих стен и т. д.) застрахованного имущества или здания, в котором расположено застрахованное имущество, вследствие дефектов внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества или здания, в котором расположено застрахованное имущество, и невозможности в связи с этим пользования застрахованным имуществом по назначению в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям.

Под естественным износом понимается естественное и ожидаемое уменьшение пригодности и стоимости имущества в результате его износа и обычного воздействия на него окружающей среды, а также осадка, усадка.

4.2.7. Физического износа застрахованного имущества (конструкций, оборудования, материалов), нарушения нормативных сроков их эксплуатации, некачественного выполнения строительных, ремонтных, монтажных работ.

4.2.8. Проникновения осадков через швы в панельных домах.

4.2.9. Проведения третьими лицами погрузочно-разгрузочных работ.

4.2.10. Затопления имущества, хранящегося в подвальных и иных заглублённых помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола.

4.2.11. Падения и/или механического повреждения аквариума на территории страхования.

4.2.12. Нормальной просадки новых строений, а также естественной просадки грунта, вызванной давлением на него здания (строения), построенного без соблюдения необходимых строительных норм и правил в отношении устройства фундаментов, этажности, без учёта местных особенностей грунта и т. п.

4.3. При страховании риска «Бой стёкол» (пункт 3.4.1 настоящих Правил), помимо случаев, перечисленных в пунктах 4.1 и. 4.2 настоящих Правил, не являются застрахованными рисками (страховыми случаями) и не порождают обязательств Страховщика по страховым выплатам события, возникшие прямо или косвенно в результате:

4.3.1. Возникновения трещин от неправильной установки или вставления, появившиеся во время работ с застрахованными предметами, а также трещин, появившихся в процессе монтажа и/или демонтажа, перевозки или ремонта, а также в процессе строительства, покраски или оформления внутри здания.

4.3.2. Возникновения царапин и других повреждений отшлифованных поверхностей или зеркальных покрытий стёкол, разбития ламп, электрических лампочек и переносных стеклянных предметов.

4.3.3. Случайной или преднамеренной окраски застрахованных стёкол.

4.3.4. Удаления или демонтажа стёкол или стеклянных деталей из оконных или дверных рам или иных мест постоянного крепления.

4.3.5. Оттаивания или размораживания стеклянных либо иных легкобьющихся элементов имущества с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т. д.), а также горячей воды и иных жидкостей.

4.3.6. Разрушающего воздействия на стеклянные либо иные легкобьющиеся элементы имущества отопительных приборов, плит или рекламных установок.

4.4. При страховании риска «Повреждение электронного оборудования и бытовой техники» (пункт 3.4.2 настоящих Правил) и риска «Электротехнический риск» (пункт 3.4.3 настоящих Правил), помимо случаев, перечисленных в пунктах 4.1 и 4.2 настоящих Правил, не являются застрахованными рисками (страховыми случаями) и не порождают обязательств Страховщика по страховым выплатам события, возникшие прямо или косвенно в результате:

4.4.1. Дефектов оборудования, уже имевшихся на момент заключения договора страхования, которые должны были быть известны Страхователю (Выгодоприобретателю), его Работникам, членам семьи, равно как и лицам, несущим ответственность за эксплуатацию застрахованного оборудования.

4.4.2. Нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами его семьи правил эксплуатации оборудования и электроприборов, Правил противопожарного режима в РФ и/или Технического регламента о требованиях пожарной безопасности, в том числе подключения к электрической сети заведомо неисправных потребителей электротока и потребителей тока суммарной мощностью больших, чем это предусмотрено конструкцией электрической сети.

4.4.3. Воспламенения/пожара вследствие короткого замыкания, аварийного режима работы электросети, перегрузки электросети, электроприборов, электрооборудования (данное событие может быть застраховано по риску «Пожар», пункт. 3.3.1 настоящих Правил).

4.4.4. Износа, прямых последствий или постепенной порчи вследствие использования или нормальной работы застрахованного оборудования или его частей. Если, однако, в результате этого повреждаются смежные или сопряженные части застрахованного оборудования, то возмещение за эти части подлежит выплате, если об этом прямо указано в договоре страхования.

4.4.5. Дефектов электротехнического оборудования, уже имевшихся на момент заключения Договора страхования, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.4.6. Воздействия любых паров.

4.4.7. Дефектов, носящих эстетический характер, не связанных с нарушением функциональности свойств и/или функционированием имущества (потёртости, царапины, вмятины, сколы, трещины, пятна, повреждения окраски, обесцвечивание, деформация, изменения корпуса/поверхности).

4.4.8. Гибели, повреждения, обусловленных постоянно действующими факторами эксплуатации (износ, кавитация, эрозия, коррозия, образование накипи и т. п.), или постепенного повреждения вследствие погодных факторов.

4.4.9. Гибели, повреждения, за которые несут ответственность третьи лица (поставщики, изготовители) по договорам (поставки, ремонта или гарантии качества застрахованного оборудования) или в соответствии с действующим законодательством РФ. Если, третьи лица оспаривают свою обязанность возмещать ущерб, Страховщик выплачивает страховое возмещение в соответствии с договором страхования.

4.4.10. Непроведения периодического обслуживания и проверок работы оборудования, указанных или предписанных изготовителем или поставщиком.

4.4.11. Отсутствия надлежащей защиты против предвиденного и постоянного механического, теплового, химического или электрического воздействия.

4.4.12. Гибели, повреждения и износа ламп, клапанов, электронных ламп и электронно-лучевых трубок, ленточных транспортёров, предохранителей, прокладок, ремней, тросов, проволок, цепей, резиновых шин, сменного инструмента, гравированных цилиндров, лент, дисков, дискет, стеклянных, фарфоровых и керамических предметов, сит или тканей, всякого рода расходных материалов (смазки, топливо, химикаты, жидкости, газ любого типа и др.).

4.4.13. Уничтожения или повреждения программного обеспечения, носителей данных.

4.4.14. Ошибок, допущенных при программировании, вводе носителей данных, маркировке, стирании информации либо уничтожении носителей данных, утраты информации, вызванной воздействием магнитных полей.

4.4.15. Использования застрахованного оборудования после наступления страхового случая и до окончания полного ремонта.

4.4.16. Умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи или его Работников.

4.4.17. Эксплуатации или ремонта застрахованного оборудования лицами, не имеющими специальной подготовки.

4.5. В дополнение к положениям настоящего раздела при страховании риска «Повреждение электронного оборудования и бытовой техники» Страховщик не возмещает расходы, затраченные в связи с устранением функциональных дефектов при условии, что эти дефекты не были вызваны подлежащим возмещению ущербом от гибели или повреждения застрахованного имущества.

4.6. Перечень исключений, предусмотренных настоящими Правилами и Дополнительными условиями № 1, может быть изменён договором страхования.

5. СТРАХОВАЯ СУММА. ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

5.1. Страховой суммой является определённая договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договором страхования порядке, выплатить страховое возмещение. Страховая сумма, указанная в договоре страхования (полисе), не является соглашением Страхователя со Страховщиком о действительной (страховой) стоимости имущества.

5.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком и не может превышать действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества в месте нахождения в день заключения договора страхования.

5.3. При определении действительной (страховой) стоимости Стороны могут ориентироваться на принципы компенсации или восстановления застрахованного имущества:

5.3.1. Для зданий и сооружений – исходя из стоимости строительства в данной местности здания или сооружения, полностью аналогичного принимаемому на страхование с учётом его износа и эксплуатационно-технического состояния.

5.3.2. Для оборудования, машин, инвентаря – исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного принимаемому на страхование, с учётом износа.

5.3.3. Для внутренней отделки помещений – исходя из суммы восстановительных расходов за вычетом износа и с учётом её эксплуатационно-технического состояния.

5.3.4. Для движимого имущества (предметов домашнего обихода и домашней обстановки, аудио-, видео- и электронной техники, предметов потребления и использования, прочего имущества) – исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному с учётом его износа.

5.3.5. Для апартаментов, квартир или отдельных комнат в квартире жилого дома – в размере стоимости приобретения апартамента, квартиры (комнаты), полностью аналогичной застрахованной с учётом износа и эксплуатационно-технического состояния.

5.3.6. Для элементов ландшафтного дизайна – исходя из стоимости материала элемента ландшафтного дизайна, стоимости работы по его установке и расходов на его доставку.

5.3.7. Для земельного участка – исходя из затрат, необходимых для рекультивации (искусственного воссоздания плодородного слоя земли и растительного покрова);

или исходя из размера участка, его месторасположения, назначения использования, оценочных норм, установленных на основании нормативных актов субъектов РФ.

5.3.8. Для изделий из драгоценных материалов и камней, предметов антиквариата, картин, скульптур, художественных изделий – исходя из рыночной стоимости предметов того же вида и качества, определяемой на основании экспертной оценки, цен на аукционных торгах произведений искусства и антиквариата, цен в комиссионной торговле.

5.3.9. Для документов и ценных бумаг – исходя из расходов на их перевыпуск и печать или государственной пошлины за их изготовление.

5.3.10. Для наличных денег – исходя из размера номинальной стоимости купюр.

5.4. Действительная (страховая) стоимость застрахованного имущества определяется на основании представленных Страхователем документов, подтверждающих её размер, либо на основании экспертной оценки, произведённой Страховщиком.

5.5. Страховая сумма может устанавливаться:

5.5.1. По договору в целом (общая страховая сумма).

5.5.2. На каждую единицу застрахованного имущества. В этом случае составляется описание (опись) каждой единицы застрахованного имущества, при этом в описи застрахованного имущества перечисляются все единицы застрахованного имущества и указываются данные, позволяющие индивидуализировать каждую единицу имущества, в том числе: наименование единицы движимого (домашнего) имущества, размеры, материал конструкции, тип, модель, марка, заводской номер, год постройки, выпуска или приобретения, страна-производитель и т. д.

5.5.3. На группу (группы) имущества, с указанием страховой суммы (лимита ответственности) на имущество каждой группы. При этом страхование осуществляется без составления описи на каждый предмет, но с разбивкой имущества по группам и перечислением видов имущества, входящих в каждую группу.

5.6. Если действительная стоимость застрахованного имущества изменяется в период действия страхования, Страхователь имеет право на оформление дополнительного соглашения к договору страхования о соответствующем изменении страховой стоимости

имущества либо (при уплате дополнительной страховой премии) на соответствующее изменение страховой стоимости и страховой суммы имущества.

5.7. В договоре страхования (полисе) могут быть установлены как агрегатные, так и неагрегатные страховые суммы. Если данное условие не указано в договоре страхования (полисе), то по умолчанию страховая сумма считается **агрегатной**.

5.8. Если страховая сумма, определённая договором страхования, превышает действительную (страховую) стоимость застрахованного имущества, договор считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость имущества на момент заключения договора.

5.9. Если договором страхования не предусмотрено иное, в случае, когда страховая сумма, установленная в договоре страхования, окажется меньше действительной стоимости застрахованного имущества на момент наступления страхового случая (неполное страхование), сумма убытка и расходы выплачиваются пропорционально соотношению страховой суммы и действительной стоимости застрахованного имущества на дату страхового случая (условие выплаты страхового возмещения **«по пропорции»**).

В этом случае, соответствие страховых сумм действительной стоимости устанавливается отдельно по каждой единице застрахованного имущества или по группе имущества, указанных в договоре страхования (полисе).

5.10. Договором страхования может быть предусмотрено, что в случае, если страховая сумма ниже страховой стоимости, то выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая осуществляется в размере причинённых убытков, без учёта соотношения страховой суммы и страховой стоимости (условие выплаты страхового возмещения **«по первому риску»**).

Применение условия выплаты страхового возмещения «по первому риску» должно быть указано в договоре страхования. При отсутствии такого указания считается, что имущество застраховано с условием выплаты страхового возмещения «по пропорции».

Условиями договора страхования может быть предусмотрен порядок изменения страховой суммы в течение периода страхования.

5.11. Стороны договора страхования могут устанавливать в пределах общей страховой суммы по договору максимальные суммы выплаты страхового возмещения (лимиты ответственности) в отношении отдельных групп имущества, страховых рисков, непредвиденных расходов по одному страховому случаю или по совокупности всех страховых случаев в течение срока действия договора страхования.

6. ФРАНШИЗА

6.1. По соглашению Сторон в договоре страхования может быть установлена франшиза.

6.2. Франшиза – часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежащая возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора, и установленная в виде определённого процента от страховой суммы, суммы ущерба или в фиксированном размере.

6.3. В соответствии с условиями страхования франшиза может быть:

а) условной – Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы;

б) безусловной – размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы.

Если в договоре страхования не указан вид франшизы, она считается безусловной по каждому страховому случаю.

6.4. Франшиза может быть установлена:
а) единая на весь договор страхования или
б) по группам застрахованного имущества и/или
в) по отдельным единицам застрахованного имущества и/или
г) по причине наступления страхового случая (по рискам).

6.5. Договором страхования могу быть предусмотрены иные виды франшизы.

