

Приложение №1
к Приказу
от 29.12.2014 № 403 – од
в редакции Приказа от 25.09.2017 № 358 – од

**ПРАВИЛА
КОМПЛЕКСНОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ**

**Управление ипотечного страхования
г. Москва, 2017**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ	8
3. СТРАХОВОЙ РИСК, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА.....	10
4. СТРАХОВАЯ СУММА	15
5. ФРАНШИЗА.....	16
6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ	17
7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	18
8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	21
9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА.....	23
10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	23
11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ	27
12. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.....	30
13. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)	31
14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	32
Приложение № 1. Дополнительные условия по страхованию гражданской ответственности к Правилам комплексного ипотечного страхования	33
Приложение № 2. Дополнительные условия по страхованию движимого имущества к Правилам комплексного ипотечного страхования	36

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации настоящие Правила комплексного ипотечного страхования (далее - Правила) регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем, заключившим со Страховщиком на основании настоящих Правил договор о комплексном ипотечном страховании (далее – договор страхования).

1.2. В целях настоящих Правил используются следующие основные термины и понятия:

1.2.1. Общие термины и понятия

Аннуитетный платеж – равный по сумме ежемесячный платеж по Кредиту, который включает в себя сумму начисленных процентов за Кредит и сумму основного долга.

Действующее законодательство – нормативные акты, действующие на территории Российской Федерации, в том числе международные соглашения, ратифицированные Российской Федерацией и действующие в Российской Федерации.

Договор об ипотеке – договор, заключенный с соблюдением общих правил Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении договоров, а также положений Федерального закона от 16.07.1998 года № 102-ФЗ “Об ипотеке (залоге недвижимости)” (далее по тексту – Закон об ипотеке). Договор об ипотеке должен быть зарегистрирован в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество в порядке, установленном Федеральным законом от 21.07.1997 года № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним».

Договор купли-продажи недвижимого имущества с использованием кредитных средств – договор, согласно которому Страхователь (Залогодатель) приобретает недвижимое имущество за счет собственных средств и средств Кредита, предоставленного по Кредитному договору, что влечет обременение недвижимого имущества в силу положений ст. 77 Закона об ипотеке в пользу Банка/Залогодержателя.

Заемщик – сторона по Кредитному договору, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возратить его в установленный срок и уплатить проценты за время пользования ссудой.

Закладная – именная ценная бумага, удостоверяющая права залогодержателя на получение исполнения по обеспеченному данной ипотекой обязательству, если иное не установлено законодательством Российской Федерации об ипотеке.

Залогодержатель, Банк – юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной гражданским законодательством Российской Федерации, заключившее кредитный или иной гражданско-правовой договор и являющееся залогодержателем по договору об ипотеке, и/или являющееся кредитором по обязательствам, обеспеченным ипотекой, имеющее право в случае неисполнения Залогодателем этих обязательств получить удовлетворение своих денежных требований к должнику по этому требованию из стоимости заложенного недвижимого имущества Залогодателя с преимущественным правом перед другими кредиторами Залогодателя, которому принадлежит это имущество.

Залогодатель – дееспособное физическое или юридическое лицо, субъект Российской Федерации, либо муниципальное образование, которое является собственником заложенного недвижимого имущества либо лицом, имеющим на него право хозяйственного ведения, а также являющееся должником по обязательству, обеспеченному ипотекой, либо лицом, не участвующим в этом обязательстве (третьим лицом), предоставившим недвижимое имущество в залог для обеспечения долга.

Заявление на страхование - письменное заявление Страхователя/Застрахованного лица по форме Страховщика, поданное перед заключением договора страхования.

Имущество – указанное в договоре страхования имущество, подлежащее страхованию в соответствии с настоящими Правилами.

Ипотека – залог недвижимого имущества, который устанавливается в обеспечение обязательства, основанного на купле-продаже, аренде, подряде, другом договоре, причинении вреда, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

Кредит – денежные средства, предоставляемые Банком Страхователю (Заемщику) в кредит в соответствии с условиями Кредитного договора.

Кредитный договор – договор (согласно которому Страхователю предоставляется Кредит), заключенный с соблюдением общих правил Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении договоров, сторонами которого являются Кредитор (Банк/Залогодержатель) и Заемщик.

Предмет ипотеки, недвижимое имущество – недвижимое имущество, приобретаемое посредством использования ипотечного кредита или под залог которого выдается Кредит.

Основной долг – на любую дату действия Кредитного договора предоставленная Банком Заемщику и непогашенная им сумма Кредита.

Остаток ссудной задолженности – сумма основного долга по Кредиту, подлежащая возврату Заемщиком Банку.

Страховое событие – событие, имеющее признаки страхового случая, о наступлении которого Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) обязан сообщить Страховщику в порядке и в сроки, определенные настоящими Правилами.

Страховой период – период, равный одному календарному году. По соглашению сторон первый период может быть установлен более одного года. Последний период – менее или более 1 года.

Период охлаждения — 5 рабочих дней с даты заключения договора страхования — период времени, в течение которого Страхователь, физическое лицо, вправе отказаться от договора страхования и получить возврат уплаченной страховой премии частично либо в полном объеме на условиях, указанных в настоящих Правилах и (или) договоре страхования.

1.2.2. Имущественное страхование

Имущественное страхование - страхование рисков утраты (гибели) или повреждения имущества.

Взрыв – непредсказуемое выделение энергии, связанное с движением газов и паров в результате бытовой или производственной деятельности.

Взрывчатые вещества – химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов, и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

Взрывные устройства – самодельные или изготовленные промышленным способом устройства, специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

Внутренняя отделка – все виды внешних и/или внутренних штукатурных и малярных работ, в том числе лепные работы; покрытие стен, потолка, пола, межкомнатные дверные конструкции, включая остекление, межкомнатные конструкции; встроенная мебель.

Грабеж – открытое хищение чужого имущества, квалифицируемое в соответствии со ст. 161 УК РФ.

Земельный участок - часть земной поверхности, границы которой признаны и удостоверены в установленном порядке уполномоченным государственным органом, а также находящийся в границах этого участка поверхностный (почвенный) слой.

Инженерное оборудование – системы отопления (в том числе системы подогрева пола, стен, потолка), наблюдения и охраны (в том числе камеры, домофоны), пожарной безопасности, вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (в том числе водозапорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины и т.п.), канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат), водонагревания (проточные, накопительные водонагреватели), газоснабжения (в том числе газовые колонки, плиты), электропитания, в том числе слаботочные (антенна, телефон, сигнализация, радио и т.п.), за исключением тех систем, которые не принадлежат Страхователю (т.е. общедомовых систем).

Конструктивный дефект – не связанное с естественным износом непредвиденное разрушение или обрушение конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен и т.д.) застрахованного недвижимого имущества или здания, сооружения, постройки, в котором расположено застрахованное имущество (при страховании помещений), вследствие дефектов внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания,

жилого помещения, сооружения, постройки), и невозможности в связи с этим пользования застрахованным недвижимым имуществом (зданием, жилым помещением, сооружением, постройкой) по назначению, в соответствии с законодательно утвержденными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (зданиям, сооружениям, постройкам).

Конструктивные элементы застрахованного недвижимого имущества -

- для квартир - несущие и ненесущие стены, перекрытия и перегородки, колонны, лестницы внутри квартиры, конструктивные элементы мансарды и крыши (для квартир с мансардным этажом), балконы и лоджии, оконные блоки, двери (кроме межкомнатных);
- для строений – фундамент (с цоколем и отмосткой), стены, перекрытия и перегородки; опоры (включая колонны), лестницы, полы (без отделочного покрытия), конструктивные элементы мансарды и крыши, кровля, а также конструктивные элементы пристроек, балконы и лоджии, оконные блоки, двери (кроме межкомнатных).

Кража – тайное хищение имущества, квалифицируемое по ст. 158 УК РФ.

Кража со взломом – кража, связанная с проникновением злоумышленника в закрытое помещение либо иное закрытое хранилище в пределах территории страхования, а также с его уходом из указанного помещения (куда он проник обычным путем и где тайно оставался с целью совершения хищения до его закрытия):

- через отверстия, не предназначенные в обычной обстановке для проникновения людей (например, через вентиляционные отверстия);
- посредством проделывания отверстий в перегородках, стенах, крышах и т.д.;
- посредством взламывания дверей, повреждения окон, применения отмычек, поддельных ключей или иных технических средств. Не считаются поддельными ключи, изготовленные их владельцем (либо иными лицами по поручению владельца) на основании оригиналов ключей.

Меры пожаротушения – меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

Поджог – умышленное нанесение ущерба имуществу с использованием огня, после чего пожар распространяется самопроизвольно.

Пожар – возникновение огня (в том числе вне застрахованного недвижимого имущества), способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания.

Полная гибель – наступившее в результате страхового случая такое состояние имущества, когда его дальнейшее и/или последующее использование по целевому назначению становится не возможным.

Полностью погибшим считается имущество, если затраты на его восстановление превышают его действительную стоимость.

Просадка или иное движение грунта – уплотнение грунта, находящегося под воздействием внешней нагрузки или собственного веса, изменения уровня грунтовых вод, обрушением карстовых пустот, подземных выработок полезных ископаемых, выгорания залежей торфа.

Разбой – нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия по отношению к Страхователю (Выгодоприобретателю) либо уполномоченному им в отношении застрахованного имущества лицу в пределах территории страхования, квалифицируемое по ст. 162 УК РФ.

Ремонтно-отделочные работы – осуществление в застрахованном недвижимом имуществе капитальных ремонтных, строительно-монтажных, а также отделочных работ.

Стихийное бедствие – внезапно возникшее природное явление, носящее разрушительный характер. Стихийные бедствия, покрываемые в рамках настоящих правил, имеют следующие определения, если договором страхования не предусмотрено иное:

- **буря** – перемещение воздушных масс с большой скоростью (очень сильный ветер) у поверхности земли свыше 20 м/сек. с порывами до 50 м/сек;
- **вихрь** – атмосферное явление, состоящее из быстро вращающегося воздуха, частей песка, пыли и др.;

- **град** – атмосферные осадки в виде ледяных образований разной величины и формы, причиняющих убыток застрахованному имуществу;
- **горный обвал, камнепад** – внезапное обрушение горных пород или скатывание камней с крутых склонов;
- **землетрясение** – катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера;
- **извержение вулкана** – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана газов, пепла, а также расплавленной магмы;
- **наводнение, паводок** – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды;
- **оползень** – скользящее смещение земляных масс под действием своего веса;
- **сель** – быстро формирующийся в руслах горных рек мощный поток, характеризующийся резким подъемом уровня воды и высоким (от 10-15 до 70%) содержанием твердого материала (продуктов разрушения горных пород);
- **снежная лавина** – сход со склонов гор больших масс снега;
- **смерч** – опасное атмосферное явление, восходящий вихрь, состоящий из чрезвычайно быстро вращающегося воздуха, а также частей влаги, песка, пыли и др.;
- **ураган, тайфун** – ветер большой разрушительной силы и значительной продолжительности (12 баллов по шкале Бофорта), имеет скорость 37 м/сек. и более.

Террористический акт – совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях (ст. 205 УК РФ).

Удар молнии – электрический искровой разряд природного свойства между облаками и земной поверхностью, при котором ток разряда оказывает на застрахованное имущество воздействие термического, механического или иного характера.

Умышленное повреждение или уничтожение имущества – деяния, повлекшие причинение значительного ущерба чужому имуществу (ст. 167 УК РФ).

1.2.3. Титульное страхование

Титульное страхование – страхование риска утраты (полной или частичной) недвижимого имущества в результате прекращения или ограничения права собственности.

Прекращение права собственности – полное или частичное прекращение у Страхователя (Залогодателя) законной возможности осуществлять пользование и/или владение и/или распоряжение застрахованным недвижимым имуществом.

Ограничение (обременение) права собственности - наличие установленных законом или уполномоченными органами в предусмотренном законом порядке условий, запрещений, стесняющих Страхователя (Залогодателя) при осуществлении права собственности либо иных вещных прав на застрахованное недвижимое имущество.

1.2.4. Личное страхование

Личное страхование - страхование жизни и трудоспособности Застрахованного лица от рисков из числа указанных в п. 3.3.2. Правил.

Болезнь — установленный медицинским учреждением диагноз на основании определения существа и особенностей отклонения состояния здоровья Застрахованного лица от нормального после проведения его всестороннего исследования, впервые диагностированный врачом после вступления договора страхования в силу, если такое отклонение состояния здоровья или обострение заболевания повлекли смерть или инвалидность Застрахованного лица.

Если это прямо предусмотрено договором страхования, болезнью также может являться обострение в период действия договора страхования хронического заболевания, заявленного Страхователем (Застрахованным лицом) в Заявлении на страхование, если такое отклонение состояния здоровья или обострение заболевания повлекли смерть или инвалидность Застрахованного лица.

Временная утрата трудоспособности – нетрудоспособность Застрахованного лица впервые проявившаяся во время действия договора страхования и не позволяющая Застрахованному лицу заниматься трудовой деятельностью на протяжении не менее 30 (тридцати) и не более 120 (ста двадцати) дней со дня ее наступления.

Несчастный случай – фактически произошедшее, внезапное, непредвиденное событие, являющееся результатом внешнего, внезапного, насильственного воздействия, включая произошедшее по истечении двух лет с даты начала действия договора страхования самоубийство (покушение на самоубийство), в том числе, когда Застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц, а также укусы насекомых или животных, наступившее в период действия договора страхования, вследствие которого наступило расстройство здоровья Застрахованного лица, приведшее к временной или постоянной утрате трудоспособности или к его смерти.

Постоянная утрата трудоспособности – означает состояние постоянной утраты трудоспособности со стойким значительно выраженным расстройством функций организма, при которой Застрахованное лицо на постоянной основе утрачивает способность трудиться и получать доход от любой работы, документально подтвержденное уполномоченным органом установление I или II группы инвалидности.

Смерть – прекращение физиологических функций организма, способствующих процессу его жизнедеятельности. Факт смерти подтверждается в установленном действующим законодательством порядке.

Процент Застрахованного лица – число, в процентом выражении, указанное в договоре страхования, определяющее соотношение остатка ссудной задолженности по кредиту и страховой суммы в отношении данного Застрахованного лица.

1.3. Субъекты страхования:

Страховщиком по договору страхования является ООО СК «ВТБ Страхование», созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования и получившее лицензию в порядке, установленном Законом РФ от 27.11.1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Страхователем по договору страхования является дееспособное физическое или юридическое лицо, субъект Российской Федерации, либо муниципальное образование (Залогодатель или Залогодержатель), заключившее со Страховщиком договор страхования.

Застрахованным лицом при страховании жизни и трудоспособности является дееспособное физическое лицо, названное в договоре страхования, чьи имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью, застрахованы по договору страхования.

Договор страхования в части страхования жизни и трудоспособности не заключается в отношении имущественных интересов лиц, находящихся в местах лишения свободы. Всякое введение Страховщика в заблуждение относительно указанных факторов риска является основанием для предъявления Страховщиком требования признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 ГК РФ.

Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого заключен договор страхования, и имеющее право на получение страховой выплаты при наступлении страхового случая. Если договором страхования не установлено иное, Выгодоприобретателем является:

- а) Залогодержатель в размере, не превышающем размер обеспеченного ипотекой обязательства на дату страховой выплаты, по заключенному в соответствии с настоящими Правилами договору страхования;
- б) в части суммы страховой выплаты, превышающей причитающуюся к выплате Залогодержателю, выплачивается:
 - по личному страхованию - Застрахованному (в случае его смерти – наследникам

Застрахованного);

- по имущественному страхованию и страхованию титула – Страхователю/Залогодателю. Залогодержатель имеет право на полный или частичный отказ от выплаты в пользу Страхователя/Залогодателя/Застрахованного лица.

1.4. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) при наступлении предусмотренного в договоре события убытки, которые наступили в результате событий, предусмотренных договором страхования, в пределах определенной в договоре суммы (страховой суммы).

1.5. При переходе прав на застрахованное заложенное имущество (предмет ипотеки) Залогодатель обязан поставить об этом в известность Залогодержателя и Страховщика, с указанием лица (и сведений о нем), которому Залогодатель предполагает передать права на данное имущество, предоставив соответствующие документы, оформленные надлежащим образом. При этом Страховщик вправе принять решение об изменении условий договора страхования или его расторжении в установленном действующим законодательством порядке.

При переходе прав на застрахованное заложенное имущество (предмет ипотеки) от Залогодателя к другому лицу права и обязанности по договору об ипотеке (равно как и по договору страхования заложенного имущества) переходят к лицу, к которому перешли права на это имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации, или отказа от права собственности.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное заложенное имущество (предмет ипотеки), должно незамедлительно известить об этом Страховщика.

Если стороны придут к соглашению о продолжении договора страхования с лицом, к которому перешли права на застрахованное заложенное имущество (предмет ипотеки), то в договор страхования вносятся соответствующие изменения, оформляемые дополнительным соглашением к договору страхования.

1.6. Договором страхования могут быть предусмотрены иные трактовки понятий, терминов, изложенных в настоящем разделе.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. В соответствии с настоящими Правилами объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству:

2.1.1. Имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения предмета ипотеки, а именно: его конструктивных элементов, исключая инженерное оборудование и внутреннюю отделку. По соглашению сторон на страхование могут быть приняты имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения внутренней отделки и инженерного оборудования застрахованных помещений (строений и иных объектов недвижимости), а также интересы, связанные с утратой (гибелью) или повреждением земельных участков.

2.1.2. Имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), связанные с причинением вреда здоровью Застрахованного лица, а также с его смертью в результате несчастного случая или болезни;

2.1.3. Имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты имущества в результате прекращения права собственности на недвижимое имущество, а также в связи с ограничением права собственности на недвижимое имущество;

2.2. **Под недвижимостью, недвижимым имуществом** понимается – названное в Договоре страхования недвижимое имущество, являющееся предметом ипотеки, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе:

- 1) земельные участки, находящиеся в собственности граждан, их объединений; земельные участки, предоставленные под индивидуальное жилищное, дачное и гаражное строительство; приусадебные земельные участки личного подсобного хозяйства;
- 2) предприятия (как имущественный комплекс), здания, сооружения и иное имущество, используемое для предпринимательской деятельности, включая земельный участок, на котором находится предприятие, здание или сооружение;
- 3) жилые дома, квартиры и части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат;
- 4) дачи, садовые дома, гаражи, машиноместа и другие строения и помещения потребительского назначения.

2.3. На страхование не принимается имущество, которое в соответствии с действующим законодательством не может быть предметом ипотеки, имущество, находящееся в аварийном состоянии, а также:

- имущество, изъятое из оборота; имущество, на которое в соответствии с федеральным законом не может быть обращено взыскание; имущество, в отношении которого законодательством предусмотрена обязательная приватизация либо приватизация которого запрещена;
- земельные участки, находящиеся в государственной (федеральной и субъектов Российской Федерации) или муниципальной собственности; земельные участки (земельные угодья) сельскохозяйственных организаций (хозяйственных обществ, товариществ, кооперативов), земельные участки крестьянских (фермерских) хозяйств; части земельных участков, площадь которых меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов Российской Федерации и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования; полевые (т.е. не приусадебные) земельные участки личных подсобных хозяйств; участки недр, обособленные водные объекты, леса, многолетние насаждения;
- предприятия и иное недвижимое имущество¹, находящиеся в государственной или муниципальной собственности;
- индивидуальные и многоквартирные жилые дома и квартиры, находящиеся в государственной или муниципальной собственности.

2.4. Лица, относящиеся к категориям, перечисленным в п. 2.4.1. настоящих Правил, принимаются на страхование в части страхования жизни и трудоспособности после прохождения ими медицинского обследования, необходимого для оценки страхового риска. Условия страхования, в том числе перечень исключений из страхования, определяются по конкретному договору страхования с учетом результатов медицинского обследования.

2.4.1. Лица, для которых при заключении договора страхования в части страхования жизни и трудоспособности необходимо проведение медицинского обследования:

- 2.4.1.1. возраст которых на момент окончания договора страхования превышает 70 лет;
- 2.4.1.2. являющиеся инвалидами I и II группы;
- 2.4.1.3. у которых есть или когда-либо были обнаружены или диагностированы ВИЧ-инфекция или СПИД;
- 2.4.1.4. у которых были диагностированы или которые проходили обследования в связи со злокачественными (онкологическими) новообразованиями (в том числе злокачественными болезнями крови и кроветворных органов);
- 2.4.1.5. у которых когда-либо ранее были выявлены серьезные заболевания, такие как хронические сердечно-сосудистые заболевания, почечная недостаточность, цирроз печени, психические расстройства, алкогольная или наркотическая зависимость.

2.4.2. Всякое введение Страховщика в заблуждение относительно указанных в п. 2.4.1. Правил факторов риска является основанием для предъявления Страховщиком

¹ Решение о залоге такого имущества принимается Правительством Российской Федерации или правительством (администрацией) субъекта Российской Федерации.

требования признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 ГК РФ.

2.5. Не подлежит страхованию риск утраты права собственности в отношении недвижимого имущества, право собственности на которое оспорено в судебном порядке или по поводу которого возбуждено уголовное дело, а также в отношении недвижимого имущества, право собственности на которое приобретено на основании мелких бытовых сделок.

2.6 По соглашению сторон объектом страхования дополнительно могут быть:

2.6.1. Имущественные интересы страхователя, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при эксплуатации жилого недвижимого имущества по его прямому назначению (страхование гражданской ответственности) (Дополнительные условия по страхованию гражданской ответственности - Приложение №1).

2.6.2. Имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), или повреждения движимого имущества, находящегося на территории предмета ипотеки (Дополнительные условия по страхованию по страхованию движимого имущества - Приложение №2).

3. СТРАХОВОЙ РИСК, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование.

По выбору Страхователя договор страхования может предусматривать страхование от наступления страховых случаев по всем, нескольким или одному из числа рисков, предусмотренных настоящими Правилами.

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

3.3. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик предоставляет Страхователю страховую защиту, которая может включать:

3.3.1. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА

Страховыми случаями по имущественному страхованию являются гибель (уничтожение), утрата или повреждение имущества, произошедшие вследствие наступления указанных в договоре страхования событий (страховых рисков) из числа следующих:

3.3.1.1. “Пожар”

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения огня, в том числе вне застрахованного имущества, по любой причине, кроме указанных в п. 3.4.1. настоящих Правил. Кроме того, возмещению подлежат убытки, нанесенные застрахованному имуществу продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, в том числе, если пожар произошел вне места страхования.

3.3.1.2. “Удар молнии”

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие термического или электрического воздействия на застрахованное имущество заряда молнии, протекавшего непосредственно через элементы этого имущества, а также ущерба, причиненного ударной волной, вызванной молнией, вне зависимости от того, протекал или не протекал заряд молнии непосредственно через элементы этого имущества;

3.3.1.3. “Взрыв бытового газа”

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие воздействия высокой температуры, ударной волны, перемещаемых ударной волной, либо обрушившихся вследствие воздействия взрыва предметов, конструкций, их фрагментов и обломков, принятия мер, направленных на ликвидацию опасных последствий взрыва бытового газа.

3.3.1.4. “Взрыв паровых котлов”

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие воздействия высокой температуры, ударной волны, перемещаемых ударной волной, либо обрушившихся

вследствие воздействия взрыва предметов, конструкций, их фрагментов и обломков, принятия мер, направленных на ликвидацию опасных последствий взрыва паровых котлов.

3.3.1.5. “Воздействие (утечка) жидкостей из водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения, а также воздействие средств пожаротушения (вода, специальные средства) в результате правомерных действий по ликвидации пожара, в том числе проникновение жидкостей из других помещений”

Возмещению подлежат убытки, возникшие при воздействии (утечке) жидкостей из водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения, а также воздействия средств пожаротушения (вода, специальные средства) в результате правомерных действий по ликвидации пожара, в том числе проникновение жидкостей из других помещений

3.3.1.6. “Стихийные бедствия (буря, смерч, ураган, вихрь, паводок), необычное для данной местности выпадение осадков (град, обильные снегопады и дожди), и другие стихийные бедствия”

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате следующих стихийных бедствий: бури, смерча, урагана, вихря, паводка; необычного для данной местности выпадения осадков: града, обильных снегопадов и дождей (убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и МЧС РФ) и других стихийных бедствий, включая, но, не ограничиваясь: землетрясения (убытки от землетрясения подлежат возмещению только в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений были учтены сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения); извержения вулкана, действия подземного огня.

3.3.1.7. “Выход почвенных вод, просадка и оседание грунтов”

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате: горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта, затопления грунтовыми водами, включая обвал, осыпания и сползания грунта (убытки, возникшие при наступлении данных событий, подлежат возмещению только в том случае, если они не вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений любого рода полезных ископаемых).

3.3.1.8. “Падение объектов и/или их обломков и иных предметов”

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате падения объектов и/или их обломков и иных предметов.

3.3.1.9. “Наезд транспортных средств”

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате наезда транспортных средств.

3.3.1.10. “Кража со взломом, грабеж, разбой”

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате следующих действий третьих лиц, направленных на утрату (гибель), повреждение застрахованного имущества: кражи со взломом, грабежа и разбоя.

3.3.1.11. “Конструктивные дефекты”

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате конструктивных дефектов застрахованного имущества или здания, сооружения, постройки, в котором расположено застрахованное имущество (при страховании помещений), о которых на момент заключения Договора страхования не было известно Страхователю или Выгодоприобретателю.

3.3.1.12. “Иные противоправные действия третьих лиц”

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие следующих действий третьих лиц, направленных на утрату (гибель), повреждение застрахованного имущества: поджога, взрыва, других умышленных действий третьих лиц, направленных на повреждение или уничтожение имущества, а также, если это прямо предусмотрено договором страхования, - террористического акта.

3.3.2. ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Страховыми случаями по личному страхованию являются события, указанные в п.п. 3.3.2.1-3.3.2.4, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством, а также случаев, указанных в п. 3.4.2. настоящих Правил:

3.3.2.1. **“Смерть Застрахованного лица”** явившаяся следствием наступления указанных в договоре страхования событий (страховых рисков) из числа следующих:

3.3.2.1.1. несчастный случай;

3.3.2.1.2. несчастный случай и/или болезнь.

3.3.2.2. **“Постоянная утрата трудоспособности (с установлением инвалидности I группы) Застрахованным лицом”** в результате наступления указанных в договоре страхования событий (страховых рисков) из числа следующих:

3.3.2.2.1. несчастный случай;

3.3.2.2.2. несчастный случай и/или болезнь.

3.3.2.3. **“Постоянная утрата трудоспособности (с установлением инвалидности I или II группы) Застрахованным лицом”** в результате наступления указанных в договоре страхования событий (страховых рисков) из числа следующих:

3.3.2.3.1. несчастный случай;

3.3.2.3.2. несчастный случай и/или болезнь.

3.3.2.4. **“Временная утрата трудоспособности Застрахованным лицом”** в результате несчастного случая.

3.3.3. СТРАХОВАНИЕ ТИТУЛА

Страховым случаем по страхованию титула является прекращение или ограничение (обременение) права собственности на недвижимое имущество на основании вступившего в законную силу судебного решения, в том числе произошедшее после окончания срока действия договора страхования, при условии, что исковое заявление, на основании которого судебное решение было принято, было подано в период действия договора страхования.

Если в результате рассмотрения искового заявления, поданного в период действия договора страхования, право собственности на недвижимое имущество будет прекращено или ограничено (обременено) по решению суда, принятого по истечении срока действия договора страхования:

– страховым случаем по договору считается подача в суд искового заявления, повлекшего прекращение или ограничение (обременение) права собственности на Имущество,

– обязательство Страховщика по выплате страхового возмещения подлежит исполнению в порядке, предусмотренном Правилами, при условии вступления в силу судебного решения, прекращающего или ограничивающего (обременяющего) право собственности на недвижимое имущество.

Если договором страхования предусмотрено страхование «прекращения права собственности», договор страхования считается заключенным по совокупности страховых рисков, указанных в пунктах 3.3.3.1.

Если договором страхования предусмотрено страхование «ограничения (обременения) права собственности», договор страхования считается заключенным по совокупности страховых рисков, указанных в пунктах 3.3.3.2.

Если договором страхования предусмотрено страхование «прекращения и ограничения (обременения) права собственности», договор страхования считается заключенным по совокупности страховых рисков, указанных в пунктах 3.3.3.1. и 3.3.3.2.

3.3.3.1. Прекращение (утрата) права собственности

Прекращение (утрата) права собственности Страхователя на недвижимое имущество (на основании вступившего в законную силу судебного решения) в результате:

3.3.3.1.1. Признание сделки недействительной

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие полного или частичного прекращения (утраты) права собственности на застрахованное недвижимое имущество в результате признания по решению суда сделки об отчуждении застрахованного имущества недействительной по следующим основаниям:

- а) Совершение сделки, не соответствующей закону или иным правовым актам РФ;
- б) Совершение сделки гражданином, признанным недееспособным;
- в) Совершение сделки гражданином, ограниченным судом в дееспособности;
- г) Совершение сделки несовершеннолетним;
- д) Совершение юридическим лицом сделки, выходящей за пределы его правоспособности;
- е) Совершение сделки неуполномоченным лицом или лицом с превышением имеющихся у него полномочий;
- ж) Совершение сделки гражданином, не способным понимать значение своих действий или руководить ими;
- з) Совершение мнимой или притворной сделки, а также сделки, совершенной под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств;
- и) Совершения сделки продавцом/предыдущим продавцом /сторонами связанных сделок в предбанкротном состоянии, либо в ходе процедуры банкротства, возбужденной в отношении указанных лиц в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) **(если это прямо предусмотрено договором страхования)**.

3.3.3.1.2. Удовлетворение виндикационного иска

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие полного или частичного прекращения (утраты) права собственности на застрахованное недвижимое имущество в результате удовлетворения судом виндикационного иска к Страхователю (Выгодоприобретателю) по следующим основаниям:

- а) Несоблюдение при осуществлении сделки по отчуждению застрахованного имущества прав:
 - несовершеннолетних детей;
 - одиноко проживающих пенсионеров;
 - инвалидов;
 - лиц, состоящих на учете в психоневрологическом или наркологическом диспансере;
 - лиц, признанных в установленном судебном порядке недееспособными или ограниченно дееспособными (по любым законным основаниям);
 - сособственников в праве общей долевой или совместной собственности;
 - наследников при разделе наследственного имущества;
- б) Предъявление прав на застрахованное имущество лицами, «временно» снятыми с регистрации в связи с убытием на военную службу, на учебу, в места лишения свободы, в дома престарелых и т.д.;
- в) Наличие недействительных или ненадлежаще оформленных документов, подтверждающих право собственности на застрахованное имущество, а также документов, являющихся основанием для совершения сделки;
- г) по иным законным основаниям.

3.3.3.2. Ограничение права собственности

Ограничение (обременение) права собственности Страхователя на недвижимое имущество (на основании вступившего в законную силу судебного решения) в связи с сохранением прав пользования застрахованным недвижимым имуществом (жилым помещением), принадлежащим Страхователю/Залогодателю, за третьим лицами, ранее «временно» снятыми с регистрационного учета в связи с убытием на военную службу, на учебу, в места лишения свободы, в дома престарелых и других, за исключением лиц, снявшихся с регистрационного учета добровольно.

3.4. ИСКЛЮЧЕНИЯ

В соответствии с настоящими Правилами произошедшее событие не является страховым, если оно наступило вследствие:

3.4.1. По страхованию имущества:

3.4.1.1. Прямого или косвенного воздействия атомного взрыва, проникающей радиации, заражения продуктами распада радиоактивного топлива, его отходов, связанных с любым применением атомной энергии и использованием расщепляющих материалов.

3.4.1.2. Повреждения, уничтожения имущества в результате военных действий в период объявленной войны, а также маневров или иных военных мероприятий.

3.4.1.3. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя).

3.4.1.4. Действия/бездействия Страхователя, Выгодоприобретателя в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения.

3.4.1.5. Изъятия, конфискации, национализации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов и иных аналогичных мер политического характера, предпринятых по распоряжению военных или гражданских властей и политических организаций в пределах их полномочий, установленных действующим законодательством.

3.4.1.6. Убытков, возникших вследствие проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые двери и/или окна, за исключением случаев, когда такое проникновение стало возможным не по вине Страхователя или в результате наступления страхового случая.

3.4.2. По личному страхованию:

3.4.2.1. Умышленных действий Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя.

3.4.2.2. Совершения Страхователем, Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем умышленного преступления, повлекшего за собой наступление страхового случая.

3.4.2.3. Самоубийства (покушения на самоубийство), за исключением тех случаев, когда к этому времени договор страхования действовал не менее двух лет или когда Застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц.

3.4.2.4. Нахождения Застрахованного лица в момент наступления страхового случая в состоянии алкогольного (уровень содержания этилового спирта в биологических жидкостях; тканях; выдыхаемом воздухе более 1,0 (одна) промилле, при этом если имеется более двух показателей и они разнятся, то за основу берется большее значение), токсического или наркотического опьянения и/или отравления, или под фармакологическим воздействием препаратов в результате применения им наркотических, токсических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача.

3.4.2.5. Управления любым транспортным средством без права на управление или передачи Застрахованным лицом управления лицу, не имевшему права на управление транспортным средством либо находившемуся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

3.4.2.6. СПИД /ВИЧ - инфекции, независимо от того, при каких обстоятельствах и по чьей вине произошло заражение, за исключением случаев, когда Страховщик был уведомлен наличии такого заболевания до заключения договора страхования.

3.4.2.7. Психического расстройства и расстройства поведения, связанного с употреблением Застрахованным лицом алкоголя, наркотических, токсических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача.

3.4.2.8. Событий, являющихся результатом алкогольной, наркотической или токсической зависимости.

3.4.2.9. Занятия Застрахованным лицом любым видом спорта на профессиональном уровне, включая соревнования и тренировки.

3.4.2.10. Занятия Застрахованным лицом видами спорта, сопряженными с повышенной опасностью на любительской, в том числе разовой основе, такими как авто-, мото-, велоспорт, воздушные виды спорта, включая парашютный спорт, альпинизм, горные лыжи, боевые единоборства, подводное плавание.

