
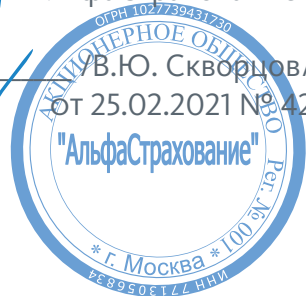


УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом Генерального директора
АО «АльфаСтрахование»


В.Ю. Скворцов/
от 25.02.2021 № 42



ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения. Субъекты страхования	3
2. Объекты страхования	5
3. Страховые риски. Страховые случаи	7
4. Страховые суммы. Страховая стоимость	9
5. Страховой тариф. Страховая премия. Франшиза	10
6. Заключение договора страхования. Срок страхования	11
7. Права и обязанности сторон	13
8. Изменение договора страхования	15
9. Прекращение (расторжение) договора страхования	15
10. Документооборот.....	16
11. Порядок, способы определения и расчета суммы ущерба	17
12. Порядок осуществления страховой выплаты	18
13. Освобождение от выплаты страхового возмещения и ограничения по выплате страхового возмещения. Основания отказа в выплате страхового возмещения	21
14. Разрешение споров	22
Приложение 1. Дополнительные условия по страхованию от стихийных бедствий	23
Приложение 2. Дополнительные условия по страхованию убытков от взрыва	25
Приложение 3. Дополнительные условия по страхованию имущества от повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем	26
Приложение 4. Дополнительные условия по страхованию от противоправных действий третьих лиц	27
Приложение 5. Дополнительные условия по страхованию на случай боя оконных стекол, зеркал и витрин	29
Приложение 6. Дополнительные условия по страхованию конструктивных дефектов объекта недвижимости	30
Приложение 7. Дополнительные условия по страхованию земельного участка	31
Приложение 8. Порядок расчета износа	33

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. Страховщиком по Договорам страхования, заключаемым в соответствии с настоящими Правилами, является АО «АльфаСтрахование» – страховая организация, созданная в соответствии с законодательством РФ для осуществления деятельности по страхованию, зарегистрированная в г. Москве и получившая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном Законом РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» порядке (далее – Страховщик).

Договоры страхования от имени Страховщика могут заключать его уполномоченные работники, а также уполномоченные представители (юридические и физические лица) в пределах их полномочий на основании соответствующих договоров и доверенностей. Страховщик осуществляет оценку страхового риска, получает страховые премии (страховые взносы), определяет размер убытков (ущерба, вреда), производит страховые выплаты, осуществляет иные действия, связанные с исполнением обязательств по Договору страхования. Сайт Компании – официальный сайт АО «АльфаСтрахование» в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.alfastrah.ru.

1.2. Страховщик вправе на основании настоящих Правил страхования формировать отдельные программы страхования с использованием отдельных условий страхования, закрепленных в настоящих Правилах страхования, и (или) комбинируя их, с присвоением таким программам страхования маркетинговых названий в той мере, в какой это не противоречит законодательству Российской Федерации (далее – РФ).

1.3. Основные термины и определения, используемые в настоящих Правилах:

Страховщик – Акционерное общество «АльфаСтрахование», являющееся страховой организацией, созданной в соответствии с законодательством РФ для осуществления деятельности по страхованию, и действующее в соответствии с лицензией на осуществление соответствующего вида страховой деятельности.

Страхователь – дееспособное физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, любой организационно-правовой формы, заключившее со Страховщиком Договор страхования в отношении имущества, не используемого в коммерческой деятельности.

При этом Страхователями могут выступать как российские, так и иностранные юридические и физические лица, а также лица без гражданства.

Выгодоприобретатель – физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, в пользу которого заключен Договор страхования. При этом Выгодоприобретателями могут выступать как российские, так и иностранные юридические и физические лица, а также лица без гражданства.

Договор страхования – соглашение Страхователя и Страховщика, в соответствии с которым Страховщик обязуется за обусловленную Договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая), выплатить страховое возмещение Страхователю (Выгодоприобретателю), в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Страховая стоимость – действительная стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения Договора страхования.

