

УТВЕРЖДЕНЫ

Генеральным директором

ОАО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС»

Д.А. Максимовым

«24» июля 2014 г.

**ПРАВИЛА КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА,
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РАСХОДОВ И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

Оглавление

2.	Субъекты страхования.....	2
3.	Застрахованное имущество, объекты страхования.....	2
4.	Страховой риск, страховой случай.....	5
5.	Страховая сумма. франшиза	10
6.	Территория страхования	11
7.	Страховая премия, страховой тариф.....	11
8.	Договор страхования	12
9.	Изменение степени риска.....	12
10.	Права и обязанности сторон	13
11.	Страховое возмещение	15
12.	Суброгация	17
13.	Заключительные положения	18
	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 1	19
	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №2.....	23
	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 3	24
	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 4	25
	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №5.....	26
	Приложение №1	27
	Приложение №2.....	28
	Приложение №3.....	29

1. Общие положения

1.1. В соответствии с настоящими Правилами комбинированного страхования имущества, дополнительных расходов и гражданской ответственности (далее по тексту – Правила), а также применимым законодательством и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Страховщик заключает со Страхователями договоры страхования (далее по тексту — 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.

2. Субъекты страхования

2.1. **Страхователь** — любое дееспособное физическое лицо, юридическое лицо или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя.

2.2. **Страховщик** — ОАО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС», созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования и получившее соответствующую лицензию в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.3. **Выгодоприобретатель** — лицо, в пользу которого заключен договор страхования имущества, имеющее основанный на законе или ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

3. Застрахованное имущество, объекты страхования

3.1. Объектами страхования имущества могут быть имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества (страхование имущества).

3.2. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, может быть застраховано следующее имущество:

3.2.1. здания, строения, таунхаусы, постройки и сооружения, в том числе:

3.2.1.1. конструктивные элементы: фундамент (с цоколем и отстойкой), стены, перекрытия и перегородки, лестницы, колонны, конструктивные элементы крыши, мансарды, кровля, а также конструктивные элементы цокольных помещений, пристроек (крыльцо, терраса, веранда и т. д.), балконы, лоджии, козырьки;

3.2.1.2. инженерные сети и оборудование: печь/камин с дымоходом, система отопления (включая радиаторы, приборы отопления и котлы, системы подогрева пола), электроснабжения (электрощит, электроавтоматы, электросчетчики, электропроводка, розетки, выключатели), газоснабжения (с соответствующим оборудованием, исключая газовые баллоны), водоснабжения, канализации, сантехническое оборудование, водонагреватели, система вентиляции (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), телефонная, телевизионная и радиосети (в том числе выключатели и розетки), датчики утечки воды, детекторы обнаружения утечки газа и иные датчики, системы охранной и пожарной безопасности (в т.ч. камеры, домофоны), сигнализации, система водоотвода (в т.ч. водосток);

3.2.1.3. наружная и внутренняя отделка помещений: отделка стен (в т.ч. цоколя), отделка пола, потолка (включая технические слои тепло-, гидро-, шумоизоляции и т.д.), элементы декора (лепнина, плинтусы, арки, карнизы, наличники и т.д.), двери (входная, балконная и межкомнатные), окна (в т.ч. остекление балконов и лоджий), конструктивно встроенные шкафы и антресоли (не имеющие одной или нескольких собственных стен).

3.2.1.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, при страховании строений, таунхаусов, пристроек считаются застрахованными их конструктивные элементы, внутренняя и наружная отделка, а также инженерные сети и оборудование.

Инженерные сети и оборудование могут быть застрахованы:

- в пределах периметра строения (расположенные внутри помещений строения, на его наружной стороне или крыше, не включая системы коммуникаций и оборудование, расположенное под землей, под фундаментом или полом подвала);

- в пределах периметра участка (расположенные внутри помещений строения, на его наружной стороне или крыше, под фундаментом или полом подвала, под землей в пределах периметра территории, на которой расположено застрахованное имущество).

Если договором страхования не предусмотрено иное, инженерные сети и оборудование считаются застрахованными в пределах периметра строения.

3.2.2. Объекты незавершенного строительства (такие объекты принимаются на страхование при условии, что на момент заключения договора страхования завершены работы по возведению фундамента, стен и крыши, а на период консервации на объекте должны быть закрыты все внешние оконные и дверные проемы, за исключением технологических вентиляционных отверстий);

3.2.3. квартиры, комнаты, отдельные помещения, в том числе:

3.2.3.1. конструктивные элементы: стены, перекрытия и перегородки, колонны, лестницы (внутри квартиры), балконы и лоджии;

3.2.3.2. инженерные сети и оборудование: канализационная система, система холодного и горячего водоснабжения, сантехническое оборудование, водонагреватели, система отопления (включая радиаторы, системы подогрева пола), система электроснабжения (находящиеся внутри квартиры электрощит, электроавтоматы, электросчетчики, электропроводка, розетки, выключатели), система вентиляции (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), система мусоропровода (внутри квартиры), система газоснабжения (включая газовую колонку и прочее оборудование), телефонная, телевизионная и радиосети (в том числе выключатели, розетки), датчики утечки воды, детекторы обнаружения утечки газа в квартире и иные датчики, системы охранной и пожарной безопасности (в т.ч. камеры, домофоны), сигнализации. Если иное не предусмотрено договором страхования, при страховании отдельных квартир по договору считаются застрахованными системы коммуникаций и оборудование, расположенные на территории страхования и обслуживающие непосредственно помещения на застрахованной территории.

3.2.3.3. внутренняя отделка: отделка стен, пола, потолка (включая технические слои тепло-, гидро-, шумоизоляции и т.д.), элементы декора (лепнина, плинтусы, арки и т.д.), окна (в т.ч. остекление балконов и лоджий), двери (входная, балконная и межкомнатные), конструктивно встроенные шкафы и антресоли (не имеющие одной или нескольких собственных стен).

3.2.4. имущество многоквартирных домов, принадлежащее собственникам помещений в таком многоквартирном доме на праве общей долевой собственности, не являющееся частями квартир и предназначенное для обслуживания более одного помещения в данном доме (межквартирные лестничные площадки, лестницы, лифты, технические этажи и подвалы, крыши, механическое, электрическое и иное оборудование и коммуникации, обслуживающее более одного помещения, элементы благоустройства территории);

3.2.5. объекты ландшафтного дизайна, в том числе: системы малых архитектурных форм, беседки, скамейки, заборы, ограждения, фонтаны, мостики, лестницы, дорожки, искусственные водоемы, бассейны, колодцы, фонтаны, искусственно созданные ручьи и каскады, системы освещения территории, поливочная и дренажная система, подпорные стенки и системы террас, оборудование детских площадок и т.д.;

3.2.6. движимое имущество, в том числе:

3.2.6.1. мебель;

3.2.6.2. фото-, радио-, телеаппаратура, аудио-, видео-, электронная и бытовая техника;

3.2.6.3. предметы интерьера, домашнего обихода и обстановки, шторы, жалюзи, карнизы, роль-ставни, осветительные приборы, музыкальные, измерительные и оптические приборы и инструменты, часы, зеркала;

3.2.6.4. спортивный, туристический, охотничий, рыболовный и садовый инвентарь, пчеловодческое оборудование, слесарные инструменты и оборудование, иной хозяйственный инвентарь;