3.4.2.11. Участия Застрахованного лица в любых авиационных перелетах, за исключением полетов в качестве пассажира авиарейса, лицензированного для перевозки пассажиров и управляемого пилотом, имеющим соответствующий сертификат, а также непосредственного участия в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего, либо гражданского служащего.

3.4.2.12. Любых повреждений здоровья Застрахованного лица, вызванных радиационным облучением или наступивших в результате использования ядерной энергии.

3.4.3. По страхованию титула:

3.4.3.1. Отчуждения недвижимого имущества Страхователя в связи с изъятием земельного участка (горных отводов, участков акватории и т.д.), на котором оно находится, для государственных или муниципальных нужд либо ввиду ненадлежащего использования земли (на основании решения суда, решений федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации).

3.4.3.2. Реквизиции (недвижимое имущество изымается у Собственника в порядке и на условиях, установленных законом, в случае стихийных бедствий, аварий, эпидемий и при иных обстоятельствах чрезвычайного характера с выплатой стоимости имущества).

3.4.3.3. Конфискации (безвозмездное изъятие у Собственника недвижимого имущества в случаях, предусмотренных законом, по решению суда в виде санкции за совершение преступления или иное правонарушение).

3.4.3.4. Изъятия земельного участка у Страхователя, если использование участка осуществляется с грубым нарушением правил рационального использования земли, установленных земельным законодательством (участок используется не в соответствии с его целевым назначением или его использование приводит к существенному снижению плодородия сельскохозяйственных земель либо значительному ухудшению экологической обстановки).

3.4.3.5. Добровольного отказа Страхователя от права собственности на имущество (брошенное, бесхозяйное имущество).

3.4.4. В договоре страхования по соглашению Сторон перечень исключений из состава страхового случая, указанных в пп.3.4.1. - 3.4.3. настоящих Правил, может быть изменен, сокращен или дополнен в зависимости от обстоятельств, влияющих на степень риска и оцениваемых Страховщиком при заключении договора страхования.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховой суммой является определенная по соглашению сторон в договоре страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договоре порядке, выплатить страховое возмещение.

По соглашению сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в рублях (далее — страхование с валютным эквивалентом).

4.2. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма на каждый период страхования указывается в договоре страхования.

4.3. Договором страхования может быть предусмотрена снижающаяся страховая сумма соразмерно снижению суммы долга перед Кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой.

4.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма устанавливается:

4.4.1. По страхованию имущества, страхованию титула – по каждому объекту страхования в размере суммы остатка ссудной задолженности Страхователя по Кредитному договору на дату начала очередного страхового года, увеличенному на определенный сторонами процент, с учетом положений п. 4.5. Правил.

4.4.2. По личному страхованию Застрахованного лица – в размере суммы остатка ссудной задолженности по Кредитному договору на дату начала очередного страхового года,

увеличенному на определенный сторонами процент, умноженный на «Процент Застрахованного лица».

4.5. Страховая сумма по имущественному страхованию не может превышать страховую стоимость имущества. Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Действительная стоимость (страховая стоимость) имущества устанавливается на основании предоставленных Страхователем документов, подтверждающих ее размер (отчеты об оценке независимых экспертов и оценщиков, акты экспертизы (определения страховой стоимости), проведенной представителями Страховщика), а также на основании результатов осмотра имущества представителями Страховщика.

Действительная (страховая) стоимость имущества определяется как рыночная цена, по которой объект может быть продан в условиях конкуренции, когда покупатель и продавец действуют, располагая всей доступной информацией об объекте, а на цене сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок определения действительной стоимости.

4.6. В случае, когда страховая сумма по имущественному страхованию, установленная в договоре страхования, окажется ниже действительной стоимости застрахованного имущества (неполное страхование), страховое возмещение выплачивается Страховщиком в пределах страховой суммы, в полном объеме, несмотря на неполное страхование, если договором страхования не предусмотрено иное.

4.7. Если страховая сумма по имущественному страхованию превышает страховую стоимость застрахованного имущества, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит. Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным.

4.8. Если в отношении недвижимого имущества заключено несколько договоров страхования, общая страховая сумма в отношении него не должна превышать его страховую стоимость (ст. 950 ГК РФ). Выплата страхового возмещения производится с учетом положений п. 4 ст. 951 ГК РФ.

5. ФРАНШИЗА

5.1. Страхователь и Страховщик вправе достичь соглашения о включении в договор страхования франшизы. Факт установления франшизы удостоверяется путем указания в тексте договора страхования вида и размера франшизы.

При применении франшизы Страховщик применяет поправочные коэффициенты, указанные в Приложении № 9 к настоящим Правилам.

5.2. Размер условной, безусловной или агрегатной (кумулятивной) франшизы может указываться в денежном выражении или процентах от страховой суммы. Размер безусловной франшизы может указываться также и в процентах от суммы возмещаемого ущерба.

5.3. Договором страхования может быть предусмотрено установление франшиз в отношении отдельных рисков, застрахованных объектов и т.п.

Договором может быть предусмотрено установление одновременно двух и более видов франшиз.

5.4. Если в договоре страхования указана условная франшиза, то страховое возмещение не выплачивается в случае, если ущерб, причиненный одним страховым случаем, не превышает сумму условной франшизы. Если ущерб, причиненный одним страховым случаем, превышает сумму условной франшизы, страховое возмещение выплачивается полностью.

5.5. Если в договоре страхования указана безусловная франшиза, то страховое возмещение не выплачивается в случае, если ущерб, причиненный одним страховым случаем не превышает сумму условной франшизы. Если ущерб, причиненный одним страховым случаем, превышает сумму безусловной франшизы, страховое возмещение выплачивается за вычетом суммы безусловной франшизы.

5.6. Если в договоре страхования указана агрегатная (кумулятивная) франшиза, то страховое возмещение рассчитывается и выплачивается исходя из размера той части ущерба, причинённого всеми предусмотренными договором страхования страховыми случаями, наступившими в период действия договора страхования, которая превышает сумму агрегатной (кумулятивной) франшизы.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ

6.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан оплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

Страховая премия исчисляется по каждому объекту страхования, исходя из страховых сумм, базовых ставок страховых тарифов и поправочных коэффициентов к ним, а также сроков страхования.

6.2. Страховая премия оплачивается единовременным платежом, либо в рассрочку ежегодными платежами, либо в соответствии с порядком, оговоренном в договоре страхования.

6.3. Если договором страхования предусмотрено несколько страховых периодов, страховой взнос за очередной (второй и последующие) страховой период должен быть оплачен Страхователем Страховщику до даты, указанной в договоре страхования как дата начала очередного периода страхования.

6.4. Днем оплаты страховой премии, если иное не предусмотрено договором страхования, считается:

6.4.1. Для Страхователей – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- при безналичной форме оплаты – день поступления всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) на счет банка, обслуживающего Страховщика;
- при оплате наличными деньгами – день получения всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) или внесения всей суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика, либо его официального представителя.

6.4.2. Для Страхователей – физических лиц:

- при безналичной форме оплаты – день подтверждения исполнения перевода всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) обслуживающей Страхователя кредитной организацией;
- при оплате наличными деньгами – день получения всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) или внесения всей суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика, либо его официального представителя.

6.5. При страховании на срок менее одного года, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая премия рассчитывается в следующем проценте от годового размера страховой премии:

Срок страхования (месяцы)											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Размер страховой премии в % к годовой премии											
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95	100

6.6. При страховании на срок более одного года страховая премия по договору страхования устанавливается как сумма страховых премий (взносов) за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и месяц (несколько месяцев), то страховой взнос за неполный год определяется как часть страхового взноса за год, пропорционально полным месяцам действия договора страхования сверх полных лет действия.

6.7. В случае досрочного исполнения обязательств Страхователем по Кредитному договору или иному обеспеченному ипотекой обязательству, Страхователь имеет право подать заявление Страховщику о прекращении договора страхования с даты обращения. При поступлении такого заявления Страховщик, если договором страхования не предусмотрено иное, осуществляет перерасчет страховой премии и, производит возврат

части оплаченной страховой премии пропорционально не истекшему сроку оплаченного периода страхования за вычетом расходов на ведение дела страховщика (в размере 50%) и заявленных или оплаченных убытков в этом страховом периоде.

6.8. В случае частичного досрочного исполнения обязательств Страхователем по Кредитному договору, Страхователь имеет право подать заявление Страховщику об уменьшении страховой суммы в связи с уменьшением Основного долга по Кредиту. В данном случае Страхователь подает Страховщику соответствующее заявление в письменной форме с указанием своего желания уменьшить страховую сумму по договору страхования. При поступлении такого заявления, если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик производит изменение страховой суммы и перерасчет страховой премии с первого числа следующего страхового периода за периодом, в котором было подано заявление. Если по условиям перерасчета производится возврат страховой премии, то он производится за вычетом расходов на ведение дела страховщика (в размере 50%) и заявленных или оплаченных убытков в этом страховом периоде.

6.9. При неоплате страховой премии или первого страхового взноса (при оплате страховой премии в рассрочку) договор страхования считается не вступившим в силу.

6.10. В случае, если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, договором страхования могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

6.11. Если страховой случай наступил до оплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

6.12. Договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неуплаты очередного страхового взноса.

6.13. Если по договору страхования страховая премия устанавливается в иностранной валюте, уплата страховой премии осуществляется в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для иностранной валюты на дату уплаты Страхователем страховой премии (очередных страховых взносов).

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования заключается на срок действия договора об ипотеке, если иное не предусмотрено договором страхования.

7.2. Заявление на страхование

7.2.1. Если Договором страхования не предусмотрено иное, Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления на страхование (Приложение № 3 к настоящим Правилам) Страхователя или его представителя, которое является неотъемлемой частью договора страхования.

7.2.2. Страхователь или его представитель обязаны сообщить в Заявлении Страховщику все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Существенными могут признаваться обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в Заявлении на страхование, Договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

Если договор страхования был заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

7.2.3. Одновременно с Заявлением Страхователь или его представитель представляет Страховщику:

7.2.3.1. По личному страхованию:

- а) заявление на страхование от всех Застрахованных лиц;
- б) копии документов, удостоверяющих личность всех Застрахованных лиц;
- в) информацию, подтверждающую доход и занятость Застрахованного лица;
- г) результаты медицинского предстрахового обследования;
- д) информацию из истории болезни с предоставлением выписок из медицинских учреждений;
- е) ответы на вопросы по дополнительной анкете о состоянии здоровья, увлечениях Застрахованного лица, профессии и доходе;
- ж) уведомление о выдаче кредита и одобренной сумме;
- з) информация из банка о параметрах кредита, кредитный договор.

7.2.3.2. По имущественному страхованию:

- а) копии документов, удостоверяющих личность Страхователя и Залогодателя (для физических лиц);
- б) учредительные, уставные документы, документы о постановке на учет для Страхователя и Залогодателя - юридического лица;
- б) отчет об оценке по определению действительной стоимости или заключение независимого профессионального оценщика, осуществлявшего оценку имущества;
- в) документы, подтверждающие право собственности на недвижимое имущество;
- г) фотографии недвижимого имущества;
- д) акт о приеме в эксплуатацию недвижимого имущества (при завершении строительства);
- е) разрешение компетентных органов на проведение перепланировки/переустройства недвижимого имущества;
- ж) технический и/или кадастровый паспорт;
- з) уведомление о выдаче кредита и одобренной сумме;
- и) информацию из банка о параметрах кредита, кредитный договор.

7.2.3.3. По страхованию титула:

- а) копии документов, удостоверяющих личность Страхователя и Залогодателя (для физических лиц);
- б) Учредительные, уставные документы, документы о постановке на учет для Страхователя и Залогодателя юридического лица;
- в) Документы, подтверждающие право собственности (владения, пользования, распоряжения) на недвижимое имущество, зарегистрированное в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество за последние 3 года, предшествующие началу страхования – свидетельства о государственной регистрации права собственности на недвижимое имущество, копию(и) документа(ов), являющегося(ихся) основанием возникновения права собственности (договор купли-продажи, мены, дарения, свидетельство о праве на наследство, свидетельство, решение суда, договор передачи (приватизации), разрешение на строительство, иное).
Если на момент заключения договора страхования право собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) не зарегистрировано, Страхователь должен предоставить Страховщику документ, подтверждающий регистрацию права собственности, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после ее осуществления.
- г) Копии документов, удостоверяющих личность собственников недвижимого имущества.
- д) Копию выписки из домовой книги или копию иного документа о лицах, зарегистрированных по адресу недвижимого имущества, выданные уполномоченным органом.
- е) Копию документов технического учета на недвижимое имущество (кадастровый и технический паспорт, поэтажный план, экспликация, иное).
- ж) Выписку из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним.
- з) Отчет об оценке стоимости недвижимого имущества.
- и) Нотариально удостоверенные заявления, согласия, отказы и обязательства от собственников (бывших собственников) недвижимого имущества.

- к) Нотариально удостоверенную доверенность, выданную собственником недвижимого имущества третьему лицу на совершение сделок с данным недвижимым имуществом (при проведении сделки по доверенности).
- л) Разрешение органов опеки и попечительства в соответствии с требованиями действующего законодательства на отчуждение недвижимого имущества;
- м) документы, удостоверяющие дееспособность физически лиц - собственников (бывших собственников) недвижимого имущества: врачебные свидетельства из психоневрологического диспансера, из наркологического диспансера (или копия водительского удостоверения, военный билет, разрешение на оружие, другие альтернативные документы).
- н) Документы собственника (бывшего собственника) недвижимого имущества - юридического лица:
- устав в действующей редакции, изменения и/или дополнения в Устав (при наличии), зарегистрированные в установленном законодательством порядке;
 - выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащая сведения о юридическом лице;
 - протокол общего собрания участников/акционеров или протокол Совета директоров об избрании единоличного исполнительного органа или протокол общего собрания участников/акционеров о передаче полномочий единоличного исполнительного органа коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю;
 - решения коллегиальных органов управления юридического лица о совершении сделки (договор купли-продажи) в случаях, когда сделка является крупной сделкой/сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность либо если одобрение такой сделки предусмотрено учредительными документами, или письмо за подписью единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера о том, что сделка не является для юридического лица крупной сделкой/сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность;
 - документы, подтверждающие полномочия представителя юридического лица (не являющегося единоличным исполнительным органом) на заключение договора по отчуждению недвижимого имущества;
- о) договор об ипотеке, закладная.
- Перечень документов, изложенный в настоящем пункте, может быть сокращен Страховщиком.

7.3. Форма договора страхования

7.3.1. Договор страхования может быть заключен в форме единого документа, подписанного сторонами – Договора страхования (Приложение № 6 к настоящим Правилам), либо в форме страхового Полиса, подписанного Страховщиком (Приложение №4 к настоящим Правилам), **либо в форме страхового Полиса и Полисных условий** (Приложение № 4 и 5 к настоящим Правилам), который вручается Страхователю на основании его заявления на страхование. К договору страхования прилагаются настоящие Правила, являющиеся его неотъемлемой частью.

7.3.2. В случае утери Страхователем договора страхования (Полиса) по его письменному Заявлению может быть выдан его дубликат.

7.4. Территория действия договора страхования

7.5.1. Договор страхования действует на указанной в нем территории. В договоре страхования для разных застрахованных рисков может быть предусмотрена разная территория действия договора.

7.5.2. Если договором страхования не предусмотрено иное, договор страхования в части личного страхования действует круглосуточно по всему миру; в части имущественного страхования, страхования титула территорией страхования является адрес места нахождения этого недвижимого Имущества.

7.5. Вступление договора страхования в силу

7.5.1. Если иное не предусмотрено договором страхования, договор страхования, вступает в силу:

7.5.1.1. В части личного страхования Страхователя (Застрахованного лица) – с даты, указанной в договоре страхования, но не ранее даты фактического предоставления Кредита по Кредитному договору (зачисления денежных средств на счет Страхователя);

7.5.1.2. В части имущественного страхования и страхования титула - с даты, указанной в договоре страхования, но не ранее, чем с даты государственной регистрации права собственности Страхователя на предмет ипотеки.

При этом:

7.5.1.3. Обязательство Страховщика по выплате страхового возмещения распространяется на страховые случаи, которые произошли после вступления договора в силу.

7.5.2. В случае, если Страхователь произвел оплату страховой премии (первого взноса), но к нему не перешло право собственности на страхуемое недвижимое имущество, любая из сторон договора страхования вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора страхования (при наличии официального документа, подтверждающего факт несостоявшегося перехода права собственности) в части имущественного страхования и страхования титула, что влечет возврат Страхователю уплаченных им денежных средств в счет страхования указанного риска. Возврат денежных средств Страховщик производит в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня вручения уведомления об отказе от исполнения договора страхования.

7.5.3. В том случае, когда Кредит не был предоставлен Страхователю, любая из сторон Договора вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора страхования (при наличии документа, подтверждающего факт несостоявшегося предоставления Кредита), что влечет возврат Страхователю уплаченных им Страховщику денежных средств. Возврат денежных средств Страховщик производит в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня вручения уведомления об отказе от исполнения Договора страхования. Уведомление оформляется в свободной форме.

7.6. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст Договора страхования (Полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в Договоре страхования (Полисе) прямо указывается на применение таких Правил.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Действие договора страхования прекращается в случаях:

8.1.1. Истечения срока страхования.

8.1.2. Соглашения сторон.

8.1.3. Выполнения Страховщиком своих обязательств перед Страхователем (Выгодоприобретателем) по договору страхования в полном объеме.

8.1.4. Ликвидации Страхователя – юридического лица (кроме случаев правопреемства) или смерти Страхователя – физического лица, кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования в соответствии с законодательством об ипотеке и с согласия Страховщика.

8.1.5. В других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

8.2. Договор страхования может быть прекращен до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.3. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

8.3.1. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

8.3.2. При отказе Страхователя – физического лица от договора страхования в течение периода охлаждения (5 рабочих дней с даты его заключения), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком или уполномоченным представителем Страховщика в полном объеме. В случае, если после возврата страховой премии будет установлено, что до подачи заявления об отказе от договора страхования Страховщику было заявлено о событии, имеющем признаки страхового случая по Договору, то при признании события страховым Страховщик вправе осуществить выплату по нему в установленном договором страхования размере за вычетом суммы страховой премии, возвращенной Страхователю на условиях периода охлаждения.

8.3.3. Для отказа от договора страхования с условием возврата страховой премии Страхователю необходимо в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты заключения договора страхования предоставить Страховщику или уполномоченному представителю Страховщика:

- заявление об отказе от договора страхования, собственноручно подписанное Страхователем;
- договор страхования;
- копию документа, удостоверяющего личность Страхователя (при направлении указанного пакета документов Страховщику или уполномоченному представителю Страховщика средствами почтовой связи).

8.3.4. Заявление об отказе от договора страхования может быть предоставлено Страхователем путем его вручения Страховщику (при обращении Страхователя в офис Страховщика или в офис уполномоченного представителя Страховщика), а также путем его отправки через организацию почтовой связи.

8.3.5. Договор страхования прекращает свое действие:

- с даты получения Страховщиком или уполномоченным представителем Страховщика письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования, поданного непосредственно в офис Страховщика или уполномоченного представителя Страховщика;
- с даты отправки Страхователем письменного заявления об отказе от договора страхования посредством почтовой связи на адрес Страховщика или уполномоченного представителя Страховщика.

8.3.6. Возврат Страховщиком (уполномоченным представителем Страховщика) страховой премии при отказе Страхователя от договора страхования в Период охлаждения осуществляется не позднее 10 рабочих дней с даты получения соответствующего письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования с указанным пакетом документов.

8.3.7. При отказе Страхователя – физического лица от договора страхования по истечении Периода охлаждения (5 рабочих дней с даты его заключения) уплаченная страховая премия возврату не подлежит.

8.4. Действие договора страхования может быть прекращено досрочно при условии досрочного исполнения Страхователем обязательств по Кредитному договору и при условии письменного подтверждения Банком о прекращении обязательств Страхователем.

При этом Страхователь подает соответствующее заявление в письменной форме с указанием своего желания досрочно прекратить действие договора страхования. К указанному заявлению прилагается письменное подтверждение Банка об отсутствии у Страхователя/Заемщика задолженности по Кредитному договору. Далее стороны действуют в соответствии с порядком, указанным в п. 6.7. Правил.

8.5. Изменение и расторжение сторонами договора страхования осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (глава 29 ГК РФ).

8.6. Если по договору страхования с валютным эквивалентом происходит возврат страховой премии (по причине признания договора не состоявшимся, досрочного прекращения и т.д.), возврат осуществляется в рублях по курсу Центрального банка РФ на дату уплаты Страхователем страховой премии / страховых взносов, подлежащих возврату.

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. Страхователь обязан незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента, **когда ему стало известно**, сообщить Страховщику обо всех существенных изменениях в принятом на страхование риске, по имущественному страхованию и по страхованию титула, в том числе (но не ограничиваясь):

- об изменении условий договора об ипотеке;
- о передаче застрахованного недвижимого имущества третьим лицам;
- о сдаче недвижимого имущества в аренду;
- об иных обстоятельствах, определенно оговоренных в заявлении на страхование.

9.2. По личному страхованию Страхователь обязан в течение 30 (Тридцати) рабочих дней, начиная со дня, когда Страхователю стало известно о нижеуказанных изменениях, любым доступным способом, позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения:

- об изменении Страхователем (Застрахованным лицом) рода деятельности;
- об отъезде Страхователя (Застрахованного лица) за пределы Российской Федерации на срок более 30 (Тридцати) календарных дней;
- об изменении рода деятельности Застрахованного лица;
- об изменении рисков, связанных с хобби и увлечениями Застрахованного лица в свободное время;
- о существенных изменениях в состоянии здоровья Застрахованного лица (о диагностировании хронических и острых форм заболеваний, а также об изменении обстоятельств, сообщенных Застрахованным лицом в заявлении на страхование).

9.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать устранения увеличивающих степень риска изменений в обстоятельствах, либо изменения условий договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Перерасчет страховой премии производится по следующей формуле:

$$Д = (S2 \cdot T2 - S1 \cdot T1) \cdot n / m$$

где:

Д – дополнительная страховая премия, подлежащая уплате,

S1 – первоначальная страховая сумма,

S2 – страховая сумма после изменений условий договора,

T1 – первоначальный страховой тариф (в%),

T2 – страховой тариф, применяемый после возникновения обстоятельств, изменяющих степень риска (в%),

n – количество дней, оставшихся до окончания действия договора страхования.

m – количество дней, на которые заключен договор страхования.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

9.4. При неисполнении Страхователем обязанности по сообщению Страховщику информации об увеличении степени страхового риска, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение степени страхового риска, уже отпали.

9.5. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять состояние застрахованного имущества.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. **Страховщик имеет право:**

10.1.1. Проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем, любыми доступными ему способами, не противоречащими действующему законодательству, в том

числе проводить осмотр имущества, назначать соответствующие экспертизы, запрашивать дополнительные сведения у Страхователя, направлять запросы в государственные органы, в том числе в органы государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

10.1.2. При заключении договора страхования произвести осмотр имущества, подлежащего страхованию.

10.1.3. Организовать проведение медицинского обследования Застрахованного лица для оценки фактического состояния его здоровья (при осуществлении личного страхования).

В течение срока действия договора страхования запрашивать и получать информацию из истории болезни Застрахованного лица в медицинских учреждениях, где проходило лечение и/или наблюдалось Застрахованное лицо;

10.1.4. Проверять по документам фактическое наличие, состояние и условия содержания и эксплуатации имущества.

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

10.1.6. Требовать от Страхователя (Залогодателя) и Залогодержателя принятия мер по обеспечению сохранности имущества.

10.1.7. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта страхового случая и/или размера подлежащей страховой выплаты, включая сведения, составляющие коммерческую тайну.

10.1.8. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, самостоятельно выяснять причины, обстоятельства возникновения ущерба, устанавливать размер причиненных убытков, а также направлять, при необходимости, запросы в компетентные органы, организации и учреждения, владеющие информацией о наступившем событии, о предоставлении соответствующих документов и материалов, подтверждающих факт, причину и размер причиненного ущерба.

10.1.9. Отсрочить составление акта о страховом случае, если правоохранительными органами возбуждено уголовное дело против Страхователя, имеющее причинно-следственную связь с наступлением страхового случая, и по нему ведется расследование:

- до прекращения уголовного дела на стадии дознания или предварительного следствия при недоказанности участия Страхователя в совершении преступления или вступления в законную силу вынесенного Страхователю оправдательного приговора;

- до наступления других обстоятельств, которые будут указывать на отсутствие противоправности в действиях Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) в соответствии с уголовным законодательством Российской Федерации, если указанные действия связаны с обстоятельствами, повлекшими наступление страхового случая;

- в случае принятия судом постановления (решения, приговора) о наличии противоправности в действиях Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) до пересмотра судами вышестоящих инстанций постановления (решения, приговора) суда нижестоящей инстанции.

10.1.10. Потребовать расторжения договора страхования в случае неисполнения Страхователем своих обязанностей, предусмотренных договором страхования.

10.2. Страховщик обязан:

10.2.1. Ознакомиться с документами, характеризующими имущество, включая документы, подтверждающие право собственности Страхователя на имущество.

10.2.2. При заключении договора страхования предоставить Страхователю настоящие Правила, оформить и вручить договор страхования со всеми предусмотренными приложениями к нему.

10.2.3. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, произвести осмотр поврежденного имущества; провести анализ на предмет признания события страховым случаем.

10.2.4. При признании наступившего события страховым случаем, составить акт о страховом случае; определить размер причиненного ущерба, произвести Выгодоприобретателю страховую выплату в соответствии с порядком, указанным в п.

11.1.2. настоящих Правил, после предъявления Страхователем (Залогодателем/Залогодержателем) необходимых документов и определения размера ущерба.

10.2.5. При нарушении срока страховой выплаты, установленного договором страхования, выплатить Выгодоприобретателю неустойку в размере, установленном договором страхования.

10.2.6. Не разглашать полученные в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Застрахованном лице и Выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении данных лиц.

10.2.7. Консультировать Страхователя/Застрахованное лицо по вопросам, связанным с подачей Страховщику заявления о страховом событии.

10.2.8. В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня вручения Страховщику уведомления об отказе Страхователя от исполнения договора страхования по причине не состоявшегося перехода к Страхователю права собственности на недвижимое имущество, а также в случае непредставления Страхователем/Заемщику Кредита, вернуть последнему полученную страховую премию (страховой взнос).

10.3. Страхователь имеет право:

10.3.1. На отказ от договора страхования и на его досрочное расторжение в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

10.3.2. На изменение условий договора страхования в соответствии с настоящими Правилами.

10.3.3. На получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости и не являющейся коммерческой тайной.

10.3.4. На получение документов, подтверждающих внесение Страхователем очередного страхового взноса.

10.3.5. На получение страхового возмещения по договору страхования при наступлении страхового случая, в порядке и в случаях, установленных договором страхования.

10.4. Страхователь обязан:

10.4.1. Выполнять обязанности, предусмотренные Правилами и договором страхования.

10.4.2. При заключении договора страхования и в период его действия сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков при их наступлении. Существенными признаются обстоятельства, оговоренные в настоящих Правилах, договоре страхования и заявлении на страхование.

10.4.3. Принимать меры для обеспечения сохранности имущества, в том числе для защиты его от посягательств третьих лиц, огня, стихийных бедствий и т.п.

10.4.4. Принимать меры, необходимые для содержания имущества в исправном состоянии, производить капитальный и текущий ремонты (ст.30 Закона об ипотеке).

10.4.5. Информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных со страховыми организациями в отношении застрахованного имущества, (двойное страхование).

10.4.6. Оплачивать страховые взносы (страховую премию) в размере и в сроки, предусмотренные договором страхования.

10.4.7. В течение 3-х рабочих дней или иного согласованного в договоре страхования срока письменно сообщить Страховщику об исполнении обеспеченного ипотекой обязательства по договору об ипотеке и представить ему соответствующие документы.

10.4.8. В сроки, предусмотренные п. 10.5.2.3 настоящих Правил, сообщить Страховщику о предъявлении к Страхователю третьими лицами требований о признании за ними права собственности или иных прав на недвижимое имущество, о его изъятии (истребовании) либо иных требований, удовлетворение которых может повлечь уменьшение стоимости застрахованного недвижимого имущества или ухудшение его состояния.

10.4.9. Информировать Страховщика об отчуждении другому лицу застрахованного недвижимого имущества, заложенного по договору об ипотеке, путем продажи, дарения, обмена или иным законным способом.

10.4.10. Уведомить Страховщика о не состоявшемся переходе к Страхователю права собственности на недвижимое имущество в течение 10 (Десяти) рабочих дней, считая с даты, когда ему стало известно о наступлении события, связанного с невозможностью государственной регистрации перехода права собственности, договора об ипотеке и/или не предоставлении Кредита.

10.4.11. Предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного получения информации о состоянии застрахованного недвижимого имущества и всех изменениях, которые произошли или происходят с застрахованным недвижимым имуществом, после заключения и в период действия договора страхования.

10.4.12. В ходе судебного разбирательства (если оно возникло) не совершать каких-либо действий, не делать заявлений по существу рассматриваемого дела в отношении застрахованного недвижимого имущества без согласования со Страховщиком, в случае, когда Страховщик участвует в ходе судебного разбирательства.

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

10.5.1. В первую очередь уведомить Залогодержателя о произошедшем страховом событии;

10.5.2. Уведомить Страховщика о случившемся страховом событии любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт обращения, и подать заявление о наступлении страхового события по форме Приложения №7 к настоящим Правилам по событиям, связанным:

10.5.2.1. с личным страхованием - в течение 30 (тридцати) календарных дней, начиная со дня, когда ему стало известно о событии;

10.5.2.2. с имущественным страхованием - в течение 3 (трех) рабочих дней, начиная со дня, когда ему стало известно о событии;

10.5.2.3. со страхованием титула - в течение 5 (пяти) рабочих дней, начиная со дня, когда ему стало известно о событии; по запросу Страховщика обеспечить его необходимой информацией и документацией, полученной в связи с данным событием, включая имена и адреса истцов.

10.5.3. Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, дает последнему право отказать в страховой выплате, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности осуществить страховую выплату.

10.5.4. Незамедлительно принять меры по спасанию и предупреждению дальнейшего повреждения имущества, а также по обеспечению права требования к виновной стороне, сохранять поврежденное имущество до осмотра представителями Страховщика.

10.5.5. Сохранять пострадавшее имущество в том виде, в каком оно оказалось после наступления события. Изменение картины события (и состояния имущества) возможно только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или стремлением уменьшить размер ущерба. В этом случае, до того как предпринимать какие-либо действия, Страхователь обязан зафиксировать место события (имущество) с помощью на фото, или видеосъемки.

10.5.6. Предоставить Страховщику возможность провести осмотр и обследование поврежденного имущества, с целью выяснения причин и размера убытков для составления акта осмотра и определения суммы страховой выплаты.

10.5.7. Известить Страховщика о получении (возможном получении) денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица.

10.5.8. Предоставить Страховщику документы, указанные в п.п. 11.1.2.4. – 11.1.2.5. настоящих Правил.

10.5.9. Обеспечить Страховщику право требования к лицу, ответственному за причиненные убытки, в пределах произведенной Выгодоприобретателю страховой выплаты.

10.6. Договором страхования могут быть предусмотрены другие права и обязанности сторон.

11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

11.1. После получения от Страхователя сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

11.1.1. Устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении о наступлении страхового события Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих компетентных органов); проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки включены в объем обязательств Страховщика; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события.

11.1.2. Принимает решение о страховой выплате либо об отказе в страховой выплате в соответствии со следующим порядком:

11.1.2.1. Решение о признании (либо непризнании) события страховым случаем принимается Страховщиком, а также выплата производится (при признании события страховым случаем) в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения Страховщиком от Страхователя последнего из требуемых документов, указанных в перечнях по п. 11.1.2.4 настоящих Правил, подтверждающих причины, характер и размер понесенных Страхователем убытков, в зависимости от вида риска, на случай которого проводится страхование.

11.1.2.2. При отсутствии спора о том, имели ли место страховой случай, наличие у Страхователя права на получение страхового возмещения и обязанность Страховщика его возместить, причинная связь между страховым случаем и возникшим ущербом, и спора о размере причиненного ущерба, заявленные требования удовлетворяются и страховая выплата производится во внесудебном порядке.

11.1.2.3. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право проведения экспертизы. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в страховой выплате был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя.

11.1.2.4. Для получения страховой выплаты Страхователь или Выгодоприобретатель должен документально подтвердить наличие события, имеющего признаки страхового случая, для чего представить:

(а) при наступлении страхового события по имущественному страхованию:

- заявление о наступлении страхового события;
- договор страхования;
- письмо Банка с указанием размера задолженности Страхователя по Кредитному договору на дату наступления страхового события и реквизитов Банка (если получателем страховой выплаты является Банк);
- документ, удостоверяющий личность Страхователя или его представителя;
- документы специальных органов надзора и контроля (пожарные, аварийные и другие службы), государственных органов, позволяющих судить о причине и характере возникшего события;
- акт осмотра поврежденного Имущества и заключение независимой экспертизы о размере ущерба (если указанная экспертиза производилась); документ, подтверждающий оплату услуг эксперта (данные документы не предоставляются, если осмотр поврежденного Имущества и оценка ущерба производится Страховщиком);
- ,если при рассмотрении страхового события выявится объективная необходимость выяснения дополнительных обстоятельств о причинах возникновения ущерба, размере

убытка, а также причастности к нему третьих сторон, Страховщик имеет право требования других документов, касающихся таких обстоятельств.

(б) при наступлении страхового случая по личному страхованию

В случае смерти:

- заявление о наступлении страхового события;
- договор страхования;
- письмо Банка с указанием размера задолженности Страхователя по Кредитному договору на дату наступления страхового события и реквизитов Банка (если получателем страховой выплаты является Банк);
- документ, удостоверяющий личность Страхователя (Застрахованного лица) или его представителя;
- свидетельство о смерти;
- выписку из протокола органа внутренних дел и/или акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1 (в случае смерти Застрахованного лица в результате несчастного случая);
- выписку из истории болезни с посмертным диагнозом (в случае смерти в больнице) или выписку из амбулаторной карты (в случае смерти на дому);
- копию протокола патологоанатомического вскрытия (если вскрытие не производилось - копию заявления от родственников об отказе от вскрытия и копию справки из патологоанатомического отделения, на основании которой выдается свидетельство о смерти);
- копии выписок из амбулаторных карт и выписные эпикризы из всех медицинских учреждений, в которых лечилось, наблюдалось Застрахованное лицо в течение последних 5-ти лет;
- в случае, если при рассмотрении страхового события выявится объективная необходимость выяснения дополнительных обстоятельств о причинах возникновения ущерба, размере убытка, а также причастности к нему третьих сторон, Страховщик имеет право требования других документов, касающихся таких обстоятельств.