6.6. При наступлении страхового случая, затрагивающего несколько групп/отдельных единиц застрахованного имущества, по которым установлены различные франшизы, расчёт страхового возмещения осуществляется в отношении каждой группы/отдельной единице застрахованного имущества с учётом соответствующей франшизы.

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

7.1. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с договором страхования.

7.2. Размер страховой премии определяется Страховщиком на основании разработанных им базовых (годовых) страховых тарифов, которые зависят от вида и характеристик имущества, условий и особенностей его хранения (эксплуатации), условий пожарной безопасности, сохранности имущества, срока страхования, страховых рисков и других факторов, влияющих на вероятность наступления страхового случая и величину возможного ущерба.

7.3. Страховая премия по договору страхования уплачивается Страхователем единовременно за весь период страхования или в рассрочку в виде нескольких страховых взносов в следующем порядке: первоначальный страховой взнос в сумме не менее 50 % страховой премии уплачивается при заключении договора страхования, вторая половина страховой премии уплачивается в течение 3 (трёх) месяцев со дня уплаты первого страхового взноса.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок уплаты страховой премии.

7.4. Страховая премия может быть уплачена Страхователем наличными деньгами в кассу Страховщика, уполномоченному представителю Страховщика или безналичным путём (в том числе банковской картой, на сайте или в мобильном приложении Страховщика / представителя Страховщика) на расчётный счёт Страховщика. При уплате страховой премии в безналичной форме Страхователь обязан в платёжном поручении ссылаться на номер Договора страхования (полиса), по которому осуществляется уплата страховой премии, и/или на номер и дату счёта (если уплата осуществляется на основании выставленного Страховщиком счёта).

Страховая премия (первый страховой взнос) по договору страхования уплачивается Страхователем в день заключения договора страхования либо в иной срок, предусмотренный договором страхования.

Порядок и сроки уплаты страховой премии определяются договором страхования.

Датой оплаты страховой премии (страхового взноса) считается день оплаты страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика либо уполномоченному представителю Страховщика или день поступления страховой премии (страхового взноса) на расчётный счёт Страховщика.

7.5. При неуплате страховой премии (первого страхового взноса) в установленный Договором страхования срок Договор страхования считается не вступившим в силу, и Страховщик не несёт обязательств по выплате страхового возмещения, если иное не предусмотрено договором страхования.

7.6. При неуплате (уплате не в полном объёме) в установленный Договором страхования срок очередного страхового взноса Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объёме, а также о последствиях таких нарушений и о намерении в одностороннем порядке расторгнуть Договор страхования вследствие неуплаты Страхователем очередного страхового взноса. В случае если в течение 5 (пяти) календарных дней от даты получения указанного уведомления Страхователь не погасил задолженность по уплате 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.

7.7. Если на дату наступления страхового случая страховая премия за весь период действия Договора страхования уплачена не полностью, но при этом отсутствует просрочка по уплате очередных взносов, Страхователь, по письменному требованию Страховщика, в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты предъявления такого требования производит уплату страховой премии (недостающей части взносов) до указанной в Договоре страхования годовой величины страховой премии.

В случае направления требования о досрочной уплате суммы премии до годовой Страховщик вправе отсрочить принятие решения о страховой выплате до момента получения указанной в таком требовании суммы премии (взноса). Иные последствия неисполнения требования о досрочной уплате страхового взноса могут быть предусмотрены Договором страхования.

7.8. Договором страхования может быть предусмотрено, что если на дату наступления страхового случая страховая премия за весь период действия Договора страхования уплачена не полностью, Страховщик вправе вычесть сумму просроченных страховых взносов из суммы страхового возмещения.

7.9. Договором страхования (полисом) могут быть предусмотрены иные последствия неуплаты страховой премии (очередного страхового взноса) по вступившему в силу договору страхования (полису).

При этом договором страхования (полисом) с физическим лицом могут быть предусмотрены следующие последствия:

а) досрочное прекращение договора страхования;

б) изменение условий страхования соразмерно фактически уплаченным в установленный срок страховым взносам, в том числе пропорциональное сокращение срока страхования, пропорциональное снижение страховой суммы, введение или изменение размера франшизы;

в) расторжение договора страхования и взыскание со Страхователя неуплаченной части страховой премии за период действия договора страхования до даты его расторжения в судебном порядке;

г) иные последствия, предусмотренные законодательством РФ.

Если в качестве последствий договором страхования (полисом) предусмотрено изменение условий страхования, то порядок такого изменения указывается в договоре страхования (полисе).

7.10. Страховую премию (страховые взносы) может уплатить третье лицо по отношению к застрахованному имуществу. При этом данное лицо не принимает обязательств и не приобретает прав по договору страхования.

7.11. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается в рублях РФ, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством РФ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами валютного регулирования.

При страховании в иной валюте страховая премия (страховые взносы) уплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ (далее – ЦБ РФ), установленному для иностранной валюты на дату уплаты (перечисления), если иного не предусмотрено Договором страхования.

Расчёты с нерезидентами РФ осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования заключается сроком на один год или по соглашению Сторон на иной срок (период страхования), который указывается в договоре страхования.

8.2. Договор страхования, если в нём не предусмотрено иное, вступает в силу:

8.2.1. При уплате страховой премии или первого её взноса наличными деньгами – с 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала его действия, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днём внесения денежных средств в кассу или их уплаты представителю Страховщика.

8.2.2. При уплате страховой премии или первого её взноса путём перечисления денежных средств – с 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала его действия, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днём поступления средств на расчётный счёт Страховщика.

8.3. Если договором страхования предусмотрено его вступление в силу с момента, указанного в пункте 8.2 настоящих Правил, то в случае неуплаты страховой премии (первого страхового взноса) или уплаты не в полном объёме в срок, установленный договором страхования, договор считается не вступившим в силу и не влечёт никаких правовых последствий для его Сторон, если иное не предусмотрено договором страхования.

При этом уплаченные Страховщику денежные средства в размере, отличном от размера, установленного Договором страхования, подлежат возврату на основании письменного заявления Страхователя в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Страховщиком заявления Страхователя.

8.4. Страхование, если в договоре не предусмотрено иное, распространяется на случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу и до его окончания.

8.5. При заключении договора страхования на новый (очередной) срок до истечения срока действия предыдущего договора страхования обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая по новому договору страхования наступает с момента окончания предыдущего договора страхования при условии своевременной уплаты страховой премии, в порядке, предусмотренном во вновь заключённом договоре страхования.

8.6. Действие договора страхования заканчивается в 24 часа дня, указанного в нём как день его окончания.

9. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

9.1. Имущество считается застрахованным только в пределах территории страхования, указанной в договоре страхования. Если застрахованное имущество удаляется с территории страхования без согласования со Страховщиком, страховая защита в отношении этого имущества прекращается с момента удаления застрахованного имущества с территории страхования, кроме случаев, оговоренных в пункте 9.3 настоящих Правил.

9.2. Территория страхования должна быть указана в договоре страхования способом, позволяющим прямо и непосредственно определить место нахождения застрахованного имущества. В случае нарушения данного условия договор страхования считается незаключённым в силу подпункта 1 пункта 1 ст. 942, ст. 432 ГК РФ.

9.3. Ущерб, причинённый имуществу, перемещаемому с территории страхования в силу наступления или непосредственно перед неминуемым наступлением страхового случая, также подлежит возмещению в случае гибели, повреждения или утраты в ходе такого перемещения.

9.4. При необходимости перемещения застрахованного имущества за пределы территории страхования, Страхователь вправе потребовать внесения изменений в Договор страхования в части территории страхования. Страховщик имеет право рассматривать данные изменения в качестве обстоятельств, влекущих увеличение риска, и действовать в соответствии с пунктом 12.4 настоящих Правил.

9.5. По особому соглашению Сторон, оговорённому в договоре страхования, отдельные предметы движимого (домашнего) имущества могут быть застрахованы без ограничения территории страхования.

10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. Договор страхования может быть заключён:

10.1.1. В виде электронного документа через официальный сайт или мобильное приложение Страховщика.

10.1.2. При непосредственном обращении к Страховщику (его уполномоченному представителю) на основании устного или письменного заявления Страхователя или его представителя.

Заявление о заключении договора страхования, является неотъемлемой частью договора страхования.

В письменной форме заявление должно содержать все необходимые сведения о заявляемом на страхование имуществе. Все пункты заявления на страхование должны быть заполнены разборчивым почерком, не допускающим неоднозначного толкования. Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении на страхование, несёт Страхователь. Заполненное заявление подписывается Страхователем или его официальным представителем.

10.2. Для заключения договора страхования на бумажном носителе Страхователь или его представитель представляет документы, подтверждающие сведения, изложенные в заявлении, а также документы, необходимые для оценки риска Страховщиком, в том числе:

10.2.1. Документ, удостоверяющий личность Страхователя – физического лица или действующего от его имени представителя.

10.2.2. Учредительные документы, лицензии, иные документы, на основании которых Страхователь – юридическое лицо осуществляет предпринимательскую деятельность.

10.2.3. Документ, подтверждающий регистрацию права собственности в Едином государственном реестре недвижимости (ЕГРН).

10.2.4. Правоустанавливающий и/или правоподтверждающий документы на имущество, подлежащее страхованию.

10.2.5. Технические документы на объект недвижимости:

- технический паспорт/план (извлечение, выписка);
- кадастровый паспорт/план;
- справка об оценке БТИ;
- экспликация;
- поэтажный план;
- документ о присвоении адреса объекту недвижимости;
- справка о соответствии адреса объекта недвижимости;
- отчет независимого эксперта об оценке стоимости имущества, принимаемого на страхование;
- фотографии объекта недвижимости;
- акт государственной комиссии о приёмке законченного строительством объекта или Разрешение на ввод объекта в эксплуатацию;
- межевое дело на земельный участок;
- эскиз перепланировки/переустройства/переоборудования объекта недвижимости;
- проект перепланировки/переустройства/переоборудования объекта недвижимости, выполненный уполномоченной организацией;
- распоряжение/постановление о разрешении работ по перепланировке/ переустройству/ переоборудованию;
- акт ввода в эксплуатацию перепланировки/переустройства/ переоборудования;
- письмо/справка о техническом/физическом состоянии объекта недвижимости, планах о сносе, капитальном ремонте;
- договор подряда (при строительстве/реконструкции/капитальном ремонте объекта недвижимости);
- при страховании имущества юридического лица или индивидуального предпринимателя – данные бухгалтерского учёта Страхователя, балансы и инвентарные описи принимаемого на страхование имущества, иные описи (ведомости) основных фондов за последние три года.

10.2.6. Документы, подтверждающие стоимость имущества, принимаемого на страхование (чеки, накладные, отчёты об оценке и т. п.).

10.2.7. Документы, содержащие информацию о характеристиках имущества, принимаемого на страхование (сертификаты, ювелирные бирки, заключения экспертов, проектная документация и т. п.).

10.2.8. Документы, устанавливающие обременение на принимаемое на страхование имущество.

10.2.9. Доверенность на заключение договора страхования, если договор страхования заключается представителем Страхователя.

10.3. Документы должны быть предоставлены исключительно на русском языке либо с переводом на русский язык. Документы, выданные (оформленные) за границей РФ принимаются к рассмотрению при условии признания их легитимности на территории РФ (при наличии апостиля, легализации и т. д.).

10.4. По решению Страховщика перечень документов, приведённый в пункте 10.2 настоящих Правил, может быть сокращён, если это не влияет на оценку риска, вероятности наступления страхового случая, а также определение размера ущерба и получателя страхового возмещения.

10.5. Для заключения договора страхования в электронной форме Страхователь подаёт Страховщику заявление на страхование через официальный сайт energogarant.ru, мобильное приложение Страховщика, сайт или мобильное приложение представителя Страховщика путём заполнения формы анкеты-заявления на страхование. Заявление Страхователя должно содержать:

а) ФИО на русском языке / наименование Страхователя;

б) дату рождения, место рождения, адрес регистрации по месту жительства, абонентский номер, выделенный оператором подвижной радиотелефонной связи (далее – номер телефона), Страхователя (Выгодоприобретателя), адрес электронной почты;

в) наименование, юридический адрес, номер телефона, банковские реквизиты (если Страхователь – юридическое лицо);

г) информацию о недвижимом/движимом имуществе: тип объекта (квартира / строение/сооружение), адрес расположения имущества, описание имущества (характеристики);

д) сведения о перечне страховых рисков, желаемом сроке страхования, страховой сумме (в том числе посредством согласия с вариантом страхования, предлагаемым Страховщиком);

е) информацию о наличии строительных работ, событий, имеющих признаки страхового случая, информацию о страховании в предыдущие периоды.

Одновременно с заявлением на страхование Страховщик вправе потребовать у Страхователя документы (электронные копии документов, в том числе в виде электронных файлов в формате pdf, jpg и т. д.), указанные в пункте 10.2 настоящих Правил.

10.6. Порядок заключения договора страхования в виде электронного документа, требования к использованию электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме:

10.6.1. Для заключения договора страхования в электронной форме Страхователь через официальный сайт Страховщика (energogarant.ru), мобильное приложение Страховщика, официальный сайт или мобильное приложение представителя Страховщика отправляет Страховщику сведения, указанные в пункте 10.5 настоящих Правил, путём заполнения электронной формы анкеты на страхование или иным согласованным со Страховщиком способом.