Страховая сумма – денежная сумма, которая определена Договором страхования и исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая, и в пределах которой Страховщик несет ответственность за выполнение своих обязательств по Договору страхования.

Лимит страховой выплаты – (лимит ответственности Страховщика) – максимальный размер страховой выплаты по одному страховому случаю, по одному объекту или по некоторой совокупности объектов и страховых рисков. Лимит ответственности указывается в Договоре страхования. Лимит ответственности не может превышать страховой суммы.

Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные Договором страхования. Страховая премия может быть уплачена одновременно или в рассрочку в виде страховых взносов.

Страховые тарифы – ставки страховой премии с единицы страховой суммы.

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование.

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

Недвижимое имущество – к недвижимому имуществу в рамках настоящих Правил относятся земельные участки, все, что прочно связано с землей, т.е. объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, за исключением лесов, многолетних насаждений, а также вещи, подлежащие государственной регистрации: воздушные и морские суда; суда внутреннего плавания. Точный перечень недвижимого имущества, принимаемого на страхование изложен в п. 2.3 настоящих Правил.

Движимое имущество – вещи, не относящиеся к недвижимости, признаются движимым имуществом. Движимое имущество, принимаемое на страхование указано в п. 2.6 Правил.

Третьи лица – любые лица за исключением Страхователя, Выгодоприобретателя по Договору страхования имущества, членов их семей (лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем по Договору страхования имущества) и/или ведущих с ним совместное хозяйство, родственников, лиц, находящихся на иждивении Страхователя (Выгодоприобретателя по Договору страхования имущества), работников Страхователя, а также лиц, сдающих (принимающих) застрахованное имущество по договору аренды, лизинга, безвозмездного пользования, хозяйственного ведения, оперативного или доверительного управления.

Работники Страхователя (Выгодоприобретателя) – физические лица, выполняющие работу на основании трудового или гражданско-правового договора (контракта), заключенного со Страхователем (Выгодоприобретателем), если при этом они действовали или должны были действовать по заданию Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или под его контролем с безопасным ведением работ.

Страховая выплата – денежная сумма в пределах установленной Договором страхования страховой суммы, выплачиваемая Страховщиком Выгодоприобретателю при наступлении предусмотренного Договором страхования страхового случая. Общий размер страховых выплат по Договору страхования не может превышать установленной в договоре страховой суммы.

Страховое возмещение – денежная компенсация, выплачиваемая Страхователю или Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая из страхового фонда для покрытия ущерба. Страховое возмещение может проводиться также в натуральной форме, т.е. не деньгами, а товарами, услугами или выполненными работами.

Имущественный интерес – основанный на законе, договоре или ином правовом акте интерес в сохранении имущества.

Договор страхования – по Договору имущественного страхования одна сторона (Страховщик) обязуется за обусловленную Договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (Страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен Договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной Договором суммы (страховой суммы).

Срок действия Договора страхования – срок, на который заключается Договор страхования.

Срок страхования – период страхования – это промежуток времени, в течение которого действует страховая ответственность Страховщика по несению риска. В общем случае срок действия Договора страхования может не совпадать с периодом страхования – если этого требуют особенности страхования тех или иных видов имущества, что это обязательно должно быть отражено в тексте Договора, например при использовании безусловной временной франшизы. Если иное не предусмотрено Договором страхования, срок страхования совпадает со сроком действия Договора страхования.

Территория страхования – территория, на которую распространяется действие договора страхования и обязанности Страховщика по страховой выплате при наступлении страхового случая

Франшиза – предусмотренная Договором страхования часть убытков, не подлежащая возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями Договора страхования, которая устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

А) **Условная франшиза** – часть убытка, не подлежащая возмещению Страховщиком, и вычитаемая при расчете страхового возмещения из общей суммы выплаты, если размер убытка не превышает установленный Договором размер франшизы. В случае превышения данной величины, страховое возмещение выплачивается в полном объеме.