в случае утраты трудоспособности:

- заявление о наступлении страхового события ;
- договор страхования;
- письмо Банка с указанием размера задолженности Страхователя по Кредитному договору на дату наступления страхового события и реквизитов Банка (в случае, если получателем страховой выплаты является Банк);
- заключение МСЭК о присвоении группы инвалидности (предоставляется в случае утраты постоянной трудоспособности);
- выписку из истории болезни либо выписной эпикриз;
- больничный лист или его копии;
- копии выписок из амбулаторных карт и выписные эпикризы из всех медицинских учреждений, в которых лечилось, наблюдалось Застрахованное лицо в течение последних 5-ти лет;
- в случае, если при рассмотрении страхового события выявится объективная необходимость выяснения дополнительных обстоятельств о причинах возникновения ущерба, размере убытка, а также причастности к нему третьих сторон, Страховщик имеет право требования других документов, касающихся таких обстоятельств.

(в) при наступлении страхового случая по страхованию титула:

- заявление о наступлении страхового события ;
- договор страхования;
- письмо Банка с указанием размера задолженности Страхователя по Кредитному договору на дату наступления страхового события и реквизитов Банка (если получателем страховой выплаты является Банк);
- исковое заявление о прекращении или ограничении (обременении) права собственности Страхователя (копия искового заявления);
- решение суда, вступившее в законную силу.

11.1.3. При недостаточности перечисленных документов, а также, в целях получения более полной информации о происшедшем событии, Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у правоохранительных органов и других организаций (пожарные, аварийно-технические службы, государственные, ведомственные, экспертные комиссии, гидрометеорологические службы, подразделения МЧС РФ, медицинские учреждения, местные органы исполнительной власти и т.д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления.

При необходимости работа по определению причин и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами).

11.1.4. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик проводит анализ и принимает решение о признании или непризнании/не признании события страховым случаем, страховой выплате или отказе в выплате в сроки, предусмотренные п. 11.1.2.1 настоящих Правил.

11.1.5. Страховщик, при признании наступившего события страховым случаем, и при отсутствии судебного спора между сторонами, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, а также дополнительно полученных Страховщиком документов, составляет страховой акт (Приложение №8 к настоящим Правилам), в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страховой выплаты.

11.2 Размер ущерба по страховому случаю определяется Страховщиком в следующем порядке:

11.2.1. **В случае полной гибели (утраты) имущества в результате страхового случая** – в размере страховой суммы, установленной договором страхования.

11.2.2. **При повреждении имущества** Страховщик выплачивает стоимость восстановления имущества. Под стоимостью восстановления при этом понимается стоимость ремонта или затраты в месте возникновения страхового случая, направленные на приведение имущества в состояние, годное для использования по назначению.

В случае причинения Страхователю убытков в результате действий, осуществляемых для спасения имущества, в том числе в результате действий, необходимых для тушения пожара и/или предупреждения его распространения, Страховщик выплачивает страховое возмещение в сумме разумных и целесообразных расходов Страхователя, связанных с устранением последствий, вызванных возникновением указанных убытков.

11.2.3. Размер убытков Страхователя по титульному страхованию определяется Страховщиком на основании вступившего в законную силу решения суда о признании сделки по поводу приобретения Страхователем недвижимого имущества (приобретения права собственности) недействительной и возникновением, в связи с этим, обязанности Страхователя (Выгодоприобретателя) вернуть приобретенное недвижимое имущество прежним его собственникам (владельцам) или лицам, определенных судом в качестве собственников (владельцев).

Если по решению суда Страхователь утрачивает право на недвижимое имущество полностью, размер страхового возмещения определяется величиной действительной стоимости недвижимого имущества, но не более размера страховой суммы, установленного сторонами в договоре страхования.

Если по решению суда Страхователь утрачивает право на недвижимое имущество частично, размер страхового возмещения определяется как доля действительной стоимости, пропорциональной отношению стоимости части недвижимого имущества, на которое утрачено право, к полной действительной стоимости.

Если по решению суда право Страхователя на недвижимое имущество обременено (ограничено) правами третьих лиц, размер страхового возмещения определяется величиной уменьшения действительной стоимости недвижимого имущества в результате установления такого обременения (ограничения).

В случае если в результате рассмотрения искового заявления, поданного в период действия договора страхования, право собственности Страхователя на недвижимое

имущество будет прекращено или ограничено (обременено) по решению суда, принятого по истечении срока действия договора страхования, то размер страховой выплаты будет определяться исходя из размера страховой суммы, действующей на дату подачи искового заявления.

При установлении в договоре страхования страховой суммы ниже действительной стоимости имущества Страховщик при наступлении страхового события возмещает Страхователю ущерб полностью **в пределах страховой суммы, если иное не предусмотрено договором страхования.**

11.2.4. Размер страховой выплаты по страховому случаю по личному страхованию определяется:

11.2.4.1. По риску **временной утраты трудоспособности** Застрахованного лица, Страховщик производит страховую выплату в размере 1/30 ежемесячного аннуитетного платежа по Кредитному договору, умноженного на «Процент Застрахованного лица» по этому Застрахованному, лицу за каждый день нетрудоспособности, начиная с 31 дня нетрудоспособности (но не более 120 дней по одному страховому случаю и не более 120 дней в год, независимо от количества несчастных случаев, если иного не предусмотрено договором страхования). При этом размер аннуитетного платежа определяется на дату наступления страхового случая. «Процент Застрахованного лица» означает число в процентом выражении, в соответствии с которым определяется величина доли от Остатка ссудной задолженности по кредиту, на которую осуществлено страхование Застрахованного лица.

11.2.4.2. **В случае постоянной утраты трудоспособности** - в размере 100% страховой суммы, установленной в договоре страхования на дату наступления страхового случая.

11.2.4.3. **В случае смерти** – в размере 100% страховой суммы, установленной в договоре страхования на дату наступления страхового случая.

11.3. Страховщик также возмещает необходимые и целесообразные расходы произведенные Страхователем в целях уменьшения убытков, если такие расходы были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

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

11.4. Общая сумма страховых выплат по одному или нескольким страховым случаям, наступившим в период действия договора страхования, исключая выплаты по п. 11.3. Правил, не может превышать страховой суммы, установленной в данном периоде по данному риску в договоре страхования.

11.5. При наличии судебного спора между сторонами размер причиненного ущерба и суммы страховой выплаты определяется на основании решения суда (арбитражного суда), вступившего в законную силу.

11.6. Если убытки возникли по вине третьих лиц и возмещены ими в полном размере, страховая выплата не производится, а при частичном возмещении – выплата производится в размере разницы между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц.

12. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

12.1. Страховая выплата производится Выгодоприобретателю (Залогодержателю) в сроки, обозначенные в п. 11.1.2. настоящих Правил, после подписания страхового акта или вступления в законную силу решения суда (арбитражного суда).

12.2. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных Законом РФ «Об организации

страхового дела в Российской Федерации” и законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

При страховании в валютном эквиваленте, страховое возмещение выплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для соответствующей валюты на дату составления страхового акта, при условии, что установленный курс не превышает рассчитанного максимального курса для выплат.

Под максимальным курсом для выплат понимается курс соответствующей иностранной валюты, установленный Центральным банком РФ на дату уплаты страховой премии (первого взноса), увеличенной на 1 (один) % на каждый месяц (при этом неполный месяц считается как полный), прошедший с момента уплаты премии (первого взноса) до даты составления страхового акта, но не более чем на 10% за срок действия договора страхования.

Если курс соответствующей иностранной валюты, установленный Центральным банком РФ на дату составления страхового акта, превысит рассчитанный максимальный курс для выплат, размер страхового возмещения определяется исходя из максимального курса для выплат.

Иной порядок определения курса валюты для определения эквивалента уплачиваемой / возвращаемой страховой премии, размера франшиз, страховых сумм, подлежащих возмещению убытков, может быть установлен договором страхования.

12.3. Страховщик производит страховую выплату в соответствии с действующим законодательством и условиями договора страхования.

12.4. При появлении в течение срока исковой давности дополнительных факторов, определяющих необоснованность произведенной Страхователем страховой выплаты (получение денежного возмещения от третьих лиц и страховой выплаты от Страховщика), она должна быть возвращена Страховщику в течение 5 рабочих дней после получения требования о возврате.

12.5. Страховщик имеет право отказать в страховой выплате при не уведомлении Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, в сроки, установленные договором страхования, если не будет доказано, что:

- Страхователь не знал и не мог знать о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, и/или не имел возможности своевременно уведомить Страховщика либо компетентные органы о наступлении такого события;
- Страховщик своевременно узнал о наступлении такого события;
- отсутствие у Страховщика сведений о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, не могло сказаться на его обязанности осуществить страховую выплату.

12.6. Если Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) не предоставил документов и сведений, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер вреда, подлежащего возмещению Страховщиком, либо препятствовал Страховщику в выяснении обстоятельств причинения вреда, страховой случай считается не наступившим, выплата страхового возмещения не производится.

12.7. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме в сроки, обозначенные в п. 11.1.2. настоящих Правил. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в судебном порядке.

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

13.1. При имущественном страховании к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

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

14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора о комплексном ипотечном страховании, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

14.2. Споры, возникшие по договору страхования, разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**Дополнительные условия по страхованию гражданской ответственности к
Правилам комплексного ипотечного страхования**

1. Общие положения

1.1. По договору страхования, заключаемому в соответствии с настоящими Дополнительными условиями страхования, может быть застрахована **гражданская ответственность при эксплуатации** застрахованного жилого недвижимого имущества по прямому назначению (для проживания).

1.2. **Выгодоприобретателями**, имеющими право на получение страховой выплаты при наступлении страховых случаев, являются третьи лица, вред жизни, здоровью и/или имуществу которых причинен в результате эксплуатации недвижимого имущества на территории страхования.

2. Объект страхования

Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству имущественные интересы Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован), связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при эксплуатации жилого недвижимого имущества по его прямому назначению.

3. Страховые случаи

Страховым случаем по страхованию гражданской ответственности, связанной с эксплуатацией недвижимого имущества, является факт наступления гражданской ответственности по обязательствам, возникшим по причине причинения ущерба жизни, здоровью или имуществу третьих лиц вследствие эксплуатации недвижимого имущества по его прямому назначению. Если в Полисе указано, что недвижимое имущество сдается в аренду, то лицом, ответственность которого застрахована, помимо собственника/собственников недвижимого имущества, является также его арендатор.

4. Исключения из объема страховой ответственности

Происшедшее событие по страхованию гражданской ответственности не является страховым случаем, если оно наступило вследствие:

4.1. Хранения, изготовления или использования взрывчатых, легко- и/или самовоспламеняющихся веществ или материалов, взрывоопасных устройств, проведения химических, физических или иных взрыво- и/или пожароопасных опытов или экспериментов в пределах застрахованного недвижимого имущества (кроме случаев использования подобных устройств/веществ, требующихся технологией в целях ремонтно-отделочных работ (например, монтаж натяжных потолков, сварочные работы и другое), при условии, что договором страхования прямо предусмотрено страхование гражданской ответственности в период ремонтно-отделочных работ).

4.2. Действий (бездействий) Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения.

4.3. Проведения ремонтно-отделочных работ (если договором страхования прямо не предусмотрено страхование гражданской ответственности в период ремонтно-отделочных работ).

4.4. Страховщик освобождается от обязанности произвести страховую выплату, если события наступили вследствие:

- Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.
- Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.
- Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.
- Ареста, уничтожения или повреждения предмета ипотеки по распоряжению

государственных органов.

– Умышленных действий Страхователя, Выгодоприобретателя, а также лиц, действующих по их поручению, направленных на наступление страхового случая.

4.5. Не подлежат возмещению неполученные Страхователем (Выгодоприобретателем) доходы, которые он получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

5. Страховая сумма

Страховой суммой является определенная по соглашению сторон в договоре страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договоре порядке, выплатить страховое возмещение.

По соглашению сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в рублях (далее — страхование с валютным эквивалентом).

6. Территория страхования

Договор страхования в части страхования гражданской ответственности территорией страхования является местонахождение (адрес) недвижимого имущества.

7. Действия Страхователя при наступлении страхового события

Страхователь при наступлении страхового события обязан

7.1. уведомить Страховщика о случившемся страховом событии любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт обращения, и подать заявление о наступлении страхового случая в течение 3 (трех) рабочих дней, начиная со дня предъявления третьими лицами требований о возмещении ущерба, причиненного при эксплуатации недвижимого имущества

7.2. Принять все возможные и доступные меры по предотвращению или уменьшению ущерба.

7.3. Предоставить Страховщику возможность провести осмотр и обследование поврежденного Имущества, с целью выяснения причин и размера убытков для составления акта осмотра и определения суммы страховой выплаты.

7.4. Обеспечить Страховщику право требования к лицу, ответственному за причиненные убытки, в пределах произведенной Выгодоприобретателю страховой выплаты.

7.5. по требованию Страховщика предоставить **документы, необходимые для подтверждения факта и причин наступления страхового случая и определения размера ущерба:**

7.5.1. договор страхования;

7.5.2. заявление о наступлении страхового события;

7.5.3. документ, удостоверяющий личность Выгодоприобретателя (предъявить оригинал и предоставить копии страниц с фотографией и адресом постоянной регистрации).

7.5.4. при повреждении имущества третьих лиц:

- документы соответствующих компетентных органов (пожарных, аварийных и других службы), государственных органов, позволяющих судить о причине и характере возникшего события;

- калькуляции (сметы) стоимости восстановительного ремонта поврежденного имущества, счета и иные документы по факту ремонта (восстановления), чеки, квитанции и иные документы, подтверждающие произведенные расходы.

7.5.5. в случае причинения ущерба жизни и здоровью третьих лиц:

- оригинал свидетельства о смерти потерпевшего или его нотариально заверенная копия;

- оригинал справки, выданной федеральным органом исполнительной власти, ведающим вопросами внутренних дел или его территориальными органами (в случае необходимости);

- оригинал выписки из истории болезни;

- копии закрытых листов временной нетрудоспособности, заверенные отделом кадров;

- счета, чеки, квитанции и иные документы, подтверждающие произведенные расходы;

- в случае судебного разбирательства – вступившее в законную силу решение суда, определяющего размер причиненного вреда.

8. Размер и сроки выплаты страхового возмещения

По риску гражданской ответственности, связанной с эксплуатацией недвижимого имущества, Страховщик возмещает прямой реальный имущественный ущерб, причиненный третьим лицам в результате повреждения или гибели (уничтожения) принадлежащего им имущества, а также ущерб, причиненный жизни или здоровью третьих лиц.

8.1. В случае гибели (уничтожения) имущества, принадлежащего третьим лицам, Страховщик возмещает действительную стоимость имущества за вычетом процента износа и стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению.

8.2. В случае повреждения имущества, принадлежащего третьим лицам, Страховщик возмещает расходы на восстановление (ремонт) с учетом процента износа в пределах действительной стоимости имущества.

8.3. При наступлении страхового случая по риску гражданской ответственности, Страховщик также возмещает ущерб, причиненный жизни или здоровью третьих лиц, в том числе расходы на погребение, либо расходы, необходимые для восстановления здоровья, а именно, расходы на лечение, дополнительное питание, затраты на приобретение лекарств, посторонний уход, протезирование, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, а также разницу между средним заработком и пособием, полученным по листку временной нетрудоспособности.

8.4. Страховщик возмещает также расходы Страхователя по ведению им судебных дел по предполагаемым страховым случаям, понесенные в ходе разбирательств с третьими лицами до выяснения всех обстоятельств страхового случая и степени виновности Страхователя, в размере не более 5% от страховой суммы по страхованию гражданской ответственности.

8.5. Решение о признании (либо непризнании) события страховым случаем принимается Страховщиком. При признании события страховым случаем выплата производится в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения Страховщиком от Страхователя последнего из требуемых документов, указанных в перечнях по п. 7.5. настоящих Дополнительных условий, подтверждающих причины, характер и размер понесенных Выгодоприобретателем убытков.

**Дополнительные условия по страхованию движимого имущества к Правилам
комплексного ипотечного страхования**

1. Общие положения

1.1. По договору страхования, заключаемому в соответствии с настоящими Дополнительными условиями страхования, может быть застраховано движимое имущество (домашнее имущество), находящееся на территории застрахованного недвижимого имущества.

1.2. **Домашнее имущество** – имущество домашней обстановки, обихода, удобства, личного потребления, которое может быть отнесено к следующим категориям:

- мебель;
- теле-аудио-видео-радио-фотоаппаратура;
- электроника и бытовая техника;
- одежда, белье, обувь, в т.ч. меховые и кожаные изделия стоимостью до 100 000 рублей за каждое;
- предметы интерьера (предметы искусства и живописи), стоимостью менее 100 000 рублей за каждый предмет;
- посуда и предметы для сервировки стола;
- ковры и ковровые изделия;
- постельные принадлежности;
- хозяйственный, спортивный инвентарь;
- прочее имущество стоимостью менее 250 000 рублей за крупный неделимый предмет имущества (например, встроенная кухня и т.д.) или менее 100 000 рублей за иные предметы.

1.3. Не подлежит страхованию следующее движимое имущество, если иное прямо не указано в договоре страхования: расходуемое имущество (косметика, парфюмерия и т.п.; расходные материалы для оргтехники; изделия производственно-технического назначения); документы (в т.ч. на электронных и цифровых носителях); чертежи; ценные бумаги; денежные знаки; рукописи; фото и видеоматериалы; предметы религиозного культа; взрывчатые вещества; объекты, действительная стоимость которых не может быть определена, в том числе самодельное домашнее имущество.

1.4. **Выгодоприобретатель** — собственник (собственники) недвижимого имущества, в пользу которого заключен договор страхования, имеющий основанный на законе или ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

1.5. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также обо всех действующих и заключаемых договорах страхования в отношении принимаемого на страхование имущества. К обстоятельствам, имеющим существенное значение для оценки страхового риска, относятся: характеристики имущества, заявляемого на страхование; условия эксплуатации, хранения, использования имущества и недвижимого имущества (предмета ипотеки), в которых расположено имущество; меры противопожарной безопасности и меры по обеспечению сохранности в отношении принимаемого на страхование имущества; сведения об убытках за последние 5 лет в отношении принимаемого на страхование имущества, иные сведения, влияющие, по мнению Страхователя, на вероятность наступления страхового события, а также сведения, содержащиеся в форме заявления на страхование, либо запрашиваемые Страховщиком.

1.6. Страхователь обязан оказывать содействие Страховщику (его представителю) в проведении осмотра имущества, подлежащего страхованию и предоставлять Страховщику по его запросу информацию и документы, необходимые для оценки степени риска, принимаемого на страхование.

2. Объект страхования

Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения движимого имущества, находящегося на территории недвижимого имущества (предмета ипотеки).

3. Страховые случаи

Страховым случаями по риску утраты (гибели), повреждения движимого имущества являются гибель (уничтожение), утрата или повреждение, произошедшие вследствие наступления указанных в договоре страхования событий (страховых рисков) из числа следующих:

3.1. Пожар

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения огня, в том числе вне застрахованного недвижимого имущества (предмета ипотеки), по любой причине, кроме указанных в п. 4. настоящих Дополнительных условий. Кроме того, возмещению подлежат убытки, нанесенные застрахованному имуществу продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, в том числе, если пожар произошел вне места страхования.

3.2. Удар молнии

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие термического или электрического воздействия на застрахованное имущество заряда молнии, протекавшего непосредственно через элементы этого имущества, а также ущерба, причиненного ударной волной, вызванной молнией, вне зависимости от того, протекал или не протекал заряд молнии непосредственно через элементы этого имущества.

3.3. Взрыв бытового газа

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие воздействия высокой температуры, ударной волны, перемещаемых ударной волной, либо обрушившихся вследствие воздействия взрыва предметов, конструкций, их фрагментов и обломков, принятия мер, направленных на ликвидацию опасных последствий взрыва бытового газа.

3.4. Взрыв паровых котлов

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие воздействия высокой температуры, ударной волны, перемещаемых ударной волной, либо обрушившихся вследствие воздействия взрыва предметов, конструкций, их фрагментов и обломков, принятия мер, направленных на ликвидацию опасных последствий взрыва паровых котлов.

3.5. Воздействие (утечка) жидкостей из водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения, а также воздействие средств пожаротушения (вода, специальные средства) в результате правомерных действий по ликвидации пожара, в том числе проникновение жидкостей из других помещений

Возмещению подлежат убытки, возникшие при воздействии (утечки) жидкостей из водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения, а также воздействия средств пожаротушения (вода, специальные средства) в результате правомерных действий по ликвидации пожара, в том числе проникновение жидкостей из других помещений.

3.6. Стихийные бедствия (буря, смерч, ураган, вихрь, паводок), необычное для данной местности выпадение осадков (град, обильные снегопады и дожди), и другие стихийные бедствия

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате следующих стихийных бедствий: бури, смерча, урагана, вихря, паводка, необычного для данной местности выпадения осадков: града, обильных снегопадов и дождей (убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и МЧС РФ) и других стихийных бедствий, включая, но не ограничиваясь: землетрясения (убытки от землетрясения подлежат возмещению только в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и

сооружений были учтены сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения); извержения вулкана, действия подземного огня.

3.7. Выход почвенных вод, просадка и оседание грунтов

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате: горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта, затопления грунтовыми водами, включая обвал, осыпания и сползания грунта (убытки, возникшие при наступлении данных событий, подлежат возмещению только в том случае, если они не вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений любого рода полезных ископаемых).

3.8. Падение объектов и/или их обломков и иных предметов

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие утраты (гибели), повреждения имущества из-за обрушения конструктивных элементов недвижимого имущества (предмета ипотеки), произошедшего в результате падения на него объектов и/или их обломков и иных предметов.

3.9. Наезд транспортных средств

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие утраты (гибели), повреждения имущества из-за обрушения конструктивных элементов недвижимого имущества (предмета ипотеки), произошедшего в результате наезда транспортных средств.

3.10. Кража со взломом, грабеж, разбой

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате следующих действий третьих лиц, направленных на утрату (гибель), повреждение застрахованного имущества: кражи со взломом недвижимого имущества (предмета ипотеки), грабежа и разбоя.

Причинение застрахованному имуществу ущерба в форме повреждения, уничтожения, а также утрата застрахованного имущества в результате кражи со взломом предмета ипотеки, является страховым случаем только если на недвижимом имуществе (предмете ипотеки) наличествуют следы взлома конструктивных элементов, дверей и/или замков, осуществленного с целью проникнуть в него или из него, либо следы использования поддельных ключей. При этом если для целей незаконного проникновения использовались настоящие ключи, похищенные у Страхователя или проживающих с ним лиц, то кража с незаконным проникновением является страховым случаем только при одновременном наличии следующих условий:

— если кража с незаконным проникновением имела место в течение 24 часов с того момента, как Страхователю (лицу, проживающему с ним), стало известно (должно было стать известно) о хищении у него ключей,

— если Страхователем (лицом, проживающим с ним) в течение этих 24 часов было сделано заявление в органы внутренних дел о факте хищения у него ключей;

При несоблюдении любого из указанных условий случай кражи с незаконным проникновением не является страховым случаем.

Не является страховым случаем причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения, произошедшее вследствие:

б) кражи с незаконным проникновением в недвижимое имущество (предмет ипотеки), совершенной при отключенной Страхователем/ Выгодоприобретателем или с его ведома, либо неисправной системе охранной сигнализации недвижимого имущества (предмета ипотеки), если в договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на территории страхования (условие об отключенной сигнализации не распространяется на случаи, когда характеристиками системы сигнализации требуется ее отключение при нахождении жильцов в помещении);

3.11. Иные противоправные действия третьих лиц

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие утраты (гибели) или повреждения имущества, которые произошли в результате действий третьих лиц, направленных на утрату (гибель), повреждение недвижимого имущества (предмета ипотеки): поджога, взрыва, других умышленных действий третьих лиц, направленных на повреждение или уничтожение недвижимого имущества (предмета ипотеки), **а также, если это прямо предусмотрено договором страхования**, - террористического акта.

4. Исключения из объема страховой ответственности

Под исключениями из состава событий, признаваемых страховыми случаями, перечисленными в п. 3., следует понимать следующее:

4.1. Прямое или косвенное воздействие атомного взрыва, проникающей радиации, заражения продуктами распада радиоактивного топлива, его отходов, связанных с любым применением атомной энергии и использованием расщепляющих материалов.

4.2. Повреждение, уничтожение застрахованного имущества в результате военных действий в период объявленной войны, а также маневров или иных военных мероприятий.

4.3. Умышленные действия Страхователя/Выгодоприобретателя.

4.4. Действия/бездействия Страхователя, Выгодоприобретателя в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения.

4.5. Любые действия, совершенные лицами, проживающими совместно со Страхователем/Выгодоприобретателем, ведущими с ним совместное хозяйство, работающими у Страхователя/Выгодоприобретателя.

4.6. , Конфискацию, национализацию, реквизицию, арест или уничтожение застрахованного имущества по распоряжению государственных органов и иные аналогичные меры политического характера, предпринятые по распоряжению военных или гражданских властей и политических организаций в пределах их полномочий, установленных действующим законодательством.

4.7. , Утрату, уничтожение, повреждение имущества вследствие ремонтно-отделочных работ (если договором прямо не предусмотрено страхование в период ремонтно-отделочных работ).

4.8. кражу с незаконным проникновением в недвижимое имущество (предмет ипотеки), совершенным при отключенной Страхователем/Выгодоприобретателем или с его ведома, либо неисправной системе охранной сигнализации недвижимого имущества (предмета ипотеки), если в договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на территории страхования (условие об отключенной сигнализации не распространяется на случаи, когда характеристиками системы сигнализации требуется ее отключение при нахождении жильцов в помещении).

5. Страховая сумма

5.1. Страховая сумма в договоре страхования устанавливается по соглашению сторон по каждому предмету застрахованного имущества или по группе предметов, но в любом случае не выше страховой стоимости одного предмета застрахованного имущества или группы предметов соответственно. При этом:

5.1.1. Если страховая сумма была установлена в размере, превышающем страховую стоимость, то договор страхования в части такого превышения считается ничтожным и Страховщик несёт обязательства по выплате страхового возмещения в пределах размера ущерба, но не выше страховой стоимости, при этом излишне уплаченная Страхователем часть страховой премии возврату не подлежит. Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

5.1.2. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, установлена в размере меньшем, чем страховая стоимость, то страховое возмещение выплачивается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости («система пропорциональной ответственности»), если иное не оговорено договором страхования (в частности, договором может быть предусмотрено, что выплата страхового возмещения осуществляется без учета отношения страховой суммы к страховой стоимости — «страхование по “первому риску”»).

5.2. Страховая сумма по действующему периоду договора страхования уменьшается на размер выплаченного страхового возмещения с даты наступления страхового случая.

5.3. Страховые суммы устанавливаются в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в иностранной валюте,

эквивалентом которых являются соответствующие суммы в рублях (далее — страхование с валютным эквивалентом).

5.4. Страховая стоимость имущества может определяться в размере действительной стоимости аналогичного имущества.

5.5. В договоре страхования Стороны могут указать размер некомпенсируемого Страховщиком ущерба — франшизу. Франшиза может быть условной или безусловной, и может быть установлена как в процентах к страховой сумме, так и в абсолютном размере:

5.5.1. при установлении условной (не вычитаемой) франшизы Страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий сумму франшизы, но возмещает ущерб полностью при превышении размера ущерба этой суммы;

5.5.2. при установлении безусловной (вычитаемой) франшизы во всех случаях возмещается ущерб за вычетом суммы франшизы.

5.6. Франшиза устанавливается по каждому страховому случаю, если иное не предусмотрено договором страхования. Если в течение периода страхования происходит несколько страховых случаев, франшиза применяется по каждому из них.

6. Территория страхования

6.1. Территорией страхования является территория (адрес) недвижимого имущества (предмета ипотеки), при нахождении, в пределах которого имущество считается застрахованным.

Случаи гибели (уничтожения, утраты) или повреждения застрахованного имущества, произошедшие с ним вне территории страхования, не могут быть признаны страховыми.

6.2. В случае, если застрахованным имуществом является движимое имущество, находящееся вне предмета ипотеки (на крыше, на наружной части стен строений, на территории земельного участка), за территорию страхования принимается территория земельного участка, на котором расположено застрахованное недвижимое имущество (предмет ипотеки). (Применяется только в тех случаях, если договором прямо предусмотрено страхование движимого имущества, находящегося вне предмета ипотеки. Движимое имущество вне предмета ипотеки подлежит страхованию только по описи с указанием страховой суммы в отношении каждого объекта).

7. Действия при наступлении страхового случая

При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:

7.1. Незамедлительно заявить о произошедшем событии в органы соответствующей компетенции. Такими органами, в частности, являются:

- в случае пожара — Государственная противопожарная служба;
- в случае взрыва или аварии инженерных систем — соответствующие органы государственной аварийной службы;
- в случае противоправных действий третьих лиц, кражи с незаконным проникновением, грабежа или разбоя — органы внутренних дел;
- в случае наезда транспортных средств — ГИБДД.

При отсутствии органов, в компетенцию которых входит установление факта и причины произошедшего события, заявление подается Страховщику. При этом Страховщик вправе отсрочить принятие решения о признании произошедшего события страховым до момента проведения независимой экспертизы по установлению факта и причин возникновения события.

7.2. Принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба.

7.3. Незамедлительно, но в любом случае не позднее трех суток, считая с того дня, **когда он узнал о произошедшем событии**, уведомить об этом Страховщика любым способом, позволяющим зафиксировать обращение (в т.ч. посредством телефонной/факсимильной связи либо путем подачи письменного заявления).

7.4. Сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая, до момента осмотра пострадавшего имущества Страховщиком и/или его представителем. Страхователь имеет право изменять картину убытка только если это диктуется соображениями безопасности, предотвращения или уменьшения размера

ущерба. При этом Страхователю рекомендуется зафиксировать картину убытка с помощью фотографий, видеосъемки или иным аналогичным способом.

7.5. Предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка, участвовать в мероприятиях по предотвращению или уменьшению ущерба, причиненного застрахованному имуществу.

7.6. По требованию Страховщика предоставить **документы, необходимые для подтверждения факта и причин наступления страхового случая и определения размера ущерба**, причиненного застрахованному имуществу, а именно:

- заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;
- документы компетентных органов, подтверждающие факт и причины страхового события;
- перечень поврежденного, уничтоженного и/или утраченного имущества;
- документы, подтверждающие стоимость поврежденного, уничтоженного и/или утраченного имущества;
- сметы (калькуляции) на проведение ремонтных (восстановительных) работ;
- другие документы, обоснованно запрошенные Страховщиком и необходимые для определения причин и обстоятельств наступления страхового случая, а также размера причиненного ущерба.

7.7. Незамедлительно сообщать Страховщику о фактах получения полного или частичного возмещения причиненного ущерба от третьих лиц.

7.8. Вернуть Страховщику полученное страховое возмещение в случае возврата Страхователю похищенного имущества или получения Страхователем возмещения ущерба от третьих лиц.

7.9. После ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем, и восстановления (ремонта) имущества предъявить его Страховщику для осмотра, в противном случае, Страховщик освобождается от обязательств по выплате страхового возмещения в случае повторного повреждения имущества.

8. Размер выплаты страхового возмещения

8.1. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы и не может превышать размера ущерба, причиненного застрахованному имуществу.

8.2. Ущерб, причиненный застрахованному имуществу, определяется:

- при полной гибели (утрате) имущества — в размере страховой суммы, за вычетом стоимости пригодных к использованию остатков, если иное не предусмотрено договором страхования;
- при частичной гибели застрахованного имущества — в той части страховой суммы имущества, которая приходится на погибшую часть имущества, за вычетом стоимости пригодных к использованию остатков, если иное не предусмотрено договором страхования;
- при повреждении имущества — в размере восстановительных расходов, если иное не предусмотрено договором страхования.

8.3. Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы вместе со стоимостью пригодных к использованию остатков превышают страховую (действительную) стоимость имущества на момент заключения договора страхования.

8.4. Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта с учетом износа застрахованного имущества за период эксплуатации;
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов и запасных частей для ремонта к месту ремонта;
- другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до такого состояния, в котором они находились на момент наступления страхового случая.

8.5. Восстановительные расходы не включают в себя:

- расходы, связанные с изменением или улучшением застрахованного имущества;

ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

- расходы, связанные с временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- расходы, связанные с профилактическим ремонтом и обслуживанием, иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;
- расходы, связанные со срочностью доставки материалов и проведения работ;
- другие расходы, произведенные сверх необходимых.

8.6. Расходы, направленные на уменьшение ущерба, причиненного застрахованному имуществу, включаются в страховое возмещение, даже если меры, предпринятые для уменьшения ущерба, оказались безуспешными.

8.7. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение за убыток от третьих лиц, Страховщик оплачивает разницу между суммой подлежащего выплате страхового возмещения и суммой, полученной от третьих лиц.

8.8. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба, каждая из сторон имеет право проведения независимой экспертизы.

ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ПОТЕРИ РАБОТЫ

Оглавление:

1. Общие положения. Субъекты страхования
2. Объекты страхования
3. Страховой риск и страховой случай
4. Страховая сумма. Лимиты страхового возмещения. Франшиза
5. Страховая премия
6. Заключение договора страхования
7. Изменение степени риска
8. Права и обязанности сторон
9. Порядок определения размера убытков и суммы страхового возмещения
10. Заключительные положения

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации ООО СК «ВТБ Страхование» (далее – Страховщик) заключает договоры страхования потери работы с физическими или юридическими лицами (далее – Страхователи).

1.2. Страховщик – ООО СК «ВТБ Страхование» - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования и получившее лицензию в установленном законом порядке.

1.3. Страхователи – юридические и физические лица, заключившие со Страховщиком договоры страхования потери работы.