10.6.2. Отправляемая Страхователем информация в электронной форме подписывается Страхователем – физическим лицом простой электронной подписью, а Страхователем – юридическим лицом – усиленной квалифицированной электронной подписью согласно нормам Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

10.6.3. В целях заключения договора страхования, а также в иных случаях, для которых настоящими Правилами предусмотрена возможность использования простой электронной подписи, устанавливаются следующие требования к использованию электронных документов, порядок обмена информацией в электронной форме и правила определения лица, подписывающего электронный документ, по его простой электронной подписи.

Электронный документооборот осуществляется в соответствии с ГК РФ, Федеральным законом от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Страхователь – физическое лицо, подписывающее электронный документ (в том числе анкету-заявление), для его последующего определения Страховщиком по его простой

электронной подписи, предоставляет Страховщику с использованием официального сайта Страховщика, мобильного приложения Страховщика, официального сайта или мобильного приложения представителя Страховщика следующие сведения:

• фамилия, имя и отчество (при наличии);

• номер телефона и/или адрес электронной почты.

10.6.4. Страховщик (представитель Страховщика) направляет на указанные Страхователем – физическим лицом номер телефона и/или адрес электронной почты текстовое сообщение, содержащее последовательность символов, являющуюся ключом простой электронной подписи, и указание лицу, использующему простую электронную подпись, на необходимость соблюдать её конфиденциальность. Одновременно с первичным доступом к сайту Страховщика с использованием ключа простой электронной подписи, полученного в соответствии с настоящим пунктом, на сайте Страховщика автоматически создается персональная страница (далее – личный кабинет) Страхователя. Информация считается подписанной простой электронной подписью Страхователя, в том числе, если её применение подтверждено введением ключа простой электронной подписи, если подтверждение от Страхователя было получено в закрытой части (личном кабинете) сайта или мобильного приложения Страховщика (представителя Страховщика), вход в который Страхователь подтвердил введением ключа простой электронной подписи и ключа проверки простой электронной подписи в виде логина и пароля. Страховщик и лицо, подписывающее электронный документ, обязаны соблюдать конфиденциальность ключа простой электронной подписи.

10.6.5. Указанная простая электронная подпись физического лица также может использоваться для удостоверения подлинности копий (фото, сканов) документов, предоставляемых в электронном виде, в том числе в виде пакета электронных документов.

10.6.6. Стороны электронного документооборота вправе также заключить соглашение об иных условиях использования простой электронной или иной подписи согласно Федеральному закону от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

10.6.7. Информация о подписании документа простой электронной подписью, а также информация, идентифицирующая лицо, подписавшее документ простой электронной подписью, указывается в подписанном документе. Определение лица, подписывающего электронный документ, по его простой электронной подписи осуществляется в соответствии с настоящим пунктом Правил.

10.6.8. В случае невозможности обмена документами в электронном виде, подписанными электронной подписью, по причине технического сбоя внутренних систем или по иным причинам обмен документами производится на бумажном носителе с подписанием собственноручной подписью.

10.6.9. После осуществления доступа к сайту Страховщика в соответствии с настоящим пунктом Страхователю предоставляется возможность направления Страховщику сведений и документов, указанных в пунктах 10.2 и 10.5 настоящих Правил. Информация в электронной форме, отправленная Страховщику и подписанная простой электронной подписью Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствии с требованиями настоящего пункта и Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи», признаётся электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью этого физического лица.

10.6.10. В соответствии с пунктом 1 ст. 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи», а также пунктом 4 ст. 6.1 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Договор страхования (полис), составленный в виде электронного документа, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, признаётся Сторонами электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью полномочного представителя Страховщика.

10.6.11. Текст настоящих Правил либо выписка из настоящих Правил (полисные условия), сформированная на основе положений настоящих Правил, относящихся к конкретному договору страхования (страховому продукту) и на основе которых заключён Договор страхования, дополнительно включается в текст электронного страхового полиса.

10.7. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества.

10.8. До заключения договора страхования Страховщик или его представитель вправе производить осмотр имущества, принимаемого на страхование.

10.9. Договор страхования оформляется путём составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком.

10.10. При заключении договора страхования между Страховщиком и Страхователем может быть достигнуто соглашение об использовании Сторонами факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи или иного аналога собственноручной подписи в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.11. Любые изменения условий договора страхования оформляются письменными Дополнениями к договору страхования (полису). Дополнения являются неотъемлемыми частями договора страхования (полиса). При оформлении Дополнений к договору страхования (полису) между Страховщиком и Страхователем может быть достигнуто соглашение об использовании Сторонами факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи или иного аналога собственноручной подписи в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.12. Если после заключения Договора страхования Страховщиком будет установлено, что в заявлении на страхование и/или страховом полисе Страхователь сообщил заведомо ложные сведения, влияющие на степень риска и вероятность наступления страхового случая, то Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных законодательством РФ.

Если такой договор признан недействительным, то при наличии каких-либо выплат по договору Страхователь возвращает Страховщику все произведённые выплаты в полном объёме.

10.13. Страхователь при заключении договора страхования по требованию Страховщика должен подтвердить свои (либо Выгодоприобретателя) права и/или имущественный интерес в отношении данного имущества, а также заявленную стоимость имущества, представив необходимые подтверждающие документы (например: выписку из ЕГРН, выписку из домовой книги, копию лицевого счёта, свидетельство о праве на наследство, договор купли-продажи, договор аренды, садовую книжку, регистрационное удостоверение (техпаспорт БТИ), товарные чеки, счета ремонтных или строительных предприятий, отчёт об оценке и т. п.).

10.14. В том случае, когда договор страхования заключается без представления Страхователем документов, подтверждающих действительную стоимость застрахованного имущества, и в договоре страхования не был указан размер страховой стоимости, Страховщик вправе при поступлении заявления о причинении ущерба застрахованному

имуществу произвести оценку его страховой стоимости собственными силами либо с привлечением независимой сторонней организации.

10.15. В случае утери экземпляра Договора страхования (полиса) в период его действия Страховщик выдает Страхователю по его письменному заявлению дубликат. После выдачи дубликата утраченный Договор страхования (полис) считается недействительным и никакие выплаты по нему не производятся.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1.**Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право:**

11.1.1. Заключить договор страхования через своего уполномоченного представителя.

11.1.2. Получить страховую выплату (страховое возмещение) в случаях, предусмотренных договором страхования и настоящими Правилами.

11.1.3. Заключить договор страхования в пользу Выгодоприобретателя, а также заменить его другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменён другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

11.1.4. Подать заявление об изменении условий страхования, дополнительном страховании или изменении в период действия договора страхования страховой суммы в связи с увеличением или уменьшением действительной стоимости застрахованного имущества. Изменения осуществляются на основании заявления Страхователя с оформлением Дополнительного соглашения к договору страхования и перерасчётом страховой премии.

11.1.5. Получить дубликат Договора страхования (полиса) при его утере в период его действия, направив для этого письменное заявление Страховщику. После выдачи дубликата утерянный экземпляр Договора страхования (полиса) считается недействительным и выплаты по нему не производятся.

11.1.6. Расторгнуть Договор страхования в соответствии с действующим законодательством РФ.

11.1.7. Получить от Страховщика в случае отказа в страховой выплате мотивированное обоснование данного решения.

11.1.8. Потребовать от Страховщика разъяснения положений, содержащиеся в Правилах и договорах страхования, расчётов изменения страховой суммы в течение срока действия Договора страхования, расчётов страховой выплаты.

11.1.9. Отказаться от Договора страхования, в случае непредоставления Страховщиком Ключевого информационного документа, предоставления неполной или недостоверной информации в части его содержания.

11.2. **Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:**

11.2.1. Своевременно уплатить страховую премию в размере и сроки, указанные в договоре страхования.

11.2.2. При заключении договора страхования сообщить Страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), а также иную запрошенную Страховщиком информацию.

11.2.3. Представить по требованию Страховщика документ, подтверждающий действительную стоимость имущества, принимаемого на страхование.

11.2.4. Письменно сообщить Страховщику о договорах страхования в отношении данного имущества, заключённых (заключаемых в течение срока действия данного договора) с другими страховыми организациями.

11.2.5. Обеспечить Страховщику (его представителю) возможность проведения осмотра имущества как перед принятием его на страхование, так и в течение срока действия Договора страхования (полиса) и предоставлять Страховщику по его запросу информацию и документы, необходимые для оценки риска.

11.2.6. Сообщать Страховщику о всех существенных изменениях в принятом на страхование риске.

Существенными признаются обстоятельства, указанные в договоре страхования (полисе), заявлении на страхование и других приложениях к договору страхования, а также сообщённые Страховщику в ответ на его письменный запрос.

11.2.7. Обеспечивать сохранность застрахованного имущества, как если бы оно не было застраховано, предпринимать все обоснованные и целесообразные меры по его сохранению, спасанию, обеспечивать невозможность свободного доступа на территорию страхования посторонних лиц (запёртые двери, закрытые окна и т. п.).

11.2.8. Соблюдать установленные законами или иными нормативными актами, правила и нормы противопожарной безопасности, правила и инструкции, регламентирующие эксплуатацию и содержание электро- и газовых приборов, бытовой техники, санитарно-технического, отопительного оборудования, а также другие меры безопасности для предотвращения ущерба, в том числе:

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

б) при отсутствие систем, поддерживающих постоянную положительную температуру (не менее 5 градусов по Цельсию) в период с ноября по апрель включительно, и при наличии инженерных систем, заправленных водой, **полностью сливать воду из индивидуальной системы отопления, водоснабжения, канализации.**

11.2.9. Немедленно, но не позднее 2 (двух) рабочих дней после того как стало известно Страхователю (Выгодоприобретателю) сообщить Страховщику:

а) о местонахождении утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено и/или возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю);

б) о получении от третьих лиц компенсации за утраченное (погибшее) или повреждённое застрахованное имущество.

11.2.10. Возвратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя права на получение страховой выплаты.

11.2.11. Устранять обстоятельства, значительно повышающие степень страхового риска, на необходимость устранения которых в письменной форме указывал Страхователю Страховщик.

11.2.12. Если на дату наступления страхового случая страховая премия за весь период действия Договора страхования (полиса) уплачена не полностью, но при этом отсутствует просрочка по уплате очередных страховых взносов, по письменному требованию Страховщика в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты предъявления такого требования произвести уплату страховой премии (недостающей части взносов) до указанной в Договоре страхования (полисе) годовой величины страховой премии.

11.2.13. При уплате страховой премии в безналичной форме ссылаться в платёжном поручении на номер и дату счёта, на основании которого производится уплата страховой премии, и/или номер Договора страхования (полиса), по которому осуществляется уплата страховой премии.

11.2.14. Проинформировать Выгодоприобретателя о том, что его персональные данные, указанные в договоре страхования (полисе), будут обрабатываться Страховщиком в целях исполнения этого договора в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

11.2.15. Возвратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты.

11.3. При страховании риска «Бой стёкол» в дополнение к положениям пункта 11.2 настоящих Правил Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан соблюдать следующие правила:

11.3.1. Не допускать оттаивание или отмораживание застрахованных стёкол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т. д.), а также горячей воды.

11.3.2. Отопительные приборы, плиты или рекламные световые установки должны располагаться на расстоянии не менее 30 см от застрахованных стёкол.

11.3.3. В случае передачи помещений в аренду, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан информировать нанимателя о необходимости соблюдения вышеназванных обязанностей.

11.3.4. При нарушении вышеуказанных правил безопасности Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

11.4. **Страховщик имеет право:**

11.4.1. Производить осмотр имущества как перед принятием его на страхование, так и в течение срока действия договора страхования, при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости, проверять информацию, сообщённую Страхователем.

11.4.2. Направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с расследованием причин и определением размера причинённого Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерба, а также самостоятельно выяснять причины, обстоятельства и размер ущерба застрахованному имуществу.

11.4.3. Давать обязательные для Страхователя (Выгодоприобретателя) указания и принимать такие меры, которые необходимы для уменьшения размера ущерба и определения обстоятельств, причины события, возможных виновных лиц.

11.4.4. Потребовать расторжения договора страхования в порядке, установленном законодательством РФ, настоящими Правилами и/или Договором страхования, в случае нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) условий Договора страхования и/или положений настоящих Правил.

11.4.5. Потребовать признание договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 ст. 179 ГК РФ, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков.

Существенными признаются обстоятельства, указанные в договоре страхования, заявлении на страхование и других приложениях к договору страхования, а также сообщённые Страховщику в ответ на его письменный запрос.

11.4.6. Потребовать доплаты страховой премии или изменения условий договора страхования при изменении первоначальных характеристик застрахованного имущества, указанных в заявлении на страхование, либо ухудшения условий его эксплуатации или хранения, увеличивающих вероятность наступления страхового события или иных, увеличивающих степень риска. В случае несогласия Страхователя на изменение условий договора страхования или доплату страховой премии Страховщик имеет право требовать расторжения договора страхования.