3.2.6.5. ковровые и иные ткацкие изделия, постельные принадлежности, посуда, одежда, обувь, сумки, портфели, чемоданы и иное аналогичное имущество;

3.2.6.6. книги, аудио- и видеодиски и кассеты, слайды, грампластинки и т. д.;

3.2.6.7. ювелирные изделия, изделия из драгоценных металлов, драгоценных / полудрагоценных и поделочных (цветных) камней. Если иное не предусмотрено договором страхования, указанное имущество принимается на страхование только на случай его утраты или полной гибели;

3.2.6.8. рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства, предметы антиквариата, предметы религиозного культа. Если иное не предусмотрено договором страхования, указанное имущество принимается на страхование только на случай его утраты или полной гибели;

3.2.6.9. средства мототранспорта, водного транспорта, воздушного транспорта (на время их нахождения на территории, предназначенной для стоянки, хранения или ремонта): квадро- и гидроциклы, снегоходы, мопеды, лодки и иное аналогичное имущество;

3.2.6.10. охотничье, огнестрельное оружие (указанное имущество принимается на страхование при наличии разрешения компетентных органов на его хранение и ношение в установленном порядке), холодное оружие;

3.2.6.11. иное имущество, кроме указанного в п. 3.5. настоящих Правил.

3.3. По согласованию со Страховщиком Страхователь может застраховать все движимое и недвижимое имущество, находящееся на территории страхования, выборочные объекты имущества целиком, их отдельные элементы или имущество без отдельных элементов (строение без учета фундамента или печи и т.д. – в этом случае страхование не распространяется на иные элементы имущества, специально не поименованные в договоре страхования).

3.4. В соответствии с условиями настоящих Правил движимое имущество может быть застраховано по договору страхования на следующих условиях:

3.4.1. с составлением описи застрахованного имущества (перечня с отражением индивидуальных особенностей и характеристик отдельных предметов, позволяющих точно идентифицировать соответствующее имущество). При этом страхование распространяется только на объекты имущества, поименованные в описи. Если страховая сумма по движимому имуществу, указанному в описи, меньше страховой суммы по движимому имуществу, указанной в договоре страхования, то имущество на сумму данного превышения считается застрахованным на условии «без составления описи».

3.4.2. без составления описи застрахованного движимого имущества. Если иное не предусмотрено договором страхования, при страховании движимого имущества без составления описи, застрахованным по договору считается все движимое имущество, в течение срока действия договора страхования находящееся в помещениях на территории страхования, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах собственности, либо за сохранность которого он несет имущественную ответственность, за исключением имущества, указанного в п.3.2.6.7.-3.2.6.11. настоящих Правил.

3.4.3. с указанием групп застрахованного имущества – при этом страхование распространяется на все движимое имущество указанной группы, в течение срока действия договора страхования находящееся в помещениях на территории страхования, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах собственности, либо за сохранность которого он несет имущественную ответственность, за исключением имущества, указанного в п.3.2.6.7.-3.2.6.11., 3.5. настоящих Правил.

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

3.5.1. здания, строения и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в ветхом или аварийном состоянии, подлежащие сносу в течение срока действия договора, объекты незавершенного строительства, не имеющие стен или крыши, непригодные для эксплуатации помещения, а также находящееся в них имущество;

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

3.5.3. наличные деньги в российской и иностранной валюте (при этом под наличными деньгами подразумеваются деньги, находящиеся в распоряжении Страхователя или членов его семьи в местах постоянного или временного проживания, указанных в договоре страхования), иные расчетные и платежные документы, в т. ч. пластиковые карточки, чеки и чековые книжки т. д.;

3.5.4. акции, облигации и другие ценные бумаги;

3.5.5. рукописи, планы, чертежи и иные документы, книги, картотеки, информация на носителях любых видов, литографии, негативные и позитивные пленки, клише, изготовленные для целей воспроизведения;

3.5.6. удобрения, ядохимикаты и воспламеняющиеся жидкости, взрывчатые вещества, газовые баллоны, пиротехнические изделия, боеприпасы (в т. ч. для охотничьего оружия);

3.5.7. транспортные средства и запасные части к ним, за исключением указанных в п. 3.2.6.9. настоящих Правил, если иное не предусмотрено договором страхования;

3.5.8. домашние и сельскохозяйственные животные и птицы, рыба, саженцы и семена, зеленые насаждения, урожай сельскохозяйственных культур;

3.5.9. покрытые пленкой теплицы и парники;

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

3.5.11. награды, медали, кубки;

3.5.12. движимое имущество, хранящееся на территории страхования под открытым небом (даже если оно защищено мягкими материалами – парусиной, пленкой, надувной конструкцией или иными подобными материалами) или содержащееся внутри открытых сооружений (в беседках, под навесом и т.д.), если иное не предусмотрено договором страхования;

3.5.13. имущество, находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю / Выгодоприобретателю (если иное не предусмотрено договором страхования);

3.5.14. драгоценные металлы в слитках, драгоценные и полудрагоценные камни без оправ;

3.5.15. имущество, изъятое из оборота в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.6. Имущество, имеющее повреждения (дефекты, коррозию), принимается на страхование при условии, что такие повреждения должны быть исправлены / устранены Страхователем за свой счет, при этом Страховщик имеет право повторного осмотра и экспертизы застрахованного имущества. При наступлении страхового случая до устранения имеющихся повреждений стоимость устранения повреждений вычитается из суммы страховой выплаты на основании калькуляции, составленной представителем Страховщика или независимым экспертом.

3.7. По письменному соглашению сторон объектом страхования дополнительно могут быть имущественные интересы, связанные с:

- риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации; (Далее – Страхование Гражданской ответственности, Дополнительные условия №1);
- риском возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц (в случае невозможности проживания в застрахованном жилом помещении (Дополнительные условия №2);
- риском неполучения доходов (потерей Страхователем/ Выгодоприобретателем арендной платы (Дополнительные условия №3)
- риском возникновения непредвиденных расходов (расходов по восстановлению ключей и/или документов (Дополнительные условия №4)
- риском возникновения дополнительных расходов на бытовые услуги («Сервисный пакет») (Дополнительные условия №5)

3.8. Если иное не предусмотрено договором страхования, при страховании гражданской ответственности действие договора страхования не распространяется на вред, причиненный имуществу третьих лиц, указанному в п. 3.2.6.7.-3.2.6.10., 3.5. настоящих Правил.

4. Страховой риск, страховой случай

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

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

4.2.1. Пожар, удар молнии, взрыв.

4.2.1.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение застрахованному имуществу ущерба 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, причинённого ударной волной, вызванной молнией, вне зависимости от того, протекал или не протекал разряд молнии непосредственно через элементы этого имущества;

4.2.1.2. Не является страховым случаем причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате:

а) направленного воздействия на застрахованное имущество огня или тепла в соответствии со следующими процессами: 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) взрывов, происходящих в камерах сгорания данного имущества;

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

4.2.2. Воздействие жидкости.

4.2.2.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение застрахованному имуществу ущерба 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;

б) случайного срабатывания расположенных на территории страхования противопожарных систем; в) проникновения жидкости из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю/Выгодоприобретателю;

г) (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, полумоечных, стиральных, посудомоечных машин, холодильного и кондиционированного оборудования (для данного дополнения к страховому риску договором страхования может быть предусмотрено краткое маркетинговое наименование, например, «разлив жидкости из бытовой техники»);

д) (дополнительно, по отдельному соглашению сторон) разрыва труб, оборудования и систем водоснабжения 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 (для данного дополнения к страховому риску договором страхования может быть предусмотрено краткое маркетинговое наименование, например, «зимний пакет»).