В соответствии с настоящими Правилами Страхователями могут выступать:

- дееспособные физические лица;
- юридические лица независимо от их организационно – правовой формы.

1.4. Договоры страхования считаются заключенными в пользу физических лиц, именуемых далее Выгодоприобретателями (Работниками).

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

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

Страхователь и Страховщик могут договориться об исключении отдельных положений Правил из содержания договора и дополнении договора условиями, отличными от тех, которые содержатся в Правилах, если это не противоречит действующим законодательным и нормативным актам.

При наличии расхождений между условиями договора страхования и настоящих Правил преимущественную силу имеют положения договора страхования.

1.6. Договор страхования считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах в том случае, если в договоре страхования прямо указывается на их применение и сами Правила приложены к договору.

1.7. В тексте настоящих Правил перечисленные ниже понятия имеют следующие значения:

Контрагент:

- Работодатель - в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации;
- Представитель нанимателя - в соответствии с Законом № 79-ФЗ от 27 июля 2004 года «О Государственной гражданской службе Российской Федерации» (далее – Закон №79-ФЗ).

Контракт:

- трудовой договор, заключенный между Контрагентом и Выгодоприобретателем (работником) в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации;
- служебный контракт, заключенный между Контрагентом и Выгодоприобретателем (работником) в соответствии с Законом №79-ФЗ.

Страховая стоимость финансового риска – сумма убытков, которые Выгодоприобретатель может понести при наступлении страхового случая. В рамках настоящих Правил под убытками Выгодоприобретателя понимаются неполученные ожидаемые доходы в связи с прекращением Контракта по основаниям, предусмотренным договором страхования.

Период ожидания – период времени с момента вступления Договора страхования в силу и до момента начала действия страхования, обусловленного Договором страхования, в течение которого прекращение Контракта между Выгодоприобретателем и Контрагентом не является страховым случаем.

Пролонгация договора страхования – заключение нового договора страхования с 00 часов 00 минут дня следующего за днем окончания предыдущего договора страхования в отношении тех же оснований расторжения Контракта с конкретным Работником.

Работник:

- работник - в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации;

– гражданский служащий - в соответствии с Законом №79-ФЗ.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы Работника, связанные с неполучением ожидаемых доходов, которые он получил бы при обычных (планируемых) условиях.

2.2. Не принимается на страхование, если иное не установлено договором страхования, риск «потеря работы» следующих категорий лиц:

- не имеющих на дату заключения договора страхования действующего контракта с контрагентом;
- не являющихся гражданами РФ;
- общий трудовой стаж которых составляет менее 12 (Двенадцати) месяцев;
- возраст которых на дату окончания действия договора страхования превышает возраст, установленный как пенсионный законодательством Российской Федерации;
- военнослужащие.

Если будет установлено, что договор страхования заключен в пользу такого лица без согласия Страховщика, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 ГК РФ.

3. СТРАХОВОЙ РИСК И СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

3.1. Страховым риском является событие, на случай наступления которого заключается договор страхования, обладающее признаками вероятности и случайности. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Выгодоприобретателю (Работнику).

3.2. Страховым случаем является возникновение у Работника убытков в результате прекращения в период действия договора страхования Контракта между Работником и Контрагентом по указанным в договоре страхования основаниям.

К таким основаниям, в частности, относятся:

3.2.1. основания, предусмотренные Трудовым кодексом Российской Федерации:

3.2.1.1 расторжение трудового договора страхования по инициативе контрагента в случаях:

- а) ликвидации организации либо прекращения деятельности индивидуальным предпринимателем (п. 1 ст. 81 ТК РФ).
- б) сокращения численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя (п. 2 ст. 81 ТК РФ).
- в) несоответствия работника занимаемой должности или выполняемой работе вследствие состояния здоровья в соответствии с медицинским заключением (часть 3 ст. 81 ТК РФ);
- г) смены собственника имущества организации (в отношении руководителя организации, его заместителей и главного бухгалтера) (п.4 ст. 81 ТК РФ).

3.2.1.2. отказ работника от перевода на другую работу, необходимого ему в соответствии с медицинским заключением, выданным в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, либо отсутствие у работодателя соответствующей работы (п. 8 ст.77 ТК РФ);

3.2.1.3. отказ работника от перевода на работу в другую местность вместе с работодателем (п.9 ст. 77 ТК РФ);

3.2.1.4. обстоятельства, не зависящие от воли сторон:

- а) восстановление на работе работника, ранее выполнявшего эту работу, по решению государственной инспекции труда или суда (п. 2 ст. 83);
- б) смерть работодателя - физического лица, а также признание судом работодателя - физического лица умершим или безвестно отсутствующим (п. 6 ст. 83 ТК РФ);
- в) наступление чрезвычайных обстоятельств, препятствующих продолжению трудовых отношений (военные действия, катастрофа, стихийное бедствие, крупная авария, эпидемия и другие чрезвычайные обстоятельства), если данное обстоятельство признано решением Правительства Российской Федерации или органа государственной власти соответствующего субъекта Российской Федерации (п. 7 ст. 83 ТК РФ);

3.2.2. **основания, предусмотренные Законом № 79-ФЗ:**

3.2.2.1. **расторжение служебного контракта по инициативе представителя нанимателя:**

а) несоответствия гражданского служащего замещаемой должности гражданской службы по состоянию здоровья в соответствии с медицинским заключением (подп. (а) п.1 ст. 37 Закона №79-ФЗ);

б) отсутствия на службе в течение более 4-ех месяцев подряд в связи с временной нетрудоспособностью, если законодательством Российской Федерации не установлен более длительный срок сохранения места работы (должности) при определенно заболевании или если для определенной категории граждан законодательством Российской Федерации не предусмотрены гарантии по сохранению места работы (должности) (п. 8.1 ст. 37 Закона №79-ФЗ).

3.2.2.2. **отказ гражданского служащего от предложенной для замещения иной должности гражданской службы в связи с изменением существенных условий служебного контракта** (п. 7 ст. 33 Закона №79-ФЗ);

3.2.2.3. **отказ гражданского служащего от перевода на иную должность гражданской службы по состоянию здоровья в соответствии с медицинским заключением либо отсутствие такой должности в том же государственном органе** (7 ст. 33 Закона №79-ФЗ);

3.2.2.4. **отказ гражданского служащего от перевода в другую местность вместе с государственным органом** (п. 9 ст. 33 Закона №79-ФЗ);

ж) **обстоятельства, не зависящие от воли сторон служебного контракта:** прекращение служебного контракта в связи с признанием гражданского служащего полностью нетрудоспособным в соответствии с медицинским заключением (подп. (2) п. 2 ст. 39 Закона №79-ФЗ).

3.3. Страхование на случай неполучения ожидаемых доходов может осуществляться в отношении указанного/ых в договоре страхования контракта/ов, или в отношении всех контрактов, заключаемых Работником в период действия договора страхования или иной период, указанный в договоре страхования.

3.4. События не являются страховыми случаями:

3.4.1. ***в случае прекращения Контракта по основаниям, предусмотренным Трудовым кодексом Российской Федерации и перечисленным в п. 3.2.1 Правил:***

3.4.1.1. Досрочное расторжение Контракта в случае наличия у Работника выплат и иных вознаграждений по гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по авторским договорам;

3.4.1.2. Досрочное расторжение Контракта при отказе Работника от предложения Контрагента о переходе на другую должность – *данное исключение действует на наступление обстоятельств, указанных в подп. «б» п. 3.2.1.1;*

3.4.1.3. Досрочное расторжение контракта с Работником, отнесенным к категории топ-менеджер, либо собственник, либо работник Страховщика.

Под «топ-менеджером» необходимо понимать Генерального директора и его заместителей.

3.4.2. ***в случае прекращения Контракта по основаниям, предусмотренным Законом № 79-ФЗ и перечисленным в п. 3.2.2 Правил:***

3.4.2.1. Досрочное расторжение Контракта в случае неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязанностей Гражданским служащим в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.4.2.2. Приостановление служебного контракта.

3.4.3. ***в случаях прекращения Контракта по любому основанию, предусмотренному договором страхования в следующих случаях:***

3.4.3.1. Досрочное расторжение Контракта в установленный договором страхования период ожидания. Данное исключение не применяется при пролонгации договора страхования;

3.4.3.2. Досрочное расторжение Контракта в период испытательного срока Работника или в случае если Контракт действовал на момент прекращения менее 3 (Трех) месяцев;

3.4.3.3. Досрочное расторжение Контракта с нарушением действующего законодательства Российской Федерации;

3.4.3.4. Досрочное расторжение срочного контракта в случае выхода основного работника;

3.4.3.5. Досрочное расторжение Контракта с Работником, не находящимся в добросовестном неведении на момент заключения договора страхования о расторжении Контракта. Данное исключение не применяется при пролонгации договора страхования;

3.4.3.6. Несоответствие Контракта между Работником и его Контрагентом действующему законодательству, в том числе, когда:

- несоответствия возникают в результате изменений законодательства в течение периода действия договора страхования, и/или признания судом указанных Контрактов недействительными;

- Работник не мог быть принят на гражданскую службу в силу действующего законодательства Российской Федерации;

3.4.3.7. Досрочное расторжение контракта между Работником и Контрагентом в случае, если на момент расторжения контракта Работник имел иные источники доходов.

Под «иным источником дохода» в рамках Правил необходимо понимать:

1) заработная плата при работе по совместительству;

2) пособия, которые лишают их права на пособие по безработице.

3.4.4. в случаях прекращения Контракта по основаниям, не предусмотренным в Договоре страхования.

3.5. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

3.5.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

3.5.2. Военных действий, а также маневров и иных военных мероприятий;

3.5.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

3.5.4. Умысла Страхователя (Выгодоприобретателя);

3.5.5. В иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.6. При заключении договора страхования Страховщик и Страхователь вправе договориться об изменении, дополнении или сокращении:

- перечня обстоятельств, в результате которых событие признается страховым;

- перечня исключений, предусмотренных Правилами.

4. СТРАХОВАЯ СУММА. ЛИМИТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ФРАНШИЗА

4.1. Страховой суммой является денежная сумма, установленная договором страхования, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страхового возмещения (страховой выплаты при наступлении страхового случая).

4.2. Размер страховой суммы определяется по соглашению сторон в договоре страхования. Страховая сумма не должна превышать размер страховой стоимости финансового риска.

4.3. В договоре страхования по соглашению сторон в пределах страховой суммы могут устанавливаться лимиты страхового возмещения, в т.ч. ограничивающие размер величины страхового возмещения на один или несколько страховых случаев, на один или несколько видов оснований наступления страхового случая, период выплаты страхового возмещения.

4.4. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость финансового риска, договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Излишне уплаченная часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, установлена в размере меньшем, чем страховая стоимость финансового риска, то выплата страхового возмещения осуществляется без учета отношения страховой суммы к страховой стоимости, если иное не предусмотрено договором.

4.5. Суммарные выплаты страхового возмещения не могут превышать величину установленной договором страхования страховой суммы или соответствующих лимитов страхового возмещения, за исключением случаев, предусмотренных Правилами или действующим законодательством.

4.6. После выплаты страхового возмещения страховая сумма и соответствующий лимит страхового возмещения уменьшаются на размер выплаченного страхового возмещения, если иное не предусмотрено договором страхования.

Положения настоящего пункта не распространяются на лимит страхового возмещения, установленный в отношении одного страхового случая.

4.7. В договоре страхования стороны могут оговорить размер некомпенсируемого Страховщиком убытка – франшизы.

При установлении условной франшизы Страховщик не возмещает убытки, не превышающие сумму франшизы, но возмещает убытки полностью, если сумма убытков превышает сумму франшизы.

При установлении безусловной франшизы Страховщик возмещает только положительную разницу между суммой убытков и суммой франшизы.

Размер условной или безусловной франшизы может указываться в денежном выражении или процентах от страховой суммы. Размер безусловной франшизы может также указываться и в процентах от суммы убытков.

При установлении временной франшизы Страховщик не возмещает убытки, понесённые последним в течение определенного в договоре страхования периода времени после наступления предусмотренного договором страхования страхового случая.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования. Страховая премия исчисляется как сумма произведений страховой суммы и страхового тарифа.

5.2. Страховая премия может быть уплачена единовременно либо в рассрочку.

5.3. При неуплате страховой премии (первого страхового взноса при уплате в рассрочку) в установленный договором страхования срок договор считается не вступившим в силу и выплаты по нему не производятся.

5.4. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный в договоре страхования срок, Страховщик вправе расторгнуть договор в одностороннем внесудебном порядке, путем направления письменного уведомления Страхователю на почтовый адрес, указанный в договоре либо сообщенный Страхователем дополнительно. Договор страхования считается расторгнутым с момента доставки соответствующего сообщения ему или его представителю.

Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним (в т.ч. при недоставке уведомления в том случае, если Страхователем не исполнена его обязанность по уведомлению Страховщика об изменении адрес).

5.5. Если договором страхования не предусмотрено иное, то обязательство Страхователя по уплате страховой премии (очередного страхового взноса) считается исполненным:

5.5.1. в день поступления всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) на банковский счет Страховщика при уплате в безналичном порядке;

5.5.2. в день получения всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) или внесения всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) в кассу Страховщика или его уполномоченному представителю при уплате наличными деньгами.

5.6. При страховании на срок менее одного года, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая премия рассчитывается в следующем проценте от годового размера страховой премии:

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

5.7. Если иное не предусмотрено договором страхования, при заключении договора страхования на срок более года страховая премия по договору страхования определяется как годовая страховая премия, увеличенная пропорционально увеличению срока страхования.

При определении размера страховой премии неполный месяц принимается за полный (если иное не предусмотрено договором страхования).

6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя. Заявление на страхование является неотъемлемой частью договора страхования. Страхователь несет ответственность за полноту и достоверность представленной в заявлении на страхование информации.

В случае сообщения Страхователем заведомо ложных сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 ГК РФ.

Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса), заявлении на страхование и в письменном запросе Страховщика.

6.2. Договор страхования заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами, и/или вручением Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком.

6.3. Договор страхования заключается сроком на один год или на иной, определенный договором страхования, срок. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня следующего за днем уплаты страховой премии Страхователем, если иное не предусмотрено договором страхования, и действует в течение срока, указанного в договоре страхования.

6.4. Договор страхования прекращается в случае:

6.4.1. истечения срока действия договора страхования;

6.4.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

6.4.3. прекращения действия договора страхования по решению суда;

6.4.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.5. Договор страхования может быть прекращен досрочно по соглашению сторон.

6.6. Страхователь вправе отказаться от Договора страхования в любое время путем письменного уведомления об этом Страховщика.

6.7. В случае досрочного отказа Страхователя от договора страхования страховая премия возврату не подлежит, если иное не предусмотрено договором страхования.

6.8. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным чем, страховой случай.

6.9. В случае утраты договора страхования в течение его срока действия, Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат, после чего утраченный экземпляр договора страхования считается недействительным, и страховые выплаты по нему не производятся.

7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

7.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, (не позднее 3-х рабочих дней со дня, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) станет известно), известить Страховщика обо всех существенных обстоятельствах, влияющих на увеличение степени принятого на страхование риска. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования, заявлении на страховании и в письменном запросе Страховщика.

7.2. В случае увеличения степени риска Страховщик имеет право потребовать изменения условий договора страхования и/или уплаты Страхователем дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. При отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от изменения условий договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 ГК РФ.

7.3. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем предусмотренной п. 7.1. настоящих Правил обязанности, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора (п. 5 ст. 453 ГК РФ).

7.4. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Страхователь имеет право:

8.1.1. получить страховое возмещение при наступлении страхового случая в соответствии с условиями договора страхования;

8.1.2. запросить у Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости, не являющуюся коммерческой тайной;

8.1.3. изменять в период действия договора страхования, по согласованию со Страховщиком, условия договора страхования. Изменения осуществляются на основании заявления Страхователя в свободной форме путем оформления дополнительного соглашения к договору страхования;

8.1.4. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;

8.1.5. отказаться от договора страхования в любое время.

8.2. Страхователь обязан:

8.2.1. уплатить страховую премию в размерах и в сроки, определенные договором страхования;

8.2.2. при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного риска;

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

8.2.4. принимать все необходимые меры по предотвращению и уменьшению убытков;

8.2.5. незамедлительно (в течение трёх рабочих дней, если иной срок не предусмотрен договором страхования) письменно информировать Страховщика о наступлении события, имеющем признаки страхового случая;

8.3. Страховщик имеет право:

8.3.1. проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем (Работником) условий договора;

8.3.2. произвести самостоятельно или с привлечением экспертов расследование причин и обстоятельств страхового случая;

отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;

8.3.3. в зависимости от наступившего события, имеющего признаки страхового случая требовать предоставления следующих документов:

а) трудовую книжку Работника или копии заверенные Контрагентом приказы: о приеме на работу и увольнению Работника;

б) документ, подтверждающий присвоение Работнику статуса «безработного» (справка от Центра занятости населения);

в) документы, подтверждающие ликвидацию организации или прекращение деятельности индивидуальным предпринимателем;

г) письменное уведомление контрагента о прекращении контракта с указанием его причин;

д) копию решения Правительства Российской Федерации или органа государственной власти соответствующего субъекта Российской Федерации о признании наступления чрезвычайных обстоятельств;

е) свидетельство (нотариально заверенная копия) о смерти работодателя или судебное решение о признании работодателя - физического лица умершим или безвестно отсутствующим;

- ж) отказ (нотариально заверенная копия отказа) работника от перевода или от предложенной для замещения иной гражданской службы;
- з) медицинское заключение врача;
- и) другие документы, запрошенные обоснованно Страховщиком и необходимые для определения причин и обстоятельств наступления страхового случая, а также размера причиненного убытка;

8.3.4. Совершать иные действия в целях выполнения своих обязательств по договору страхования.

8.4. Страховщик обязан:

8.4.1. при заключении договора ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования и вручить ему один экземпляр Правил;

8.4.2. не разглашать сведения о Страхователе (Работнике), его коммерческих тайнах и имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

8.4.3. при наступлении страхового случая выплатить страховое возмещение в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами и договором страхования;

8.4.4. выдать Страхователю дубликат договора страхования в случае его утраты.

8.5. Права и обязанности сторон по договору страхования устанавливаются на основании настоящих правил и могут быть изменены или дополнены в договоре страхования в той мере, в которой это право предоставлено действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

9.1. Страховое возмещение – денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с договором страхования должен выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

9.2. При наступлении страхового случая страховая выплата производится в размере, предусмотренном договором страхования, за каждый день нахождения Выгодоприобретателя в статусе «безработного».

При этом выплата страхового возмещения в месяц не может превышать:

- а) среднемесячный оклад Работника за последние 6 (Шесть) месяцев до даты прекращения Контракта;
- б) среднемесячный доход Работника за последние 6 (Шесть) месяцев до даты прекращения Контракта по форме 2НДФЛ.

Если иное не предусмотрено договором страхования, то лимит страхового возмещения устанавливается по подп. (а) п. 9.2 Правил.

Выплата страхового возмещения может производиться не чаще, чем 1 (Один) раз в месяц.

Выплата страхового возмещения прекращается со дня заключения нового контракта между Выгодоприобретателем и контрагентом.

9.3. При наступлении страхового случая Страховщик выплачивает страховое возмещение в пределах установленных договором страхования страховой суммы и лимитов страхового возмещения, за исключением случаев, предусмотренных п. 9.4. настоящих Правил.

9.4. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

9.5. Все расчеты по договору страхования ведутся в валюте Российской Федерации.

9.6. Если контрагентом или иными лицами были произведены выплаты в пользу Страхователя (Выгодоприобретателя) в порядке компенсации убытков, Страховщик производит выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) после предоставления последним документов, подтверждающих произведенные ему

выплаты, в размере причитающегося страхового возмещения за вычетом суммы полученной компенсации.

Если выплаты Страхователю (Выгодоприобретателю) в порядке компенсации убытков произведена после получения им страхового возмещения, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возратить сумму страхового возмещения Страховщику полностью или в соответствующей части.

9.7. Страхователь (Выгодоприобретателя) обязан вернуть Страховщику по его требованию полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на страховое возмещение.

9.8. Страховщик вправе отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения если:

9.8.1. Страховщику не представлены документы, перечисленные в п. 8.2.6. настоящих Правил – до предоставления таких документов;

9.8.2. У Страховщика имеются мотивированные сомнения в подлинности документов подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;

9.8.3. У Страховщика имеются существенные сомнения в правомерности действий Страхователя (Выгодоприобретателя) – до устранения таких сомнений;

9.8.4. По фактам, послужившим причиной наступления страхового случая, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс – до окончания расследования или судебного разбирательства.

9.9. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения если:

9.9.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика, о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, в установленный договором страхования срок, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

9.9.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) не выполнил обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования, что привело к невозможности установить факт и причины страхового случая, определить размер причиненных убытков.

9.9.3. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.10. Страховщик осуществляет расчет суммы страхового возмещения, подписывает страховой акт и производит выплату страхового возмещения в течение 20 (Двадцати) рабочих дней, считая со дня предоставления последнего документа из списка необходимых документов, затребованных Страховщиком для расчета страхового возмещения, если договором страхования не предусмотрен иной срок.

9.11. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа в течение 20 (Двадцати) рабочих дней с момента получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) всех предусмотренных настоящими Правилами документов по произошедшему событию и выполнения последним всех обязанностей, предусмотренных договором страхования и настоящими Правилами.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Все сообщения, предусмотренные условиями настоящих Правил и договора страхования, должны осуществляться Сторонами в письменной форме способами связи, обеспечивающими фиксирование сообщений, либо вручаться под расписку.

10.2. Все споры по договорам страхования, заключенным на основании настоящих Правил, между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия — в установленном законом порядке.

«УТВЕРЖДАЮ»
Генеральный директор
ООО СК «ВТБ Страхование»


Г.А. Гальперин
(личная подпись)
01.06.2018 года

**Комплексные правила страхования жилых строений, помещений,
домашнего и иного имущества**

Департамент анализа рисков
Москва, 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2.	ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.....	10
3.	СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ.....	12
4.	СТРАХОВАЯ СУММА.....	19
5.	ФРАНШИЗА.....	21
6.	ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ.....	22
7.	СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ.....	23
8.	ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ.....	24
9.	ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА.....	28
10.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	29
11.	ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА.....	32
12.	СУБРОГАЦИЯ.....	38
13.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	38
14.	ПРИЛОЖЕНИЯ.....	39

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Комплексными правилами страхования жилых строений, помещений, домашнего и иного имущества (далее – Правила), а также применимым законодательством и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации (далее — РФ), Страховщик заключает со Страхователями договоры страхования (далее — договор страхования). Далее по тексту настоящих Правил Страховщик и Страхователь могут совместно именоваться как «стороны».

1.2. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненные вследствие этого события убытки в пределах определенной в договоре суммы (страховой суммы).

1.3. При заключении договора страхования положения, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены, исключены или дополнены при условии, что это не будет противоречить действующему законодательству РФ.

1.4. Настоящими Правилами устанавливаются определения терминов и понятий, используемых и употребляемых в договоре страхования:

1.4.1. Термины, относящиеся к видам имущества, подлежащего страхованию:

1.4.1.1. **Имущество** – недвижимое и движимое (домашнее) имущество, которое находится в собственности какого-либо физического лица, юридического лица.

Недвижимое имущество – квартиры, комнаты, строения (в том числе строения с незавершенным строительством); нежилые здания и помещения, земельные участки.

1.4.1.2. **Типы объектов недвижимого имущества:**

Жилой дом – индивидуально-определенное здание, которое состоит из комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком здании.

Земельный участок – часть поверхности земли (почвенный слой), границы которой описаны и удостоверены в установленном действующим законодательством РФ порядке.

Квартира, апартаменты – помещение, предназначенное для проживания людей, состоящее из одной или нескольких смежных комнат с отдельным наружным выходом, составляющее отдельную часть многоквартирного многоэтажного дома, здания/строения, таунхауса.

Комната – помещение (часть помещения) внутри квартиры или апартаментов, ограниченное внутренними стенами от других помещений и проходов.

Нежилые здания и помещения – отдельно стоящие или расположенные внутри архитектурно-строительных объектов, назначением которых является хранение имущества, создание условий для труда, социально-культурного обслуживания населения (магазины по торговле, гостиницы, предприятия общественного питания, дома быта, офисы и административные здания, прочие объекты), а также прочие и хозяйственные постройки на придомовой территории: строения и сооружения при многоквартирном, блокированном жилом доме, пространственно отделенные от объема этого дома и предназначенные для хозяйственно-бытовых нужд проживающих.

Объект незавершенного строительства – здания, строения, сооружения, прочие постройки, строительство которых не завершено. Такие объекты принимаются на страхование при обязательном наличии фундамента, стен, крыши; могут отсутствовать окна, двери и межэтажные перекрытия, а на период консервации объекта внешние оконные и дверные проёмы должны быть закрыты.

Строения – архитектурно-строительные объекты, здания, постройки хозяйственного и бытового назначения, включая жилые дома, коттеджи, таунхаусы, дачные и садовые домики, бани, хозяйственные постройки (неотделимые от земельного участка, на котором они расположены), используемые для постоянного или временного проживания его владельцев. Строения подразделяются на Основные строения и Дополнительные строения:

- **Основное строение** – индивидуально-определенное жилое/нежилое здание, которое состоит из комнат, а также помещений вспомогательного использования,

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

• **Дополнительные строения** – архитектурно-строительные объекты, здания, постройки хозяйственного и бытового назначения, расположенные на земельном участке, являющемся придомовой территорией Основного строения, включая бани, сауны, гаражи, сараи, летние дома, летние кухни, гостевые дома, бассейны с крышей, хозблоки и т.д.

Сооружения – отдельно стоящие прочие постройки, за исключением Строений, расположенные на земельном участке, являющемся придомовой территорией Основного строения, предназначенные для хозяйственно-бытовых нужд, включая беседки, колодцы, заборы, теплицы, скамейки, открытые бассейны, вагончики, кунги, амбары и т.п.

Таунхаус – малоэтажный жилой дом на несколько многоуровневых Квартир, как правило, с изолированными входами (без общего подъезда)¹.

1.4.1.3. Типы элементов объекта недвижимого имущества:

1.4.1.3.1. **Конструктивные элементы объекта недвижимости** — стены, перекрытия, перегородки (предусмотренные типовым строительным проектом); окна (включая оконные блоки и остекление); входные двери; колонны; крыша (включая кровлю) и фундамент (с цоколем и отмосткой) (в случае, если крыша и фундамент являются частью объекта недвижимости); конструкции балконов и лоджий; лестницы.

1.4.1.3.2. Отделка объекта недвижимости:

Внешняя отделка (применяется для строений и сооружений) — выполненные из различных материалов декоративные элементы, закрепленные на внешней поверхности наружных стен, балкона, лоджии (за исключением самих стен), а также нанесенный или прикрепленный к поверхности наружных стен, балкона, лоджии с внешней стороны слой отделочных материалов, защитные рольставни (с автоматическим или механическим приводом), исключая любые другие внешние надстройки и оборудование².

Внутренняя отделка — покрытия поверхностей стен, пола, потолка, перекрытий, перегородок отделочными, изоляционными (в т.ч. технические слои тепло-, гидро-, шумоизоляции) и декоративными материалами; элементы декора (лепнина, плинтуса, арки, карнизы, наличники); двери (межкомнатные, балконные), включая замки; внутренняя отделка лоджии.

1.4.1.3.3. **Инженерные сети и оборудование** — оборудование и элементы инженерно-коммуникационных систем объекта недвижимости, в том числе:

- водоснабжения (в том числе водозаборные, водоподъемные сооружения/устройства, сооружения/устройства для очистки и фильтрации воды, водоводы и водопроводные сети, аккумуляторы, резервуары, смесители), канализации (в том числе ливневой канализации, ливнестоков, локальных очистных сооружений (септиков)) и мусороудаления;
- систем отопления (приборы отопления и котлы, радиаторы, неотделимые системы подогрева пола, печь/камин с дымоходом);
- электроснабжения (электрощит, электроавтоматы, электросчётчики, электропроводка, розетки и выключатели);
- водонагревания (проточные, накопительные водонагреватели);
- вентиляции, кондиционирования воздуха;
- санитарно-техническое оборудование (в том числе раковины, ванны, джакузи, душевые кабины, унитазы, биде и т.п.);
- газоснабжения (включая агрегаты и приборы, исключая газовые баллоны), системы автономной газификации;
- слаботочные сети (антенна, телефон, интернет, пожарная и охранная сигнализация, системы видеонаблюдения, голосового оповещения, приема и распределения эфирного, кабельного и спутникового ТВ, радиофикации, связи, домофоны, локально-вычислительные сети и т.п.);
- системы пожарной безопасности и пожаротушения;

¹ К таунхаусам в рамках настоящих правил не относятся индивидуальные жилые дома, разделенные на несколько частей или квартир.

² Другие внешние надстройки и оборудование могут быть застрахованы как движимое имущество в соответствии с п. 2.2.2.1. Правил.

- система интеллектуального дома (веб-камеры, датчики движения/задымления, компоненты автоматизированного управления, мультимедийные системы, коммутационное и серверное оборудование, системы безопасности и климат-контроля, электроприводы для штор и жалюзи);
- оборудование саун, бань, каминов, бассейнов, котельных и т.п.

При страховании строений, зданий, сооружений и прочих построек, отдельно стоящих нежилых зданий и помещений, указанные системы коммуникаций и оборудования считаются застрахованными в пределах периметра строения либо вне строения на земельном участке или под землей (если такое оборудование установлено стационарно). При страховании квартир указанные системы коммуникаций и оборудования считаются застрахованными в пределах застрахованной квартиры, за исключением систем (общедомовых), не принадлежащих Собственнику объекта недвижимого имущества.

1.4.1.4. Типы движимого имущества:

Движимое имущество – набор предметов домашнего хозяйства. Личное имущество, относящееся к любому предмету личной собственности, используемое в домашнем обиходе. Движимое имущество подразделяется на Домашнее имущество и Особо ценное имущество³:

- **Домашнее имущество**

К домашнему имуществу относятся следующие предметы имущества:

- кухонные гарнитуры стоимостью до 300 000 (трехсот тысяч) руб.;
- мебель, теле-, аудио-, видео-, радио-, фотоаппаратура, электроника и бытовая техника, музыкальные инструменты, компьютеры и оргтехника, ковры и ковровые изделия, шторы, жалюзи, карнизы, спортивный инвентарь и тренажеры и осветительные приборы стоимостью до 100 000 (ста тысяч) руб. за один предмет;
- одежда, белье, обувь, головные уборы, постельные принадлежности, посуда и предметы для сервировки стола, велосипеды, мопеды, столярные, слесарные станки, водяные насосы, мотоблоки, газонокосилки и прочие электрические инструменты стоимостью до 30 000 (тридцати тысяч) руб. за один предмет.

- **Особо ценное имущество**

К особо ценному имуществу относятся следующие предметы имущества:

- снегоходы, квадроциклы, «багги», лодки, лодочные моторы;
- аквариумы;
- произведения искусства (в том числе картины);
- антиквариат;
- изделия из драгметаллов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней;
- охотничье и огнестрельное оружие;
- кухонные гарнитуры стоимостью от 300 000 (трехсот тысяч) руб.;
- мебель, теле-, аудио-, видео-, радио-, фотоаппаратура, электроника и бытовая техника, музыкальные инструменты, компьютеры и оргтехника, ковры и ковровые изделия, Шторы, жалюзи, карнизы, спортивный инвентарь и тренажеры и осветительные приборы стоимостью от 100 000 (ста тысяч) руб. за один предмет;
- одежда, белье, обувь, головные уборы, постельные принадлежности, посуда и предметы для сервировки стола, велосипеды, мопеды, столярные, слесарные станки, водяные насосы, мотоблоки, газонокосилки и прочие электрические инструменты стоимостью от 30 000 (тридцати тысяч) руб. за один предмет.

Группы домашнего имущества – имущество домашней обстановки, обихода, удобства, личного потребления, не имеющие особой (культурной, художественной, исторической и т.п.) ценности, застрахованные группами предметов (с установленными лимитами страхового возмещения на группу).

Элементы ландшафтного дизайна – насаждения (деревья и кустарники, декоративные клумбы), газоны, отделка дорожек, объекты малых архитектурных форм: фонтаны,

³ В случае если по договору страхования застраховано Домашнее имущество и при этом стоимость какого-либо из предметов превышает предельную стоимость, предусмотренную определением объектов Домашнего имущества, и если такое имущество не застраховано как Особо ценное имущество, то оно является застрахованным на страховую сумму в пределах страховым сумм, указанных в определении Домашнего имущества.

мостики, искусственные водоемы, альпийские горки, системы освещения территории, поливочная и дренажная система, оборудование детских и/или спортивных площадок.

1.4.1.5. Типы ремонтных работ, производимых в объекте недвижимого имущества: Капитальный ремонт здания (помещения) – ремонт с целью восстановления ресурса здания (для устранения физического износа, поддержания и улучшения эксплуатационных свойств без изменения функции здания и технико-экономических показателей) с заменой или восстановлением при необходимости любых конструктивных элементов и/или систем инженерного оборудования;

Переустройство (переоборудование, перепланировка, реконструкция) здания (помещения) – комплекс строительных работ и организационно-технических мероприятий, связанных с изменением основных технико-экономических показателей (количества, площади строительного объема, вместимости (пропускной способности) или назначения здания (помещения)).

Ремонтно-отделочные работы – осуществление в застрахованном объекте недвижимости капитальных ремонтных, строительно-монтажных, а также отделочных работ.

1.4.2. Термины, используемые в определении страховых рисков:

Авария отопительных, водопроводных, канализационных, противопожарных и иных аналогичных инженерных систем – нарушение целостности сетей и коммуникаций либо терминальных устройств (кранов, запоров и т.п.) в результате непосредственного внешнего воздействия на них, вследствие превышения внутреннего давления над стандартными для подобных сетей и коммуникаций значениями, а также вследствие наличия в них внутренних дефектов.

Взрывчатые вещества – химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов, и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

Короткое замыкание – электрическое соединение двух точек электрической цепи с различными значениями потенциала, не предусмотренное конструкцией устройства и нарушающее его нормальную работу. Короткое замыкание может возникать в результате нарушения изоляции токоведущих элементов или механического соприкосновения неизолированных элементов, а также в результате нахождения в состоянии, когда сопротивление нагрузки меньше внутреннего сопротивления источника питания, с последующим возникновением возгорания и распространением пожара.