11.4.7. Если на дату наступления страхового случая страховая премия за весь период действия Договора страхования уплачена 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 (пункт 7.7 настоящих Правил).

11.4.8. В случае направления требования о досрочной уплате 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 уплате страхового взноса могут быть предусмотрены Договором страхования (в том числе выплата страхового возмещения за вычетом недостающей до указанной в Договоре страхования годовой величины страховой премии части страховой премии).

11.4.9. 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 (пункт 7.6 настоящих Правил). Договор страхования расторгается с даты, указанной в уведомлении, но не ранее получения такого уведомления Страхователем.

11.4.10. Требовать от Страхователя документы, удостоверяющие наступление страхового случая, а также подтверждающие размер причинённого ущерба.

11.4.11. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая, размер убытка, проводить осмотр или обследование повреждённого имущества.

11.4.12. Запрашивать документы и заключения, связанные с наступлением заявленного события и необходимые для решения вопроса о страховой выплате, у организаций и индивидуальных предпринимателей в соответствии с законодательством РФ, а также проводить самостоятельные проверки с привлечением специалистов по своему усмотрению.

11.4.13. Отсрочить принятие решения о признании или непризнании заявленного события страховым случаем, в случае возбуждения уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества – до получения документа, содержащего информацию об обстоятельствах и/или причине события, имеющего признаки страхового случая, и/или размере ущерба.

11.4.14. В случае если компетентные органы располагают материалами, дающими основание Страховщику отказать в выплате страхового возмещения, отстрочить принятие решения о выплате до выяснения всех обстоятельств.

11.4.15. Предъявить в пределах сумм выплаченного страхового возмещения суброгационные требования к лицам, ответственным за причинённый ущерб.

11.4.16. Взыскать со Страхователя (Выгодоприобретателя) выплаченное страховое возмещение либо его часть, если по вине последнего станет невозможным осуществление перешедшего к Страховщику права требования к лицу, ответственному за причинённые убытки.

11.4.17. На обработку персональных данных в соответствии с законодательством РФ о персональных данных, сообщённых 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 Партнёров, в том числе путём осуществления с ними прямых контактов с помощью средств связи, в иных целях, не запрещённых законодательством РФ, если иное не предусмотрено Договором страхования.

11.4.18. Осуществлять регистрацию и хранение в течение 5 (пяти) лет информации о действиях Страхователя (Выгодоприобретателя), осуществляемых с использованием личного кабинета на сайте Страховщика (в мобильном приложении), включая действия по заявлению страхового случая.

11.5. **Страховщик обязан:**

11.5.1. В течение 20 (двадцати) рабочих дней после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) полного пакета документов, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая, размер причинённого ущерба, а также права на получение страхового возмещения, принять решение о признании или непризнании заявленного события страховым случаем и о страховой выплате или отказе в страховой выплате, составить страховой акт или другие заменяющие его документы.

11.5.2. Произвести выплату страхового возмещения в течение 10 (десяти) рабочих дней после признания случая страховым и подписания страхового акта, если договором страхования не предусмотрено иное.

Если в соответствии с условиями Договора страхования выплата страхового возмещения осуществляется в натуральной форме (пункт 18.5 настоящих Правил), срок выплаты страхового возмещения продлевается до момента предоставления имущества, аналогичного утраченному, либо окончания ремонтно-строительных (восстановительных) работ организацией, с которой у Страховщика заключены соответствующие договоры (выплата страхового возмещения осуществляется после принятия Страхователем выполненных работ).

11.5.3. В случае принятия решения о непризнании случая страховым или отказа в выплате страхового возмещения в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты принятия решения направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление с мотивированным обоснованием причин отказа в выплате страхового возмещения.

11.5.4. Не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

11.5.5. По требованию Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в Правилах и договорах страхования, расчёты изменения страховой суммы в течение срока действия Договора страхования, расчёты страховой выплаты.

11.5.6. Использовать для предоставления информации Страхователю (Выгодоприобретателю) согласованные со Страхователем (Выгодоприобретателем) при заключении договора страхования способы взаимодействия.

11.5.7. Предоставить Страхователю по его запросу, позволяющему подтвердить факт его получения Страховщиком, копии Договора страхования (полиса) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью Договора страхования (Правил, программ, планов, дополнительных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в Договоре страхования), за исключением информации, не подлежащей разглашению (персональные данные других застрахованных лиц, данные об уплаченных премиях по коллективным договорам страхования и пр.).

Страховщик обязан предоставить Страхователю копии указанных документов по действующим договорам страхования бесплатно 1 (один) раз.

11.5.8. Предоставить Страхователю по его запросу 1 (один) раз по одному Договору страхования бесплатно заверенный Страховщиком расчёт суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащей возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением Договора страхования.

К указанному расчёту по запросу Страхователя прилагаются письменные или даются устные пояснения со ссылками на нормы права и/или условия Договора страхования и Правил, на основании которых произведён расчёт.

11.5.9. По письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней, представить документы (в том числе копии документов и/или выписки из них), обосновывающие решение об отказе, бесплатно 1 (один)

раз по 1 (одному) событию, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях, направленных на получение страховой выплаты.

11.5.10. После того как Страховщику стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) он должен быть проинформирован:

а) обо всех предусмотренных Договором и/или Правилами необходимых действиях, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и представления документов;

б) о предусмотренных Договором и/или Правилами форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения, направленных на обеспечение прав Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страховой выплаты удобным для него способом из числа указанных в Договоре страхования.

Информирование осуществляется в порядке, предусмотренном Договором и/или пунктом 21.1 (раздел «Иные положения») настоящих Правил.

11.5.11. По устному или письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя), в том числе полученному в электронной форме, в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», Страховщик после принятия решения о страховой выплате предоставляет информацию о расчёте суммы страховой выплаты, которая должна включать:

а) окончательную сумму страхового возмещения, подлежащую выплате, и/или указание на компенсацию ущерба в натуральной форме, с перечнем имущества, передаваемого Страхователю (Выгодоприобретателю) в качестве страхового возмещения, ремонтных (восстановительных) работ, иных действий по страховому возмещению в натуральной форме;

б) порядок расчёта страховой выплаты;

в) исчерпывающий перечень норм права и/или условий Договора страхования и Правил, обстоятельств и документов, на основании которых произведён расчёт.

11.5.12. По письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) Страховщик в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней, обязан предоставить ему в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и/или выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на получение страховой выплаты), бесплатно 1 (один) раз по каждому страховому случаю. Указанная информация и документы предоставляются в том объёме, в каком это не противоречит действующему законодательству РФ.

11.6. Страховщик и Страхователь имеют и другие права и обязанности по отношению друг к другу, вытекающие из положений договора страхования, настоящих Правил и законодательства РФ.

12. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

12.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) должен незамедлительно в письменной форме или посредством электронного документооборота (в виде сообщения электронной почты) сообщать Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщённых Страховщику при заключении договора. Значительными признаются изменения, оговоренные в настоящих Правилах и в договоре страхования (приложениях к договору страхования), в том числе:

а) передача права владения, пользования или распоряжения имуществом другому лицу, в том числе, передача имущества в аренду, лизинг, залог, прокат;

б) переход права собственности на имущество другому лицу;

в) снос, капитальный ремонт, перестройка или переоборудование зданий, строений и сооружений;

г) полная замена инженерного оборудования, при этом текущий ремонт существующего инженерного оборудования таким значительным обстоятельством не считается;

д) реконструкция застрахованного имущества;

е) проведение работ в застрахованном здании, строении, сооружении, помещении и/или в местах хранения застрахованного имущества, на которые требуется разрешение соответствующих надзорных органов;

ё) повреждение или уничтожение имущества, вне зависимости от того, подлежат ли убытки возмещению по договору страхования или нет;

ж) изменение режима безопасности (в том числе, хранения/охраны и условий содержания имущества);

з) изменение режима пожарной безопасности;

и) изменение территории страхования;

к) а также об иных изменениях в обстоятельствах, сообщённых Страховщику в заявлении на страхование и других приложениях к договору страхования.

12.2. Если в период действия договора стоимость застрахованного имущества изменяется (например, в квартире сделан ремонт или изменился состав движимого (домашнего) имущества), то Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе подать Страховщику заявление об изменении страховой суммы и состава застрахованного имущества.

12.3. После заключения договора страхования, Страхователь не имеет права предпринимать или допускать какие-либо действия в отношении застрахованного имущества, ведущие к повышению степени риска. Если Страхователю станет известно о каких-либо обстоятельствах, ведущих к повышению степени риска, он обязан в срок до 10 (десяти) календарных дней письменно известить об этом Страховщика.

12.4. При этом Страховщик в течение 10 (десяти) рабочих дней после поступления заявления от Страхователя (Выгодоприобретателя), направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) соответствующее уведомление, дополнительное соглашение к договору страхования, счёт на дополнительную страховую премию и/или изменения условий договора страхования.

12.5. Если иного не предусмотрено договором, отказ Страхователя от изменения условий договора страхования либо доплаты страховой премии является согласием Страхователя на досрочное прекращение договора страхования. Договор страхования (полис) считается досрочно расторгнутым по согласованию Сторон с момента отказа Страхователя от изменения условий договора страхования либо доплаты страховой премии.

13. НАРУШЕНИЕ НОРМ БЕЗОПАСНОСТИ

13.1. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) нарушает установленные законами или иными нормативными актами правила и нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения строительных или ремонтных работ или иные аналогичные нормы, или если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя), то эти нарушения рассматриваются в качестве обстоятельств, влекущих увеличение степени риска (пункт 12.1 настоящих Правил).

13.2. Страховщик вправе не признать страховым случаем причинение ущерба застрахованному имуществу, если причинение ущерба явилось следствием нарушения норм безопасности. Однако случай признается страховым и страховое возмещение выплачивается, если нарушение норм безопасности не связано с причинами возникновения ущерба.

14. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

14.1. Действие договора страхования прекращается:

14.1.1. По истечении срока действия договора страхования.

14.1.2. Исполнения Страховщиком своих обязательств перед Страхователем (Выгодоприобретателем) по договору в полном объёме – в размере страховой суммы, если по договору страхования установлена агрегатная страховая сумма (с момента исполнения этих обязательств).

14.1.3. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) в установленный договором срок (при условии направления Страховщиком письменного уведомления Страхователю о прекращении договора), если иное не предусмотрено договором страхования.

14.1.4. В случае признания судом договора страхования недействительным.

14.1.5. Если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска отпало по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности – гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

14.1.6. При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования.

14.1.7. По соглашению Сторон.

14.1.8. При ликвидации или реорганизации Страхователя, являющегося юридическим лицом, за исключением случаев замены Страхователя в договоре страхования.

14.1.9. 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.

14.1.10. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или договором страхования.

14.2. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 14.1.5 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовал договор страхования.

14.3. При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченные Страховщику взносы не подлежат возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

14.4. Если договор страхования расторгается Страховщиком (в соответствии с пунктом 12.5 настоящих Правил) либо Страхователь отказывается от договора страхования, то ответственность Страховщика по договору прекращается с даты, указанной в письменном уведомлении.

14.5. О намерении досрочного расторжения договора страхования Стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

14.6. При отказе Страхователя – физического лица от Договора страхования в течение срока, установленного Банком России на основании Указания от 20 ноября 2015 г. № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» (далее – Указание № 3854-У), со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, Страховщик возвращает Страхователю уплаченную страховую премию в следующем порядке:

- в случае отказа Страхователя от Договора страхования в указанный период и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключённому Договору страхования (далее – дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объёме;
- в случае отказа Страхователя от Договора страхования в указанный период, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать её часть пропорционально сроку действия Договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия Договора страхования.

По обстоятельствам, указанным в настоящем пункте, Страховщик возвращает Страхователю – физическому лицу страховую премию в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования, если договором страхования не предусмотрено иное. Днём возврата страховой премии является день её выдачи через кассу Страховщика наличными деньгами или день списания денежных средств с расчётного счёта Страховщика при выплате путём безналичного расчёта.

По обстоятельствам, указанным в настоящем пункте, Договор страхования считается прекратившим своё действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя – физического лица об отказе от Договора страхования или иной даты, установленной по соглашению Сторон, но не позднее срока, установленного Банком России на основании Указания № 3854-У, со дня его заключения.

14.7. Действие пункта 14.6 настоящих Правил не распространяется на договоры страхования, Страхователями по которым являются физические лица – предприниматели, заключаемые в связи с осуществлением такими Страхователями предпринимательской деятельности, а также на осуществление добровольного страхования, являющегося обязательным условием допуска физического лица к выполнению профессиональной деятельности в соответствии с законодательством РФ.

14.8. При отказе Страхователя – физического лица от Договора страхования в случае непредоставления Страховщиком информации о договоре добровольного страхования, предоставления неполной или недостоверной информации Договор страхования прекращает свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования, а Страховщик возвращает страховую премию за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Возврат страховой премии Страхователю в соответствии с настоящим пунктом по выбору Страхователя производится наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования.

15. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

15.1. При повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

15.1.1. Принять все возможные меры к спасению застрахованного имущества, предотвращению его дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба.