4.2.2.2. Не является страховым случаем причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате:

а) 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), незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно Страхователем/Выгодоприобретателем или с его ведома, или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

б) эксплуатации Страхователем/Выгодоприобретателем аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, нарушения или несоблюдения Страхователем/Выгодоприобретателем нормативных сроков эксплуатации этих 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 обслуживание и ремонт;

в) 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.

4.2.3. Стихийные бедствия.

4.2.3.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение застрахованному имуществу ущерба 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;

з) просадки грунта в результате действия грунтовых вод

и) любых иных событий, признанных компетентными органами стихийными бедствиями в соответствии с действующими нормативными актами.

4.2.3.2. 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 17,2 м/с.

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

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) стихийных бедствий, если на дату заключения договора страхования территория нахождения объекта была объявлена зоной стихийных бедствий.

4.2.4. Противоправные действия третьих лиц.

4.2.4.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения, а также утрата застрахованного имущества в результате следующих противоправных действий третьих лиц (правонарушений либо преступлений), ответственность за совершение которых установлена Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях (далее по тексту – КоАП) либо Уголовным кодексом Российской Федерации (далее по тексту – 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 (возмещается ущерб 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;

д) только если это прямо предусмотрено договором страхования – кражи имущества, находящегося вне периметров закрытых помещений, но в пределах территории страхования – т.е. кражи имущества, на застрахованных участках и/или с внешней стороны застрахованных зданий.

4.2.4.2. 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.

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

4.2.4.4. 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.

4.2.4.5. 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.

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

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

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

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

4.2.4.10. По событию «противоправные действия третьих лиц» причинение застрахованному имуществу ущерба в форме повреждения, уничтожения, а также утрата 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. 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;

— Страхователь/Выгодоприобретатель обязан незамедлительно произвести замену замков в застрахованных помещениях на равноценные, в случае, если ключи к замкам (или хотя бы один из подлинных ключей – оригиналов или дубликатов) были ранее утрачены.

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

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

а) любых действий, совершенных лицами, проживающими совместно со Страхователем/Выгодоприобретателем, ведущими с ним совместное хозяйство, 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);

4.2.4.12. 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.

4.2.5. Внешнее воздействие.

4.2.5.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате наезда, столкновения, падения, иного механического воздействия любых объектов, включая (но не ограничиваясь) транспортные средства, самоходные машины,

средства водного и железнодорожного транспорта, летательные аппараты и их обломки, животные, деревья, столбы, обломки и элементы конструкции зданий и сооружений на застрахованное имущество.

4.2.5.2. Не является страховым случаем причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате воздействия транспортных средств, 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.

4.2.6. Террористический акт, диверсия.

4.2.6.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение застрахованному имуществу ущерба 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 Российской Федерации, квалифицируемых по ст. 281 УК РФ.

4.2.7. Поломка электронного оборудования и электроприборов.

4.2.7.1. По настоящему событию страховым случаем является причинение застрахованному электронному оборудованию и электроприборам, питающихся от электрической сети, ущерба в форме его повреждения или уничтожения 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

4.2.7.2. Не является страховым случаем:

а) причинение застрахованному имуществу ущерба в форме его повреждения или уничтожения в результате нарушения правил эксплуатации оборудования и электроприборов, норм пользования электрическими сетями, допущенного в пределах территории страхования, в т.ч. 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.

4.3. По настоящим Правилам имущество Страхователя/Выгодоприобретателя может быть застраховано как от всех событий, перечисленных в п. 4.2.1–4.2.7 Правил, так и от одного события или комбинации из этих событий. Конкретный перечень событий, на случай которых осуществляется страхование, определяется в договоре (полисе) страхования.

4.4. Причинение застрахованному имуществу ущерба в виде повреждения, уничтожения, а также утрата застрахованного имущества не являются страховым случаем, если одной из причин наступления указанных событий являются:

а) дефекты застрахованного имущества, известные Страхователю/Выгодоприобретателю до заключения договора страхования, о которых ими не был поставлен в известность Страховщик; б) ветхость и изношенность застрахованного имущества, повреждение или уничтожение застрахованного имущества вследствие гниения, старения и других естественных свойств;

в) несоблюдение Страхователем/Выгодоприобретателем мер пожарной безопасности, имеющее 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 договоре страхования;

г) проведение реконструкции (перепланировки) застрахованного помещения, не согласованных в установленном порядке с государственным органом, государственным унитарным предприятием, осуществляющим государственный учет и техническую инвентаризацию в Российской Федерации объектов градостроительной деятельности, имеющих причинно-следственную связь с наступившим событием;

д) длительное воздействие влажности внутри помещений (плесень, грибок и т. п.).

е) проведение строительных (в т.ч. ремонтных, отделочных), пусконаладочных, профилактических работ на территории страхования.

4.5. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

а) умысла Страхователя, а так же если Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

б) военных действий, вооруженных столкновений, а также маневров или иных аналогичных и приравненных к ним событий;

в) гражданской войны, народных волнений или забастовок или иных аналогичных или приравняемых к ним событий;

г) воздействия ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения;

д) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

5. Страховая сумма. франшиза

5.1. Страховая сумма - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая. При осуществлении страхования имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения договора страхования. Страховая сумма в договоре страхования устанавливается 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 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.

5.1.2. 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.

5.2. 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 страхования может быть предусмотрено, что выплата страхового возмещения осуществляется без учета отношения страховой суммы к страховой стоимости — «страхование по “первому риску”»).

5.3. Страховая сумма по действующему договору страхования уменьшается на размер выплаченного страхового возмещения с даты наступления страхового случая.

5.4. Страховые суммы устанавливаются в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования может быть указана страховая сумма в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в рублях (далее — страхование с валютным эквивалентом).

5.5. Страховая стоимость имущества может определяться:

5.5.1. при страховании конструктивных элементов строений, сооружений — в размере восстановительной стоимости имущества с учетом уменьшения стоимости имущества за период эксплуатации;

5.5.2. при страховании конструктивных элементов квартиры, комнаты — в размере действительной стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования;

5.5.3. при страховании внутренней отделки — в размере затрат на такую же отделку с применением аналогичных по качеству отделочных материалов, с учетом уменьшения стоимости отделочных материалов за период эксплуатации;

5.5.4. при страховании инженерных сетей и оборудования, движимого имущества — в размере действительной стоимости аналогичного имущества.

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

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

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

5.6.3. 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 определенное в договоре страхования место, при нахождении в пределах которого имущество считается застрахованным.

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

7. Страховая премия, страховой тариф

7.1. 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 по каждому риску, принятому на страхование.

Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования. Страховой тариф по конкретному Договору определяется по соглашению сторон в соответствии с утвержденной Страховщиком методикой расчета страховых тарифов.

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

7.3. 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.

7.4. Неуплата Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок, рассматривается Сторонами, как досрочный отказ Страхователя от настоящего договора страхования (п.2 ст.958 ГК РФ). В этом случае действие договора страхования прекращается с даты, следующей за датой указанной как дата уплаты очередного страхового взноса.

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

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

7.5.2. 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.