Сильный дождь – причинение убытков вследствие выпадения значительных жидких или смешанных осадков с количеством выпавших осадков не менее 50 мм за период времени не более 12 часов.

Сильный снег – причинение убытков вследствие выпадения значительных твердых осадков с количеством выпавших осадков не менее 20 мм за период времени не более 12 часов. Настоящий риск не предполагает постепенное скопление снега (выпадение снега в течение длительного времени с характеристиками, не попадающими под указанные выше критерии).

Стихийное бедствие – опасное природное явление (метеорологических, гидрологических, геологических характеров) и/или разрушительное природное и/или природно-антропогенное явление, которое может повлечь или повлекло за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью и/или окружающей природной среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей, признанное органом Федеральной гидрометеорологической службы или Министерством Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (далее – МЧС).

Критерии, по которым указанные события относятся к опасным природным явлениям, определяются в соответствии с действующим документом Росгидромета, описывающим критерии (параметры) события, классифицируемого как опасное природное явление.

Наводнение, затопление – образование свободной поверхности воды на территории, являющееся стихийным бедствием (в результате паводков, нагонов волн и повышения уровней водоемов и водотоков).

1.4.3. Термины, относящиеся к условиям страхования и договору страхования:

Договор страхования – соглашение между Страхователем и Страховщиком, в соответствии с условиями которого Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (Страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (пункт 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ)) либо путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного Страховщиком. Принятие Страхователем этих документов является согласием заключить договор на предложенных Страховщиком условиях.

Застрахованное имущество – допускаемое для принятия на страхование по настоящим Правилам и указанное в договоре страхования недвижимое и (или) движимое (домашнее) имущество, в отношении которого заключен договор страхования и которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, либо полученное Страхователем (Выгодоприобретателем) в доверительное управление, аренду, лизинг, на хранение или по иным предусмотренным действующим законодательством РФ основаниям.

Исключения из страхования – случаи, при которых Страховщик не осуществляет страховую выплату. Настоящие Правила предусматривают исчерпывающий перечень исключений из страхования, которые по общему правилу применяются ко всем договорам, заключенным на условиях настоящих Правил, и в тексте договоров дополнительно не прописываются, за исключением тех случаев, если договором страхования предусмотрено иное, в случае если список исключений из страхования сокращается, изменяется или дополняется договором страхования.

К исключениям из страхования по настоящим Правилам относятся:

- 1) случаи утраты (гибели) или повреждений застрахованного имущества, которые не могут быть признаны страховым случаем по договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил;
- 2) случаи отказа в страховой выплате (освобождения Страховщика от обязанности по производству страховой выплаты) при наступлении страхового случая;
- 3) определенные расходы и убытки Страхователя (Выгодоприобретателя), хотя бы и связанные с наступлением страхового случая, но в отношении которых страхование не действует, т.е. не возмещаемые Страховщиком расходы и убытки при наступлении страхового случая. Если указанное в настоящих Правилах условие об исключении из страхования имеет характер диспозитивной нормы (т.е. если иное не предусмотрено договором страхования), то в конкретном договоре страхования по соглашению сторон может быть указано о неприменении данного исключения из страхования. Если указанное в настоящих Правилах условие об исключении из страхования имеет характер императивной нормы (т.е. в описании условия не указано, что иное может быть предусмотрено конкретным договором страхования), то данное исключение из страхования изменено быть не может и применяется к любому договору, заключенному на условиях настоящих Правил.

Лимит ответственности, лимит возмещения – сумма, указанная в договоре страхования, не превышающая страховую сумму, в пределах которой Страховщик несет ответственность перед Страхователем или третьими лицами. Лимит ответственности или лимит возмещения может устанавливаться в отношении страхования определенного вида ущерба и/или убытков, или по одному страховому случаю, или по страхованию групп предметов, также может быть установлен лимит по возмещению расходов, ограничивающих размер страхового возмещения.

Первый риск (страхование по системе «первого риска») – условие договора страхования, при котором Страховщик возмещает понесенные Страхователем при наступлении страхового случая убытки без учёта отношения страховой суммы к страховой стоимости имущества (т.е. не применяется норма, установленная в первом

абзаце ст. 949 ГК РФ). При страховании по системе «первого риска» об этом должно быть прямо указано в договоре страхования либо в Особых условиях, которые являются неотъемлемой частью договора страхования.

Период охлаждения – период времени, в течение которого Страхователь вправе отказаться от договора страхования (Полиса) и получить возврат уплаченной страховой премии (страхового взноса) в полном объеме, при условии, что на дату отказа от договора страхования (Полиса) не наступало событий, имеющих признаки страхового случая. Период охлаждения устанавливается равным 14 (четырнадцати) календарным дням с даты заключения договора страхования, Договором страхования может быть предусмотрен иной срок периода охлаждения, но не менее 14 (четырнадцати) календарных дней. Период охлаждения применяется только для договоров страхования (Полисов), по которым Страхователем является физическое лицо.

Срок страхования – период времени, в течение которого действует страхование, обусловленное договором страхования, заключенным на основании настоящих Правил.

Страховая выплата – денежная сумма, выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая. Если иное прямо не указано в договоре страхования, Страховщик вправе заменить денежную сумму страховой выплаты предоставлением имущества, аналогичного утраченному при страховом случае имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты, – оплатой Страховщиком в счет страхового возмещения стоимости ремонта поврежденного имущества.

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

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

Страховая стоимость имущества – действительная стоимость имущества (с учетом износа) в месте его нахождения в день заключения договора страхования. В качестве действительной стоимости имущества может быть установлена:

- **Рыночная стоимость** – сумма денежных средств, за которые может быть приобретено аналогичное имущество на свободном рынке при условии свободной конкуренции и чистой сделки. Рыночная стоимость применяется для имущества, при полной гибели которого в результате страхового случая Страхователь не сможет восстановить (построить), а сможет только приобрести на рынке аналогичное имущество;
- **Восстановительная стоимость** – затраты на постройку точной копии или восстановительный ремонт имущества в рыночных ценах за вычетом износа и остатков, годных для использования объекта. Восстановительная стоимость применяется для имущества, при полной гибели или повреждении которого Страхователь должен построить точную копию имущества или произвести восстановительный ремонт имущества до приведения его в прежнее состояние.

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю), а именно, возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) убытков от утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества вследствие предусмотренных договором страхования причин (страховых рисков).

Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы.

Страхование с пропорциональной ответственностью – предусматривает выплату страхового возмещения в заранее фиксированной доле (пропорции). Страховое возмещение выплачивается в размере той части ущерба, в какой страховая сумма составляет пропорцию по отношению к страховой стоимости объекта страхования.

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

Третьи лица – все лица, за исключением:

- а) Страхователя, Выгодоприобретателя;

б) Работников Страхователя (Выгодоприобретателя) при исполнении ими своих должностных обязанностей, а также лиц, оказывающих услуги Страхователю по ведению личного хозяйства;

в) Членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), если Страхователем (Выгодоприобретателем) является индивидуальный предприниматель (ИП) или физическое лицо.

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

1.4.4. Термины, используемые в определении выплаты страхового возмещения:

Годные остатки – оставшиеся после наступления страхового случая части (элементы, узлы, агрегаты и т.п.) застрахованного имущества, которые могут быть использованы по своему функциональному назначению без их ремонта (восстановления) и определяются исходя из оценки возможности их использования в строительстве.

Повреждение имущества – частичное разрушение, порча, поломка имущества (отдельных его частей), при которой имеется техническая возможность восстановления имущества путем выполнения ремонтно-восстановительных работ до состояния, в котором имущество находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, и при этом расчётные затраты на восстановительный ремонт не превышают страховой стоимости имущества.

Полная гибель (утрата) имущества – полное уничтожение, утрата (гибель) или повреждение, разрушение, поломка, порча, при которой не имеется технической возможности восстановления имущества путем выполнения ремонтно-восстановительных работ до состояния, в котором имущество находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, или расчётные затраты на восстановительный ремонт превышают 80% от страховой стоимости имущества.

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

Убытки Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая – реальный ущерб, т.е. утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, а также понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) разумные и целесообразные расходы по уменьшению размера такого ущерба (расходы по спасанию имущества: тушение пожара, предупреждение его распространения и т.д.). К убыткам могут быть также отнесены расходы по расчистке, другие расходы при условии, что о возмещении таких расходов прямо указано в договоре страхования.

1.5. **Субъекты страхования** – Страхователь, Страховщик, Выгодоприобретатель:

1.5.1.1. **Страхователь** – любое дееспособное физическое лицо, юридическое лицо или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя.

1.5.1.2. **Страховщик** – ООО СК «ВТБ Страхование», созданное в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования и перестрахования и получившее соответствующие лицензии в порядке, установленном законодательством РФ.

1.5.1.3. **Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого заключен договор страхования имущества, имеющее основанный на законе или ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества. При этом:

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

1.5.1.3.2. Договор страхования имущества в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя. В этом случае в договоре указывается отметка о страховании «за счет кого следует».

1.5.1.3.3. В случае смерти Страхователя в период действия договора страхования, по которому Выгодоприобретатель не назначен, Договор считается заключенным в пользу наследника (-ов) по закону, вступившего (-их) в наследство и являющихся собственниками застрахованного имущества.

1.5.1.3.4. Выгодоприобретателем в части движимого имущества, находящегося на территории застрахованного объекта недвижимости, является Собственник движимого имущества, являющийся Собственником застрахованного объекта недвижимости, либо лицом, зарегистрированным в установленном законом порядке на территории страхования, либо Страхователем, владеющим застрахованным объектом недвижимости на основании договора аренды.

1.6. Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована), заключая договор страхования на основании настоящих Правил, в соответствии с Федеральным законом РФ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» выражает Страховщику согласие на:

1.6.1. обработку своих персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику в целях в целях определения условий и заключения договора страхования, проведения маркетинговых исследований, обеспечения исполнения заключенного договора страхования;

1.6.2. предоставление информации Выгодоприобретателю об исполнении Страховщиком и (или) Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) обязательств по договору страхования, в том числе информации об оплате и размере страховой премии (страховых взносов), размере страховой суммы, о возникновении и урегулировании претензий, наступлении/вероятности наступления страховых случаев, выплате страхового возмещения и другой имеющей отношение к заключенному договору страхования информации;

1.6.3. передачу персональных данных — сведений о себе или Лице, ответственность которого застрахована, ООО СК «ВТБ Страхование» и его партнерам, в том числе с целью оказания информационно-консультационных услуг.

1.7. Обработка персональных данных осуществляется посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования, уничтожения (и иных действий, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных») персональных данных как на бумажных, так и на электронных носителях. Указанное согласие Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) действительно в течение срока действия договора страхования и в течение 5 лет после окончания срока действия договора страхования. Настоящее согласие может быть отозвано Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) посредством направления Страховщику соответствующего письменного заявления.

2. ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектами страхования по договорам, заключенным на условиях настоящих Правил, являются не противоречащие действующему законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения имущества.

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

2.2.1. Недвижимое имущество:

2.2.1.1. **Строения и сооружения.**

Могут быть застрахованы как все элементы недвижимого имущества (конструктивные элементы; внешняя и внутренняя отделка; инженерные сети и оборудование), так и некоторые из них.

2.2.1.2. **Объекты недвижимого имущества незавершенного строительства.**

Объекты незавершенного строительства могут быть приняты на страхование при условии наличия на момент заключения договора страхования фундамента, стен и крыши, при этом могут отсутствовать окна, двери и межэтажные перекрытия, а на период консервации объекта необходимо обеспечение закрытия внешних оконных и дверных проёмов. На страхование принимаются конструктивные элементы, исключая отделку, инженерные сети и оборудование.

2.2.1.3. **Земельные участки**, принадлежащие Страхователю или Выгодоприобретателю на праве собственности.

2.2.1.4. Элементы ландшафтного дизайна на земельном участке (принимаются на страхование только при условии составления отдельного перечня принимаемого на страхование имущества).

2.2.1.5. Квартиры, комнаты и апартаменты.

Могут быть застрахованы как все элементы недвижимого имущества (конструктивные элементы; внутренняя отделка; инженерные сети и оборудование), так и некоторые из них.

2.2.1.6. Нежилые помещения.

Могут быть приняты на страхование аналогично указанным в п. 2.2.1.5. Правил.

2.2.2. Движимое имущество:

2.2.2.1. Домашнее имущество (может быть принято на страхование попредметно (по списку), по Группам домашнего имущества, на общую страховую сумму (лимит ответственности);

2.2.2.2. Особо ценное имущество;

Только если это прямо предусмотрено договором страхования, может быть застраховано следующее имущество:

а) книги, коллекции марок, монет, рисунки, скульптуры, чучела и шкуры животных/птиц;

б) предметы религиозного культа;

в) садовый инвентарь, строительные инструменты;

г) памятники;

д) запас строительных или отделочных материалов;

е) другое имущество, за исключением имущества, указанного в п. 2.5. Правил.

2.2.3. Указанное в п. 2.2.2.2. Правил имущество принимается на страхование только в особом порядке, при условии составления отдельного перечня принимаемого на страхование имущества и соблюдения оговоренных условий хранения в договоре страхования и только на случай его утраты или полной гибели.

2.2.4. Средства мототранспорта, автотранспорта, квадро- и гидроциклы, снегоходы, мопеды и лодки, малогабаритные строительные, сельскохозяйственные машины на время их нахождения на закрытой территории, в конкретном объекте недвижимости, расположенном по адресу, указанному в договоре страхования (предназначенной для стоянки, хранения или ремонта), и только на случай его утраты или полной гибели;

2.2.5. Страхование книг, коллекций марок, монет, рисунков, скульптур, произведений искусства, предметов религиозного культа может осуществляться только с предоставлением Страхователем заключения от лицензированного эксперта (оценки) о подлинности и стоимости объектов страхования, при этом расходы на проведение экспертизы несет Страхователь.

2.3. Страхованием обеспечивается только то имущество, которое находится по адресу и конкретному месту, указанному в договоре страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

2.4. Договор страхования может быть заключен как в отношении любого из объектов, перечисленных в пп. 2.2.1.–2.2.2. Правил, так и в отношении любой комбинации этих объектов.

2.5. В соответствии с настоящими Правилами страхование не распространяется на:

а) имущество, подлежащее изъятию, конфискации, реквизиции, аресту или уничтожению по решению органов государственной власти;

б) имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам;

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

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

д) движимое (домашнее) имущество в объектах недвижимости с характеристиками, перечисленными в подпунктах а) - г) настоящего пункта;

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

ж) акции, облигации и другие ценные бумаги;

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

- и) модели, макеты, образцы и т.п.;
- к) легковоспламеняющиеся и взрывчатые вещества;
- л) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия, лекарственные средства, парфюмерно-косметические изделия;
- м) домашние и сельскохозяйственные животные, рыбы, птицы и т.п.;
- н) саженцы, зеленые насаждения, за исключением случаев страхования в составе объектов, указанных в п. 2.2.1.4. Правил страхования;
- о) движимое (домашнее) имущество, не являющееся собственностью Страхователя (Выгодоприобретателя) и членов его семьи и находящееся в застрахованном помещении;
- п) иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с законодательством РФ.

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

2.7. Не считаются застрахованными иные объекты, в том числе объекты недвижимого и движимого (домашнего) имущества, расположенные на территории страхования, но не указанные в договоре страхования.

2.8. По соглашению сторон объектом страхования дополнительно могут быть имущественные интересы, связанные с риском:

2.8.1. наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при эксплуатации жилого недвижимого имущества по его прямому назначению (страхование гражданской ответственности владельцев жилых помещений) (Дополнительные условия № 1);

2.8.2. возникновения непредвиденных расходов Страхователя/Выгодоприобретателя, связанных с невозможностью проживания в застрахованном жилом недвижимом имуществе, а также на транспортировку и уборку помещений (Дополнительные условия № 2);

2.8.3. неполучения (утратой) Страхователем доходов (арендной платы от сдачи застрахованного недвижимого имущества в аренду) вследствие его гибели, утраты или повреждения при наступлении страховых случаев, предусмотренных настоящими Правилами (Дополнительные условия № 3).

3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

3.2. При страховании имущества страховым случаем является факт причинения ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения или утрата застрахованного имущества в результате наступления следующих событий (страховых рисков):

3.2.1. ПОЖАР, УДАР МОЛНИИ, ВЗРЫВ

3.2.1.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате:

а) пожара — воздействия огня, задымления, окисления, повреждения или загрязнения продуктами горения, повышения температуры, изменения давления газа или воздуха, принятия мер, направленных на тушение пожара, в том числе при нахождении очага возгорания за пределами территории страхования;

б) взрыва — воздействия высокой температуры, ударной волны, перемещаемых ударной волной либо обрушившихся вследствие воздействия взрыва предметов, конструкций, их фрагментов и обломков, принятия мер, направленных на ликвидацию опасных последствий взрыва;

в) удара молнии — термического или электрического воздействия на застрахованное имущество разряда молнии, протекавшего непосредственно через элементы этого имущества, а также ущерба, причиненного ударной волной, вызванной молнией, вне

зависимости от того, протекал или не протекал разряд молнии непосредственно через элементы этого имущества;

г) короткого замыкания.

3.2.1.2. Не является страховым случаем причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате (список может быть сокращен, изменен или дополнен договором страхования):

а) направленного воздействия на застрахованное имущество огня или тепла (возникшего не в результате пожара), в том числе в результате обработки застрахованного имущества огнем или иного термического воздействия на него с целью изменения его свойств или с другими целями в соответствии с технологическим процессом (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, плавления, обжига, термической обработки и т.п.). Данное исключение относится только к имуществу, подвергаемому этим процессам;

б) взрывных работ, проходящих на территории страхования;

в) взрыва, намеренно произведенного с целью осуществления полезной работы (в т.ч. взрыва в камерах сгорания двигателя). Данное исключение относится только к имуществу, в котором произошел взрыв;

г) взрыва боеприпасов и (или) взрывчатых веществ, если это имущество хранилось на территории страхования не в соответствии с действующим законодательством РФ об обороте оружия;

д) событий, указанных в п. 3.2.1.1. настоящих Правил, если на дату заключения договора страхования территория нахождения застрахованного имущества находилась в зоне, объявленной зоной чрезвычайной ситуации и (или) зоной, на которой действовал режим чрезвычайного положения;

е) замыкания электропроводки, установленной с нарушением требований действующих строительных норм и правил, других нормативных документов, утвержденных в установленном порядке;

ж) повышения силы тока, перепада напряжения или короткого замыкания в электрической сети (выразившегося в том числе в оплавлении, задымлении, тлении), независимо от их причин, не повлекшего возникновения пожара.

3.2.2. ВОЗДЕЙСТВИЕ ЖИДКОСТИ

3.2.2.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате воздействия на застрахованное имущество жидкости, находящейся в любом агрегатном состоянии (а также воздействие расширения жидкости при изменении её агрегатного состояния), имевшего место по причине:

а) аварии расположенных на территории страхования отопительных, водопроводных, канализационных, противопожарных и иных аналогичных инженерных систем, а также непосредственно подключенных к ним устройств (трубы, краны, вентили, баки, радиаторы, отопительные котлы), а также их внезапного и не вызванного необходимостью включения;

б) случайного срабатывания расположенных на территории страхования противопожарных систем;

в) проникновения жидкости из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю/Выгодоприобретателю, в том числе технических этажей и подвалов, которое привело к повреждениям застрахованного имущества водой, иной жидкостью, горячим либо конденсированным паром, либо иным веществом, в том числе вышедшим (проистекшим) из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и иных подобных систем вследствие аварии (внезапной поломки, порчи) таких систем, а также их внезапного и не вызванного необходимостью включения;) (дополнительно, по отдельному соглашению сторон) разлива жидкости в результате повреждения труб или шлангов, используемых для подвода и (или) отвода воды, стенок и (или) гидроизоляции резервуаров и систем циркуляции жидкости аквариумов, поломоечных, стиральных, посудомоечных машин, холодильного и кондиционированного оборудования, фильтров очистки воды (дополнение к страховому риску имеет краткое маркетинговое наименование – «разлив жидкости из бытовой техники»);

д) (дополнительно, по отдельному соглашению сторон) разрыва труб, оборудования и систем водоснабжения, канализации, отопления в результате замерзания и (или)

оттаивания жидкости, произошедшее из-за отключения электроэнергии более чем на 24 часа в населенном пункте или в отдельном районе населенного пункта по месту нахождения застрахованного строения или помещения (дополнение к страховому риску имеет краткое маркетинговое наименование – «зимний пакет»⁴).

3.2.2.2. Не является страховым случаем причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате (список может быть сокращен, изменен или дополнен договором страхования):

а) наличия ошибок проектирования, дефектов конструкции или монтажа указанных в абзаце а) п. 3.2.2.1. настоящих Правил, инженерных систем, о которых было известно (или должно было быть известно) Страхователю/Выгодоприобретателю до причинения ущерба застрахованному имуществу (которые существовали до заключения договора страхования);

б) аварий, возникших вследствие естественного износа, коррозии, окисления, ветхости инженерных систем;

в) нарушения или несоблюдения Страхователем/Выгодоприобретателем нормативных сроков эксплуатации инженерных систем, а также в случае, если Страхователь/Выгодоприобретатель не обеспечил надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных и отопительных систем (внутренняя разводка указанных систем) на территории страхования, их своевременное техническое обслуживание и ремонт;

г) перерыва в эксплуатации строения в период времени с отрицательной температурой воздуха при отсутствии оборудования, поддерживающего работоспособность индивидуальной системы отопления строений, заправленной водой, в случае, если Страхователь/Выгодоприобретатель не слил жидкость из системы отопления;

д) повреждения или полной гибели застрахованного имущества вследствие повреждения дождевой или талой водой, наводнением, повышением уровня грунтовых вод;

е) проникновения в застрахованное помещение и (или) строение жидкостей, в том числе дождя, снега, града и грязи через кровлю (включая место сопряжения водоприемных воронок с кровлей), межпанельные швы или щели, незакрытые окна, двери, а также отверстия и трещины, сделанные преднамеренно Страхователем/Выгодоприобретателем или с его ведома, или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

ж) действия опасного природного явления (стихийного бедствия).

3.2.2.3. При страховании по рискам а) - б) п. 3.2.2.1. Правил Страхователь обязан:

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

б) при эксплуатации зданий, строений, сооружений при отрицательной температуре окружающего воздуха применять в жидкостной системе индивидуального отопления зданий/строений/сооружений жидкости, не замерзающие при температуре окружающего воздуха до минус 40 градусов Цельсия;

в) при перерыве в эксплуатации при отрицательной температуре окружающего воздуха в индивидуальной системе отопления зданий/строений/помещений/сооружений, заправленных водой, Страхователь обязан слить воду из системы отопления.

3.2.3. СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ

3.2.3.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате:

а) землетрясения, извержения вулкана;

б) наводнения, затопления;

в) шквала, бури, урагана, смерча, вихря;

г) цунами;

д) оползня, обвала, камнепада, лавины, селя;

е) града;

ж) обильных осадков, нехарактерных для данной местности и (или) времени года (под обильными осадками понимаются сильный снег и сильный дождь в соответствии с терминами настоящих Правил);

з) любых иных событий, признанных компетентными органами РФ стихийными бедствиями.

3.2.3.2. Причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате шквала, бури, урагана, смерча является страховым случаем только в том случае, если скорость ветра, приведшего к повреждению или уничтожению застрахованного имущества, превышала 14 м/с.

3.2.3.3. Не является страховым случаем причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате (список может быть сокращен, изменен или дополнен договором страхования):

а) обвала, камнепада, оползня или просадки грунта, вызванного проведением на территории страхования взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот, уплотнения грунта, земляных или строительно-монтажных работ, добычи или разработки месторождений полезных ископаемых;

б) аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия (включая, но не ограничиваясь, лесные пожары, паводковые разливы рек, аварийные сбросы воды из водохранилищ, техногенные аварии и т.д.) и, при этом, договор страхования заключен после официального объявления государственными органами (МЧС РФ) режима региональной, или федеральной, или трансграничной чрезвычайной ситуации в соответствии с классификацией, установленной действующим законодательством РФ, в отношении территорий, включающих полностью или частично место страхования (местонахождение заявленного на страхование имущества). Данное условие действует вне зависимости от того, было или не было известно Страховщику при заключении договора страхования о введении режима чрезвычайной ситуации. Данное условие действует, только если ущерб застрахованному имуществу причинен поражающими факторами опасного явления, в отношении которого объявлена чрезвычайная ситуация (так, например, если ущерб имуществу причинен пожаром, в то время как действует режим чрезвычайной ситуации в связи с наводнением, то ущерб от пожара может быть признан страховым случаем);

в) если одной из причин повреждения или разрушения застрахованных зданий и сооружений, а также находящегося в них имущества явилась их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации, за исключением случая, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) докажет, что ветхость строений не оказала влияния на возникновение ущерба;

г) воздействия грунтовых (подпочвенных) вод или подтопления, имеющего систематический (сезонный) характер.

3.2.4. ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ

3.2.4.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате следующих противоправных действий третьих лиц (правонарушений либо преступлений), ответственность за совершение которых установлена Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КОАП) либо Уголовным кодексом Российской Федерации (далее – УК РФ) и квалифицируемых в соответствии с указанными кодексами:

а) хищение в форме кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище;

б) грабеж; разбой (возмещаются убытки вследствие утраты имущества в результате его хищения во время разбойного нападения);

в) умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества (в т.ч. путем поджога); уничтожение или повреждение застрахованного имущества по неосторожности; хулиганство; вандализм;

г) только если это прямо предусмотрено договором страхования — хищение в форме кражи.

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

3.2.4.3. Под «кражей» понимается тайное хищение имущества, квалифицируемое по ст. 158 УК РФ.

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

3.2.4.5. Под «разбоем» понимается нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия, квалифицируемое по ст. 162 УК РФ.

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

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

3.2.4.8. Под «хулиганством» понимается грубое нарушение общественного порядка, квалифицируемое по ст. 213 УК РФ либо по ст. 20.1 КоАП РФ.

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

3.2.4.10. Событие «противоправные действия третьих лиц» может быть признано страховым случаем, если по произошедшему событию в возбуждении уголовного дела отказано, но выполняются одновременно следующие условия:

3.2.4.10.1. В постановлении об отказе в возбуждении уголовного дела есть информация о том, что усматриваются признаки состава преступления по статье из числа указанных в п. 3.2.4. настоящих Правил и предусмотренных договором страхования;

3.2.4.10.2. Отказ в возбуждении уголовного дела не является отказом на основании п. 1 ч. 1. ст. 24 Уголовно-процессуального кодекса РФ (отсутствует событие преступления).

3.2.4.11. По событию «противоправные действия третьих лиц» возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) убытков от утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате кражи с незаконным проникновением в жилище, помещение либо иное хранилище является страховым случаем, только если на указанном помещении (хранилище) наличествуют следы взлома конструктивных элементов, дверей и/или замков, осуществленного с целью проникнуть в помещение (хранилище) или из него, либо следы использования поддельных ключей. В постановлении о возбуждении уголовного дела установлен факт незаконного проникновения в помещение с указанием способа такого проникновения. При этом если для целей незаконного проникновения использовались настоящие ключи, похищенные у Страхователя или проживающих с ним лиц, то кража с незаконным проникновением является страховым случаем только при одновременном наличии следующих условий:

— если кража с незаконным проникновением имела место в течение 24 (двадцати четырех) часов с того момента, как Страхователю (лицу, проживающему с ним) стало известно о хищении у него ключей,

— если Страхователем (лицом, проживающим с ним) в течение этих 24 (двадцати четырех) часов было сделано заявление в органы внутренних дел о факте хищения у него ключей.

При несоблюдении любого из указанных условий случай кражи с незаконным проникновением не является страховым случаем.

3.2.4.12. Не является страховым случаем причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате (список может быть сокращен, изменен или дополнен договором страхования):

а) любых действий, совершенных лицами, проживающими совместно со Страхователем/Выгодоприобретателем, ведущими с ним совместное хозяйство, или другими членами его семьи, проживающими отдельно, но состоящими в родственных отношениях, работающими у Страхователя/Выгодоприобретателя, если договором не предусмотрено иное;

б) кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище, совершенной при отключенной или неисправной Страхователем/Выгодоприобретателем или с его ведома системе охранной сигнализации застрахованного имущества, если в договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на территории страхования (условие об отключенной сигнализации не распространяется на случаи,

когда характеристиками системы сигнализации требуется ее отключение при нахождении жильцов в помещении);

в) кражи со взломом имущества, находящегося вне строения (на крыше, наружной части стен строений, территории приусадебного участка), если договором страхования не оговорено иное;

г) исчезновения или неосновательного присвоения застрахованного имущества.

3.2.4.13. В случае если помимо страхования строений и сооружений застрахованным имуществом является движимое имущество, находящееся вне строения, сооружения (на крыше, на наружной части стен строений, на территории земельного участка), за территорию страхования принимается территория земельного участка, на котором расположены застрахованные строения и сооружения. Движимое имущество, находящееся вне строения, принимается на страхование по отдельному списку. При этом, если договором страхования не предусмотрено иное, территория земельного участка должна быть огорожена и ограничен вход для доступа третьих лиц без допуска их Страхователем (Выгодоприобретателем).

3.2.4.14. При страховании по рискам п. 3.2.4.1. Правил Страхователь обязан:

а) обеспечить запирание входных, гаражных, подвальных дверей и всех окон, в которых находится застрахованное имущество;

б) обеспечить включение охранной сигнализации, если в договоре страхования отмечено её наличие;

в) принимать все меры для обеспечения степени безопасности, предусмотренной нормативными актами и (или) информацией, сообщенной Страховщику при заключении договора страхования.

3.2.5. ВНЕШНЕЕ ВОЗДЕЙСТВИЕ

3.2.5.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате наезда, столкновения, падения, иного механического воздействия транспортных средств, самоходных машин, средств водного и железнодорожного транспорта, летательных аппаратов и их обломков, деревьев, столбов, обломков и элементов конструкции зданий (за исключением внезапно открывшихся незапертых окон или дверей) и сооружений на застрахованное имущество.

3.2.5.2. Не является страховым случаем причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате воздействия транспортных средств, движимого имущества, животных или летательных аппаратов, принадлежащих Страхователю/Выгодоприобретателю либо членам его семьи, или работающим у него лицам, а также находящимся у указанных лиц во временном пользовании (список может быть сокращен, изменен или дополнен договором страхования).

3.2.6. ТЕРРОРИСТИЧЕСКИЙ АКТ, ДИВЕРСИЯ

3.2.6.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения в результате:

а) взрыва, поджога либо иных действий, устрашающих население, произведённых с целью оказания влияния на принятие решений государственными органами и международными организациями, квалифицируемых по ст. 205 УК РФ;

б) взрыва, поджога или иных действий, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, объектов транспортной инфраструктуры и транспортных средств, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности РФ, квалифицируемых по ст. 281 УК РФ.

3.2.7. ПОЛОМКА ЭЛЕКТРОННОГО ОБОРУДОВАНИЯ И ЭЛЕКТРОПРИБОРОВ

3.2.7.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение ущерба в форме его повреждения или уничтожения застрахованного электронного оборудования и электроприборов (инженерного оборудования, движимого имущества), питающихся от электрической сети, в результате воздействия сверхнормативного изменения частоты, силы и напряжения электрического тока в сетях, предназначенных для передачи и распределения электроэнергии, либо в сетях, в которых электроэнергия используется для передачи сигналов любых видов.

3.2.7.2. Не является страховым случаем (список может быть сокращен, изменен или дополнен договором страхования):

а) возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) убытков от утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате нарушения правил эксплуатации оборудования и электроприборов, норм пользования электрическими сетями, допущенного в пределах территории страхования, в том числе подключения к электрической сети заведомо неисправных потребителей электроток и потребителей тока суммарной мощностью больших, чем это предусмотрено конструкцией электрической сети;

б) убытки Страхователя/Выгодоприобретателя, которые должны быть возмещены по закону или в силу договора поставщиком (производителем) застрахованного оборудования и электроприборов.

3.2.8. КОНСТРУКТИВНЫЕ ДЕФЕКТЫ

3.2.8.1. По настоящему событию страховым случаем является не связанное с естественным износом непредвиденное саморазрушение конструктивных элементов (фундамента, перекрытий, балок, несущих стен и т.д.) застрахованного недвижимого имущества или здания, в котором расположено застрахованное недвижимое имущество, вследствие дефектов внутренних и внешних несущих конструкций застрахованного недвижимого имущества или здания, в котором расположено застрахованное недвижимое имущество, и невозможности в связи с этим пользования застрахованным недвижимым имуществом по назначению в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям. По данному событию подлежат возмещению убытки только в случае признания компетентными органами аварийным или непригодным для проживания и подлежащим сносу или реконструкции застрахованного недвижимого имущества или здания, в котором расположено застрахованное недвижимое имущество.

Под **естественным износом** понимается естественное и ожидаемое уменьшение пригодности и стоимости имущества в результате его износа и обычного воздействия на него окружающей среды.

3.2.8.2. Страхование от риска конструктивных дефектов не производится в отношении строений, помещений:

- расположенных в домах, находящихся в аварийном состоянии и/или признанных непригодными для проживания;
- расположенных в домах, не введенных в эксплуатацию.

3.2.8.3. Не является страховым событием причинение ущерба застрахованному имуществу, если страховой случай наступил вследствие (список может быть сокращен, изменен или дополнен договором страхования):

а) конструктивных дефектов, о которых было известно Страхователю и/или Выгодоприобретателю на момент заключения Договора страхования;

б) возникновения косметических дефектов (трещины, сколы, отслоение напольных, настенных, потолочных и прочих покрытий, потемнения, плесень, грибок, сырость и т. п.), а также разгерметизации остекления (как в результате конструктивных дефектов, так и в результате иных обстоятельств);

в) повреждения напольных, настенных, потолочных покрытий, инженерных коммуникаций и т.д., если оно не вызвано движением и/или деформацией конструктивных элементов, вследствие обстоятельств, предусмотренных риском «Конструктивные дефекты».

3.3. По настоящим Правилам имущество Страхователя/Выгодоприобретателя, за исключением строений и земельных участков, может быть застраховано как от всех событий, перечисленных в пп. 3.2.1.–3.2.8. Правил, так и от одного события или комбинации из этих событий.