15.1.2. Незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о событии, имеющем признаки страхового случая, заявить о случившемся в соответствующие компетентные органы (Государственную пожарную службу МЧС, аварийные службы, органы внутренних дел, жилищно-эксплуатационные организации, управляющую компанию, органы Росгидромета, МЧС, сельскую (поселковую) администрацию, правление садового товарищества и т. п.), с целью получения от компетентных органов документов, подтверждающих обстоятельства, причины события, имеющего признаки страхового случая, и размер причинённого ущерба.

15.1.3. Письменно (в том числе способами, предусмотренными договором страхования) сообщить Страховщику о событии, имеющем признаки страхового случая в течение 2 (двух) рабочих дней с того момента, как о нём стало известно Страхователю (Выгодоприобретателю). При этом сообщение должно содержать следующие сведения:

а) номер и дату заключения договора страхования (полиса);

б) наименование и адрес места расположения имущества, которому причинён ущерб;

в) дату и время причинения ущерба;

г) сведения о характере, причине и обстоятельствах ущерба;

д) в какие компетентные органы были поданы заявления Страхователем (Выгодоприобретателем);

е) предполагаемый размер ущерба.

15.1.4. После представления Заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, представить Страховщику документы в соответствии с требованиями пункта 16.1 настоящих Правил.

Для принятия решения вопроса о страховой выплате Страхователь (Выгодоприобретатель) должен представить Страховщику документы в соответствии с пунктом 16.2 настоящих Правил.

15.1.5. Принимать необходимые меры по предотвращению и уменьшению ущерба, в том числе рекомендованные Страховщиком, то есть действовать так, как если бы имущество не было застраховано.

15.1.6. По требованию Страховщика предъявить для осмотра повреждённое имущество (или остатки от него) в том виде, в котором оно оказалось после события, имеющего признаки страхового случая.

При невозможности сохранения картины ущерба зафиксировать её путём фото- или видеосъёмки, составления схем, планов, чертежей и т. п.; данные документы должны представляться в согласованные со Страховщиком сроки.

Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право изменять картину ущерба только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или уменьшения размера ущерба, а также по истечении 5 (пяти) рабочих дней после сообщения об ущербе Страховщику (пункт 15.1.3 настоящих Правил), если Страховщик за это время не согласовал со Страхователем дату проведения осмотра имущества. При этом Страхователь (Выгодоприобретатель) должен зафиксировать эту картину с помощью фото-, видеосъёмки или иным аналогичным способом.

Если лицо, подавшее заявление на страховое возмещение, не представило Страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом если в соответствии с договором страхования течение срока урегулирования

требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра.

В случае повторного непредставления лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

15.1.7. Уведомлять Страховщика, как только станет известно Страхователю (Выгодоприобретателю), о действиях любых комиссий, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба, для обеспечения участия представителя Страховщика в этих комиссиях.

15.1.8. Предоставить Страховщику возможность изучать, копировать, фотографировать любые документы, связанные с причинением ущерба, а также опрашивать любого служащего и лиц, знающих обстоятельства дела, оказывать содействие и помощь Страховщику в получении необходимых документов, подтверждающих факт наступления страхового случая из соответствующих компетентных органов.

15.1.9. В случае необходимости выдать Страховщику или его представителю доверенность на защиту прав Страхователя (Выгодоприобретателя) и ведения дела по урегулированию ущерба.

15.2. Невыполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) требований пунктов 15.1.2-15.1.3 настоящих Правил, а также непредставление Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику документов, указанных в пункте 15.1.4 настоящих Правил, даёт последнему право отказать в выплате страхового возмещения в части ущерба, не подтверждённой такими документами.

15.3. Если представленных Страхователем сведений и/или документов недостаточно для признания события страховым случаем, Страховщик должен письменно уведомить Страхователя (Выгодоприобретателя) об увеличении сроков рассмотрения его заявления с указанием причин такого решения, при этом данное уведомление должно содержать перечень документов, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить Страховщику.

При этом срок уведомления Страхователя (Выгодоприобретателя) физического лица о выявлении факта представления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и/или ненадлежащим образом оформленных документов не должен превышать 15 (пятнадцати) рабочих дней.

15.4. Страховщик имеет право, при необходимости, запрашивать сведения о произошедшем событии у правоохранительных органов и других организаций, располагающих соответствующей информацией, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства произошедшего события.

В этом случае Страховщик имеет право отсрочить рассмотрение вопроса о признании события страховым случаем до выяснения всех обстоятельств происшествия и получения всех необходимых документов.

15.5. Если получателем страховой выплаты не является лицо, обратившееся к Страховщику с заявлением на страховое возмещение, то Страховщику должен быть представлен документ, удостоверяющего личность получателя страховой выплаты. В этом случае срок принятия решения, установленный пунктом 11.5.1 настоящих Правил, начинает течь не ранее получения Страховщиком данного документа.

15.6. В том случае, когда договор страхования заключался без представления Страхователем документов, подтверждающих страховую (действительную) стоимость застрахованного имущества, и в договоре страхования не был указан размер страховой (действительной) стоимости, Страховщик вправе при поступлении заявления о причинении вреда застрахованному имуществу произвести оценку его страховой (действительной) стоимости собственными силами либо с привлечением независимой сторонней организации.

16. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ СТРАХОВАТЕЛЕМ (ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЕМ) ПРИ ГИБЕЛИ, УТРАТЕ, ПОВРЕЖДЕНИИ ЗАСТРАХОВАННОГО ИМУЩЕСТВА

16.1. После представления заявления на страховое возмещение Страхователь (Выгодоприобретатель) должен представить Страховщику следующие документы:

16.1.1. Опись повреждённого имущества (если пострадало движимое (домашнее) имущество).

16.1.2. Договор страхования (полис) со всеми дополнениями, соглашениями, заявление на страхование с приложениями.

16.1.3. Документы, подтверждающие уплату страховой премии (копия приходного кассового ордера, квитанция об уплате страховой премии, платёжное поручение) в размере, указанном в договоре страхования.

16.1.4. Копию телеграммы, направленной виновной стороне (при её наличии).

16.2. Для решения вопроса о признании события страховым случаем и вопроса о размере страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) должен представить Страховщику документы компетентных органов, подтверждающие факт и причину наступления события, имеющего признаки страхового случая, в том числе:

16.2.1. При утрате (повреждении) имущества в результате **пожара**:

а) копию акта о пожаре/справку о пожаре Государственной пожарной службы МЧС с указанием причины пожара;

б) заключение пожарно-технической экспертизы (если такая экспертиза проводилась);

в) копию постановления о возбуждении/отказе в возбуждении уголовного дела с изложением обстоятельств произошедшего события и его квалификацией в соответствии с УК РФ, УПК РФ с указанием даты, времени, места, причины события, виновных лиц и размера причинённого ущерба;

г) копию постановления о приостановлении уголовного дела (в случае если было возбуждено уголовное дело). Если уголовное дело не было приостановлено, то необходимо потребовать документы, подтверждающие передачу дела в суд или постановление о прекращении уголовного дела.

16.2.2. При утрате (повреждении) имущества в результате **удара молнии, взрыва** – документы из подразделения Росгидромета, МЧС, Госгортехнадзора, аварийных служб, акт эксплуатационной организации о факте повреждения или гибели имущества вследствие взрыва, причине взрыва, объёмах повреждений и виновнике.

16.2.3. При утрате (повреждении) имущества в результате **падения летательных аппаратов и небесных тел (астрономических объектов)** – документы из Федерального агентства воздушного транспорта (Росавиации), Федеральной авиационной службы, Межгосударственного авиационного комитета или МЧС.

16.2.4. При утрате (повреждении) имущества в результате **стихийных бедствий –** справку территориального органа Росгидромета или МЧС.

16.2.5. При утрате (повреждении) имущества в результате **повреждения водой** – акт жилищно-эксплуатационной организации или аварийной службы о факте повреждения отделки помещения/имущества водой, причине возникновения, объёмах повреждений и

виновнике. В загородных строениях, при отсутствии эксплуатационной организации, допускается заключение (отчёт) независимой экспертной организации.

16.2.6. При утрате (повреждении) имущества в результате **противоправных действий третьих лиц, терроризма, диверсии:**

а) протокол осмотра места происшествия;

б) копию постановления о возбуждении/отказе в возбуждении уголовного дела с изложением обстоятельств произошедшего события и его квалификацией в соответствии с УК РФ, УПК РФ, КоАП РФ с указанием даты, времени, места, причины события, виновных лиц и размера причинённого ущерба;

в) копию постановления о приостановлении уголовного дела, в случае, если было возбуждено уголовное дело. Если уголовное дело не было приостановлено, то необходимо потребовать документы, подтверждающие передачу дела в суд или постановление о прекращении уголовного дела;

г) список похищенного/повреждённого имущества с указанием его наименования, марки, модели, размеров, материалов, стоимости и т. п., составленный собственноручно и заверенный печатью органа внутренних дел, проводящего расследование по заявленному событию.

16.2.7. При утрате (повреждении) имущества в результате **посторонних воздействий:**

а) при утрате (повреждении) имущества в результате наезда транспортного средства – справку ГАИ, протокол об административном правонарушении, копию схемы ДТП, фото с места происшествия;

б) при падении деревьев, глыб снега или льда – документы жилищно-эксплуатационных организаций, управляющих компаний, аварийных служб, Росгидромета;

в) при падении столбов, опор линий электропередач – акт организации, осуществляющей обслуживание линий электропередач.

16.2.8. При утрате (повреждении) имущества в результате **боя стёкол:**

а) при отсутствии взаимосвязанных повреждений другого застрахованного имущества (кроме повреждений осколками стекла) – представление документов из компетентных органов не требуется. При этом Страховщик вправе привлечь независимую экспертную организацию для установления факта, причины возникновения события и причинения ущерба, а также потребовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) обратиться в органы внутренних дел при наличии обстоятельств, указывающих на то, что бой стёкол произошёл в результате противоправных действий третьих лиц;

б) при наличии взаимосвязанных повреждений другого застрахованного имущества:

- справку территориального органа Росгидромета или МЧС,

- документы из органов внутренних дел в соответствии с пунктом 16.2.6 настоящих Правил.

16.2.9. При утрате (повреждении) имущества в результате **повреждения электронного оборудования и бытовой техники** – заключение регионального предприятия энергоснабжения, подтверждающее причину убытка, или заключение сервисной службы (сервисного центра) / экспертной организации, имеющей соответствующие разрешения (лицензии, допуски и т. п.) на проведение работ такого рода. Выбор сервисной службы (сервисного центра) и независимой экспертной организации согласовывается со Страховщиком.

16.2.10. При утрате (повреждении) имущества в результате **электротехнического риска**:

а) акт/копию акта организации, имеющей лицензию на ремонт, содержащий сведения о причине неработоспособности оборудования, сведения о причине необходимости полной замены оборудования (в случае полной гибели) или о ремонтопригодности, с указанием перечня запасных частей (деталей, узлов) и работ, необходимых для восстановления оборудования, и их стоимости;

б) справку/заключение регионального предприятия энергоснабжения, службы, отвечающей за электроснабжение (жилищно-эксплуатационные и ремонтно-эксплуатационные организации), в случае внезапного прекращения подачи (сбоев в подаче) электроэнергии из общественных сетей электроснабжения;

в) документы сервисных организаций, подтверждающие факт и стоимость оказания услуг в случае возмещения в натуральной форме ущерба, наступившего вследствие выхода из строя электротехнического оборудования;

г) справку организации-поставщика электроэнергии, акт (заключение) аварийно-технической службы, органов МЧС; акт/копию акта организации, имеющей лицензию на ремонт электронно-бытовой техники – в результате воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, резкого изменения силы тока или напряжения в сети, превышения нагрузки в сети от номинального тока прибора учёта, воздействия индуктированных токов и т. п.

16.2.11. При **загрязнении земельного участка:**

а) протокол осмотра места происшествия;

б) копию постановления о возбуждении/отказе в возбуждении уголовного дела с изложением обстоятельств произошедшего события и его квалификацией в соответствии с УК РФ, УПК РФ с указанием даты, времени, места, причины события, виновных лиц и размера причинённого ущерба;

в) копию постановления о приостановлении уголовного дела, в случае, если было возбуждено уголовное дело. Если уголовное дело не было приостановлено, то необходимо потребовать документы, подтверждающие передачу дела в суд или постановление о прекращении уголовного дела;

г) документы из МЧС, аварийных служб или других организации в чьём ведении находится данный объект, в зависимости от причин и характера наступившего события.