Б) **Безусловная франшиза** – часть убытка, не подлежащая возмещению Страховщиком ни при каких условиях. При безусловной франшизе убыток во всех случаях возмещается за вычетом установленной франшизы из общей суммы выплаты.

В) **Временная франшиза** – период времени определенной длительности в течение срока страхования, освобождающий Страховщика от обязательства по осуществлению страховой выплаты по убыткам, произошедшим в период действия установленной Временной франшизы. Убытки, понесенные Страхователем/ Застрахованным лицом в течение действия Временной франшизы, Страховщиком не возмещаются. События, произошедшие в течение действия Временной франшизы, страховыми случаями не признаются.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

Износ – уменьшение стоимости движимого/недвижимого имущества в результате морального и/или физического старения.

Личный кабинет – персональный раздел Страхователя на официальном сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», сформированный Страхователем, либо Страховщиком по поручению или с согласия Страхователя, который может быть использован для создания и обмена информацией между Страховщиком и Страхователем в электронной форме для заключения, исполнения, изменения, досрочного прекращения Договора страхования, а также в иных целях, не противоречащих настоящим Правилам и действующему законодательству Российской Федерации (далее – РФ).

Машино места – предназначенные для размещения транспортных средств части зданий или сооружений, границы которых описаны в установленном законодательством о государственном кадастровом учете порядке.

Форс-мажор (обстоятельства непреодолимой силы) – чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства. Под обстоятельствами непреодолимой силы стороны понимают: военные действия и их последствия, гражданские волнения, забастовки, мятежи, конфискации, реквизиции, арест, уничтожение или повреждение имущества по распоряжению гражданских или военных властей, введение чрезвычайного или особого положения, пандемия, эпидемия, бунты, путчи, государственные перевороты, заговоры, восстания, революции, воздействия ядерной энергии.

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

Квалифицированная электронная подпись – квалифицированной электронной подписью является электронная подпись, которая соответствует следующим требованиям:

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
- позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- дается с использованием средств электронной подписи;
- ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате.

Для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, получившие подтверждение соответствия требованиям, установленным согласно Федеральному закону «Об электронной подписи» № 63-ФЗ от 06.04.2011 г.

Мессенджер – сервис обмена мгновенными сообщениями через сеть Интернет.

Перечень застрахованного имущества – список имущества с указанием особенностей, характеристик, количества и страховых сумм предметов, переданных на страхование Страховщику, являющийся неотъемлемой частью Договора страхования.

1.4. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст Договора страхования (Страхового полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в Договоре страхования (Страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил или сами Правила (выдержки из них) изложены в одном документе с Договором страхования (Страховым полисом) или на его оборотной стороне, либо приложены к нему.

В последнем случае вручение Страхователю при заключении Договора Правил страхования должно быть удостоверено записью в Договоре.

1.5. Любые изменения к Договору страхования действительны только в случае, если они не противоречат законодательству РФ, настоящим Правилам, а также если эти изменения приняты по соглашению сторон, составлены в письменной форме и скреплены подписью и печатью Страховщика и подписью и печатью (при наличии печати) Страхователя.

1.6. В Договоре страхования Страхователем и Страховщиком может быть предусмотрено, что отдельные положения Правил страхования не включаются в Договор и не действуют в конкретных условиях страхования, могут быть включены в Договор страхования в измененном (дополненном) виде.

1.7. Условия настоящих Правил страхования, противоречащие Закону РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» не применяются к правоотношениям, возникающим между Страховщиком и Потребителем по вопросам заключения, исполнения, изменения и расторжения Договора страхования, заключаемого в соответствии с условиями настоящих Правил страхования.

Под **Потребителем** в настоящих Правилах понимается гражданин, намеренный заключить или заключивший Договор страхования в соответствии с условиями настоящих Правил страхования исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.8. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении Договора или в период действия Договора страхования до момента наступления страхового случая, при условии, что такие изменения не противоречат законодательству РФ.