7.6. 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										
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

7.7. При заключении договора страхования на срок более года страховая премия по договору страхования определяется как годовая страховая премия, увеличенная пропорционально увеличению срока страхования.

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

7.9. 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.

8. Договор страхования

8.1. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя а также заявления в электронной форме, подписанного простой электронной подписью Страхователя согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации. Заявление на страхование является неотъемлемой частью договора страхования. Страхователь несет ответственность за полноту и достоверность представленной в заявлении на страхование информации.

8.2. Договор страхования заключается оформлением в письменной форме договора страхования, подписанного сторонами, и/или вручением Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком а в случае подачи заявления в электронной форме - путем направления Страхователю страхового полиса, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации..

8.3. Договор страхования заключается сроком на один год или на иной, определенный договором страхования, срок.

8.4. Договор страхования прекращается в случае:

- истечения срока действия договора страхования;
- исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;
- прекращения действия договора страхования по решению суда;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

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

8.7. В случае досрочного прекращения договора страхования по соглашению сторон Страховщик возвращает Страхователю часть оплаченной страховой премии за неистекший период действия договора страхования за вычетом понесенных расходов.

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

8.9. 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 имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.10. В случае утраты договора страхования в течение его срока действия, Страхователю на основании его письменного заявления, а также заявления в электронной форме, подписанного простой электронной подписью Страхователя согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации (в случае заключения договора страхования в виде электронного документа), выдается дубликат, после чего утраченный экземпляр договора страхования считается недействительным, и страховые выплаты по нему не производятся.

9. Изменение степени риска

9.1. 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 изменениях, влияющих на увеличение степени принятого на страхование риска. Существенными изменениями признаются изменение условий эксплуатации, хранения, пользования застрахованным имуществом; передача имущества третьим лицам; перепланировка, ремонт, снос или реконструкция на территории страхования; повреждение или гибель (уничтожение, утрата) имущества, независимо от того, подлежат убытки возмещению или нет; повреждение, выход из строя инженерных сетей и оборудования; иные обстоятельства, указанные в заявлении на страхование/договоре страхования.

9.2. 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.

9.3. При неисполнении Страхователем либо 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).

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

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 Российской Федерации.

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. К обстоятельствам, имеющим существенное значение для оценки страхового риска, относятся: 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, иные сведения, влияющие, по мнению Страхователя, на вероятность наступления страхового события, а также сведения, содержащиеся в форме заявления на страхование, либо запрашиваемые Страховщиком;

10.2.2. 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;

10.2.3. уплачивать страховую премию в размере и в сроки, оговоренные в договоре страхования (полисе);

10.2.4. 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;
- 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;

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 либо путем подачи письменного заявления, составленного по форме, приведенной в Приложении 3 к настоящим Правилам либо путем подачи

уведомления о наступлении страхового случая в электронной форме (в случае заключения договора страхования в виде электронного документа);

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, а именно:

– заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая (Приложение 3 к настоящим Правилам

– 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;

10.3.7. незамедлительно сообщать Страховщику о фактах получения полного или частичного возмещения причиненного ущерба от третьих лиц;

10.3.8. вернуть Страховщику полученное страховое возмещение или соответствующую часть его в случае возврата Страхователю похищенного имущества или получения Страхователем полного или частичного возмещения ущерба от третьих лиц;

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.

10.4. Страховщик имеет право:

10.4.1. проверять сообщаемую Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем условий договора;

10.4.2. производить осмотр имущества, принимаемого на страхование;

10.4.3. потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий п. 4 статьи 179 Гражданского Кодекса Российской Федерации, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения страхового риска;

10.4.4. участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая и указывая необходимые для этого меры;

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

10.4.6. 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;

10.4.7. при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения уменьшить его на размер неоплаченной части страховой премии, срок оплаты которой ещё не наступил (при оплате страховой премии в рассрочку);

10.4.8. потребовать возврата выплаченной суммы страхового возмещения, если по вине Страхователя становится невозможным осуществление Страховщиком права требования к лицу, ответственному за причинение ущерба;

10.4.9. отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

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 Российской Федерации и настоящими Правилами.

11. Страховое возмещение

11.1. Размер страхового возмещения определяется на основании страхового акта, составленного Страховщиком.

11.2. Страховой акт составляется на основании заявления Страхователя о наступлении страхового случая и документов, подтверждающих факт и причины наступления страхового случая и размер причиненных убытков и подписывается Страховщиком в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения необходимых документов.

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

11.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, в случае полной гибели застрахованного имущества размер ущерба определяется:

11.4.1. для зданий, строений, сооружений, хозяйственных и иных построек, объектов ландшафтного дизайна, объектов в стадии незавершенного строительства – в размере стоимости восстановления или строительства на территории страхования объекта, полностью аналогичного застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния, без учета стоимости остатков, годных к реализации и/или использованию по функциональному назначению;

11.4.2. для квартир, отдельных жилых и нежилых помещений и иного движимого и недвижимого имущества – в размере их действительной стоимости на дату заключения договора страхования за вычетом стоимости остатков, годных к реализации и/или использованию по функциональному назначению.

11.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, полной гибелью признается такое причинение ущерба имуществу, при котором отсутствует техническая возможность его восстановления или расходы на его восстановление равны или превышают его действительную стоимость на дату заключения договора страхования.

11.6. В случае хищения застрахованного имущества (или его частей) размер ущерба, если иное не предусмотрено договором страхования, определяется как действительная стоимость похищенного имущества на дату заключения договора страхования.

11.7. В случае повреждения застрахованного имущества размер ущерба, если иной порядок не предусмотрен договором страхования, определяется как величина расходов на восстановление поврежденного имущества до того состояния, в котором оно находилось на момент наступления страхового случая с учетом следующих требований:

11.8. Возмещаемые Страховщиком расходы на восстановление застрахованного имущества в случае его повреждения определяются исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен на дату страхового случая и включают в себя:

а) расходы по оплате материалов и запасных частей, используемых для ремонта (восстановления);

б) расходы по доставке материалов к месту ремонта, за исключением расходов по оплате услуг такси и расходов по эксплуатации личного транспорта Страхователя / Выгодоприобретателя;

в) расходы по оплате работ по ремонту;

г) расходы на монтаж/демонтаж сопряженных конструкций, строительных лесов, не пострадавшего имущества, если это технологически необходимо для восстановления поврежденного имущества и устранения причин страхового случая (в т.ч. при страховании внутренней отделки и оборудования возмещаются также расходы по поиску и устранению повреждений систем коммуникаций и оборудования, находящихся в пределах территории страхования, застрахованного объекта недвижимости).

11.9. Восстановительные расходы не включают в себя:

а) расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного имущества по сравнению с тем состоянием, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая (за исключением случаев, когда заменяемые элементы выходят из обращения в связи с моральным старением или несоответствием текущим требованиям безопасности);

б) расходы, вызванные временным / профилактическим или вспомогательным ремонтом или восстановлением застрахованного объекта, за исключением случаев, когда этот ремонт является частью окончательного ремонта и если в связи с ним не повышаются общие расходы по ремонту;

в) расходы, связанные с экспресс-доставкой материалов и запасных частей, срочностью выполнения работ и т.п.;

г) другие расходы, произведенные сверх необходимых.