16.3. Для определения размера ущерба Страхователь (Выгодоприобретатель) должен представить Страховщику документы, подтверждающие размер нанесённого ущерба, в том числе,

а) заключения (отчёты), составленные независимыми экспертами, имеющими право на проведение подобных расчётов;

б) сметы, калькуляции, договоры на ремонтно-восстановительные работы повреждённого застрахованного имущества с приложением актов сдачи–приёмки работ;

в) счета, счета-фактуры, чеки, документы, подтверждающие оплату восстановительных работ;

г) при повреждении или утрате движимого (домашнего) и/или ценного имущества – товарные чеки, подтверждающие стоимость приобретения имущества, и/или опись повреждённого или утраченного имущества с указанием характеристик имущества (наименования, марки, модели, размеров, материалов и т. п.), необходимых для определения его действительной стоимости;

д) акты (заключения) сервисного центра о причине повреждения имущества, возможности/невозможности проведения ремонта в рамках гарантийного срока, стоимости ремонта (акт о выполненной работе) или информации о невозможности его восстановления, а также подтверждение, что повреждение застрахованного имущества произошло в результате заявленного события;

е) документы, подтверждающие произведённые Выгодоприобретателем (с письменного согласия Страховщика) расходы, направленные на спасание застрахованного имущества.

16.4. Документы, подтверждающие имущественный (страховой) интерес Выгодоприобретателя в сохранении застрахованного имущества.

16.4.1. При страховании **квартиры:**

а) выписка из ЕГРН на объект недвижимости, если квартира находится в собственности. В случае наличия нескольких собственников – выписка из ЕГРН всех собственников;

б) копия паспорта или иного документа, удостоверяющего адрес регистрации (например, договор социального найма, финансово-лицевой счёт или выписка из домовой книги), если квартира находится в социальном найме. При этом копии принимаются Страховщиком при условии представления оригиналов документов на обозрение;

в) регистрационное удостоверение из БТИ (Регистрационное свидетельство), свидетельство о праве на наследство по закону или завещанию, договор купли продажи, мены, дарения (дарственная), ренты (на договорах должна стоять печать о регистрации в регистрационной палате), если квартира приобреталась до 2000 г.;

г) справка о выплаченном пае, если квартира находится в жилищном, жилищно-строительном кооперативе. В случае если пай выплачен не полностью, то представляется договор безвозмездного пользования квартирой с правом выкупа (договор может носить другое название);

д) договор инвестирования, если квартира приобретена по договору о долевом строительстве жилого помещения; документы, подтверждающие факт оплаты дольщиком взносов по договору инвестирования, акт о выполнении обязательств по договору инвестирования, акт приёма-передачи квартиры инвестору. Справка о присвоении фактического адреса, если в договоре прописан строительный адрес;

е) договоры аренды и выписка из ЕГРН на объект недвижимости (или иной документ, определяющий право собственности арендодателя), если квартира находится в аренде.

16.4.2. При страховании **загородного строения:**

а) выписка из ЕГРН на объект недвижимости, если строение зарегистрировано;

б) выписка из ЕГРН на земельный участок (при наличии), книжка садовода / справка садоводческого товарищества о наличии на участке строения, если строение не зарегистрировано и находится в Садовом некоммерческом товариществе (СНТ, СТ, и т. п.);

в) выписка из ЕГРН на земельный участок (иные документы, подтверждающие право распоряжаться земельным участком) и Выписка из похозяйственной книги или подворовых списков, или иных реестров находящихся в делопроизводстве сельской администрации, если строение не зарегистрировано и находится в посёлке, деревне, городской черте;

г) выписка из ЕГРН на земельный участок, договор на строительство, справка БТИ (если производилась инвентаризация), акт государственной приёмки объекта в эксплуатацию, если строение не зарегистрировано, но есть акт государственной приёмки объекта в эксплуатацию.

16.5. По решению Страховщика перечень документов, приведённый в настоящем разделе, может быть сокращён, если это не влияет на решение о признании события страховым случаем, а также определение размера ущерба и получателя страхового возмещения.

17. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

17.1. Размер ущерба определяется Страховщиком в результате исследования обстоятельств события, имеющего признаки страхового случая, на основании составленного его представителем акта осмотра и документов, полученных от компетентных органов (Росгидромета, Государственной пожарной службы МЧС, аварийной службы, органов внутренних дел, следственных органов, суда и др.) и/или других организаций (оценочные, экспертные и т. п.), а также заявления Страхователя о причинении ущерба застрахованному имуществу.

Страхователь обязан представить Страховщику наряду с заявлением все необходимые документы, подтверждающие причины и размер ущерба, согласно требованиям раздела 16

настоящих Правил. Непредставление таких документов даёт право Страховщику отказать в выплате возмещения в части убытка, не подтверждённой документами.

17.2. Размер страхового возмещения определяется исходя из реального ущерба, причинённого Страхователю (Выгодоприобретателю) повреждением, утратой или гибелью застрахованного имущества при наступлении страхового случая, но не более страховой суммы по данному имуществу или соответствующего лимита ответственности с учётом варианта выплаты (пункты 5.9-5.10 настоящих Правил) и установленных франшиз.

17.3. Реальный ущерб рассчитывается следующим образом:

17.3.1. При утрате застрахованного имущества – в размере его действительной стоимости на дату наступления страхового случая, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования для этого имущества и с учётом соответствующих лимитов ответственности.

17.3.2. При повреждении застрахованного имущества – в размере восстановительных расходов за вычетом процента износа повреждённого имущества, но не выше установленной для него страховой суммы и с учётом соответствующих лимитов ответственности.

Процент износа застрахованного имущества определяется исходя из вида застрахованного имущества, времени возведения (приобретения, года выпуска), степени эксплуатации и фактического состояния, либо на основании документов оценочной организации, либо на основании расчёта, произведённого Страховщиком.

Если договор страхования по строению (квартире), отделке заключён с условием возмещения расходов по ремонту (восстановлению) застрахованного имущества «без учёта износа» (за срок эксплуатации), то при определении реального ущерба износ не учитывается.

17.3.3. Если восстановление повреждённого застрахованного имущества экономически нецелесообразно, то есть размер реального ущерба превышает действительную стоимость этого имущества на дату наступления страхового случая, то размер реального ущерба определяется как в случае гибели застрахованного имущества.

17.3.4. При гибели застрахованного имущества, когда восстановление повреждённого застрахованного имущества технически невозможно – в размере его действительной стоимости на дату наступления страхового случая за вычетом стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования или реализации, но не выше установленной для этого имущества страховой суммы и с учётом соответствующих лимитов ответственности.

Если в результате произошедшего застрахованного события единственным пригодным для дальнейшего использования остался фундамент, то он не признается годным остатком.

Стоимость оставшихся от погибшего или повреждённого имущества материалов, частей или деталей, в том числе и неповреждённых, определяется по обычным ценам, применяющимся при продаже или их сдаче в металлолом или утиль.

17.3.5. Полная гибель имущества признаётся Страховщиком в случае, если затраты на ремонт/восстановление/замену имущества и приведение его в то состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая (включая случаи, когда восстановление имущества включает демонтаж его надземной части, за исключением фундамента), превышают страховую сумму, установленную договором страхования по данному имуществу.

По отдельному соглашению Сторон в договоре страхования могут быть предусмотрены иные условия полной гибели имущества, в том числе в виде процента от страховой суммы, при превышении которого восстановление повреждённого имущества будет считаться экономически нецелесообразным, а имущество – погибшим.

17.3.6. Восстановительные расходы рассчитываются исходя из среднерыночной стоимости ремонта пострадавшего имущества в регионе страхования на момент страхового

случая. В случае если стоимость конкретного повреждённого материала определить невозможно, расчёт восстановительных расходов производится с учётом стоимости материала, аналогичного пострадавшему.

17.3.7. Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок расчёта реального ущерба.

17.4. Восстановительные расходы включают в себя:

17.4.1. Расходы на материалы, оборудование и запасные части для ремонта (восстановления).

17.4.2. Расходы на оплату работ по ремонту, которые определяются с учётом затрат на разборку повреждённого имущества.

17.4.3. Расходы на доставку материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до того состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

17.4.4. Восстановительные расходы оплачиваются исходя из средних сложившихся в регионе цен.

17.5. Восстановительные расходы не включают в себя:

17.5.1. Дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного имущества, реконструкцией или переоборудованием застрахованного имущества, ремонтом или заменой его отдельных частей, деталей и принадлежностей из-за изношенности, технического брака и т. д.

17.5.2. Расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением, если такой временный или вспомогательный ремонт не является частью окончательного ремонта и увеличивает общую сумму возмещения.

17.5.3. Расходы на техническое обслуживание и гарантийный ремонт застрахованного имущества.

17.5.4. Стоимость замены (вместо ремонта) или временной установки тех или иных частей, деталей, принадлежностей в сборе из-за отсутствия в ремонтных предприятиях необходимых запасных частей и деталей для ремонта этих частей, деталей, принадлежностей.

17.5.5. Расходы по восстановлению товарного вида.

17.5.6. Всякого рода косвенный ущерб, в частности, причинение морального вреда, упущенная выгода, требования по ответственности любого вида, судебные расходы, штрафы, пени, неустойки и т. п.

17.5.7. Иные расходы, произведённые сверх необходимых.

17.6. Только в том случае, когда это прямо указано в договоре страхования, восстановительные расходы включают в себя:

17.6.1. Расходы за срочность проведения восстановительного ремонта.

17.6.2. Дополнительные затраты по срочной доставке.

17.6.3. Дополнительные затраты по оплате срочных работ по ремонту, проводимому в выходные и праздничные дни, в ночное и неурочное время.

17.6.4. Дополнительные затраты по оплате авиаперевозки.

При отсутствии записи в договоре страхования о включении вышеупомянутых расходов и затрат в состав восстановительных расходов, они считаются без учёта всех этих расходов и затрат.

17.7. В том случае, когда при ремонте (восстановлении) застрахованного имущества будут обнаружены скрытые дефекты, вызванные страховым случаем, то для выплаты страхового возмещения за эти повреждения Страхователь должен обратиться к Страховщику в процессе ремонта с соответствующим заявлением, составленном в свободной форме.

Страховщик обязан составить дополнительную смету, определить размер ущерба и произвести выплату страхового возмещения за обнаруженные дефекты в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и Договором страхования.

17.8. Размер страхового возмещения определяется в размере реального ущерба, уменьшенного на сумму франшизы, с учётом варианта выплаты (пункт 5.10 настоящих Правил) и не может превышать страховой суммы и/или соответствующего лимита ответственности, если франшиза и/или лимиты ответственности были установлены в договоре страхования.

17.9. В дополнение к возмещению ущерба, причинённого застрахованному имуществу в результате наступления страхового случая, Страховщик также возмещает необходимые и целесообразно произведённые расходы, направленные на спасание застрахованного имущества, если расходы были необходимы и/или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры по спасанию застрахованного имущества оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

17.10. Если иного не предусмотрено договором страхования, выплата страхового возмещения по договору страхования, заключённому в иностранной валюте, осуществляется в рублях, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством РФ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования, по курсу ЦБ РФ, установленному для данной валюты на дату оформления платёжного поручения или кассового ордера.

17.11. Сумма выплаченного страхового возмещения учитывается в валюте страховой суммы по курсу ЦБ РФ на дату оформления платёжного поручения или кассового ордера.

17.12. Расчёты с нерезидентами РФ осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ.

17.13. Если в момент возникновения убытка, в отношении которого Страхователь предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения, действуют другие договоры страхования, предусматривающие возмещение того же ущерба от того же страхового случая, Страховщик выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключённому им договору страхования к общей страховой сумме по всем заключённым Страхователем договорам страхования.

17.14. Если Страхователю (Выгодоприобретателю) и Страховщику не удалось прийти к соглашению о размере страховой выплаты после наступления страхового случая, а также по требованию одной из Сторон для определения размера реального ущерба может назначаться экспертиза за счёт заинтересованной Стороны. В случае несогласия Страхователя (Выгодоприобретателя) с результатом экспертизы, размер страховой выплаты может определяться по решению суда.

18. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

18.1. Выплата страхового возмещения производится после

- признания случая страховым на основании письменного заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о наступлении события, имеющего признаки страхового случая,
- представления Договора страхования (полиса),

- составления страхового акта Страховщика,

- составления сметы (калькуляции) ущерба при условии получения Страховщиком всех необходимых для выплаты документов (раздел 16 настоящих Правил), а также уплаты Страхователем страховой премии в полном объёме.

18.2. В случае направления Страхователю требования о досрочной уплате суммы премии до годовой Страховщик вправе отсрочить принятие решения о страховой выплате до момента получения указанной в таком требовании суммы премии (взноса). Иные последствия неисполнения требования о досрочной уплате страхового взноса могут быть предусмотрены договором страхования.

Договором страхования может быть предусмотрено, что если на дату наступления страхового случая страховая премия за весь период действия Договора страхования уплачена не полностью, Страховщик вычитает сумму просроченных страховых взносов из суммы страхового возмещения.

18.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, то устанавливается денежная форма осуществления страховой выплаты. Выплата страхового возмещения производится наличными деньгами через кассу Страховщика либо на счёт в банке, указанный Страхователем (Выгодоприобретателем).

18.4. Страховое возмещение выплачивается лицу, в пользу которого заключён договор страхования при предъявлении им документа, удостоверяющего личность.

В случае смерти Выгодоприобретателя – физического лица, не успевшего получить страховую выплату, страховое возмещение выплачивается его наследникам после представления соответствующих документов (свидетельства о праве на наследство, документа, удостоверяющего личность).