1.9. Ни одна из сторон не вправе передавать свои права и обязанности по заключенному Договору страхования третьей стороне без письменного согласия другой стороны.

О намерении передать свои права и обязанности третьей стороне, сторона обязана направить письменное уведомление с указанием причин, обстоятельств, цены и планируемых сроков передачи с указанием лица, которому передаются права и обязанности. Сторона, получившая такое уведомление обязана в течение 30 (тридцати) календарных дней направить письменное согласие или отказ от передачи прав и обязанностей по Договору. Отсутствие письменного согласия или отказа стороны на передачу указанных прав и обязанностей не может быть расценено как согласие.

Сторона, передавшая права и обязанности по Договору третьей стороне без письменного согласия другой стороны, несет ответственность в размере денежного исполнения переданного права и/или обязанности, в соответствии с ч. 3 ст. 388 ГК РФ.

1.10. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в Договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

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

1.11. Отношения Сторон, не урегулированные настоящими Правилами страхования или Договором страхования, регулируются законодательством РФ.

1.12. Страховщик гарантирует соблюдение тайны страхования в соответствии с законодательством РФ.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с:

- риском повреждения, гибели или утраты застрахованного движимого и недвижимого имущества;
- риском возникновения расходов по расчистке и восстановлению территории после страхового события.

2.2. Страхованию подлежит имущество, которым Страхователь владеет на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также имущество, принятое Страхователем в доверительное управление, аренду, лизинг, залог, на хранение, комиссию, продажу и по другим юридическим основаниям, или приобретенное Страхователем в кредит и являющееся обеспечением этого кредита.

2.3. На страхование принимаются: объекты недвижимого имущества, указанные в подпунктах настоящего пункта, на которые право собственности зарегистрировано в установленном законодательством РФ порядке, либо не подлежащие государственной регистрации, но признаваемые объектами капитального строительства, права собственности на которые подтверждаются в ином порядке, а также движимое имущество, находящееся в границах объектов недвижимого имущества, либо на оборудованных площадках, либо в границах определенной территории, указанных в Договоре страхования (Страховом полисе).

2.3.1. Земельные участки, за исключением земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также сельскохозяйственных угодий из состава земель сельскохозяйственных организаций, крестьянских (фермерских) хозяйств и полевых земельных участков личных подсобных хозяйств, а также части земельного участка, площадь которой меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов РФ и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования.

Под земельным участком понимается часть земной поверхности, которая имеет характеристики, позволяющие определить ее в качестве индивидуально определенной вещи, является недвижимой вещью, выступает в гражданском обороте как объект права собственности и иных предусмотренных Земельным кодексом РФ прав на землю.

2.3.2. Нежилые объекты, в том числе здания, сооружения, предприятия, склады, нежилые помещения, в том числе магазины, офисы, помещения административного и иного назначения, машино-места, отдельно стоящие нежилые строения различного назначения, в том числе постройки, сооружения, кладовки, погреба, бани, гаражи, садовые нежилые дома, дачи и другие строения потребительского назначения.

2.3.3. Жилые объекты, а именно: жилой дом, жилой дом блокированной застройки, часть жилого дома, квартира, часть квартиры, комната, таунхаус, все типы гостиниц, общежития, дома отдыха, и другие жилые помещения, определенные в качестве таковых Жилищным кодексом РФ, а также апартаменты.

2.3.3.1. Жилой дом – индивидуально-определенное здание, которое состоит из комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком здании. Жилые дома индивидуальной постройки принимаются на страхование с внешней отделкой, если иное не оговорено в Договоре.

2.3.3.1.1. По соглашению сторон в качестве объекта «Жилой дом» на страхование может быть принят многоквартирный жилой дом, принадлежащий как полностью в виде одного объекта, так и в виде отдельных квартир, либо помещений, одному или нескольким физическим и/или юридическим лицам, и не относящийся к объекту, указанному в п. 2.3.3.1 Правил.