11.10. Если иное не предусмотрено договором страхования, стоимость заменяемых при восстановительном ремонте частей (узлов, агрегатов, деталей) и материалов, имеющихся в застрахованном имуществе, возмещается с учетом их износа. Размер вычетов на износ рассчитывается исходя из разницы между их новой стоимостью и стоимостью на дату заключения договора страхования.

11.11. Если иное не предусмотрено договором страхования, возмещение ущерба по объектам и предметам каждого вида застрахованного имущества производится в пределах лимита по данному виду застрахованного имущества умноженного на страховую сумму. Категории и виды имущества и соответствующие им лимиты определяются Приложением №1 к настоящим Правилам.

11.11.1. В случае если договором страхования установлена единая страховая сумма на все категории застрахованного имущества, лимит возмещения определяется умножением лимита по виду застрахованного имущества на данную общую страховую сумму. При этом используется столбец «*лимит в % от общей страховой суммы для всех категорий*» таблицы Приложения №1.

11.11.2. Если договором страхования установлены отдельные страховые суммы по категориям застрахованного имущества, лимит возмещения определяется умножением лимита по виду застрахованного имущества на страховую сумму по той категории застрахованного имущества, к которой относится данный вид имущества. При этом используется столбец «*лимит в % от страховой суммы для каждой отдельной категории*» таблицы Приложения №1.

11.11.3. Если договором страхования установлены общие страховые суммы по объединению двух или нескольких категорий застрахованного имущества и при этом, в договоре установлены лимиты выплат по каждой из этих категорий в рамках общей страховой суммы, то лимит возмещения определяется перемножением

а) лимита по виду застрахованного имущества,

б) установленной договором страхования общей страховой суммы по объединению категорий застрахованного имущества.

в) установленного договором страхования лимита выплат по категории застрахованного имущества, к которой относится данный вид имущества, в рамках общей страховой суммы по объединению категорий.

При этом для лимита в п. а) используется столбец «*лимит в % от страховой суммы для каждой отдельной категории*» таблицы Приложения №1.

11.11.4. Если договором страхования установлены общие страховые суммы по объединению двух или нескольких категорий застрахованного имущества и при этом, в договоре лимиты выплат по каждой из этих категорий в рамках общей страховой суммы не установлены, то лимит возмещения определяется перемножением

а) лимита по виду застрахованного имущества,

б) установленной договором страхования общей страховой суммы по объединению категорий застрахованного имущества.

в) Соотношением суммы лимитов по категории застрахованного имущества, к которой относится данный вид имущества к сумме лимитов по всем категориям, объединённых в рамках общей страховой суммы.

При этом для лимита в п. а) используется столбец «*лимит в % от страховой суммы для каждой отдельной категории*» таблицы Приложения №1, а для расчёта соотношения в п. в) используется столбец «*лимит в % от общей страховой суммы для всех категорий*» таблицы Приложения №1.

11.12. Если иное не предусмотрено договором страхования, при страховании движимого имущества без составления описи страховая выплата производится:

11.12.1. в случае предоставления документов, подтверждающих приобретение и стоимость поврежденных/утраченных объектов, – в пределах действительной стоимости такого имущества на момент заключения договора, рассчитанной в соответствии с предоставленными документами за вычетом износа согласно Приложению №3 к Правилам страхования;

11.12.2. в случае непредоставления документов, подтверждающих приобретение и стоимость поврежденных/утраченных объектов:

а) в случае хищения имущества (п. 4.2.4.1.а) настоящих Правил) страховая выплата по одному предмету / комплекту предметов движимого имущества осуществляется в пределах установленных лимитов в соответствии с Таблицей распределения лимитов ответственности по объектам движимого имущества при страховании без описи (Приложение №2 к настоящим Правилам), при этом общий размер страховой выплаты по всем похищенным предметам устанавливается в пределах 10% от общей страховой суммы / лимита ответственности, установленного договором страхования по движимому имуществу.

б) по иным страховым случаям - в пределах установленных лимитов по одному предмету / комплекту предметов движимого имущества с Таблицей распределения лимитов ответственности по объектам движимого имущества при страховании без описи (Приложение №2 к Правилам страхования).

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

11.14. 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.

11.15. Договором страхования может быть предусмотрена возможность осуществления страховой выплаты без предоставления документов компетентных органов, подтверждающих факт и причины страхового события в пределах лимитов возмещения определённых Договором страхования для такой выплаты.

11.16. Выплата страхового возмещения производится в течение 5 (пяти) банковских дней с даты подписания Страховщиком Страхового акта.

11.17. Решение о непризнании заявленного события страховым случаем, об освобождении от выплаты страхового возмещения и (или) об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения всех необходимых документов.

11.18. 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.

11.19. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба, каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Независимая экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведение.

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.

13. Заключительные положения

13.1. Все сообщения, предусмотренные условиями настоящих Правил и договора страхования, должны осуществляться Сторонами в письменной форме (а в случаях, особо оговоренных в настоящих Правилах и договоре страхования, в электронной форме) способами связи, обеспечивающими фиксирование сообщений, либо вручаться под расписку.

13.2. 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.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 1
по страхованию гражданской ответственности

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, Страховщик заключает договоры страхования ответственности за причинение Страхователем (Лицом, ответственность которого застрахована) вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, в результате владения, пользования, распоряжения имуществом на оговоренной в договоре территории страхования. Далее по тексту настоящих Дополнительных условий под Страхователем также понимается Лицо, ответственность которого застрахована, если прямо не оговорено или из положений действующего законодательства не вытекает иное.
2. Объект страхования: имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью возместить вред причиненный жизни, здоровью и/или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации (Выгодоприобретателей в рамках настоящих Дополнительных условий).
3. Страховым случаем является факт причинения вреда третьим лицам, установленный в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации и вызвавший обязанность лица, ответственность которого застрахована, возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу Выгодоприобретателей, возникший в результате владения, пользования, распоряжения имуществом на оговоренной в договоре страхования территории страхования.
4. Обязанность Страхователя возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу Выгодоприобретателей, должна быть установлена вступившим в законную силу решением суда или добровольно признана Страхователем, при условии получения письменного согласия Страховщика.
5. Не являются страховым случаем следующие события:
 - 5.1. причинение вреда имуществу Выгодоприобретателей, указанному в п. 3.2.6.7.–3.2.6.11. и 3.5. настоящих Правил
 - 5.2. причинения вреда при нахождении Страхователя в состоянии алкогольного, наркотического или токсического 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);
 - 5.3. причинения вреда, возникшего вследствие умысла Страхователя, за исключением случаев причинения вреда жизни или здоровью третьих лиц;
 - 5.4. причинения вреда, возникшего в результате проявления обстоятельств непреодолимой силы;
 - 5.5. причинения вреда Страхователем до вступления в силу договора страхования;
 - 5.6. причинения вреда вследствие событий, наступивших за пределами территории страхования, оговоренной в договоре страхования;
 - 5.7. причинения вреда супругам, детям Страхователя, а также родственникам и иным лицам, проживающим со Страхователем и ведущих с ним совместное хозяйство;
 - 5.8. причинения физического или имущественного вреда, связанного с владением, эксплуатацией, использованием, управлением средств автотранспорта, воздушного транспорта, водного транспорта и железнодорожного транспорта и других видов транспорта;
 - 5.9. причинения имущественного и/или физического вреда при проведении строительно-монтажных работ, если иное не предусмотрено письменным соглашением Сторон;
 - 5.10. причинения физического или имущественного вреда лицам, состоящим в трудовых отношениях со Страхователем или договорных отношениях о выполнении работ (оказании услуг);
 - 5.11. причинения вреда, возникшего 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.);
 - 5.12. причинения вреда, связанного с генетическими изменениями в организмах людей, животных и растений.
6. Также не являются страховыми случаями события, связанные с требованиями 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.

7. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями при определении размера страхового возмещения в него не включаются:

7.1. убытки, связанные с возмещением морального вреда или вреда, причиненного деловой репутации юридического лица;

7.2. убытки, связанные с возмещением вреда, выразившегося в упущенной выгоде третьих лиц (Выгодоприобретателя);

7.3. убытки, связанные с возмещением вреда, понесенного вследствие наложения штрафа компетентными органами.

8. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями в договоре страхования в отношении страхования гражданской ответственности устанавливается отдельная страховая сумма.

8.1. При заключении договора страхования может быть согласован размер страховой суммы по одному страховому случаю. Если договором страхования не предусмотрено иное, указанная страховая сумма считается единой для всех видов вреда.

9. Договором страхования также могут быть установлены отдельные страховые суммы в отношении причинения вреда:

9.1. жизни и здоровью,

9.2. имуществу.

10. Страховщик вправе от имени Страхователя вести переговоры и заключать соглашения по урегулированию требований третьих лиц о возмещении причиненного им ущерба, а также вести связанные с этим дела в судебных органах.

11. Участие Страховщика (его представителей) в переговорах, а также ведение дел в судебных или иных органах и иные действия, указанные в пункте 10 не являются признанием обязанности Страховщика выплатить страховое возмещение.

12. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:

12.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки, в любом случае действовать так, как если бы его ответственность не была застрахована;

12.2. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) суток с момента, как ему стало известно, письменно или любым другим фиксированным способом связи известить

Страховщика или его представителя о причинении вреда, а 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.

12.3. незамедлительно извещать Страховщика обо всех требованиях имущественного характера, предъявленных к Страхователю в связи с причинением вреда. При получении таких требований от третьих лиц Страхователь обязан разъяснить этим 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;

12.4. незамедлительно извещать Страховщика о предъявлении третьим лицом (Выгодоприобретателем) искового заявления в суд;

12.5. представить Страховщику все направленные в адрес Страхователя претензии о возмещении убытков, причиненных им Выгодоприобретателям в результате эксплуатации помещений, или решения суда, на основании которых впоследствии составляется страховой акт при признании Страховщиком заявленного события страховым случаем в сроки и в порядке, предусмотренных Правилами.

12.6. незамедлительно заявить в компетентные органы, если это требуется для подтверждения факта события или размера ущерба;

12.7. представить Страховщику запрошенные им документы, необходимые для признания заявленного события страховым случаем и определения размера понесенных убытков, перечисленные в п. 13 настоящих условий.

12.8. Кроме того, Страхователь обязан оказывать содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите в связи с рассмотрением обстоятельств причинения вреда.

13. Для осуществления выплаты страхового возмещения Страхователь обязан представить Страховщику запрошенные им документы из числа нижеследующих:

13.1. заключение соответствующего медицинского учреждения с указанием характера полученных потерпевшим (Выгодоприобретателем) травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности;

13.2. справка работодателя (учебного заведения, органа социального обеспечения) о размере заработка (дохода, пенсии, стипендии) потерпевшего (Выгодоприобретателя) за период, необходимый для исчисления возмещения,

13.3. копии закрытых листков временной нетрудоспособности потерпевшего (Выгодоприобретателя), заверенные отделом кадров;

13.4. оригинал свидетельства о смерти погибшего или его нотариально заверенная копия, либо официальный ответ ЗАГСа на запрос;

13.5. оригинал медицинского заключения о причине смерти погибшего;

13.6. документы, подтверждающие произведенные расходы на ритуальные услуги и погребение погибшего;

13.7. выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением;

13.8. документы, подтверждающие оплату услуг лечебных учреждений;

13.9. документы, подтверждающие оплату приобретенных лекарств;

13.10. документы, подтверждающие право собственности Выгодоприобретателя на поврежденное имущество;

13.11. заключение органа пожарной службы МЧС РФ и пожарно-технической экспертизы, правоохранительных органов, аварийной службы газовой сети;

13.12. заключения эксплуатационных и аварийно-технических служб;

13.13. письменное сообщение о возбуждении дела или копию постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;

13.14. решение суда;

14. Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов или затребовать у Страхователя дополнительные документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая, его причин и определение размера причиненного ущерба.

15. Договором страхования может быть предусмотрена возможность осуществления страховой выплаты без предоставления документов компетентных органов указанных в п.13 данных Дополнительных условий.

16. Страховое возмещение, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Дополнительными условиями, исчисляется в следующем размере:

16.1. физическим лицам в связи с вредом, причиненным жизни и здоровью в результате страхового случая, в размере:

16.1.1. заработка, которого потерпевшее лицо лишилось вследствие потери (уменьшения) трудоспособности в результате причиненного повреждения здоровья, за весь период утраты трудоспособности;

16.1.2. дополнительных расходов, необходимых для восстановления поврежденного здоровья (на усиленное питание, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, приобретение специальных транспортных средств и т.п.);

16.1.3. части заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания за период, определяемый в соответствии с требованиями гражданского законодательства РФ;

16.1.4. расходов на погребение в случае смерти потерпевшего лица;

16.2. в связи с ущербом, причиненным имуществу физических или юридических лиц в размере прямого действительного ущерба, причиненного уничтожением или повреждением имущества:

16.2.1. при полной гибели имущества — в размере его действительной стоимости, за вычетом стоимости износа;

16.2.2. при частичном повреждении имущества в размере расходов по восстановлению его в состояние, в котором оно находилось на момент страхового случая. Под расходами по восстановлению поврежденного имущества понимаются — затраты на материалы и запасные части для ремонта, затраты на оплату работ по ремонту, затраты

по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления поврежденного имущества;

16.3. 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;

16.4. судебных расходов Страхователя по делам о возмещении вреда, если эти расходы вместе с суммой страховой выплаты не превышают установленной в договоре страхования страховой суммы.

17. Страховщик производит страховую выплату непосредственно Выгодоприобретателю. Договором страхования может быть предусмотрено право третьего лица (Выгодоприобретателя) на предъявление непосредственно Страховщику требования на возмещение вреда.

18. Если Страхователь 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 в пределах произведенной им компенсации вреда после предоставления Страховщику доказательства произведенных расходов, расписки потерпевшего в получении компенсации ущерба и отказа от претензий Страхователю.

19. 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.

20. При наличии разногласий между сторонами Страховщик определяет размер убытков, причиненных Выгодоприобретателям, на основании решения суда (арбитражного суда).