18.5. Условиями договора страхования может предусматриваться натуральная форма осуществления страховой выплаты:

а) **организация и/или оплата Страховщиком в счёт страхового возмещения ремонта повреждённого имущества** силами организаций, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры. Оплату за ремонт имущества в таком случае Страховщик производит непосредственно на счёт организации, производившей данный ремонт. Приёмку выполненных работ Страхователь (Выгодоприобретатель) производит самостоятельно.

Страховщик отвечает перед Страхователем (Выгодоприобретателем) за ненадлежащую организацию и несвоевременную оплату возмещения вреда в натуральной форме.

Выбор организации для проведения ремонтных (восстановительных) работ осуществляется Страховщиком, место осуществления ремонтных (восстановительных) работ выбирается Страхователем из предложенных Страховщиком вариантов, а сроки их проведения согласовываются между Страхователем (Выгодоприобретателем), Страховщиком и организацией, осуществляющей ремонтные (восстановительные) работы.

б) **финансирование приобретения аналогичного имущества** – замена страховой выплаты предоставлением в натуре имущества, аналогичного утраченному/повреждённому. В этом случае возмещение ущерба в натуральной форме осуществляется посредством перечисления суммы страховой выплаты на счёт организации-продавца. Если иное прямо не предусмотрено договором страхования, выбор продавца осуществляется Страховщиком.

В случае если страховой выплаты, перечисленной Страховщиком на счёт продавца, недостаточно для приобретения имущества, аналогичного утраченному/повреждённому, в том числе, в случае если Страхователь (Выгодоприобретатель) желает приобрести другое (например, более современное) имущество, стоимость которого превышает размер страховой

выплаты, определённый в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, Страхователь (Выгодоприобретатель) осуществляет доплату непосредственно на счёт продавца на основании заключённого с этим продавцом договора. Обязательства Страховщика по осуществлению страховой выплаты считаются исполненными с момента перечисления денежных средств на счёт продавца.

в) **финансирование строительства объекта недвижимости** – замена страховой выплаты предоставлением выплаты в натуральной форме в виде оплаты строительства объекта недвижимости взамен утраченного. В этом случае возмещение ущерба в натуральной форме осуществляется посредством перечисления суммы страховой выплаты на счёт организации-подрядчика. Если иное прямо не предусмотрено договором страхования, выбор организации-подрядчика осуществляется Страховщиком.

В случае если страховой выплаты, перечисленной Страховщиком на счёт организации-подрядчика, недостаточно для полной оплаты строительства объекта недвижимости, так как стоимость строительства нового объекта недвижимости превышает страховую сумму, установленную Договором страхования, в том числе в результате внесения изменений в конструкцию объекта недвижимости по инициативе Страхователя (увеличение площади и/или высоты потолков объекта недвижимости, применение иных материалов и/или инженерного оборудования и т. п.), Страхователь (Выгодоприобретатель) осуществляет доплату денежных средств в счёт оплаты строительства нового объекта непосредственно на счёт организации-подрядчика на основании заключённого с этой организацией-подрядчиком договора.

Страховщик отвечает перед Страхователем (Выгодоприобретателем) за ненадлежащую организацию и несвоевременную оплату возмещения вреда в натуральной форме.

При осуществлении страховой выплаты в натуральной форме срок страховой выплаты устанавливается до момента предоставления имущества, аналогичного утраченному (оплаты в счёт предоставления имущества со стороны Страховщика), либо окончания строительства объекта недвижимости соответственно, но (если иное не предусмотрено соглашением Сторон) максимальный срок страховой выплаты в натуральной форме не может превышать: при ремонте/предоставлении имущества, аналогичного утраченному, – 240 (двухсот сорока) рабочих дней, а при строительстве объекта недвижимости – 480 (четырехсот восьмидесяти) рабочих дней со дня, следующего за днём получения Страховщиком всех документов, предусмотренных настоящими Правилами и/или Договором страхования для принятия решения о страховой выплате. В указанный срок не включается время с момента заказа до момента получения организацией материалов/имущества, необходимых для осуществления ремонта, предоставления имущества, строительства объекта недвижимости.

По каждому виду имущества может быть предусмотрена своя форма возмещения, которая указывается в договоре страхования и/или заявлении на выплату (в случае если договором страхования предусмотрен выбор формы страхового возмещения Страхователем).

В случае недостаточности суммы страхового возмещения для возмещения вреда в натуральной форме и при отсутствии согласия Страхователя (Выгодоприобретателя) на доплату разницы между стоимостью возмещения вреда в натуральной форме и суммой страхового возмещения, страховое возмещение выплачивается в денежной форме.

При предъявлении Страхователем (Выгодоприобретателем) претензии к Страховщику за несоблюдение порядка осуществления возмещения причинённого вреда в натуральной форме, Страховщик обязан рассмотреть указанное обращение в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней.

18.6. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение ущерба от третьих лиц, в т. ч. от каких-либо государственных или общественных организаций (фондов), в натуральном или денежном выражении, Страховщик выплачивает только разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой,

полученной от третьих лиц (стоимостью полученного имущества). Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм. Если такие суммы получены после выплаты страхового возмещения, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть страховое возмещение (или соответствующую его часть) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с момента получения компенсации от третьих лиц.

18.7. Если Страхователю (Выгодоприобретателю) после выплаты страхового возмещения возвращено похищенное имущество, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возвратить Страховщику полученное за него страховое возмещение (за вычетом суммы, соответствующей ущербу в застрахованном имуществе в случае его повреждения) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней.

18.8. Страховщик вправе отказать Страхователю (Выгодоприобретателю) в той части выплаты страхового возмещения, которая обусловлена следующими обстоятельствами:

18.8.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) после того, как ему стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в установленный договором страхования срок указанным в договоре способом, за исключением случаев, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события либо отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

18.8.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможный ущерб.

18.8.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) не передал Страховщику все документы и доказательства, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования (суброгации) к лицу, ответственному за причинение вреда.

18.8.4. В других случаях, предусмотренных настоящими Правилами, договором страхования и действующим законодательством РФ.

18.9. Страховщик обязан направить Страхователю (Выгодоприобретателю) мотивированное обоснование при отказе в страховой выплате (непризнании заявленного события страховым случаем).

18.10. По требованию Страховщика Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан после ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем, и восстановления (ремонта) повреждённого имущества предъявить Страховщику документы, подтверждающие устранение повреждений, в противном случае Страховщик не несёт ответственности за аналогичные повреждения застрахованного имущества.

19. СУБРОГАЦИЯ

19.1. Если Договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещённый в результате страхования. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства, сообщить ему в письменном виде все сведения и произвести все действия, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещённый в результате страхования.

19.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) откажется от таких прав или осуществление этих прав окажется невозможным по его вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере ущерба, причинённого ему вышеуказанными действиями. В случае если выплата возмещения уже произведена,

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возвратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

20. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

20.1. Споры, вытекающие из Договора страхования, разрешаются Сторонами в обязательном досудебном порядке путём направления письменной претензии, в том числе с учётом положений пункта 20.3 настоящих Правил. В случае неразрешения спора в досудебном порядке споры разрешаются судом в соответствии с законодательством РФ.

20.2. Споры со Страхователями – юридическими лицами рассматриваются в Арбитражном суде г. Москвы, если иного не предусмотрено соглашением Сторон.

20.3. В связи с тем, что Страховщик включён в Реестр финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг, в дополнение к порядку урегулирования споров, указанному в пункте 20.1 настоящих Правил, споры с участием Страховщика и потребителя финансовых услуг до момента обращения такого потребителя с иском в суд подлежат рассмотрению финансовым уполномоченным в порядке и сроки, определенные Федеральным законом от 4 июня 2018 г. № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее – Закон № 123-ФЗ).

20.4. Под потребителем финансовых услуг для целей урегулирования споров с участием финансового уполномоченного понимается физическое лицо, являющееся стороной Договора страхования, либо лицом, в пользу которого заключён Договор, либо лицом, которому оказывается финансовая услуга в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

В случае перехода к иному лицу права требования потребителя финансовых услуг к финансовой организации у указанного лица также возникают обязанности, предусмотренные Законом № 123-ФЗ.

20.4.1. Финансовый уполномоченный рассматривает обращения в отношении Страховщика, если размер требований потребителя финансовых услуг о взыскании денежных сумм не превышает 500 (Пятьсот) тысяч рублей (за исключением обращений, не подлежащих рассмотрению финансовым уполномоченным) и если со дня, когда потребитель финансовых услуг узнал или должен был узнать о нарушении своего права, прошло не более 3 (трёх) лет.

В случае если размер требований потребителя финансовых услуг превышает 500 (Пятьсот) тысяч рублей либо требования потребителя финансовых услуг касаются вопросов, связанных с компенсацией морального вреда и возмещением убытков в виде упущенной выгоды (пункт 9 ч. 1 ст. 19 Закона № 123-ФЗ), потребитель финансовых услуг вправе заявить указанные требования в судебном порядке без направления обращения финансовому уполномоченному.

20.4.2. До направления финансовому уполномоченному обращения потребитель финансовых услуг должен направить Страховщику заявление в письменной форме.

Страховщик обязан рассмотреть заявление потребителя финансовых услуг и направить ему мотивированный ответ об удовлетворении, частичном удовлетворении или отказе в удовлетворении предъявленного требования:

– в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения заявления потребителя финансовых услуг в случае, если указанное заявление направлено в электронной форме по стандартной форме, которая утверждена Советом Службы финансового уполномоченного, и если со дня нарушения прав потребителя финансовых услуг прошло не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней;

– в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения заявления потребителя финансовых услуг в иных случаях. Если последний день срока приходится на нерабочий день, днём окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Ответ на заявление потребителя финансовых услуг направляется по адресу электронной почты потребителя финансовых услуг, а при его отсутствии – по почтовому адресу.

Потребитель финансовых услуг вправе направить обращение финансовому уполномоченному после получения ответа Страховщика либо в случае неполучения ответа Страховщика по истечении соответствующих сроков рассмотрения Страховщиком заявления потребителя финансовых услуг, указанных в части 3 настоящего пункта Правил.

20.4.3. Более подробно порядок направления обращений потребителя финансовых услуг, требования к обращению, а также иные условия, связанные с направлением и рассмотрением обращения потребителя финансовых услуг финансовым уполномоченным, определяются положениями Закона № 123-ФЗ.

21. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

21.1. Все письма и уведомления, направляемые Страховщиком в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствии с настоящими Правилами, считаются направленными надлежащим образом при соблюдении одного из следующих условий:

21.1.1. Уведомление направлено почтовым отправлением по адресу, указанному в Договоре страхования или в извещении о страховом случае.

21.1.2. Уведомление направлено в виде СМС-сообщения или сообщения с использованием иного сервиса отправки сообщений по телефону, указанному в Договоре страхования или ином документе (извещение, заявление на выплату) с контактными данными, поданном от лица Страхователя (Выгодоприобретателя) при наличии согласия Страхователя на получение СМС или сообщений иного сервиса, используемого в соответствии с требованиями законодательства РФ.

21.1.3. Уведомление направлено в виде сообщения электронной почты по адресу электронной почты, указанному в Договоре страхования или в извещении о страховом случае.

21.2. В случае изменения адресов и/или реквизитов Страхователь (Выгодоприобретатель) обязуется заблаговременно известить Страховщика об этом. Если Страховщик не был извещён об изменении адреса и/или реквизитов другой Стороны заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные Страхователю (Выгодоприобретателю) по прежнему известному адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

21.3. Заключая Договор страхования, Страхователь подтверждает, что Страховщик до заключения Договора страхования предоставил ему в доступной форме полную информацию:

а) об условиях, на которых может быть заключён договор страхования, включающих: объект страхования, страховые риски, размер страховой премии, а также порядок осуществления страховой выплаты (страхового возмещения), в том числе перечень документов, которые необходимо представить вместе с заявлением о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;

б) об обстоятельствах, влияющих на размер страховой премии, о способах и сроках (периодичности) уплаты страховой премии, последствиях неуплаты, уплаты не в полном размере или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов);

в) о применяемых Страховщиком франшизах и исключениях из перечня страховых событий, а также о действиях Страхователя, совершение которых может повлечь отказ Страховщика в страховой выплате или сокращение её размера;

г) о наличии дополнительных условий для заключения договора страхования, в том числе о необходимости проведения осмотра имущества, подлежащего страхованию, а также о перечне документов и информации, необходимых для заключения договора страхования;

д) о наличии условия возврата Страхователю уплаченной страховой премии в случае отказа Страхователя от Договора страхования в течение определённого срока со дня его заключения или о его отсутствии в соответствии с действующим законодательством РФ;

е) о сроках рассмотрения обращений Страхователя относительно страховой выплаты, а также о случаях продления таких сроков в связи с необходимостью получения информации от компетентных органов и/или сторонних организаций, непосредственно связанной с возможностью принятия Страховщиком решения о признании события страховым случаем или о размере страховой выплаты;

ё) о праве Страхователя запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру;

ж) об адресах мест приёма документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая.