3.3.1. Строения принимаются на страхование по рискам, указанным в пп. 3.2.1.–3.2.7. настоящих Правил, если договором страхования не предусмотрено иное.

3.3.2. Земельные участки принимаются на страхование по рискам, указанным в п. 3.2.3. и п. 3.2.5. настоящих Правил, если договором страхования не предусмотрено иное.

3.4. В любом случае для всех групп рисков не является страховым событием причинение ущерба застрахованному имуществу в форме его повреждения или уничтожения, если страховой случай наступил вследствие:

- а) дефектов застрахованного имущества, известных Страхователю/Выгодоприобретателю до заключения договора страхования, о которых не был поставлен в известность Страховщик;
- б) ветхости, изношенности, коррозии застрахованного имущества, повреждения или уничтожения застрахованного имущества вследствие гниения, старения и других естественных свойств;
- в) ошибок проектирования, строительства, монтажа, некачественного выполнения работ или дефектов (недостатков) материалов (данное исключение не применяется по риску «Конструктивные дефекты»);
- г) нарушения Страхователем установленных законами или иными нормативными актами норм безопасности, строительства, эксплуатации и ремонта или других аналогичных норм (за которые Страхователь привлечен к предусмотренной законодательством ответственности), имеющего причинно-следственную связь с наступившим событием. При этом является страховым случаем повреждение (утрата) застрахованного имущества, ставшее следствием несоблюдения мер пожарной безопасности в форме неосторожной (небрежной) эксплуатации Страхователем (лицом, совместно проживающим с ним) бытовых электроприборов и (или) печи (камина), если наличие печи (камина) на территории страхования отражено в заявлении на страхование или договоре страхования;
- д) повреждения имущества вследствие проведения ремонтно-отделочных работ (за исключением тех случаев, когда прямо предусмотрено договором страхования страхование в период проведения ремонтно-отделочных работ);
- е) проведения реконструкции (переоборудования, перепланировки) застрахованного помещения, не согласованной в установленном порядке с органами местного самоуправления, иными компетентными органами или не согласованной Страховщиком в период действия договора страхования, имеющих причинно-следственную связь с наступившим событием;
- ж) использования застрахованного имущества не по функциональному назначению;
- з) длительного воздействия влажности внутри помещений (плесень, грибок и т.п.);
- и) отключения электроэнергии, отопления, водоснабжения, прекращения подачи газа вследствие задолженности Страхователя по этим видам услуг;
- к) опаливания или прожигания углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара.

3.5. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховый случай наступил вследствие:

- а) умысла Страхователя или Выгодоприобретателя;
- б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- г) воздействия ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения;
- д) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

3.6. Страхование по договору, заключенному на условиях настоящих Правил, не действует и страховая выплата не производится в отношении упущенной выгоды и морального вреда, причиненного Страхователю (Выгодоприобретателю) в результате страхового случая для всех групп рисков.

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

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховая сумма не должна превышать страховую стоимость застрахованного имущества.

4.2. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не

воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен Страхователем в заблуждение относительно этой стоимости.

4.3. Если по соглашению сторон при заключении договора страхования страховая стоимость застрахованного имущества не определялась и в договоре страхования не указывалась, то Страховщик вправе при наступлении страхового случая определить действительную стоимость застрахованного имущества на дату заключения договора страхования и в месте нахождения застрахованного имущества (страховую стоимость), а при необходимости – привлечь в этих целях независимую экспертную организацию.

4.4. В рамках настоящих Правил действительной стоимостью считается:

4.4.1. для недвижимого имущества (конструктивные элементы строения, сооружения; объекты незавершённого строительства) – стоимость затрат на строительство в данной местности объекта, аналогичного застрахованному по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов (включая затраты на доставку к месту страхования), уменьшенная на процент износа, соответствующий эксплуатационно-техническому состоянию застрахованного объекта;

4.4.2. для недвижимого имущества (конструктивные элементы квартир, комнат, апартаментов, таунхаусов; земельные участки) – рыночная стоимость объекта, аналогичного застрахованному по своим характеристикам и качеству;

4.4.3. для внутренней и внешней отделки – в размере затрат на такую же отделку с применением аналогичных по качеству отделочных материалов, с учетом уменьшения стоимости отделочных материалов за период эксплуатации с даты проведения отделки до даты наступления страхового случая;

4.4.4. для движимого имущества, инженерных сетей и оборудования – стоимость приобретения аналогичного по назначению и эксплуатационно-техническим характеристикам нового имущества (включая затраты на доставку к месту страхования, монтаж), с учетом износа, соответствующего эксплуатационно-техническому состоянию застрахованного имущества.

4.5. Действительная (страховая) стоимость имущества в месте страхования в день заключения договора страхования может определяться на основании:

- договора купли-продажи;
- товарно-транспортной накладной, чеков и т.п. документов;
- отчета об оценке, представленного профессиональным оценщиком (имеющим соответствующий сертификат и являющимся членом одной из саморегулируемых организаций оценщиков и застраховавших свою ответственность);
- имеющихся документов у Страхователя (Выгодоприобретателя), подтверждающих размер стоимости имущества;
- сметной стоимости строительства дома/строения с учетом износа и/или стоимости произведенного ремонта;
- утвержденной Министерством регионального развития РФ средней стоимости 1 (Одного) квадратного метра общей площади жилья по субъектам РФ;
- других документов, которые правомерны для определения оценки стоимости имущества, по соглашению сторон.

4.6. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, и Страховщик несёт обязательство по выплате страхового возмещения в пределах размера ущерба, но не выше страховой стоимости, при этом излишне уплаченная Страхователем часть страховой премии возврату не подлежит. Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

4.7. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, установлена в размере меньшем, чем страховая стоимость, то страховое возмещение выплачивается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости («система пропорциональной ответственности»), если иное не оговорено договором страхования (в частности, договором страхования может быть предусмотрено, что выплата страхового

возмещения осуществляется без учета отношения страховой суммы к страховой стоимости – по системе «первого риска»).

4.8. В период действия договора страховая сумма по объекту страхования может быть изменена, при этом она не должна превышать его действительную (страховую) стоимость. В этом случае составляется Дополнительное соглашение в письменном виде между Страхователем и Страховщиком.

4.9. В договоре страхования могут быть установлены лимиты ответственности Страховщика. При этом ответственность Страховщика распределяется по недвижимому и движимому имуществу, элементам отделки/инженерным сетям и оборудованию, элементам конструктивных элементов; по одному страховому случаю; по конкретным страховым рискам и другим образом в соответствии с условиями договора страхования.

4.10. Страховая сумма устанавливается в рублях. По соглашению сторон в договоре страхования может быть указана страховая сумма в иностранной валюте, эквивалентом которой являются соответствующие суммы в рублях (далее – страхование с валютным эквивалентом). При страховании с валютным эквивалентом страховое возмещение (или часть уплаченной по договору страховой премии, подлежащая возврату Страховщиком при досрочном прекращении договора страхования, если это предусмотрено его условиями) выплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для соответствующей валюты на дату подписания страхового акта (дату досрочного прекращения договора), при условии что установленный курс не превышает рассчитанного максимального курса для выплат (при этом в случаях, предусмотренных законодательством РФ и договором страхования, страховое возмещение выплачивается в иностранной валюте).

Если курс соответствующей иностранной валюты, установленный Центральным банком РФ на дату подписания страхового акта (дату досрочного прекращения договора), превысит рассчитанный максимальный курс для выплат, размер страхового возмещения (суммы возврата части премии) определяется исходя из максимального курса для выплат.

Под максимальным курсом для выплат понимается курс соответствующей иностранной валюты, установленный Центральным банком РФ на дату перечисления страховой премии (первого взноса), увеличенной на 1% (один процент) на каждый месяц (при этом неполный месяц считается как полный), прошедший с момента перечисления премии (первого взноса) до даты подписания страхового акта (даты досрочного прекращения договора), если Договором не предусмотрено иное.

Аналогично рассчитываются значения страховых сумм и франшиз, если Договором не предусмотрено иное.

4.11. Страховая сумма, указанная в договоре страхования, не является соглашением Страхователя со Страховщиком о действительной (страховой) стоимости имущества.

4.12. Страховщик несет обязательства по осуществлению страховой выплаты при наступлении страхового случая в пределах, установленных в договоре страхования страховых сумм.

4.13. Помимо общей страховой суммы по договору страхования, по соглашению сторон при заключении договора страхования могут быть установлены отдельные страховые суммы в отношении:

4.13.1. отдельных позиций (единиц) застрахованного имущества;

4.13.2. отдельных номенклатурных групп застрахованного имущества;

4.13.3. отдельных страховых событий (страховых рисков);

4.13.4. расходов по расчистке и иных расходов, определенных в договоре страхования.

4.14. Страховая сумма является максимальной суммой страховых выплат по совокупности всех страховых случаев по договору страхования, произошедших в течение срока действия договора страхования.

4.15. Если это прямо указано в договоре страхования, имущество (как в целом, так и по отдельным группам, частям, единицам) может быть застраховано по системе «первого риска». В этом случае:

4.15.1. при определении размера страховой выплаты в отношении застрахованного имущества не учитывается отношение страховой суммы к страховой стоимости;

4.15.2. учитываются расходы на спасание застрахованного имущества, а также расходы по расчистке и иные расходы (если об их возмещении прямо указано в договоре страхования).

4.16. При страховании имущества без осмотра представителем Страховщика договором страхования могут быть предусмотрены лимиты ответственности Страховщика по конструктивным элементам строений и квартир, элементам отделки, инженерным сетям и оборудованию, движимому (домашнему) имуществу.

4.17. При страховании недвижимого имущества (всех его элементов) на общую страховую сумму без разбивки на отдельные его элементы (конструктивные элементы, отделку, инженерные сети и оборудование) договором страхования могут быть предусмотрены лимиты ответственности Страховщика по каждой группе элементов.

4.18. После осуществления страховой выплаты страховая сумма, установленная договором страхования, уменьшается на размер произведенной выплаты («уменьшаемая страховая сумма»), если договором страхования не предусмотрено иное. При этом Страхователь с целью увеличения страховой суммы может подать заявление об увеличении страховой суммы и заключить по согласованию со Страховщиком дополнительное соглашение к действующему договору страхования, с доплатой соответствующего размера страховой премии.

4.19. Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок осуществления страховой выплаты, при котором страховая сумма по договору страхования остается прежней в течение всего срока страхования («неуменьшаемая страховая сумма»).

4.20. Уменьшение страховой суммы производится с момента выплаты при условии признания Страховщиком наступившего события страховым случаем.

5. ФРАНШИЗА

5.1. По соглашению сторон в договоре страхования может быть установлена безусловная или условная франшиза.

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

5.3. При установлении в договоре страхования условной (не вычитаемой) франшизы:

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

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

5.4. Франшиза может устанавливаться:

5.4.1. в процентах от страховой суммы;

5.4.2. в фиксированном размере (денежном выражении).

5.5. Если в договоре страхования прямо не оговорено иное, то франшиза (если она предусмотрена Договором):

5.5.1. является безусловной;

5.5.2. установлена по каждому страховому случаю, т.е. при наступлении нескольких страховых случаев франшиза вычитается по каждому из них;

5.5.3. указана в процентах от общей страховой суммы по договору страхования (если франшиза указывается в процентах).

5.6. Договором страхования могут быть предусмотрены франшизы по отдельным группам (позициям, частям, единицам) застрахованного имущества и (или) отдельным страховым рискам (группам рисков). Кроме того, договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

6. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

6.1. Страхование, обусловленное договором страхования, заключенным на основании настоящих Правил, действует только в отношении застрахованного имущества, находящегося на указанной в договоре страхования территории (месте) страхования.

6.2. Утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, произошедшие за пределами территории страхования, не являются страховыми случаями по договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, за исключением случаев, указанных в п. 6.3. настоящих Правил (если это прямо предусмотрено договором страхования).

6.3. Договором страхования, заключенным на основании настоящих Правил, может быть прямо предусмотрено условие в отношении непрерывности действия договора страхования, при котором имущество остается застрахованным при перемещении за пределы территории страхования в целях спасения данного имущества при наступлении события, имеющего признаки страхового случая. При этом договором страхования предусматривается определённый порядок действий Страхователя и Страховщика, а также условий, при выполнении которых данное условие применяется.

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

6.5. Территория (место) страхования в договоре страхования указывается следующим образом:

6.5.1. Для недвижимого имущества – полный адрес местонахождения и номер помещения (при наличии), кадастровый номер (при его наличии) застрахованного объекта недвижимости.

6.5.1.1. Если по одному адресу расположено несколько объектов недвижимости, которые указаны в договоре страхования, то дополнительно указываются уникальные характеристики по каждому застрахованному объекту недвижимости (литера, инвентарный номер, целевое использование, площадь и т.д.).

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

6.5.2. Для земельных участков – кадастровый номер и описание местоположения границ земельного участка (при наличии).

6.5.3. Для движимого имущества, расположенного в объектах недвижимого имущества – местонахождение объекта недвижимости (в соответствии с пп. 6.5.1. и 6.5.2. настоящих Правил), в котором расположено движимое имущество.

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

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

6.5.6. При перемене Страхователем (Выгодоприобретателем) постоянного места жительства после письменного уведомления о перемене места жительства Страховщика и составления дополнительного соглашения к договору страхования об изменении территории страхования, перемещенное в связи с этим домашнее и/или другое имущество считается застрахованным по новому месту жительства Страхователя (Выгодоприобретателя) до конца срока, предусмотренного договором страхования.

6.5.7. При разделе домашнего и/или другого имущества, находящегося в совместной (долевой) собственности, по соглашению сторон либо в судебном порядке договор страхования сохраняет силу лишь в отношении объектов страхования, оставшихся в собственности Страхователя (Выгодоприобретателя).

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

7.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

7.2. Страховая премия исчисляется как сумма произведений страховой суммы и страхового тарифа по каждому риску, принятому на страхование.

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

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

7.5. Страховая премия может быть уплачена единовременно либо в рассрочку.

7.6. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то при наступлении страхового случая Страховщик вправе уменьшить размер страховой выплаты на сумму неоплаченных на дату осуществления страховой выплаты частей страховой премии.

7.7. В случае неуплаты Страхователем страховой премии (первого взноса страховой премии) в сроки, предусмотренные договором страхования, или уплаты страховой премии (первого взноса страховой премии) не в полном объеме договор страхования считается не вступившим в силу, обязательств по такому Договору у сторон не возникает.

7.8. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

7.9. Если договором страхования не предусмотрено иное, то обязательство Страхователя по уплате страховой премии (очередного страхового взноса) считается исполненным:

7.9.1. для Страхователей – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- в день поступления всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) на банковский счет банка, обслуживающего Страховщика, при уплате в безналичном порядке;

- в день получения всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) или внесения всей суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика либо его официального представителя при уплате наличными деньгами;

7.9.2. для Страхователей – физических лиц:

- в день подтверждения исполнения перевода всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) обслуживающей Страхователя кредитной организацией при уплате в безналичном порядке;

- в день получения всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) или внесения всей суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика либо его официального представителя при уплате наличными деньгами.

7.10. При страховании на срок менее одного года, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая премия рассчитывается в следующем проценте от годового размера страховой премии:

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

7.11. При заключении договора страхования на срок более года страховая премия по договору страхования определяется как годовая страховая премия, увеличенная пропорционально увеличению срока страхования. При этом к расчёту страховой премии могут применяться дополнительные поправочные коэффициенты.

7.12. При определении размера страховой премии неполный месяц принимается за полный (если иное не предусмотрено договором страхования). При страховании на срок

менее одного месяца, договором страхования может быть предусмотрена тарификация «по дням».

7.13. При страховании с валютным эквивалентом уплата страховой премии (страхового взноса) производится в рублях по курсу ЦБ РФ на день оплаты страховой премии (страхового взноса) Страховщику, если иное не предусмотрено договором страхования.

7.14. Если страховую премию или ее взносы по поручению Страхователя оплачивает лицо, не являющееся Страхователем (Выгодоприобретателем), никаких прав по Договору в связи с этим данное лицо не приобретает.

8. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя с учетом положений п. 8.1.1. настоящих Правил. Заявление на страхование является неотъемлемой частью договора страхования. Страхователь несет ответственность за полноту и достоверность представленной в заявлении на страхование информации.

8.1.1. При заключении договора страхования Страхователь или его полномочный представитель:

а) если предусмотрено договором страхования, заполняет письменное заявление на страхование по установленной Страховщиком типовой форме и передает заполненное заявление Страховщику. Все пункты заявления должны быть заполнены разборчивым почерком, не допускающим двойное толкование. Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении на страхование, несет Страхователь. Заполненное заявление подписывается и заверяется Страхователем или его уполномоченным представителем, ставится дата заполнения. При страховании нескольких объектов страхования заявление заполняется в отношении каждого объекта с указанием необходимой информации. С момента заключения договора страхования заявление на страхование становится неотъемлемой частью договора страхования;

б) предоставляет Страховщику перечень принимаемого на страхование движимого (домашнего) имущества и инженерного оборудования с указанием по каждому объекту основных характеристик и отличительных признаков (при страховании движимого имущества и оборудования по перечню). Перечень имущества подписывается Страхователем или его уполномоченным представителем, ставится дата заполнения. Ответственность за достоверность указанных сведений несет Страхователь. С момента заключения договора страхования предоставленные документы становятся неотъемлемой частью договора страхования;

в) предоставляет Страховщику или уполномоченному им лицу возможность для осмотра принимаемого на страхование имущества.

8.2. Оценка страхового риска осуществляется Страховщиком на основании предоставленных Страхователем сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Указанные сведения предоставляются Страхователем Страховщику в виде заявления на страхование с приложением требуемых документов (см. п. 8.1.1. настоящих Правил), а также в ответах на дополнительные запросы Страховщика, если таковые запросы направлены Страхователю, в том числе – запросы о предоставлении документов, для заключения договора страхования (см. пп. 8.4. и 8.9. настоящих Правил).

В целях оценки страхового риска Страховщик вправе произвести осмотр заявленного на страхование имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости имущества, его технического состояния, условий эксплуатации и содержания. Страхователь обязан обеспечить Страховщику возможность проведения такого осмотра (экспертизы).

8.3. По итогам оценки риска и анализа, представленных Страхователем сведений и документов Страховщик принимает решение о возможности страхования имущества на определенных условиях.

8.4. При страховании движимого имущества и оборудования перечень заявляемого на страхование имущества заполняется по каждой заявляемой территории (месту) страхования. Перечень имущества заполняется Страхователем по типовой форме,

разработанной Страховщиком, с указанием всех требуемых сведений по каждому отдельному объекту имущества (отдельному объекту недвижимости, номенклатурной группе товаров, каждому объекту движимого (домашнего) имущества), обладающему идентификационными признаками.

8.5. Страхование осуществляется на основании договора страхования и настоящих Правил.

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

8.7. При наличии расхождений между нормами договора страхования и Правил преимущественную силу имеют положения договора страхования.

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

8.9. В целях заключения договора страхования, в том числе для оценки страхового риска, Страховщик имеет право дополнительно запросить, а Страхователь обязан предоставить (при наличии) следующие сведения и документы (надлежащим образом заверенные копии):

- документы, подтверждающие права Страхователя (Выгодоприобретателя) на владение, пользование, распоряжение заявляемым на страхование имуществом;
- документы, подтверждающие действительную стоимость заявленного на страхование имущества;
- документы, наличие и фактическое состояние заявленного на страхование имущества (выписка из баланса – для всех видов имущества; справка БТИ или заменяющий её документ – для объекта недвижимости; инвентарная карточка или заменяющий её документ);
- документы (акты) о проверке государственными надзорными органами, исходя из их компетенции, пожарной/производственной безопасности в заявленных на страхование объектах недвижимости;
- документы, подтверждающие обеспечение охранных мероприятий в отношении заявленного на страхование имущества (договор с охранным предприятием, документы о введении в эксплуатацию технических средств охраны).

8.10. Внесение изменений и дополнений в договор страхования оформляется дополнительным соглашением в письменной форме, которое после подписания его сторонами становится неотъемлемой частью договора страхования.

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

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

8.13. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие с момента вступления договора страхования в силу до момента прекращения договора страхования, если иной срок (период) страхования прямо не указан в договоре страхования.

8.14. При заключении договора страхования Страховщик вправе ограничить размер страховой суммы, срок страхования, перечень страховых случаев в зависимости от наличия факторов, влияющих на степень страхового риска, в соответствии с условиями порядка заключения договора страхования, разработанными Страховщиком.

8.15. Для Страховщика заключение договоров страхования на предложенных Страхователем условиях не является обязательным.

8.16. В случае сообщения Страхователем при заключении договора страхования заведомо ложных сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, Страховщик вправе

потребовать признания договора страхования недействительным в порядке, установленном действующим законодательством.

8.17. Договор страхования прекращается в случае:

8.17.1. истечения срока его действия;

8.17.2. исполнения Страховщиком обязательств по Договору в полном объеме;

8.17.3. прекращения действия договора страхования по решению суда;

8.17.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

8.18. Договор страхования может быть прекращен досрочно по соглашению сторон.

8.19. Страхователь имеет право отказаться от договора страхования в любое время.

8.19.1. При отказе Страхователя – физического лица от договора страхования в течение Периода охлаждения уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком в полном объеме, при условии, что на дату отказа от договора страхования страховых случаев по нему не наступало. Если после вступления договора страхования в силу Страховщик получил уведомление о наступлении события, имеющего признак страхового случая по договору страхования, то возврат страховой премии приостанавливается до принятия решения по событию, имеющему признаки страхового.

8.19.2. Для отказа от договора страхования с условием возврата страховой премии Страхователю необходимо в течение Периода охлаждения предоставить Страховщику заявление об отказе от договора страхования, собственноручно подписанное Страхователем, договор страхования, документ, подтверждающий оплату страховой премии, и копию документа, удостоверяющего личность Страхователя (при направлении указанного пакета документов Страховщику средствами почтовой связи).

8.19.3. Заявление об отказе от договора страхования может быть предоставлено Страхователем путем его вручения Страховщику (при обращении Страхователя в офис Страховщика) либо путем его отправки через организацию почтовой связи.

8.19.4. Договор страхования прекращает свое действие:

– с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования, поданного непосредственно в офис Страховщика;

– с даты сдачи Страхователем письменного заявления об отказе от договора страхования в организацию почтовой связи на отправку в адрес Страховщика.

8.19.5. Возврат Страховщиком страховой премии осуществляется не позднее 10 рабочих дней с даты поступления соответствующего письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования с указанным пакетом документов.

8.19.6. При отказе Страхователя – физического лица от договора страхования по истечении Периода охлаждения уплаченная страховая премия возврату не подлежит.

8.20. В случае досрочного прекращения договора страхования по соглашению сторон Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченной страховой премии пропорционально неистекшему сроку страхования в месяцах за вычетом расходов Страховщика в соответствии с размером нагрузки в структуре тарифной ставки к настоящим Правилам, если иное не предусмотрено договором страхования.

Часть страховой премии, подлежащая возврату, рассчитывается по формуле:

$$П1 = П0 - (П0 \times \text{Нагрузка}) - (Пн - (Пн \times \text{Нагрузка})) \times n/N,$$

где:

П1 – сумма, подлежащая возврату страхователю;

Пн – начисленная страховая премия;

П0 – страховая премия, уплаченная по договору страхования;

Нагрузка – доля расходов на ведение дела Страховщика, согласно структуре тарифной ставки к настоящим Правилам (нагрузка);

n – количество месяцев за истекший срок страхования (неполный месяц считается как полный);

N – срок страхования в месяцах (неполный месяц считается как полный).

В случае если расчет денежной суммы, подлежащей возврату Страхователю, имеет отрицательное числовое значение, то сумма возврата устанавливается в нулевом значении (возврат страховой премии не производится).

В случае если на момент прекращения Договора имеется заявленное и неурегулированное страховое событие, возврат/отказ в возврате части страховой премии производится после его окончательного урегулирования (выплаты/отказа в страховой

выплате). Если по Договору осуществлялись страховые выплаты, то в случае прекращения (расторжения) договора страхования возврат страховой премии не производится, если иное не предусмотрено договором страхования.

8.21. В случае досрочного отказа Страхователя от договора страхования страховая премия возврату не подлежит, если иное не предусмотрено договором страхования.

8.22. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При этом Страховщик возвращает Страхователю часть оплаченной страховой премии, рассчитываемой пропорционально времени, оставшемуся до окончания действия договора страхования.

8.23. При согласии Страховщика при расторжении договора страхования премия может быть направлена на оплату другого договора со Страховщиком.

8.24. Действие договора страхования сохраняется в случае смерти лица, в пользу которого заключен договор страхования (Страхователя, Выгодоприобретателя), с отсрочкой исполнения Страховщиком обязанности по страховой выплате при наступлении страхового случая на период до момента принятия соответствующим лицом наследства. В этот период на лицо, принявшее наследство, возлагается исполнение всех обязанностей Страхователя (Выгодоприобретателя) по договору страхования: уплата очередных взносов страховой премии, уведомление Страховщика об изменении существенных условий, влияющих на риск наступления страхового случая и т.д.

8.25. При переходе прав на застрахованное имущество к другому лицу лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно (в течение трёх рабочих дней, следующих за днём приобретения или регистрации права) уведомить об этом Страховщика и подтвердить свой страховой интерес. В случае если лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, не уведомит Страховщика в течение указанного срока, то по истечении этого срока договор страхования прекращает своё действие в связи с тем, что лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, не выразило интерес в страховании данного имущества.

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно в любой доступной форме (с дальнейшим письменным подтверждением в течение 72 часов) уведомить Страховщика обо всех ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора, а именно в заявлении на страхование, в перечне (анкете, описи) застрахованного имущества, а также в сведениях, указанных в договоре страхования:

9.1.1. изменение условий эксплуатации, хранения, пользования застрахованным имуществом;

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

9.1.3. о сносе, капитальном ремонте, реконструкции, реставрации, перестройке или переоборудовании зданий, сооружений, помещений, находящихся в месте страхования или на территории страхования;

9.1.4. о проведении и планируемом проведении ремонта, в том числе ремонтных работах по перепланировке и переоборудованию объекта недвижимости;

9.1.5. о проведении на территории страхования работ с использованием газосварки и других работ с пожаровзрывоопасным оборудованием и (или) материалами, кроме случаев, когда такие работы являются частью профильного технологического процесса с застрахованным движимым (домашним) имуществом и (или) в застрахованных объектах недвижимости;

9.1.6. повреждение, выход из строя инженерных сетей и оборудования;

9.1.7. о прекращении договоров аренды объектов недвижимости, являющихся местом страхования;

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

- 9.1.9. о выходе из строя систем видеонаблюдения, противопожарной автоматики, охранной сигнализации (при наличии);
- 9.1.10. об изменении режима безопасности на территории страхования: сокращении количества охраны, времени (графика) охраны территории страхования; открытии полного или ограниченного свободного доступа на территорию страхования (если ранее на территорию страхования свободного доступа не было), при наличии на момент заключения договора страхования;
- 9.1.11. о возбуждении в отношении Страхователя процедуры банкротства;
- 9.1.12. об объявлении территории местонахождения объекта (-ов) страхования зоной военных действий или стихийных бедствий.
- 9.2. В рамках настоящих Правил любые изменения в обстоятельствах и сведениях, указанных в п. 9.1. настоящих Правил, признаются значительными и могут существенно повлиять на вероятность наступления страхового случая и размер возможных убытков от его наступления. Оценка изменения (увеличения или уменьшения) страхового риска в связи с изменением указанных в п. 9.1. настоящих Правил обстоятельств осуществляется Страховщиком.
- 9.3. При уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 ГК РФ. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если влекущие увеличение страхового риска обстоятельства уже отпали к моменту получения Страховщиком уведомления о таких обстоятельствах (изменениях в обстоятельствах).
- 9.4. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) предусмотренной п. 9.1. настоящих Правил обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора (п. 5 ст. 453 ГК РФ). В случае если факт неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) указанной в п. 9.1. настоящих Правил обязанности будет выявлен во время или после наступления страхового случая и влекущие увеличение страхового риска обстоятельства, о которых Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика, имеют прямую причинно-следственную связь с фактом наступления страхового случая и (или) с увеличением размера ущерба (убытков) при страховом случае, Страховщик вправе отказать в страховой выплате по данному страховому случаю.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 10.1. Страховщик обязан:
- 10.1.1. ознакомить Страхователя с Правилами страхования;
- 10.1.2. соблюдать положения настоящих Правил и условия договора страхования;
- 10.1.3. при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок;
- 10.1.4. не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 10.2. Страхователь обязан:
- 10.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также обо всех действующих и заключаемых договорах страхования в отношении принимаемого на страхование имущества.
- Существенными признаются обстоятельства, сведения о которых указаны Страхователем в заявлении на страхование (характеристики имущества, заявляемого на страхование; условия эксплуатации, хранения, использования имущества и помещений, в которых расположено имущество; меры противопожарной безопасности и меры по обеспечению сохранности в отношении принимаемого на страхование имущества; сведения об убытках за последние 5 лет в отношении принимаемого на страхование

имущества и т.д.) и в сведениях и документах, которые Страхователь предоставил по запросам Страховщика в соответствии с пп. 8.4. (перечни имущества) и 8.9. (дополнительные документы) настоящих Правил, а также иные сведения, влияющие, по мнению Страхователя, на вероятность наступления страхового события;

10.2.2. соблюдать установленные и общепринятые правила и нормы безопасности, эксплуатации и ремонта застрахованного имущества, обеспечивать его сохранность (в том числе обеспечить запирание входных, гаражных, подвальных дверей и всех окон, в которых находится застрахованное имущество, включение охранной сигнализации (при наличии), если в договоре страхования отмечено её наличие или требование к её наличию, принимать все меры для обеспечения степени безопасности, предусмотренной нормативными актами и (или) сообщенной Страховщику при заключении договора страхования);

10.2.3. оказывать содействие Страховщику (его представителю) в проведении осмотра имущества, подлежащего страхованию, и предоставлять Страховщику по его запросу информацию и документы, необходимые для оценки степени риска, принимаемого на страхование;

10.2.4. уплачивать страховую премию в размере и в сроки, оговоренные в договоре страхования (Полисе);

10.2.5. соблюдать положения настоящих Правил страхования и условия договора страхования.

10.3. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:

10.3.1. незамедлительно заявить о произошедшем событии в органы соответствующей компетенции. Такими органами, в частности, являются:

– в случае пожара – Государственная противопожарная служба;

– в случае взрыва или аварии инженерных систем – соответствующие органы государственной аварийной службы; управляющая компания/товарищество собственников жилья (ТСЖ); органы местного самоуправления (при отсутствии договора на обслуживание инженерных систем в загородных домах);

– в случае противоправных действий третьих лиц, кражи с незаконным проникновением, грабежа или разбоя – органы внутренних дел;

– в случае наезда транспортных средств – ГИБДД;

10.3.2. принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба;

10.3.3. незамедлительно, но в любом случае не позднее трех суток, считая с того дня, когда он узнал или должен был бы узнать о произошедшем событии, уведомить об этом Страховщика любым способом, позволяющим зафиксировать обращение (в т.ч. посредством телефонной/факсимильной связи/электронной почты либо путем подачи письменного заявления, составленного по форме, утвержденной Страховщиком);

10.3.4. сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая, до момента осмотра пострадавшего имущества Страховщиком и/или его представителем. Страхователь имеет право изменять картину убытка, только если это диктуется соображениями безопасности, предотвращения или уменьшения размера ущерба. При этом Страхователю рекомендуется зафиксировать картину убытка с помощью фотографий, видеосъемки или иным аналогичным способом;

10.3.5. предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка, участвовать в мероприятиях по предотвращению или уменьшению ущерба, причиненного застрахованному имуществу;

10.3.6. по требованию Страховщика предоставить документы, необходимые для подтверждения факта и причин наступления страхового случая и определения размера ущерба, причиненного застрахованному имуществу, указанные в разделе 11 настоящих Правил;

10.3.7. вернуть Страховщику полученную страховую выплату (или соответствующую ее часть), если:

а) лицо, виновное в причинении ущерба Страхователю (Выгодоприобретателю), возместило этот ущерб Страхователю (Выгодоприобретателю) полностью или частично;

б) государственными органами было произведено возмещение ущерба Страхователю (за исключением риска «Конструктивные дефекты», п. 3.2.8. настоящих Правил страхования).
в) в течение предусмотренного законодательством РФ срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты;

10.3.8. сохранять документы, подтверждающие уплату им страховых взносов, и предъявлять их по требованию Страховщика;

10.3.9. после ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем, и восстановления (ремонта) имущества предъявить его Страховщику для осмотра, в противном случае Страховщик освобождается от обязательств по выплате страхового возмещения в случае повторного повреждения имущества.

10.3.10. В случае если Страхователю станет известно местонахождение утраченного вследствие наступления страхового случая имущества, он обязан незамедлительно известить об этом Страховщика.

10.4. Страховщик имеет право:

10.4.1. проверять сообщаемую Страхователем (Выгодоприобретателем) информацию, а также выполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) условий Договора;

10.4.2. при наличии согласия от Страхователя получать информацию в одном или нескольких кредитных бюро;

10.4.3. производить осмотр имущества, принимаемого на страхование, проверить его наличие и состояние, правильность сообщаемых о нем Страхователем (Выгодоприобретателем) сведений и при необходимости провести экспертизу стоимости имущества;

10.4.4. после проведения осмотра застрахованного имущества потребовать изменения условий договора страхования в соответствии со ст. 959 ГК РФ;

10.4.5. после получения информации об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска;

10.4.6. потребовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) предоставление документов, подтверждающих стоимость имущества;

10.4.7. потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий п. 2 статьи 179 ГК РФ, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения страхового риска;

10.4.8. при необходимости запрашивать сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, пожарной и других служб, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая;

10.4.9. участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая и указывая необходимые для этого меры;

10.4.10. произвести самостоятельно или с привлечением экспертов расследование причин и обстоятельств страхового случая, а также установить факт и причину произошедшего события;

10.4.11. отсрочить принятие решения о признании произошедшего события страховым до момента проведения независимой экспертизы по установлению факта и причин возникновения события;

10.4.12. отсрочить решение вопроса о выплате страхового возмещения в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления страхового случая в отношении владельца имущества до момента принятия компетентными органами решения по делу;

10.4.13. при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения уменьшить его на размер неоплаченной части страховой премии, срок оплаты которой ещё не наступил либо просрочен (при оплате страховой премии в рассрочку);

10.4.14. потребовать возврата выплаченной суммы страхового возмещения, если по вине Страхователя становится невозможным осуществление Страховщиком права требования к лицу, ответственному за причинение ущерба;

10.4.15. признавать или не признавать произошедшее событие страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами и договором страхования;

10.4.16. Страховщик в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон) имеет право на обработку (включая все действия, перечисленные в ст. 3 Закона) персональных данных Страхователя/ей, Выгодоприобретателей, лиц, ответственность которых застрахована, указанных в заявлении на страхование/договоре (полисе) страхования и иных документах, представленных при заключении договора (полиса) страхования, в целях надлежащего исполнения договора страхования, организации оказания услуг, включения персональных данных в информационную систему персональных данных (клиентскую базу Страховщика) для информирования о новых страховых продуктах, участия в маркетинговых, рекламных акциях и исследованиях, а также для осуществления информационного сопровождения исполнения договора страхования, в том числе посредством направления уведомлений с применением СМС-сообщений, посредством электронной почты и иными доступными способами.