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 гибели, повреждения и/или утраты которого могут быть произведены непредвиденные расходы.
3. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя — физического лица), связанные с его непредвиденными расходами в случае невозможности проживания в застрахованном жилом помещении.
4. Страховым случаем является осуществление расходов на проживание в гостинице в случае невозможности проживания в застрахованном жилом помещении из-за произошедшего страхового случая гибели, повреждения и утраты.
5. Условиями договора страхования может быть предусмотрено возмещение:
 - 5.1. Расходов на проживание в гостинице всех проживающих в застрахованном жилом помещении.
 - 5.2. Расходы на переезд в гостиницу и обратно всех проживающих в застрахованном жилом помещении.
6. Страховые суммы при страховании по настоящим Дополнительным условиям устанавливаются:
 - 6.1. По расходам на проживание в гостинице по соглашению сторон в размерах средних цен на проживание в гостиницах местности нахождения застрахованного имущества и равные периоду возмещения.
 - 6.2. По расходам на переезд в гостиницу в размере средних цен услуг по перевозке в местности нахождения застрахованного имущества.
7. Страховщик выплачивает страховое возмещение исключительно по предоставлению документов, подтверждающих проведение данных расходов в пределах периода страхового возмещения и установленных страховых суммах (лимитов возмещения, например, в сутки).
8. Жилое помещение признается непригодным для проживания на основании Актов компетентных органов в соответствии с действующим законодательством.

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 потерей арендной платы (риск «Потеря арендной платы»), вследствие страховых случаев, предусмотренных условиями договора страхования.
2. Страхование убытков от потери арендной платы осуществляется в дополнение к страхованию имущества, от гибели, повреждения и утраты которого может наступить потеря арендной платы.
Страхование от потери арендной платы осуществляется при условии предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) надлежаще оформленного договора аренды.
3. Страховым случаем является неполучение (утрата) Страхователем арендной платы от сдачи застрахованного жилого помещения в аренду вследствие его гибели, утраты 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 возмещаемого периода, установленного договором страхования.
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 арендной платы Страхователь вправе 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-х рабочих дней с момента изменения размера аренды поставить об этом Страховщика в известность. При этом Страхователь имеет право на возврат части оплаченной страховой премии по риску «Потеря арендной платы» пропорционально периоду действия договора страхования до его окончания, за вычетом расходов Страховщика.
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 по вине Страхователя, владельца имущества, в т.ч. отсутствия или недостатка денежных средств.
12. В случае, если имущество, поврежденное в результате страхового случая, восстановлено, то убытки от потери арендной платы с даты восстановления имущества Страховщиком не возмещаются.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 4
по страхованию дополнительных расходов

1. Страховым случаем в части страхования дополнительных расходов является возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) в течение срока действия договора дополнительных расходов, перечисленных в п. 2 – 3 настоящих Дополнительных условий, вызванных ущербом, причиненным застрахованному имуществу в результате наступления событий, признанных страховым случаем в соответствии с условиями договора страхования и настоящих Правил:

2. Замена ключей

Возмещению подлежат дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на замену замка (или личинки существующего замка) входной двери квартиры или строения, возникшие в связи с:

- 2.1. хищением ключей у Страхователя (Выгодоприобретателя) или проживающих с ним членов семьи (вне зависимости от наличия дубликатов ключей) в результате кражи, грабежа или разбоя;
- 2.2. случайной блокировкой замка и необходимостью взлома замка силами служб МЧС и/или в присутствии сотрудников полиции.

3. Восстановление документов

3.1. Возмещению подлежат дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по восстановлению или замене документов, указанных в п. 3.2. настоящих Дополнительных условий, возникшие в результате их утраты, гибели или повреждения на территории страхования в результате ущерба, причиненного застрахованному имуществу в результате наступления событий, признанных страховым случаем в соответствии с условиями договора страхования и настоящих Правил, в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования по данному риску.

3.2. По договору страхования подлежат возмещению расходы по восстановлению или замене следующих документов Страхователя/Выгодоприобретателя и членов их семей или иных лиц, эксплуатирующих имущество на территории страхования на законных основаниях на дату наступления страхового случая:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- свидетельство о рождении;
- заграничный паспорт;
- водительское удостоверение;
- свидетельство о праве собственности на объект недвижимости, расположенный на указанной в договоре территории страхования.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №5
по страхованию дополнительных расходов на бытовые услуги
(«Сервисный пакет»)

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, Страховщик возмещает дополнительные расходы на бытовые услуги, связанные с восстановлением функциональности и надлежащего вида имущества, пострадавшего в результате страхового случая по страхованию имущества.
2. Страхование «Сервисный пакет» осуществляется в дополнение к страхованию имущества и относится к имуществу, застрахованному согласно разделу 3 общей части Правил и согласно договору страхования.
3. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском возникновения непредвиденных расходов на восстановление функциональности и надлежащего вида имущества, пострадавшего в результате страхового случая по страхованию имущества.
4. Страховым случаем является возмещение расходов на бытовые услуги по восстановлению функциональности и надлежащего вида имущества, пострадавшего в результате страхового случая по страхованию имущества.
5. Условиями договора страхования может быть предусмотрено возмещение расходов:
 - 5.1. на химическую чистку
 - 5.1.1. мебели
 - 5.1.2. интерьерных материалов и текстиля : штор, покрывал, постельного белья, подушек
 - 5.2. на дезинфекцию помещения, на борьбу с насекомыми, с грибком и плесенью.
 - 5.3. на прочистку труб
 - 5.4. на борьбу с неприятным запахом в помещении
 - 5.5. на вывоз мусора
 - 5.6. на профессиональную уборку помещения
 - 5.7. на профессиональную установку новых или восстановленных предметов бытовой техники и инженерного оборудования.
6. Список застрахованных услуг (расходов), из числа указанных в п.5 настоящих Дополнительных условий , определяется договором страхования. Перечисленные в п.5 настоящих Дополнительных условий бытовые услуги могут быть застрахованы как в отдельности (в этом случае в договоре страхования перечисляются те услуги/расходы, которые включены в страхование), так и в совокупности (в этом случае в договоре страхования указывается, что в страхование включается полный пакет бытовых услуг).
- 6.1. Расходы возмещаются в пределах страховой суммы и лимитов, установленных в договоре страхования.
7. Страховщик выплачивает страховое возмещение исключительно по предоставлению документов, подтверждающих проведение данных расходов.

Приложение №1

Лимиты возмещения по видам застрахованного имущества

Категории застрахованного имущества	Виды застрахованного имущества	Лимит в % от страховой суммы для каждой отдельной категории	Лимит в % от общей страховой суммы для всех категорий
Конструктивные элементы	Фундамент, цоколь, подвал, отмостка	20	8
	Стены, перекрытия, перегородки, колонны, лестницы, чердачные перекрытия	50	20
	Стропильная система, мансарда, крыша, кровля	20	8
	Балконы, лоджии, козырьки, веранда, терраса, крыльцо	10	4
	Итого по категории	100	
Инженерные сети и оборудование	Система энерго- и газоснабжения	30	6
	Система отопления	30	6
	Система водоснабжения и канализации	30	6
	Система вентиляции, сигнализации, телекоммуникации и прочее оборудование и системы	10	2
	Итого по категории	100	
Отделка (внутренняя и внешняя)	Внутренняя отделка стен, пола, потолка, включая встроенные элементы такие, как встроенные шкафы, полки и прочее	60	12
	Окна, остекление балконов, лоджий, террас и веранд	10	2
	Двери	10	2
	Наружная отделка	20	4
	Итого по категории	100	
Движимое имущество	Мебель: кровати, диваны, кресла, стулья, шкафы, тумбы, полки и пр.*	60	12
	Бытовая техника: холодильники, стиральные машины, пылесосы и пр.	10	2
	Аудио-, видео-, фото- и прочая электронная техника	10	2
	Предметы интерьера и обихода: шторы, осветительные приборы, музыкальные инструменты, спортивный инвентарь*	10	2
	Одежда, обувь и аксессуары	10	2
	Итого по категории	100	
	Итого по имуществу всех категорий		100

* при страховании имущества на участках в данный вид имущества включаются также беседки, скамейки и прочие элементы ландшафтного дизайна.