Приложение № 1
к Правилам страхования имущества граждан

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 1
по страхованию дополнительных (непредвиденных) расходов

Настоящие Дополнительные условия № 1 по страхованию дополнительных (непредвиденных) расходов (далее по тексту – Дополнительные условия) определяют особенности страхования имущественных интересов Страхователя (Выгодоприобретателя), связанных с возникновением дополнительных (непредвиденных) расходов, вызванных утратой (гибелью), повреждением застрахованного имущества.

Положения, изложенные в настоящих Дополнительных условиях, дополняют положения Правил страхования имущества граждан (далее – Правила страхования) и применяются к договору страхования совместно с ними. В случае наличия противоречий между положениями Правил страхования и настоящих Дополнительных условий применяются соответствующие положения настоящих Дополнительных условий.

1. Объект страхования

1.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с возникновением дополнительных (непредвиденных) расходов, определенных договором страхования, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) понесли или могут понести в течение срока действия договора страхования.

1.2. Риски дополнительных расходов могут быть застрахованы только вместе с одним или несколькими рисками, указанными в пункте 3.3 Правил страхования.

2. Страховые риски и страховые случаи

2.1. По договору страхования могут быть застрахованы следующие риски дополнительных (непредвиденных) расходов:

2.1.1. **«Расходы на замену замков»** – расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) и членов его семьи по замене дверных замков (или личинки существующего замка) во входной двери застрахованного жилого помещения, вызванные:

2.1.1.1. Хищением ключей у Страхователя (Выгодоприобретателя) или проживающих с ним членов семьи, независимо от наличия дубликатов ключей, в результате кражи (в соответствии с пунктом 3.3.6 Правил страхования), грабежа или разбоя.

2.1.1.2. Случайной блокировкой замка и необходимостью взлома замка силами служб МЧС и/или в присутствии сотрудников органов внутренних дел.

2.1.2. **«Расходы по найму» –** расходы вследствие найма жилого помещения, размещения в гостинице в течение определённого, указанного в договоре страхования срока, на время ремонта застрахованного жилого помещения (квартиры или строения), пострадавшего в результате событий, указанных в разделе 3 Правил страхования и предусмотренных договором страхования.

2.1.2.1. Жилое помещение считается непригодным для постоянного проживания, если повреждения представляют опасность для жизни и здоровья людей либо внутри помещений невозможно обеспечить необходимые климатические и санитарно-гигиенические условия проживания, что подтверждено официальной справкой, выданной обслуживающей организацией или иными компетентными органами.

2.1.3. **«Расходы по расчистке»** – расходы по уборке застрахованных жилых помещений (строений) от остатков повреждённого в результате страхового случая имущества, элементов отделки или частей конструкции в результате событий, указанных в разделе 3 Правил страхования и предусмотренных договором страхования.

2.1.4. **«Расходы по досрочному возвращению»** – расходы вследствие досрочного возвращения Страхователя (Выгодоприобретателя) из мест отдыха, временного пребывания, командировки, работы по заключённому трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) на территорию страхования и обратного возвращения на место пребывания в результате событий, указанных в разделе 3 Правил страхования и предусмотренных договором страхования.

2.1.5. **«Расходы по перемещению и защите»** – расходы, понесённые вследствие того, что в процессе восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед моментом наступления страхового события, указанного в разделе 3 Правил страхования и предусмотренного договором страхования, или для приобретения нового имущества другое имущество должно быть перемещено (передвинуто), изменено или защищено.

2.1.5.1. В частности, под расходами по перемещению и защите понимаются расходы на перемещение непострадавшего застрахованного имущества в иное место временного хранения на время ремонта и расходы по хранению непострадавшего застрахованного имущества до окончания ремонта.

2.1.6. **«Расходы от потери арендной платы»** расходы, понесённые вследствие того, что в процессе восстановления застрахованного жилого помещения (квартиры или строения) до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед моментом наступления страхового события, указанного в разделе 3 Правил страхования и предусмотренного договором страхования, Страхователь (Выгодоприобретатель) теряет доход, получаемый им ранее от сдачи в аренду/внаём застрахованного жилого помещения (квартиры или строения).

3. Страховая сумма

3.1. По договору страхования страховая сумма может быть установлена по каждому из дополнительных расходов, указанных в разделе 2 настоящих Дополнительных условий, в фиксированном размере или установлен лимит ответственности (лимит страхового возмещения) по застрахованным расходам в определённом проценте от страховой суммы по застрахованному имуществу.

3.2. В случае выплаты страхового возмещения соответствующая страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного возмещения со дня выплаты (агрегатная страховая сумма), если иное не предусмотрено договором страхования.

4. Объём страхового возмещения

4.1. Обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения по каждому риску дополнительных расходов ограничиваются страховой суммой или соответствующим лимитом ответственности, установленными договором страхования.

4.2. Возмещению по риску **«Расходы на замену замков»** подлежат расходы, понесённые Страхователем (Выгодоприобретателем) на установку нового замка или замену личинки существующего замка входной двери застрахованного жилого помещения.

4.2.1. Расходы подлежат возмещению в случае, если одновременно соблюдены следующие условия:

а) застрахованное жилое помещение предназначено для постоянного проживания Страхователя (Выгодоприобретателя), что подтверждается постоянной регистрацией в помещении Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи;

б) расходы на замену замков или личинки существующего замка входной двери подтверждены платёжными документами.

4.3. Возмещению по риску **«Расходы по найму»** подлежат непредвиденные расходы, понесённые Страхователем (Выгодоприобретателем) по найму жилого помещения, размещению в гостинице (не включая стоимость дополнительных услуг гостиниц) на период осуществления восстановительных работ застрахованного жилого помещения (квартиры или строения), если повреждённое помещение непригодно для постоянного проживания.

4.3.1. Если иное не предусмотрено договором страхования, максимальный период компенсации расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) по найму (аренде) жилых помещений составляет 3 (три) месяца.

4.3.2. Расходы подлежат возмещению в случае, если одновременно соблюдены следующие условия:

а) застрахованное жилое помещение предназначено для постоянного проживания Страхователя (Выгодоприобретателя), что подтверждается постоянной регистрацией в помещении Страхователя (Выгодоприобретателя) или членов его семьи;

б) ущерб составляет не менее 50 % от страховой суммы по отделке и инженерному оборудованию или конструктивным элементам;

в) количество комнат в снимаемом жилье (гостинице, квартире, строении) не превышает количество комнат в застрахованном жилом помещении;

г) снимаемое жильё находится в том же или в прилегающем районе, что и застрахованное жилое помещение;

д) расходы по найму подтверждены договором найма (аренды), платёжными документами.

4.4. Возмещению по риску **«Расходы по расчистке»** подлежат фактически произведённые Страхователем (Выгодоприобретателем) непредвиденные расходы по расчистке застрахованных жилых помещений (строений) от остатков повреждённого в результате страхового случая имущества, повреждённых элементов отделки или частей конструктивных элементов помещения (строения).

4.4.1. Расходы по расчистке возмещаются в соответствии с установленными лимитами пропорционально отношению соответствующей страховой суммы к страховой стоимости по факту совершения данных расходов, подтверждённых Страхователем (Выгодоприобретателем) документально.

4.4.2. Если с возмещением других убытков расходы по расчистке превысили установленную в договоре страхования страховую сумму по застрахованным дополнительным расходам или установленный договором лимит ответственности Страховщика, то такие расходы в части превышения не возмещаются.

4.5. Возмещению по риску **«Расходы по досрочному возвращению»** подлежат документально подтверждённые непредвиденные транспортные расходы при одновременном соблюдении следующих условий:

а) размер ущерба в результате страхового случая составил не менее 50 % от страховой суммы по повреждённому застрахованному имуществу;

б) в связи со страховым случаем Страхователь (Выгодоприобретатель) был вынужден приехать из места отдыха, временного пребывания, лечения, командировки, работы по заключённому трудовому или гражданско-правовому договору (контракту), расположенных на расстоянии более 300 км от территории страхования.

4.5.1. Если договором страхования не оговорено иное, лимит по транспортным расходам не может превышать:

а) стоимости авиабилетов на самолёт в эконом классе;

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

в) стоимости проезда на автобусе.

4.6. Возмещению по риску **«Расходы по перемещению и защите»** подлежат непредвиденные расходы, по факту произведённые Страхователем (Выгодоприобретателем) вследствие того, что в процессе восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед моментом наступления страхового случая, или для приобретения нового имущества другое имущество должно быть перемещено (передвинуто), изменено или защищено.

4.6.1. Если с возмещением других убытков расходы по перемещению и защите превысили установленную в договоре страхования страховую сумму по застрахованным дополнительным расходам или установленный договором лимит ответственности Страховщика, то такие расходы в части превышения не возмещаются.

4.7. Возмещению по риску **«Расходы от потери арендной платы»** подлежат следующие непредвиденные расходы, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем):

а) арендная плата или плата по договору найма, не полученная Страхователем (Выгодоприобретателем) в результате того, что арендатор прекратил договор аренды/найма или потребовал её уменьшения после наступления страхового случая, воспользовавшись этим правом в соответствии с законодательством РФ или на основании условий договора аренды/найма;

б) расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на эксплуатацию и содержание имущества, сданного в аренду/внаём, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) неизбежно продолжает нести, несмотря на наступление страхового случая, и которые до его наступления оплачивались арендатором/нанимателем по договору аренды/найма в дополнение к арендной плате (коммунальные платежи, оплата охраны, содержания и обслуживания оборудования, находящегося в общем пользовании, налоги и сборы, связанные с правом владения и пользования имуществом, сдаваемым в аренду, и т. п.).

4.7.1. Расходы от потери арендной платы выплачиваются в течение «периода возмещения», который указывается в договоре страхования.

4.7.2. Если иное не предусмотрено договором страхования, расходы подлежат возмещению в случае, если размер ущерба в результате страхового случая составил не менее 50 % от страховой суммы по повреждённому застрахованному жилому помещению (квартиры или строения).

4.7.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, не включаются в страховую сумму и не возмещаются Страховщиком следующие расходы: неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции в денежной форме, которые Страхователь (Выгодоприобретатель), в соответствии с заключёнными им договорами, обязан уплачивать за невыполнение своих договорных обязательств.

4.7.4. При указании в договоре по риску «Расходы от потери арендной платы» страховой суммы её размер определяется как сумма арендной платы и сумма дополнительных расходов, которые подлежали уплате Страхователю (Выгодоприобретателю) за период времени, равный установленному в договоре максимальному периоду возмещения расходов с учётом планируемых изменений

(увеличения или сокращения) арендной платы и дополнительных расходов в течение срока страхования, на основании надлежаще оформленного между Страхователем (Выгодоприобретателем) и арендатором договора аренды/найма.

4.7.5. В течение периода страхования по заявлению Страхователя, в связи с внесением соответствующих изменений в договор аренды/найма, заключённый со Страхователем (Выгодоприобретателем), страховая сумма может быть изменена. При этом производится перерасчёт страховой премии пропорционально периоду, в течение которого действует новая страховая сумма, с учётом положений об изменении степени риска, предусмотренных разделом 12 Правил страхования.

5. Права и обязанности Сторон по договору страхования

5.1. Дополнительно к документам, указанным в разделе 16 Правил страхования, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить:

5.1.1. При страховании расходов на замену замков – документы, подтверждающие расходы на установку нового замка или замену личинки существующего замка входной двери застрахованного жилого помещения.

5.1.2. При страховании расходов по найму – договор найма (аренды) жилого помещения или документы, подтверждающие проживание в гостинице, финансовые затраты.

5.1.3. При страховании расходов по расчистке – документы, подтверждающие данные расходы.

5.1.4. При страховании расходов по досрочному возвращению:

5.1.4.1. Документально подтвержденные транспортные расходы: билеты (в которых указаны Ф.И.О., если это предусмотрено формой билета) от места пребывания Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления страхового случая до территории страхования.

5.1.4.2. Документы, подтверждающие отсутствие Страхователя (Выгодоприобретателя) на территории страхования, такими документами могут быть:

а) туристическая путёвка (ваучер) с указанием места отдыха;

б) санаторно-курортная карта с указанием названия санатория;

в) командировочное удостоверение и трудовой или гражданско-правовой договор (контракт);

г) заграничный паспорт с отметками о въезде/выезде.

5.1.5. При страховании расходов по перемещению и защите – документы, подтверждающие данные расходы.

5.1.6. При страховании расходов, связанных с потерей арендной платы, — документы, подтверждающие:

а) оплату арендной платы (расписки в получении денежных средств, выписки со счёта и т. п.);

б) договор аренды/найма застрахованного жилого помещения (квартиры или строения), действовавший на момент наступления страхового случая;

в) виды и размер дополнительных расходов Страхователя (Выгодоприобретателя), понесённых в течение «периода возмещения»;

г) расторжение договора аренды/найма, приостановку обязательств арендатора по внесению арендной платы или уменьшению арендной платы в связи с ухудшением потребительских свойств сдаваемого в аренду/наём застрахованного жилого помещения (квартиры или строения).

6. Прочие условия

6.1. В остальном, в отношении страхования дополнительных (непредвиденных) расходов, действуют положения Правил страхования.