10.5. Страхователь имеет право:

10.5.1. получить страховое возмещение при наступлении страхового случая в соответствии с условиями договора страхования;

10.5.2. запросить у Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости, не являющуюся коммерческой тайной;

10.5.3. изменять в период действия договора страхования, по согласованию со Страховщиком, условия договора страхования. Изменения осуществляются на основании заявления Страхователя в свободной форме путем оформления дополнительного соглашения к договору страхования;

10.5.4. если имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, осуществить дополнительное страхование, при условии, что страховая сумма по всем договорам не превысит страховой стоимости имущества;

10.5.5. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;

10.5.6. отказаться от договора страхования в любое время;

10.5.7. восстановить страховую сумму после выплаты страхового возмещения при условии оплаты дополнительной страховой премии.

10.6. Права и обязанности сторон по договору страхования устанавливаются на основании настоящих Правил и могут быть изменены и дополнены в договоре страхования в той мере, в которой это право предоставлено действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА

11.1. Страховая выплата производится Страховщиком после признания факта причинения ущерба застрахованному имуществу страховым случаем и определения размера убытков.

11.2. Решение о признании (либо непризнании) факта причинения ущерба застрахованному имуществу страховым случаем принимается Страховщиком на основании следующих документов:

11.2.1. заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, и документа, удостоверяющего личность заявителя (Страхователя или Выгодоприобретателя) (свидетельство о регистрации юридического лица, выданное органами государственной регистрации, если Страхователь – юридическое лицо);

11.2.2. договора страхования (или Полиса, включая все приложения к нему (описи, перечни, заявление на страхование), дополнительные соглашения, особые условия страхования), квитанции об оплате страховой премии (страховых взносов);

11.2.3. документов, подтверждающих интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества;

11.2.4. документов, подтверждающих факт и причины страхового события (п. 11.4. Правил);

11.2.5. документов, подтверждающих размер причиненного ущерба застрахованному имуществу и понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) убытков и расходов (п. 11.5. Правил);

11.2.6. документов, обеспечивающих право требования к лицу, ответственному за убытки (в случае, если данное лицо установлено);

11.2.7. других документов, обоснованно запрошенных Страховщиком и необходимых для определения причин и обстоятельств наступления страхового случая, размера причиненного ущерба, а также сведений, связанных со страховым случаем, у правоохранительных органов, медицинских учреждений и других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая.

Также в числе дополнительных документов могут быть:

- при наличии охраны силами сторонней организации – копия договора с охранным предприятием или вневедомственной охраной на осуществление охраны застрахованных помещений и прочего имущества;
- при наличии систем охранной сигнализации – документы с информацией о срабатывании систем сигнализации; документы, подтверждающие получение сигнала тревоги на пульте охранный предприятия или вневедомственной охраны и выезд группы задержания;
- при наличии систем пожарной сигнализации – документы с информацией о срабатывании систем сигнализации.

11.3. В некоторых случаях Страховщик вправе на свое усмотрение⁴:

11.3.1. сократить список предоставляемых документов (в зависимости от конкретного случая), на основании которых может быть принято решение о выплате;

11.3.2. при отсутствии документов из компетентных органов, подтверждающих факт и причины наступления страхового случая, произвести выплату страхового возмещения, если обстоятельства и причины страхового случая могут быть установлены и документально подтверждены Страховщиком самостоятельно.

Помимо этого для принятия решения о размере страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику пакет документов, включающий в себя копии (по запросу Страховщика также оригиналы в целях сличения их с копиями) указанных ниже документов.

11.4. Документами (в том числе документами компетентных органов), подтверждающими факт, причины, место и время страхового случая, в случае утраты (гибели, недостачи) или повреждения имущества, могут быть:

11.4.1. в результате пожара:

- копия постановления о возбуждении уголовного дела,
- документы о результатах проведенного расследования,
- постановление о прекращении дела по производству или копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела,
- протокол о возбуждении административного производства,
- постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства,
- техническое заключение о причинах пожара;

11.4.2. в результате удара молнии – справка из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет) или МЧС;

11.4.3. в результате взрыва:

- акты (заключения) аварийно-технических служб, Ростехнадзора (инспекции Гостехнадзора), правоохранительных органов, производственно-технической экспертизы,
- копия постановления о возбуждении уголовного дела, документы о результатах проведенного расследования (постановление о приостановлении уголовного дела, прекращении уголовного дела),
- копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела,
- протокол о возбуждении административного производства,
- постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства;

⁴ Договором страхования может быть предусмотрен размер выплаты, в пределах которой Страховщик применяет это право.

11.4.4. в результате падения летательных объектов либо обломков от них – заключение Государственной (межведомственной) комиссии по факту летного происшествия или акт расследования произошедшего события;

11.4.5. в результате падения деревьев и иных предметов – заключение жилищно-коммунальной службы, заключение Горэнергоснабжения и т.п. или иного уполномоченного органа;

11.4.6. в результате аварии инженерных систем (систем отопления, водоснабжения, канализации) – справка о причинах, обстоятельствах происшествия и объеме причиненного ущерба из организации (управляющей компании, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления и т.п.), в ведении которой находятся коммунальное хозяйство и инженерные системы объекта недвижимости;

11.4.7. в результате стихийных бедствий – акт (заключение) территориального подразделения Гидрометеослужбы, сейсмологической, геофизической служб, аварийно-спасательной службы, исходя из компетенции указанных служб в соответствии с характером происшествия (стихийного бедствия);

11.4.8. вследствие кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя; противоправных действий третьих лиц; террористического акта, диверсии – документы правоохранительных органов (органов внутренних дел, следственного комитета):

- постановление о возбуждении уголовного дела по факту данного происшествия или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела,

- документы о результатах проведенного расследования (постановление о приостановлении дела по производству, прекращении дела по производству),

- протокол о возбуждении административного производства,

- постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства с уточненным перечнем имущества (документы должны содержать описание места и процесса хищения/повреждения),

- протокол осмотра места происшествия;

11.4.9. в результате наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин:

- справка по факту данного происшествия по установленной форме, выданная государственными органами, исходя из их компетенции в соответствии с характером происшествия (ГИБДД, ОВД, Ростехнадзор и т.д.),

- протокол о возбуждении административного производства,

- документы о результатах проведенного расследования,

- постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства.

В случае если данное происшествие находится вне юрисдикции государственных органов – акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем и Страховщиком, с указанием причин, обстоятельств происшествия и объема причиненного ущерба;

11.4.10. в результате проникновения воды из соседних (чужих) помещений – справка о причинах, обстоятельствах происшествия и объеме причиненного ущерба из организации (управляющей компании, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления), в ведении которой находится коммунальное хозяйство и инженерные системы объекта недвижимости;

11.4.11. вследствие воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, резкого изменения силы тока или напряжения в сети, воздействия индуктированных токов и т.п.:

- подлинник справки организации-поставщика электроэнергии, обслуживающей данный населенный пункт (с указанием, был ли зафиксирован перебой/скачок напряжения в линиях электропередачи в день, в который произошло событие (с уточнением интервала времени));

- акт (заключение) аварийно-технической службы;

- акт ремонтной организации о выполненных ремонтных работах с указанием причин поломки и др.;

11.4.12. в результате размораживания систем отопления, водоснабжения и канализации и др.:

– справка о причинах, обстоятельствах происшествия и объёме причиненного ущерба из организации (управляющей компании, аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления, обслуживающей организации и т.п.) с указанием периода отключения электроэнергии (часы), включающая описание обстоятельств события (был ли перерыв в эксплуатации строения, на какой срок, была ли слита жидкость из системы отопления, имеется ли оборудование, поддерживающее работоспособность индивидуальной системы отопления);

11.4.13. в результате технических поломок бытовой и иной электронной техники, а также оборудования, связанных с дефектами материалов, ошибками в конструкции и изготовлении застрахованных устройств в послегарантийный период эксплуатации и использования – заключение сервисной службы с указанием причин поломки, возможности и стоимости ремонта.

11.4.14. в результате конструктивных дефектов – документ, выданный компетентным государственным органом, подтверждающий невозможность использования застрахованного недвижимого имущества или здания, в котором расположено застрахованное недвижимое имущество, по назначению в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (заключение межведомственной комиссии о признании жилого помещения непригодным к проживанию и акт обследования жилого помещения).

11.5. Размер убытков определяется Страховщиком на основании представленных ему Страхователем документов, подтверждающих суммы причиненного ущерба застрахованному имуществу и понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) убытков и расходов. К таким документам относятся:

11.5.1. перечень поврежденного/уничтоженного/утраченного имущества, составленный по факту происшествия, имеющего признаки страхового случая;

11.5.2. документы из государственных органов и иных полномочных организаций, предоставленных Страхователем Страховщику в соответствии с п. 11.4. настоящих Правил в зависимости от характера происшествия (события, имеющего признаки страхового случая), если в таких документах указан объем (размер) ущерба, причиненного застрахованному имуществу;

11.5.3. документы, подтверждающие стоимость поврежденного, уничтоженного и/или утраченного имущества (для движимого имущества – договоры купли-продажи, поставки, кассовые, товарные чеки, акты приёма-передачи, технические паспорта либо заменяющие их документы, и др.; для недвижимого имущества – договоры купли-продажи, договоры подряда на строительство, справки БТИ (бюро технической инвентаризации, оценка независимого оценщика);

11.5.4. сметы (калькуляции) на проведение ремонтных (восстановительных) работ в связи повреждением застрахованного имущества (подтверждающие стоимость ремонта, выявленную причину неисправности), отчеты независимого эксперта, подтверждающие фактические затраты на ремонт поврежденного имущества;

11.5.5. документы, подтверждающие произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) в связи с наступлением страхового случая расходы, возмещаемые по конкретному договору страхования.

11.6. Размер ущерба, причиненного застрахованному имуществу, определяется:

11.6.1. Для недвижимого имущества:

а) при полной гибели застрахованного имущества – в размере действительной стоимости, определенной в соответствии с п. 4.5. настоящих Правил, с учетом износа и за вычетом имеющихся остатков, годных для использования по назначению или к реализации, но не более страховой суммы утраченного (погибшего), недостающего имущества;

б) при частичном повреждении – в размере затрат на восстановительный ремонт по ценам и тарифам, действовавшим на момент наступления страхового случая, с учетом износа на заменяемые части и материалы, но не более страховой суммы.

11.6.2. Для движимого (домашнего) имущества:

а) при полном уничтожении – в размере действительной стоимости, определенной в соответствии с п. 4.5. настоящих Правил, с учетом износа и за вычетом имеющихся

остатков, годных для использования по назначению или к реализации, но не более страховой суммы погибшего (утраченного) имущества;

б) при частичном повреждении – в размере затрат на восстановительный ремонт по ценам и тарифам, действовавшим на момент наступления страхового случая, за вычетом износа на заменяемые части и материалы, но не более страховой суммы.

При отсутствии документов у Страхователя, подтверждающих действительную стоимость движимого (домашнего) имущества, выплата страхового возмещения осуществляется в размере его стоимости по среднерыночным ценам, действовавшим на дату страхового случая, необходимым для приобретения предмета, аналогичного утраченному, за вычетом износа и имеющихся остатков, годных для использования по назначению или к реализации.

11.7. Если в состав имущества входят объекты страхования, действительная (страховая) стоимость которых неизвестна или не зафиксирована в договоре страхования, то их реальный ущерб определяется на основании действительной стоимости аналогичного имущества на момент наступления страхового случая с учетом износа.

11.7.1. Процент износа объекта страхования определяется исходя из вида объекта страхования, времени его возведения (приобретения, года выпуска), степени эксплуатации и фактического состояния либо на основании документов оценочной организации, либо на основании расчета, произведенного Страховщиком.

11.7.2. Процент износа не учитывается в случаях (если иное прямо не предусмотрено договором страхования):

11.7.2.1. гибели или утраты всего застрахованного движимого и/или недвижимого имущества или групп предметов домашнего имущества по адресу (территории) страхования;

11.7.2.2. гибели, повреждения или утраты коллекций, картин, уникальных и антикварных предметов, принятых на страхование в размере их стоимости по оценке компетентной организации;

11.7.2.3. гибели, повреждения или утраты деревьев, цветочно-декоративных культур; гибели, повреждения или утраты строительных и отделочных материалов для строительства (возведения), ремонта строения, квартиры.

11.8. Размер страхового возмещения за утрату (гибель) или повреждение имущества исчисляется на основании одного из следующих методов (если в Договоре не указано иное, метод расчета размера страхового возмещения определяется Страховщиком):

11.8.1. Процентного соотношения стоимости (удельных весов или лимитов) элементов помещения (строения) или движимого имущества, согласованного при заключении договора страхования, в общей страховой сумме по помещению (строению) или движимому имуществу;

11.8.2. Рыночных цен на имущество, расценок на работы и доставку материалов, действующих на дату наступления страхового случая, в месте нахождения объекта страхования;

11.8.3. Смет, актов о выполнении работ, счетов и расценок иных организаций о расходах, связанных с восстановлением поврежденного объекта страхования (калькуляций, смет, чеков, счетов и других документов), представленных Страхователем по согласованию со Страховщиком;

11.8.4. Размер ущерба определяется в соответствии с калькуляцией, составленной Страховщиком на основании данных акта осмотра, заявления Страхователя и документов, предоставленных Страхователем в соответствии с запросом Страховщика;

11.8.5. Заключений независимой экспертизы.

11.9. Восстановительные расходы включают в себя:

11.9.1. расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта с учетом износа застрахованного имущества за период эксплуатации;

11.9.2. расходы на оплату работ по ремонту;

11.9.3. расходы по доставке материалов и запасных частей для ремонта к месту ремонта;

11.9.4. другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до такого состояния, в котором оно находилось на момент наступления страхового случая.

11.10. Восстановительные расходы не включают в себя:

- расходы, связанные с изменением или улучшением застрахованного имущества;
- расходы, связанные с временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- расходы, связанные с профилактическим ремонтом и обслуживанием, иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;
- расходы, связанные со срочностью доставки материалов и проведения работ;
- расходы, связанные с ремонтом/заменой инженерного оборудования, поврежденного в результате естественного износа, и/или поломки, и/или другого воздействия, не являющегося причиной страхового случая;
- другие расходы, произведенные сверх необходимых.

11.11. Расходы, направленные на уменьшение ущерба, причиненного застрахованному имуществу, включаются в страховое возмещение, даже если меры, предпринятые для уменьшения ущерба, оказались безуспешными. Указанные расходы возмещаются только в том случае, если застрахованное имущество было повреждено при наступлении страхового случая.

11.12. Страховщик вправе произвести страховую выплату путем предоставления Страхователю имущества, аналогичного утраченному.

11.13. Размер страховой выплаты уменьшается на сумму компенсации, полученной Страхователем от лиц, виновных в причинении ущерба застрахованному имуществу, если компенсация ущерба имела место до выплаты страхового возмещения.

11.13.1. Если утраченное в результате страхового случая имущество возвращено Страхователю в неповрежденном состоянии:

11.13.1.1. до производства страховой выплаты – страховая выплата по данному страховому случаю не производится;

11.13.1.2. после производства страховой выплаты, – Страхователь обязан возратить Страховщику полученную сумму страховой выплаты.

11.13.2. Если утраченное в результате страхового случая имущество возвращено Страхователю в поврежденном состоянии:

11.13.2.1. до производства страховой выплаты – Страховщик возмещает расходы по восстановительному ремонту найденного имущества в соответствии с положениями Раздела 11 настоящих Правил;

11.13.2.2. после производства страховой выплаты – Страхователь обязан возратить Страховщику полученную сумму страховой выплаты за вычетом документально подтвержденной стоимости восстановительного ремонта и (или) расходов на приведение застрахованного имущества в то состояние, в котором застрахованное имущество находилось непосредственно перед его утратой (гибелью) или повреждением. Расчет стоимости восстановительного ремонта и (или) расходов на приведение застрахованного имущества в упомянутое состояние производится Страховщиком в соответствии с положениями раздела 11 настоящих Правил.

11.14. Стоимость годных остатков, подлежащих вычету из суммы страховой выплаты/возмещения, определяется на основе цены, за которую такое имущество можно продать/возвести в данной местности на дату страхового случая.

11.15. В том случае, если при ремонте (восстановлении) застрахованного имущества будут выявлены скрытые дефекты (не заявленные Страховщику ранее и (или) не зафиксированные Страховщиком в акте осмотра поврежденного имущества):

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

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

11.15.3. Страховщик обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) вышеуказанного в настоящем пункте уведомления осмотреть выявленные дефекты либо направить Страхователю (Выгодоприобретателю) своё письменное согласие на продолжение ремонта при сложившихся обстоятельствах;

11.15.4. Продолжение ремонта возможно после наступления одного из следующих событий:

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

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

11.15.4.3. по истечении 3 (Трёх) рабочих дней с даты получения Страховщиком от Страхователя (Выгодоприобретателя) уведомления о выявленных дефектах в застрахованном имуществе.

11.15.5. В случае неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) условий, предусмотренных п. 11.15.4. настоящих Правил, Страховщик имеет право рассматривать выявленные дефекты как возникшие не в результате страхового случая.

11.15.6. Осмотр Страховщиком выявленных дефектов в застрахованном имуществе, равно как и согласие Страховщика на продолжение ремонта, не являются фактом признания Страховщиком того, что выявленные дефекты в застрахованном имуществе возникли в результате страхового случая.

11.16. После поступления Страховщику от Страхователя (Выгодоприобретателя) уведомления о событии, имеющем признаки страхового случая, Страховщик определяет перечень требуемых документов из числа предусмотренных в п. 11.2. настоящих Правил. По факту представления Страхователем письменного заявления и необходимых для принятия решения документов, предусмотренных в п. 11.2. настоящих Правил, Страховщик проверяет представленный перечень документов на соответствие и достаточность. При наличии недочётов/отсутствии необходимых документов Страховщик указывает Страхователю на необходимость устранения недочётов/представления недостающих документов, о чём делается соответствующая запись в Заявлении, заверенная подписью Страхователя, обязующегося предоставить недостающие документы. В зависимости от обстоятельств страхового случая, при необходимости представления дополнительных документов, предусмотренных в п. 11.2. настоящих Правил, для установления места, времени, причин и иных обстоятельств события, предусмотренного договором страхования, а также размера ущерба, Страховщик имеет право направлять письменный запрос Страхователю (Выгодоприобретателю) с перечнем требуемых документов в течение двух рабочих дней с даты обнаружения указанных обстоятельств.

11.17. В случае непредоставления Страхователем Страховщику требуемых документов в соответствии с п. 11.16. настоящих Правил либо необеспечения Страхователем условий для проведения независимой экспертизы, если такая экспертиза назначена Страховщиком в соответствии с п. 11.18. настоящих Правил, Страховщик имеет право квалифицировать ущерб застрахованному имуществу, не подтвержденный этими документами или экспертизой, как причиненный не в результате страхового случая.

11.18. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и (или) размере ущерба каждая из сторон договора страхования имеет право проведения независимой экспертизы.

11.19. Решение о признании (либо непризнании) факта причинения ущерба застрахованному имуществу страховым случаем принимается Страховщиком, а также в случае признания случая страховым выплата производится в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения Страховщиком от Страхователя последнего из требуемых документов, указанных в перечне по п. 11.2. настоящих Правил, либо получения Страховщиком заключения независимой экспертизы, если такая экспертиза проводилась в соответствии с п.11.17. настоящих Правил.

11.20. Основанием для отказа в выплате страхового возмещения является нарушение Страхователем/Выгодоприобретателем обязанности по уведомлению Страховщика о наступлении страхового случая в условленный в настоящих Правилах/договоре страхования срок и указанным в настоящих Правилах/договоре страхования образом, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

12. СУБРОГАЦИЯ

12.1. После выплаты страхового возмещения к Страховщику переходят в пределах выплаченной суммы права требования, которые Страхователь или Выгодоприобретатель имеют по отношению к лицам, несущим ответственность за причинение ущерба. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам.

12.2. Если Страхователь или Выгодоприобретатель откажутся от таких прав или осуществление этих прав окажется невозможным по их вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере, соответствующем причиненному ему вышеуказанными действиями ущербу. В случае если оплата возмещения уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

12.3. Положения пунктов 12.1. и 12.2. настоящего раздела Правил не распространяются на события, признанными страховыми случаями при страховании гражданской ответственности.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Все сообщения, предусмотренные условиями настоящих Правил и договора страхования, должны осуществляться сторонами в письменной форме способами связи, обеспечивающими фиксирование сообщений, либо вручаться под расписку.

13.2. Споры, возникающие по договору страхования, разрешаются в установленном законодательством РФ порядке.

14. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1 – Дополнительные условия № 1 по страхованию гражданской ответственности владельцев жилых помещений;

Приложение № 2 – Дополнительные условия № 2 по страхованию непредвиденных расходов;

Приложение № 3 – Дополнительные условия № 3 по страхованию от убытков вследствие потери арендной платы;

Приложение № 4 – Типовая форма заявления на страхование (форма № 1);

Приложение № 5 – Типовая форма заявления на страхование (форма № 2);

Приложение № 6 – Типовая форма страхового полиса;

Приложение № 7 – Типовая форма договора страхования имущества;

Приложение № 8 – Типовая форма заявления о наступлении страхового случая;

Приложение № 9 – Типовая форма страхового акта;

Приложение № 10 – Базовые тарифные ставки.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 1
по страхованию гражданской ответственности владельцев
жилых помещений

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, Страховщик заключает договоры добровольного страхования ответственности владельцев жилых помещений за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате владения, пользования, распоряжения имуществом на оговоренной в Договоре территории страхования.
2. К жилым помещениям в рамках настоящих Дополнительных условий относятся квартиры (комнаты) в многоквартирных жилых домах или таунхаусах, жилые дома для индивидуального проживания, апартаменты, предназначенные для постоянного проживания.
3. Владелец жилого помещения – собственник жилого помещения или лицо, совместно с ним проживающее, либо лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке на территории страхования, либо лицо, владеющее застрахованным жилым помещением на основании договора аренды, или лицо, совместно с ним проживающее.
4. Страхователем по настоящим дополнительным условиям могут являться физические или юридические лица, индивидуальные предприниматели, которые:
 - 4.1. являются владельцами жилых помещений;
 - 4.2. не являются владельцами жилых помещений, определенных в соответствии с п. 2 настоящих Дополнительных условий, при этом Лицо, ответственность которого застрахована, должно быть указано в договоре страхования.
5. Лицом, ответственность которого застрахована, выступает владелец жилого помещения, указанного в договоре страхования, члены его семьи и другие лица, находящиеся на территории страхования на законных основаниях, если иное не предусмотрено договором страхования. Если это прямо предусмотрено договором страхования, может быть застрахована ответственность лиц, оказывающих владельцу жилого помещения услуги домашнего персонала в соответствии с договором на оказание соответствующих услуг (по уборке, мелкому ремонту, няни, гувернантки и другие) и/или услуг по ремонту жилого помещения.
6. В течение срока действия договора страхования Страхователь вправе, если иное не предусмотрено договором страхования, в любое время до наступления страхового случая заменить лицо, риск ответственности за причинение вреда которого застрахован, письменно уведомив об этом Страховщика (п. 1 ст. 955 ГК РФ).
7. Договор страхования считается заключенным в пользу третьих лиц (далее также Выгодоприобретатель, потерпевшее лицо, потерпевший, третье лицо), жизни, здоровью и/или имуществу которых может быть причинен вред в результате наступления события, которое может быть признано страховым случаем и предусмотрено договором страхования.
8. Выгодоприобретателями могут выступать юридические лица любой организационно-правовой формы, индивидуальные предприниматели, физические лица, за исключением членов семьи Страхователя, сотрудников и иных лиц, связанных со Страхователем договорными отношениями.
9. **ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**
Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), связанные с риском наступления в течение срока действия договора страхования ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации в ходе владения, пользования (обслуживания) или распоряжения жилым помещением, указанным в договоре страхования.

10. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ, СТРАХОВЫЕ РИСКИ, ОБЪЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА

10.1. Страховым случаем с учетом всех положений, определений, исключений, предусмотренных настоящими Дополнительными условиями к Правилам страхования, является факт наступления в соответствии с законодательством Российской Федерации гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, подтвержденный фактом предъявления Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) требования о возмещении вреда со стороны третьих лиц и/или вступившим в законную силу решением суда о признании Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) виновным в причинении вреда (ущерба).

Под требованиями о возмещении вреда в настоящих Дополнительных условиях к Правилам страхования понимаются письменные претензии или исковые требования о возмещении вреда, предъявленные Выгодоприобретателями к Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована), подтвержденные доказательствами о факте, причинах и размере причиненного вреда.

Обязанность Страхователя возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, должна быть установлена вступившим в законную силу решением суда или добровольно признана Страхователем при условии получения письменного согласия Страховщика.

10.2. Страховым риском является предполагаемое случайное событие в результате неумышленных действий Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), связанных с эксплуатацией жилого помещения, принадлежащего ему на правах владения, пользования (обслуживания) или распоряжения, а именно:

а) причинение вреда жизни и/или здоровью третьих лиц;

б) причинение вреда в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц.

Под неумышленными действиями Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) понимаются непреднамеренные, неумышленные ошибочные действия (бездействие), упущения, совершенные Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована), членами его семьи и другими лицами, находящимися на территории страхования на законных основаниях.

Конкретный перечень страховых рисков, при наступлении которых Страховщик обязан произвести страховую выплату, указывается в договоре страхования. При этом страхование может осуществляться как от всех событий, перечисленных в настоящем пункте Дополнительных условий к Правилам, так и от одного события по выбору Страхователя.

10.3. Событие признается страховым случаем, если:

10.3.1. причинение вреда находится в прямой причинно-следственной связи между эксплуатацией Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована), членами его семьи, сотрудниками и иными лицами, связанными с ним договорными отношениями жилого помещения, принадлежащего ему на правах владения, пользования (обслуживания) или распоряжения, и наступившими последствиями у потерпевшего лица;

10.3.2. причинение вреда произошло в течение срока действия договора страхования;

10.3.3. наступление гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) за причинение вреда третьим лицам произошло по причинам, не являющимся исключениями, предусмотренными Правилами страхования, исключениями, предусмотренными настоящими Дополнительными условиями (разделом 11) и договором страхования;

10.3.4. факт установления обязанности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) возместить вред Выгодоприобретателю признан в досудебном (внесудебном) порядке в соответствии с п. 10.1. настоящих Дополнительных условий или установлен вступившим в законную силу решением суда.

10.4. Страховщик возмещает необходимые и целесообразные расходы Страхователя по спасению жизни и имущества третьих лиц, которым причинен вред, или по уменьшению размера вреда.

11. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

11.1. Событие не является страховым случаем, если вред жизни и/или здоровью и/или вред в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц:

- а) причинен до вступления Договора в силу либо по окончании срока действия договора страхования;
- б) причинен вследствие умысла Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), за исключением случаев причинения вреда жизни или здоровью третьих лиц;
- в) причинен в результате проявления обстоятельств непреодолимой силы;
- г) причинен вследствие событий, наступивших за пределами территории страхования, оговоренной в договоре страхования;
- д) причинен членам семьи Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) и иным лицам, проживающими совместно со Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) и ведущими с ним совместное хозяйство;
- е) причинен лицам, состоящим в трудовых отношениях со Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) или договорных отношениях о выполнении работ (оказании услуг);
- ж) причинен Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) в состоянии интоксикации, алкогольного или наркотического опьянения (алкогольное опьянение определяется, если уровень содержания этилового спирта в биологических жидкостях/тканях/выдыхаемом воздухе равен или превышает значение 1,0 (одного) промилле; если имеется более двух показателей и они разнятся, то за основу берется большее значение);
- з) причинен при совершении Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) или иными лицами действий, требующих специальных разрешений, если право производить эти действия не подтверждено соответствующими документами;
- и) причинен в результате направленного воздействия на имущество третьих лиц огня или тепла (возникшего не в результате пожара), в том числе в результате обработки имущества третьих лиц огнем или иного термического воздействия на него с целью изменения его свойств или с другими целями в соответствии с технологическим процессом (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, плавления, обжига, термической обработки и т.п.);
- к) причинен вследствие постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия паров, газов, лучей, жидкости, влаги или любых, в том числе и неатмосферных осадков (сажа, копоть, дым, пыль и т.д.);
- л) причинен в результате взрывных работ, проходящих на территории страхования;
- м) причинен в результате взрыва боеприпасов и (или) взрывчатых веществ, если это имущество хранилось на территории страхования не в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации об обороте оружия;
- н) причинен в результате аварий, возникших вследствие естественного износа, коррозии, окисления, ветхости инженерных систем;
- о) причинен в результате нарушения или несоблюдения Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) нормативных сроков эксплуатации инженерных систем, а также в случае, если Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована) не обеспечил надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных и отопительных систем (внутренняя разводка указанных систем) на территории страхования, их своевременное техническое обслуживание и ремонт;
- п) причинен в результате воздействия транспортных средств, животных или летательных аппаратов, принадлежащих Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) либо членам его семьи или работающим у него лицам, а также находящимся у указанных лиц во временном пользовании;
- р) причинен при проведении ремонтно-отделочных работ (за исключением тех случаев, когда прямо предусмотрено договором страхования страхование в период проведения ремонтно-отделочных работ);
- с) причинен в связи с генетическими изменениями в организмах людей, животных и растений.

11.2. По настоящим Дополнительным условиям к Правилам страхования не является страховым случаем и не покрывается страхованием возникновение гражданской ответственности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) по:

- а) любым требованиям о выплате компенсации потерпевшим лицам сверх сумм возмещения вреда, предусмотренного действующим законодательством, настоящими Дополнительными условиями к Правилам страхования и договором страхования;
- б) требованиям, предъявленным Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) аффилированными лицами, в том числе если Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) является физическое лицо, лицами, находящимся с ним в родстве или свойстве (супруги, родители, дети);
- в) требованиям о возмещении вреда, причиненного третьим лицам вследствие невыполнения Страхователем (Лицу, ответственность которого застрахована) в установленные сроки и в установленных объемах предписаний (требований), выданных Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) органами надзора: государственного пожарного надзора, межведомственными комиссиями и т.п.;
- г) требованиям владельца жилого помещения, являющегося территорией страхования, о возмещении вреда, причиненного недвижимому и/или движимому имуществу, жизни и здоровью на территории страхования;
- д) требованиям о возмещении вреда, причиненного следующему имуществу третьих лиц: антикварным и уникальным предметам, изделиям из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней, предметам религиозного культа, коллекциям, рукописям, денежным знакам, ценным бумагам, документам и фотоснимкам;
- е) требованиям о возмещении морального вреда потерпевшему лицу;
- ж) требованиям о возмещении вреда в связи с повреждением, уничтожением или порчей предметов, которые лицо, чья ответственность застрахована, приняло в аренду (прокат, лизинг), в залог или на ответственное хранение.

11.3. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если:

- а) страховой случай наступил вследствие военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий, гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок, воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, террористического акта.
- б). Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована). В этом случае Страховщик освобождается от страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.
- в) страховой случай наступил вследствие умышленных действий/бездействия Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована, Выгодоприобретателя), за исключением причинения вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица.
- г) страховой случай наступил в результате умысла третьих лиц (Выгодоприобретателя) с целью необоснованного обогащения.
- д) страховой случай является следствием прямого и косвенного воздействия обстоятельств непреодолимой силы, в т.ч. природного происхождения – стихийных бедствий (явления, носящие чрезвычайный характер и приводящие к нарушению нормальной деятельности населения, если эти события признаны «опасными природными явлениями» органом Федеральной гидрометеорологической службы или МЧС: землетрясение, обвал, оползень, камнепад, сель, лавина, наводнение, затопление, половодье, подтопление, паводок, цунами, очень сильный ветер, обладающий большой разрушительной силой, в т.ч. буря, вихрь, шквал, ураган, смерч, циклон или иное движение воздушных масс, вызванное естественными процессами в атмосфере, при средней скорости ветра не менее 20 м/с или порывами (мгновенная скорость) не менее 25 м/с, удар молнии, очень сильный дождь/сильный ливень, очень сильный снег, крупный град, гололед).

11.4. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями при определении размера страхового возмещения в него не включаются:

- убытки, связанные с возмещением вреда, причиненного деловой репутации юридического лица;
- убытки, связанные с возмещением вреда, выразившегося в упущенной выгоде третьих лиц;
- убытки, связанные с возмещением вреда, понесенного вследствие наложения штрафных санкций компетентными органами.

12. СТРАХОВАЯ СУММА

12.1. Страховой суммой является денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение, определенная договором страхования при его заключении, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

12.2. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями в договоре страхования в отношении страхования гражданской ответственности устанавливается отдельная страховая сумма. Размер страховой суммы устанавливается по соглашению сторон.

12.3. В течение срока действия договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении страховой суммы.

12.4. Договором страхования может быть установлен лимит ответственности по одному страховому случаю, который будет максимальной суммой, подлежащей возмещению Страховщиком. Если договором страхования не предусмотрено иное, указанная страховая сумма считается единой для всех видов страховых рисков (п. 10.2. настоящих Дополнительных условий).