Приложение №2

**Лимиты ответственности по объектам движимого имущества при страховании без описи
(% от страховой суммы для движимого имущества)**

Застрахованное имущество	Лимит ответственности на 1 предмет / комплект
Мебель	
Кухонный гарнитур, шкафы, кровати, диваны, кресла	5,0
Столы, стулья, комоды, тумбы, полки, стеллажи	1,0
Бытовая техника	
Холодильники, морозильные камеры, посудомоечные, стиральные, сушильные, швейные и вязальные машины, кухонные плиты, духовые шкафы Микроволновые печи, вытяжки	3,0
миксеры, кофемолки, утюги, электрообогреватели, пылесосы, фены, чайники, кухонные комбайны и т.д.	0,5
Аудио-, видео- . фото и прочая электронная техника	
Телевизоры, проекторы, проигрыватели, магнитофоны, музыкальные центры, акустические системы, фото- и видеокамеры, компьютерная и оргтехника, ноутбуки, принтеры	3,0
Телефонные, факсимильные аппараты, автоответчики, игровые приставки	0,5
Предметы интерьера и обихода	
Шторы, жалюзи, карнизы, рольставни, ковровые и иные ткацкие изделия, осветительные приборы, зеркала, часы и иные измерительные приборы	1,0
Книги, аудио- и видео-носители (диски, слайды и т.д.), посуда, вазы, постельные принадлежности, игрушки	0,1
Спортивный (велосипеды, лыжи и т.д.), туристический, охотничий, рыболовный инвентарь, детские коляски, музыкальные инструменты, оптические приборы (бинокли, подзорные трубы), садовый, слесарный и сельскохозяйственный инвентарь и инструменты	1,0
Одежда, обувь, сумки, портфели, дипломаты, чемоданы и иное аналогичное имущество	0,3

Приложение №3

Определение процента износа движимого имущества

Наименование предметов движимого имущества	Износ за 1 год эксплуатации
Мебель	
Комнатная мебель (шкафы, столы, тумбы, комоды, полки, стеллажи и т.д.):	3%
- из массива дерева	5%
- из древесностружечных плит, облицованных шпоном, смешанных материалов	7%
Комнатная мягкая и полумягкая мебель (кровать, диваны, кресла, стулья и т.д.), а также мебель для прихожих, холлов, коридоров, ванных комнат	8%
Кухонная мебель	10%
Раскладная и дачная мебель	10%
Бытовая техника	
Холодильники, морозильные камеры, кухонные плиты, духовые шкафы, вытяжки	5%
Посудомоечные, стиральные, сушильные машины, пылесосы	8%
Швейные и вязальные машины	5%
Микроволновые печи, миксеры, кофемолки, утюги, электрообогреватели, фены, чайники, кухонные комбайны, электробритвы и другое электронное оборудование	15%
Аудио- видео- и электронная техника	
Телевизоры, проекторы, магнитофоны, проигрыватели, фото- и видеоаппаратура, акустические системы, микрофоны, эквалайзеры, магнитолы и т.д.	10%
Компьютерная и оргтехника, ноутбуки, принтеры, игровые приставки	20%
Пишущие машинки	8%
Телефонные и факсимильные аппараты, автоответчики	7%
Предметы интерьера и обихода	
Музыкальные инструменты:	7%
- гитары, балалайки, ударные инструменты (барабаны и т.п.)	5%
- аккордеоны, баяны, гармони	6%
- электронно-музыкальные инструменты (электропианино, синтезаторы, и т.п.)	2%
- пианино, рояли, арфы, скрипки, виолончели	3%
Оптические приборы: бинокли, лупы (с линзами из оптического стекла), микроскопы и т.п.	7%
Часы, барометры и иные измерительные приборы	5%
Зеркала	2%
Осветительные приборы:	10%
- хрустальные	5%
- пластмассовые, из ткани	10%
- прочие (стекло, металл, дерево)	10%
Шторы, жалюзи, карнизы, роль-ставни	20%
Ковровые и иные ткацкие изделия:	6%
- постельные принадлежности, одеяла, подушки	3%
- покрывала, пледы	6%
- ковры настенные:	5%
- чистошерстяные и полушерстяные, из искусственного (синтетического) волокна	7%
- гобеленовые, плюшевые, хлопчатобумажные и т.д.	15%
- из шкур зверей	8%
- ковры напольные (паласы, дорожки):	7%
- чистошерстяные и полушерстяные, из искусственного (синтетического) волокна,	15%
- хлопчатобумажные, льняные, полупеньные и т.д.	8%
- из шкур зверей	2%
Спортивный, туристический, охотничий, рыболовный инвентарь:	5%
- палатки туристические, спальные мешки	5%
- лыжи (горные, беговые и водные), коньки с ботинками, велосипеды, роликовые коньки	5%

- принадлежности для подводного плавания, рыболовные принадлежности, хоккейные клюшки, спортивные мячи, теннисные ракетки, и иной инвентарь	8%
Посуда, вазы, кухонные приборы	2%
Книги, аудио- и видеонаосители (диски, слайды, кассеты, грампластинки)	5%
Одежда	20%
Головные уборы	15%
Обувь	25%
Сумки, портфели, чемоданы	15%
Средства мототранспорта, водного транспорта, воздушного транспорта (на время его нахождения на территории, предназначенной для стоянки, хранения или ремонта): квадро- и гидроциклы, снегоходы, мопеды, лодки и иное аналогичное имущество	10%

Входные параметры и результаты расчета годовых базовых тарифных ставок

Риски	Вероятность наступления страхового случая q	Средняя страховая сумма S (тыс. руб.)	Средняя страховая выплата S _в (тыс. руб.)	Основная часть нетто ставок T _н	Рисковая надбавка T _р	Нетто-ставка T _н	f, %		
							30	40	50
							Брутто-ставка T _б		
Ущерб имуществу в результате:									
пожара, удара молнии, взрыва	0.000131	1800	900	0.0066	0.0194	0.0260	0.037	0.062	0.124
воздействия жидкости	0.000094	1800	900	0.0047	0.0164	0.0211	0.030	0.050	0.101
стихийных бедствий	0.000038	1800	900	0.0019	0.0104	0.0123	0.018	0.029	0.058
противоправных действия третьих лиц	0.000056	1800	900	0.0028	0.0127	0.0155	0.022	0.037	0.074
внешнего воздействия	0.000019	1800	900	0.0009	0.0073	0.0083	0.012	0.020	0.039
террористического акт, диверсии	0.000019	1800	900	0.0009	0.0073	0.0083	0.012	0.020	0.039
поломки электронного оборудования и электроприборов	0.000019	1800	900	0.0009	0.0073	0.0083	0.012	0.020	0.039
Гражданская ответственность	0.001190	200	140	0.0833	0.0819	0.1662	0.236	0.393	0.787
Непредвиденных расходы	0.000600	50	35	0.0420	0.0582	0.1002	0.143	0.239	0.477
Убытки вследствие потери арендной платы	0.000600	50	35	0.0420	0.0582	0.1002	0.143	0.239	0.477
Дополнительные расходы	0.001530	20	14	0.1071	0.0929	0.2000	0.286	0.476	0.952