12.5. Договором страхования также могут быть установлены отдельные страховые суммы в отношении причинения вреда:

12.5.1. жизни и здоровью третьих лиц,

12.5.2. имуществу третьих лиц.

12.6. По договору страхования Страховщик принимает обязательство в пределах определенной договором страхования страховой суммы (лимита ответственности) и за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении страхового случая произвести страховую выплату.

13. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

Страховая премия рассчитывается исходя из размеров страховой суммы, страхового тарифа и срока действия договора страхования. Положения о страховой премии применяются в соответствии с разделом 7 Правил.

14. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

14.1. Договор страхования заключается в письменной форме. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его устного или письменного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком.

14.2. Даты начала и окончания срока действия договора страхования указываются в договоре страхования.

14.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе.

14.4. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п. 14.3. настоящих Дополнительных условий, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным.

14.5. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока действия договора страхования;

- б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме;
- в) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;
- г) отказа третьего лица (наследника) в случае смерти Страхователя выступить стороной договора страхования, приняв на себя в порядке правопреемства права и обязанности Страхователя;
- д) перехода права собственности на жилое помещение к другому лицу, если договором страхования не предусмотрено иное;
- е) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

14.6. Договор страхования может быть признан недействительным в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

14.7. Договор страхования вступает в силу:

- при перечислении страховой премии (первого взноса) путем безналичных расчетов – с 00 часов дня, следующего за днем зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика (его уполномоченного представителя), если иное не предусмотрено договором страхования;
- при уплате страховой премии (первого взноса) наличными деньгами в кассу Страховщика (его уполномоченного представителя) – с 00 часов дня, следующего за днем уплаты всей суммы страховой премии (первого страхового взноса), если иное не предусмотрено договором страхования;
- если до истечения срока действия предыдущего договора страхования заключен договор страхования на новый срок и по нему поступил единовременный (первый) страховой взнос, то новый договор страхования вступает в силу с момента окончания действия предыдущего договора страхования.

14.8. В случае неуплаты Страхователем страховой премии (первого взноса страховой премии) в сроки, предусмотренные договором страхования, или уплаты страховой премии (первого взноса страховой премии) не в полном объеме договор страхования считается не вступившим в силу, обязательств по такому Договору у сторон не возникает.

15. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

15.1. В период действия договора страхования Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована) обязан незамедлительно в любой доступной форме (с дальнейшим письменным подтверждением в течение 72 часов) уведомить Страховщика обо всех ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, а именно – в заявлении на страхование, а также в сведениях, указанных в договоре страхования, и, кроме того:

- о передаче жилого помещения, риск наступления гражданской ответственности при эксплуатации которого застрахован, в аренду, пользование или распоряжение другому лицу;
- о повреждении или уничтожении жилого помещения, указанного как территория страхования, вне зависимости от того, подлежит имущественный ущерб возмещению по договору страхования или нет;
- о сносе, капитальном ремонте, реконструкции, реставрации, перестройке или переоборудовании зданий, сооружений, помещений, указанных как территория страхования;
- о проведении и планируемом проведении ремонта, в том числе ремонтных работах по перепланировке и переоборудованию;
- о проведении на территории страхования работ с использованием газосварки и других работ с пожаровзрывоопасным оборудованием и (или) материалами, кроме случаев, когда такие работы являются частью профильного технологического процесса с застрахованным движимым (домашним) имуществом и (или) в застрахованных объектах недвижимости;
- о возбуждении в отношении Страхователя процедуры банкротства.

15.2. В целях настоящих Дополнительных условий любые изменения в обстоятельствах и сведениях, указанных в п. 15.1. настоящих Дополнительных условий, признаются значительными и могут существенно повлиять на вероятность наступления страхового случая и размер возможных убытков от его наступления. Оценка изменения (увеличения

или уменьшения) страхового риска в связи с изменением указанных в п. 15.1. настоящих Дополнительных условий обстоятельств осуществляется Страховщиком.

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

15.4. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) предусмотренной п. 15.1. настоящих Дополнительных условий обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Не является страховым случаем событие, произошедшее после наступления изменений в обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, о которых Страхователь не уведомил Страховщика в порядке, предусмотренном пунктом 15.1. настоящих Дополнительных условий к Правилам.

16. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

16.1. Страховщик обязан:

- а) ознакомить Страхователя с условиями по страхованию гражданской ответственности владельцев жилых помещений;
- б) при наступлении страховых случаев произвести страховую выплату в пределах страховой суммы и лимитов ответственности в установленный настоящими Правилами и Дополнительными условиями срок;
- в) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- г) выдать дубликат страхового полиса в случае его утраты;
- д) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) расходы, понесенные в целях уменьшения убытков от наступления страхового случая, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика.

16.2. Страховщик имеет право:

- а) проверить достоверность сообщаемых Страхователем сведений, касающихся заключения договора страхования;
- б) представлять интересы Страхователя и вести от его имени переговоры в целях урегулирования претензий и исков, предъявленных третьими лицами; заключать соглашения по урегулированию требований третьих лиц о возмещении причиненного им ущерба, а также вести связанные с этим дела в судебных органах (участие Страховщика (его представителей) в переговорах, а также ведение дел в судебных или иных органах и иные действия, указанные в настоящем пункте, не являются признанием обязанности Страховщика выплатить страховое возмещение);
- в) направлять запросы в компетентные органы в связи со страховым случаем, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления. Указанные действия Страховщика не являются основанием для признания обязанности Страховщика произвести страховую выплату;
- г) при необходимости обращаться в компетентные органы и другие организации с запросами о представлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая;
- д) отсрочить выплату страхового возмещения в случаях, определенных в п. 17.4. настоящих Дополнительных условий.

16.3. Страхователь обязан:

- а) своевременно уплачивать страховые взносы в установленном размере и порядке;
- б) сохранять документы, подтверждающие уплату им страховых взносов, и предъявлять их по требованию Страховщика;

в) при наличии аналогичных договоров страхования с другими страховыми компаниями сообщить об этом Страховщику при заключении Договора и при наступлении страхового события;

г) соблюдать установленные и общепринятые нормы и правила безопасности при эксплуатации жилых помещений, находящегося в них оборудования и бытовой техники;

д) не осуществлять выплату по заявленным требованиям, не признавать частично или полностью требования, предъявленные ему в связи со страховым случаем, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика;

е) при причинении вреда жизни, здоровью, а также вреда в виде утраты или повреждения имущества третьих лиц:

- немедленно принимать все необходимые меры по предотвращению дальнейшего увеличения размера вреда (в любом случае действовать так, как если бы его ответственность не была застрахована);

- немедленно сообщить о происшедшем страховом случае в соответствующие органы, исходя из их компетенции (полицию, пожарный надзор, аварийные службы и т.д.);

- немедленно, но в любом случае не позднее 3 (трех) дней с момента, как ему стало об этом известно, уведомить Страховщика о наступлении страхового случая, также незамедлительно извещать Страховщика о возбуждении в связи с причинением вреда судебного дела, проведении компетентными органами расследования, наложении ареста на имущество, проведении иных процессуальных действий.

Уведомление должно содержать в наиболее полном объеме следующую информацию:

- каким образом, когда и где нанесен вред;

- имена (наименование) и адреса всех лиц, которым причинен вред, а также свидетелей;

- характер повреждений, размер причиненного вреда, происшедшего в результате наступления страхового случая, адреса потерпевших.

Уведомление о причинении вреда не является уведомлением о предъявлении искового требования:

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

ж) при предъявлении претензии или искового требования от третьего лица или суда:

- в течение 3 (трех) дней с даты предъявления (если договором страхования не предусмотрено иное) уведомить Страховщика обо всех деталях искового требования, включая дату его получения;

- при получении таких требований от третьих лиц Страхователь обязан разъяснить третьим лицам условия, на которых риск застрахован, а также необходимость отвечать на письменные запросы Страховщика о предоставлении документов, необходимых для проведения расследования Страховщиком по факту причинения вреда, а также необходимость участия Страховщика в осмотре поврежденного имущества или оценке причиненного вреда;

- незамедлительно отправить на адрес Страховщика копию любого требования, письма, предписания/решения суда, искового требования, вызова в суд, уведомления, судебной повестки или любых других документов, полученных в связи с иском требованием;

- до момента принятия Страховщиком решения Страхователь должен сохранять неизменными и неисправленными все записи, документы, имущество, недвижимость, оборудование, устройства или предметы, которые каким-либо образом явились причиной наступления страхового случая.

16.4. По требованию Страховщика Страхователь обязан:

- уполномочить Страховщика на получение записей, документации и другой информации;

- оказывать всевозможное содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении вреда;

- при предъявлении Страхователю искового требования в размере, не превышающем франшизу, если франшиза установлена договором страхования, Страхователь самостоятельно возмещает нанесенный вред. Страхователь должен известить Страховщика о таком возмещении в недельный срок;

- передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, после производства страховой выплаты.

16.5. Страхователь имеет право:

- а) изменять условия договора страхования в порядке, предусмотренном Дополнительными условиями;
- б) отказаться от договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала и существование страхового риска не прекратилось по причинам иным, чем страховой случай;
- в) в любое время до наступления страхового случая заменить Лицо, ответственность которого застрахована, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика;
- г) получить возмещение расходов, произведенных в целях уменьшения вреда от страхового случая, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика;
- д) произвести самостоятельно или с привлечением экспертов расследование причин и обстоятельств страхового случая, а также установить факт и причину произошедшего события.

16.6. Договором страхования могут быть предусмотрены и другие обязанности Сторон, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

17. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ВРЕДА И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

17.1. Страховое возмещение исчисляется в размере, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации при соблюдении положений настоящих Правил страхования, Дополнительных условий и договора страхования, и выплачивается в порядке, предусмотренном настоящими Дополнительными условиями и договором страхования.

17.2. Для принятия решения о возможности осуществления страховой выплаты Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована) представляет Страховщику:

- а) письменное заявление Страхователя на страховую выплату Выгодоприобретателю;
- б) требование Выгодоприобретателя о возмещении вреда;
- в) копию договора страхования (страхового полиса);
- г) документы, удостоверяющие личность обратившегося за страховой выплатой;
- д) другие документы:
 - письменное сообщение о возбуждении дела или копию постановления об отказе в возбуждении уголовного дела,
 - решение суда;
- е) документы компетентных органов, подтверждающих факт события, в результате которого возникла гражданская ответственность Страхователя:
 - в случае залива – справка о событии из соответствующей службы коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления, сервисной службы);
 - в случае пожара, взрыва – документы уполномоченных подразделений МЧС, правоохранительных органов о результатах проведенного расследования о причинах и обстоятельствах пожара/взрыва: постановление о возбуждении/отказе в возбуждении уголовного дела; заключение пожарно-технической экспертизы о причинах пожара/взрыва;
- е) банковские реквизиты для осуществления страховой выплаты.

Помимо этого для принятия решения о размере страховой выплаты Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована, Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику пакет документов, включающий в себя копии (по запросу Страховщика также оригиналы в целях сличения их с копиями) указанных ниже документов. При этом в зависимости от конкретного случая перечень указанных документов может быть сокращен Страховщиком.

17.2.1. В целях возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью:

17.2.1.1 документы, связанные с утратой потерпевшим заработка (дохода), который он имел или определенно мог иметь, а именно:

- а) медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности или выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке заключение судебно-медицинской экспертизы о степени утраты профессиональной или общей трудоспособности;
 - б) справка или иной документ, подтверждающие размер среднего месячного заработка (дохода), стипендии, пенсии, пособий, которые потерпевший имел на день причинения вреда его здоровью (за период, необходимый для исчисления возмещения);
 - в) копии закрытых листов временной нетрудоспособности потерпевшего (Выгодоприобретателя), заверенные отделом кадров;
 - г) выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением;
- 17.2.1.2. документы, подтверждающие дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья потерпевшего, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет право на их бесплатное получение, а именно:
- а) документы (договор на оказание услуг медицинским учреждением, счета и т.п.), подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения;
 - б) документ, подтверждающий врачебные назначения приобретенных лекарственных средств, расходных материалов или препаратов для энтерального или парентерального питания: выписка из амбулаторной карты или карты стационарного больного (истории болезни), рецепты, консультативные заключения врачей;
 - в) документы, подтверждающие расходы потерпевшего на приобретение лекарств: кассовые и товарные чеки, счета, счета-фактуры, товарные накладные, платежные поручения;
 - г) выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением, с назначением потерпевшему дополнительного питания, назначенного по решению врачебной комиссии медицинской организации;
 - д) кассовые чеки и иные документы, подтверждающие оплату потерпевшим приобретенных продуктов для дополнительного питания;
 - е) кассовые чеки, квитанции и иные документы, подтверждающие оплату осуществленных потерпевшим расходов на протезирование и ортезирование, предоставление слуховых аппаратов, получение технических средств и услуг, предусмотренных федеральным перечнем реабилитационных мероприятий, технических средств реабилитации и услуг;
 - ж) заключение врачебной комиссии лечебного учреждения о необходимости постороннего ухода с указанием его вида и длительности оказания;
 - з) договор на оказание услуг по постороннему уходу за потерпевшим и документы, подтверждающие оплату услуг по договору;
 - и) медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, о наличии у потерпевшего медицинских показаний к определенному курсу медицинской реабилитации;
 - к) выписка из истории болезни, выданная учреждением, в котором осуществлялось санаторно-курортное лечение потерпевшего;
 - л) направление на санаторно-курортное лечение установленной формы;
 - м) копия санаторно-курортной путевки или иного документа, подтверждающего получение потерпевшим санаторно-курортного лечения;
 - н) документы, подтверждающие оплату путевки на санаторно-курортное лечение;
 - п) договор, в соответствии с которым приобретено специальное транспортное средство, и заключение уполномоченной организации о необходимости его приобретения, и документы, подтверждающие оплату приобретенного специального транспортного средства;
 - р) счет на оплату профессионального обучения (переобучения) потерпевшего;
 - с) копия договора с организацией, осуществляющей профессиональное обучение (переобучение), и документ, подтверждающий оплату профессионального обучения (переобучения) потерпевшего;

17.2.1.3. документы, подтверждающие часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания, а именно:

- а) копия свидетельства о смерти потерпевшего (кормильца);
- б) копия медицинского свидетельства о смерти или справки о смерти с указанием причины смерти;
- в) свидетельство о браке;
- г) свидетельство о рождении ребенка (детей), если на дату смерти умершего потерпевшего (кормильца) на его иждивении находились несовершеннолетние дети, а также его детей, родившихся после его смерти;
- д) справка, подтверждающая факт установления инвалидности лицу, состоящему на иждивении умершего потерпевшего, если на дату смерти на иждивении умершего потерпевшего (кормильца) находились инвалиды;
- е) справка образовательного учреждения о том, что член семьи умершего потерпевшего, имеющий право на возмещение вреда, обучается в образовательном учреждении, если на дату смерти на иждивении умершего потерпевшего (кормильца) находились лица, обучающиеся в образовательном учреждении;
- ж) медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, заключение медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы о необходимости постороннего ухода, если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего потерпевшего находились лица, которые нуждались в постороннем уходе;
- з) справка органа, осуществляющего назначение и выплату пенсии нетрудоспособному гражданину, справка службы занятости, заключение лечебного учреждения о том, что один из родителей, супруг либо другой член семьи погибшего не работает и занят уходом за его родственниками, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились неработающие члены семьи, занятые уходом за его родственниками;

17.2.1.4. документы, подтверждающие расходы на погребение, а именно:

- а) копия свидетельства о смерти потерпевшего;
- б) копия медицинского свидетельства о смерти или справки о смерти с указанием причины смерти;
- в) документы, подтверждающие размер произведенных необходимых расходов на погребение.

17.2.2. В целях возмещения утраты или повреждения имущества:

- а) документы, подтверждающие право собственности Выгодоприобретателя на поврежденное имущество;
- б) заключение органа пожарной службы МЧС РФ и пожарно-технической экспертизы, правоохранительных органов, аварийной службы газовой сети;
- в) заключения эксплуатационных и аварийно-технических служб;
- г) заключение независимой экспертизы в отношении причин события, имеющего признаки страхового случая, и размера причиненного имуществу ущерба;
- д) документы, подтверждающие действительную стоимость погибшего имущества на момент причинения вреда (отчеты независимой экспертизы; договоры на приобретение имущества, товарные накладные, кассовые и товарные чеки, инвентаризационные описи, акты о списании, инвентарные карточки, технические паспорта);
- е) документы, подтверждающие необходимые и целесообразные затраты на приобретение материалов, запасных частей (договор, счет, товарные накладные, платежные документы);
- ж) документы специализированных, сервисных, ремонтных организаций (служб), подтверждающие выполнение работ по демонтажу, ремонту, монтажу поврежденного имущества, доставке нового имущества взамен утраченного (договор, дефектная ведомость, калькуляция, заказ-наряд, локальная смета, справка о стоимости работ, акт выполненных работ, платежные документы);

з) документы, подтверждающие уменьшение действительной стоимости имущества в результате наступления страхового случая (отчет независимой экспертизы, акт об оценке).

17.2.3. В целях возмещения расходов по уменьшению размера вреда, произведенных Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована): документы, подтверждающие фактически произведенные затраты Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), направленные на уменьшение размера вреда, спасание и обеспечение сохранности поврежденного имущества (договоры, счета, акты выполненных работ, товарные накладные, платежные документы).

17.3. Решение о признании (либо непризнании) факта причинения ущерба застрахованному имуществу страховым случаем принимается Страховщиком, а также в случае признания случая страховым выплата производится в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения Страховщиком от Страхователя последнего из требуемых документов, указанных в перечне по п. 17.2. настоящих Дополнительных условий либо получения Страховщиком заключения независимой экспертизы, если такая экспертиза проводилась.

17.4. Вместе с тем Страховщик имеет основание, письменно уведомив Страхователя (Выгодоприобретателя), отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения:

- до полного выяснения обстоятельств причинения вреда (убытков), если это требует дополнительного расследования, участия в таком расследовании, привлечения независимых экспертов или судебного разбирательства;

- до вынесения окончательного решения судебными или следственными органами, если в связи с событием, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, проводится расследование или судебное разбирательство;

- до вступления в силу судебного решения о признании договора страхования недействительным, если Страховщик предъявил исковое требование о признании договора страхования недействительным по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

17.5. В сумму страхового возмещения (страховой выплаты) включаются:

17.5.1. суммы возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью потерпевших лиц в виде:

- а) утраченного потерпевшим заработка (дохода), который он имел либо определенно мог иметь, размер которого определяется в соответствии с положениями действующего законодательства;

- б) дополнительно понесенных расходов, вызванных повреждением здоровья потерпевшего, в том числе расходов на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет право на их бесплатное получение;

- в) части заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;

- г) расходов на погребение потерпевшего;

17.5.2. суммы возмещения вреда, причиненного в виде возникновения у Выгодоприобретателя ущерба, включая:

17.5.2.1. суммы возмещения вреда, причиненного в виде утраты или повреждения имущества потерпевшего, включая:

- а) действительную стоимость погибшего имущества на момент причинения вреда за вычетом стоимости износа и остатков, пригодных для дальнейшего использования, если иное не предусмотрено договором страхования;

- б) расходы по ремонту (восстановлению) поврежденного имущества до того состояния, в котором оно было до страхового случая, с учетом износа. В расходы по ремонту (восстановлению) включаются необходимые и целесообразные затраты на приобретение материалов, запасных частей (за вычетом износа заменяемых в процессе восстановления материалов и запасных частей) и оплату работ по ремонту (восстановлению) (оплате услуг специализированных, сервисных, ремонтных

организаций (служб) по демонтажу, ремонту, монтажу поврежденного имущества, доставке нового имущества взамен утраченного. Если затраты на ремонт (восстановление) поврежденного имущества превышают его действительную стоимость на момент причинения ущерба, то имущество считается погибшим. При невозможности привести поврежденное имущество в состояние, в котором оно было до наступления страхового случая, сумма возмещения вреда определяется суммой, на которую уменьшилась действительная стоимость имущества в результате наступления страхового случая;

17.5.3. документально подтвержденные целесообразные расходы по уменьшению размера вреда, причиненного потерпевшему лицу страховым случаем, произведенные Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) по согласованию со Страховщиком, в т.ч. необходимых расходов Страхователя по выяснению обстоятельств, связанных с наступлением страхового случая, а также принятию оперативных и неотложных мер по уменьшению вреда, причиненного потерпевшему страховым случаем.

17.6. Выплата страхового возмещения осуществляется в пределах страховой суммы и лимитов ответственности, установленных в конкретном договоре страхования. Сумма страховых выплат ни при каких условиях не может превысить установленный по договору страхования размер страховой суммы, за исключением расходов, понесенных в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму, но в любом случае пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если договором страхования не предусмотрено иное.

17.6.1. В случае если договором страхования предусмотрена франшиза, размер страховой выплаты определяется за вычетом франшизы, установленной в договоре страхования.

17.6.2. В случаях если с требованиями о выплате страхового возмещения по договору страхования к Страховщику обратились одновременно более одного Выгодоприобретателя и общий размер денежных средств, подлежащих выплате (в том числе компенсационных выплат за причинение вреда жизни и здоровью третьих лиц), превышает страховую сумму, удовлетворение таких требований осуществляется пропорционально суммам денежных средств, указанным в требованиях к страховой сумме. Расчет производится по следующим формулам (1) и (2):

$K_{пр} = CC / PB$ (1),

$CB = PY * K_{пр}$ (2),

где:

$K_{пр}$ – коэффициент пропорции для каждого требования (заявления) Выгодоприобретателя,

PB – общий размер денежных средств, подлежащих выплате по Договору,

CC – страховая сумма по договору страхования,

CB – страховая выплата,

PY – размер вреда, причиненного Выгодоприобретателю, подлежащего возмещению.

17.6.3. В случае если общий размер денежных средств, подлежащих выплате, превышает страховую сумму, Страховщик формирует реестр требований Выгодоприобретателей с указанием полной суммы требований и расчётом пропорции (коэффициента) в отношении каждого требования. Данный реестр формируется в срок до 30 (тридцати) календарных дней с момента получения Страховщиком первого требования (заявления) Выгодоприобретателя.

17.7. Страховое возмещение в досудебном порядке выплачивается при отсутствии спора:

- о том, имел ли место страховой случай;
- о наличии у Выгодоприобретателя права требования возмещения вреда и обязанности Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) его возместить;
- о причинно-следственной связи между страховым случаем и вредом, причиненным Выгодоприобретателю;
- о размере причиненного вреда Выгодоприобретателю.

В таком случае Страховщиком, Страхователем и Выгодоприобретателем подписывается трехстороннее соглашение о страховой выплате.

17.8. При наличии спора об обстоятельствах, перечисленных в п. 17.7. настоящих Дополнительных условий, выплата страхового возмещения осуществляется на основании вступившего в законную силу решения суда, устанавливающего ответственность Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована).

17.9. Выплата страхового возмещения в части возмещения вреда, предусмотренного пп. 17.5.1.–17.5.2., а также пп. 17.6.–17.7. настоящих Дополнительных условий, производится Выгодоприобретателю.

В случае если совокупность расходов Страхователя на минимизацию причиненного вреда и суммы понесенного Выгодоприобретателем ущерба превышает страховую сумму, в первую очередь возмещается ущерб Выгодоприобретателю в полном объеме, расходы Страхователя возмещаются в размере не более оставшейся части страховой суммы.

Если Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована) с письменного согласия Страховщика самостоятельно компенсировал потерпевшему лицу (Выгодоприобретателю) причиненный вред, предусмотренный пп. 17.5.1.–17.5.2., а также пп. 17.6.–17.7. настоящих Дополнительных условий, то выплата страхового возмещения производится Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована).

В тех случаях, когда вред, причиненный в результате страхового случая, компенсирован Выгодоприобретателю лицом, виновным в причинении вреда, не являющимся Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована), Страховщик возмещает только разницу между суммой, подлежащей возмещению по договору страхования, и суммой, полученной Выгодоприобретателем.

17.10. Расходы, указанные в пп. 17.5.3.–17.5.5. настоящих Дополнительных условий, возмещаются непосредственно Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована).

17.11. Выплата страхового возмещения производится в рублях путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Выгодоприобретателя (Страхователя, Лица, ответственность которого застрахована) или иным способом, по соглашению Страховщика и Страхователя.

17.12. После выплаты страхового возмещения Страховщик несет обязательства по договору страхования в размере разницы между страховой суммой и произведенными выплатами в течение срока действия договора страхования.

17.13. Если страховое (-ые) возмещение (-ия) выплачено (-ы) в размере обязательств Страховщика по договору страхования полностью, то действие договора страхования прекращается с момента окончательного расчета.

17.14. Если на дату наступления страхового случая в отношении Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована) действовали также другие договоры страхования по аналогичным рискам, страховое возмещение выплачивается пропорционально отношению страховой суммы по договору страхования со Страховщиком к общей страховой сумме по всем договорам страхования, заключенным Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) со страховыми организациями. Страховщик выплачивает возмещение лишь в части, падающей на его долю по совокупной ответственности.

17.15. В случаях, когда Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за вред, возмещенный Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

17.16. Если после выплаты страхового возмещения обнаружится обстоятельство, лишающее Страхователя (Лица, ответственность которого застрахована), Выгодоприобретателя права на получение страхового возмещения по договору страхования, то Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована) обязан незамедлительно (в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней) вернуть Страховщику полученную денежную сумму.

17.17. Если Страхователь (Лицо, ответственность которого застрахована) на основании исполнения судебного решения и с согласия Страховщика произвел Выгодоприобретателю компенсацию причиненного вреда до страхового возмещения по договору страхования, то страховое возмещение в соответствии с условиями настоящих Правил выплачивается Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована) в пределах произведенной им компенсации вреда после предоставления Страховщику доказательства произведенных расходов, расписки потерпевшего в получении компенсации ущерба и отказа от претензий к Страхователю (Лицу, ответственность которого застрахована).

17.18. Признание Страхователем без письменного согласия Страховщика требований, предъявленных в связи с причинением вреда, или принятие на себя каких-либо обязательств по урегулированию таких требований, или осуществление каких-либо выплат третьим лицам в связи с причинением им вреда (ущерба) не влечет за собой обязательства Страховщика по признанию произошедшего события страховым случаем и произвести выплату страхового возмещения.

18. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

18.1. Внесение изменений и дополнений в договор страхования оформляется дополнительным соглашением в письменной форме, которое после подписания его Страховщиком и Страхователем становится неотъемлемой частью договора страхования.

19. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

19.1. Споры, возникающие по договору страхования, разрешаются в установленном законодательством РФ порядке.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 2
по страхованию непредвиденных расходов

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, Страховщик возмещает убытки, связанные с непредвиденными расходами Страхователя (Выгодоприобретателя – физического лица), понесенными вследствие страховых случаев, предусмотренных условиями договора страхования.
2. Страхование непредвиденных расходов осуществляется в дополнение к страхованию имущества от рисков утраты (гибели) или повреждения имущества в соответствии с настоящими Правилами, в результате реализации которых могут быть произведены непредвиденные расходы.
3. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя – физического лица), связанные с риском возникновения у него непредвиденных расходов:
 - 3.1. в случае невозможности проживания в застрахованном жилом помещении;
 - 3.2. в случае необходимости доставки мебели до химчистки и обратно;
 - 3.3. в случае необходимости произвести уборку застрахованных помещений.
4. Страховым случаем является возникновение у Страхователя непредвиденных расходов:
 - 4.1. на проживание в гостинице в случае невозможности проживания в застрахованном жилом помещении из-за произошедшего страхового случая гибели, повреждения и утраты;
 - 4.2. на транспортировку мебели от адреса застрахованного жилого помещения до химчистки и обратно из-за произошедшего страхового случая, в результате которого была повреждена (загрязнена) застрахованная мебель;
 - 4.3. на уборку застрахованных помещений из-за произошедшего страхового случая, в результате которого требуется провести уборку.
5. Условиями договора страхования может быть предусмотрено возмещение:
 - 5.1. расходов на проживание в гостинице всех проживающих в застрахованном жилом помещении;
 - 5.2. расходов на переезд от адреса застрахованного жилого помещения в гостиницу и обратно всех проживающих в застрахованном жилом помещении;
 - 5.3. расходов на транспортировку мебели от адреса застрахованного жилого помещения до химчистки и обратно;
 - 5.4. расходов на уборку застрахованных помещений.
6. Страховые суммы при страховании по настоящим Дополнительным условиям устанавливаются:
 - 6.1. По непредвиденным расходам на проживание в гостинице – по соглашению Страховщика и Страхователя устанавливается сумма, равная произведению лимита возмещения в сутки и количества дней периода возмещения.
Лимит возмещения в сутки устанавливается в размерах средних цен на проживание в гостиницах местности нахождения застрахованного имущества за один день, но не более 6000 рублей в сутки совокупно на всех проживающих, если договором страхования не предусмотрено иное.
 - Период возмещения – период, устанавливаемый договором страхования, состоящий из предельного количества дней, за которые оплачиваются расходы на проживание в гостинице. Если договором страхования не предусмотрено иное, период возмещения составляет не более 14 суток.
 - 6.2. По расходам на переезд в гостиницу – в размере средних цен услуг по перевозке в местности нахождения застрахованного имущества. Если договором страхования не

предусмотрено иное, страховая сумма по страхованию непредвиденных расходов на переезд в гостиницу составляет не более 5000 рублей.

6.3. По расходам на транспортировку мебели до химчистки и обратно – в размере средних цен услуги транспортировки до согласованного со Страховщиком пункта химчистки мебели. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма по страхованию непредвиденных расходов на транспортировку мебели до химчистки и обратно составляет не более 15 000 рублей.

6.4. По расходам на уборку застрахованных помещений – в размере средних цен услуги уборки помещений в местности нахождения застрахованного имущества. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма по страхованию непредвиденных расходов, связанных с уборкой застрахованных помещений, составляет не более 150 рублей за 1 кв. м площади помещения, которую необходимо подвергнуть уборке.

7. Страховщик выплачивает страховое возмещение исключительно по предоставлению документов, подтверждающих понесенные непредвиденные данные расходы в пределах периода страхового возмещения и установленных страховых суммах (лимитов возмещения, например, в сутки). При этом:

7.1. расходы по пп. 6.1. и 6.2. настоящих Дополнительных условий возмещаются в том случае, если жилое помещение признается непригодным для проживания на основании актов компетентных органов в соответствии с действующим законодательством;

7.2. расходы по пп. 6.3. и 6.4. настоящих Дополнительных условий возмещаются в том случае, если такие расходы были необходимы и производились в целях возмещения ущерба по произошедшему страховому случаю (признанному Страховщиком в отношении застрахованного имущества), и возмещение таких расходов было письменно согласовано Страховщиком.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 3

по страхованию от убытков вследствие потери арендной платы

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, Страховщик возмещает убытки, связанные с неполучением доходов Страхователем (Выгодоприобретателем), возникшим вследствие страховых случаев, предусмотренных условиями договора страхования (риск «Потеря арендной платы»).
2. Страхование убытков от потери арендной платы осуществляется в дополнение к страхованию имущества от рисков утраты (гибели) или повреждения имущества, в результате реализации которых может наступить потеря арендной платы. Страхование от потери арендной платы осуществляется при условии предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) надлежаще оформленного договора аренды в соответствии с действующим законодательством РФ.
3. Страховым случаем является неполучение (утрата) Страхователем арендной платы от сдачи застрахованного жилого помещения в аренду вследствие его утраты (гибели) или повреждения при наступлении страховых случаев, предусмотренных договором страхования.
4. Убытки по риску «Потеря арендной платы» возмещаются в пределах отдельно установленной в договоре страхования страховой суммы по данному риску в размере недополученных Страхователем (Выгодоприобретателем) платежей по арендной плате, установленной в договоре аренды на момент заключения договора страхования. Неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) в соответствии с заключенными им договором аренды обязан оплачивать за невыполнение своих договорных обязательств по договору аренды, в размер страхового возмещения не включаются.
5. Страховщиком возмещаются убытки от потери арендной платы, наступившие в течение периода возмещения, установленного договором страхования.
Период возмещения – период, устанавливаемый договором страхования, состоящий из предельного количества месяцев, за которые возмещаются убытки от потери арендной платы. Если договором страхования не предусмотрено иное, период возмещения составляет не более 2 (двух) месяцев.
6. Страховая сумма по страхованию потери арендной платы устанавливается как произведение месячного размера арендной платы на момент заключения договора страхования на число месяцев в возмещаемом периоде. Неполный месяц возмещаемого периода принимается равным полному месяцу.
7. В случае увеличения страховой суммы по риску «Потеря арендной платы» Страхователь вправе по согласованию со Страховщиком за дополнительную страховую премию внести соответствующее изменение в договор страхования.
8. В случае уменьшения арендной платы по обстоятельствам иным, чем страховой случай, месячный лимит ответственности Страховщика уменьшается до размера вновь установленной арендной платы, начиная с даты уменьшения арендной платы. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с момента изменения размера аренды известить об этом Страховщика в письменном виде или иным способом, позволяющим документально подтвердить факт извещения. При этом Страхователь имеет право на возврат части оплаченной страховой премии по риску «Потеря арендной платы» пропорционально периоду действия договора страхования до его окончания.
9. Страховая выплата производится на основании документов, подтверждающих факт наступления страхового события, и документа о расторжении договора аренды, приостановке обязательств арендатора по внесению арендной платы или уменьшении

арендной платы в связи с ухудшением потребительских свойств арендованного имущества.

10. В договоре страхования может быть установлен размер убытка, не компенсируемого Страховщиком (франшиза). Франшиза может быть установлена в денежном выражении или в днях (в виде временного интервала с момента наступления страхового случая в отношении застрахованных жилых помещений, в течение которого убытки от потери арендной платы не возмещаются).

11. Страховым случаем не является потеря арендной платы, которая:

11.1. произошла вследствие событий, не предусмотренных договором страхования;

11.2. связана с задержкой восстановления поврежденного имущества до состояния, равнозначного состоянию имущества на дату заключения договора страхования, по вине Страхователя, владельца имущества, в т.ч. отсутствия или недостатка денежных средств.

12. В случае если имущество, поврежденное в результате страхового случая, восстановлено, о чем Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с момента изменения размера аренды известить об этом Страховщика в письменном виде или иным способом, позволяющим документально подтвердить факт извещения, то убытки от потери арендной платы с даты восстановления имущества Страховщиком не возмещаются.