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

2.3.3.3. Комната – часть жилого дома, квартиры или таунхауса, предназначенная для использования в качестве места непосредственного проживания граждан в жилом доме или квартире.

2.3.3.4. Таунхаусы – жилые дома с количеством этажей не более чем три, состоящие из нескольких блоков, количество которых не превышает десять и каждый из которых предназначен для проживания одной семьи, имеет общую стену (общие стены) без проемов с соседним блоком или соседними блоками, расположен на отдельном земельном участке и имеет выход на территорию общего пользования (жилые дома блокированной застройки).

2.3.3.5. Апартаменты. Под апартаментами в целях настоящих Правил понимаются нежилые помещения, используемые для бытовых и иных нужд, связанных с проживанием граждан, но не признанные жилыми помещениями в качестве таковых Жилищным кодексом РФ.

2.3.4. Воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания и космические объекты.

2.3.5. Объект недвижимого имущества, незавершенный строительством, возводимый на земельном участке, отведенном для строительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в том числе зданий и сооружений при условии соблюдения федерального закона.

2.3.6. Иные объекты и части объектов, непосредственно связанные с землей, при условии соблюдения федерального закона.

2.4. При страховании объектов недвижимого имущества на страхование могут приниматься следующие элементы: конструктивные элементы, внешняя отделка, внутренняя отделка, инженерное оборудование.

Если иное прямо не указано в Договоре страхования, на страхование принимаются:

- конструктивные элементы строений и жилых домов индивидуальной постройки с внешней отделкой, но исключая внутреннюю отделку и инженерное оборудование;
- конструктивные элементы квартир и помещений, исключая внешнюю отделку, внутреннюю отделку, инженерное оборудование.

Договором может быть предусмотрено страхование конструктивных элементов, внешней отделки, внутренней отделки и инженерного оборудования, с установлением отдельной страховой суммы в денежном выражении по каждому элементу, либо с указанием размера процента от установленной страховой суммы на объект недвижимости, в пределах которого Страховщик несет ответственность за гибель и повреждение по элементам объекта недвижимости, принятых на страхование.

2.4.1. Если иное не установлено Договором страхования, к конструктивным элементам объектов недвижимости, исключая элементы внутренней и внешней отделки, и инженерного оборудования, относятся:

- а) в отдельно стоящих объектах недвижимости, как в жилых домах, дачах, садовых домах, гаражах, зданиях и прочем: фундамент (с цоколем и отмосткой), наружные стены (исключая внешнюю отделку), внутренние стены, перегородки, перекрытия (подвальные, межэтажные и чердачные); заполнение оконных и дверных проемов, (исключая межкомнатные двери) включая остекление оконных и дверных рам; лестницы, конструктивные элементы крыши, включая кровлю, крыльцо, балконы, лоджии, примыкающие веранды;
- б) в помещениях (нежилых и жилых), являющихся составной частью другого отдельно стоящего объекта недвижимости, как, например, квартиры в многоквартирных домах, комнаты в квартирах, офисы в зданиях и др. помещениях: стены, перекрытия и перегородки, заполнение оконных и дверных проемов (исключая межкомнатные двери), колонны, лестницы (внутри жилого или нежилого помещения), балконы, лоджии, террасы.

2.4.2. Если иное не установлено Договором страхования, к элементам внешней отделки относятся:

- все виды штукатурных и малярных работ;
- отделка внешних стен, цоколя, крыльца различными материалами: обшивка деревом (вагонкой, тесом, и т.п.), сайдингом, отделочным камнем, плиткой, стеклом, панелями и т.д.;
- наличники, карнизы, ставни, решетки, отделка ступеней, перила, декоративные элементы, находящиеся с внешней стороны застрахованного помещения.

2.4.3. Если иное не установлено Договором страхования, к элементам внутренней отделки относятся:

- все виды внутренних штукатурных, малярных и отделочных работ, в том числе лепные работы;
- различные виды напольных, настенных, потолочных покрытий (в том числе, но не ограничиваясь, оклейка стен обоями, декоративными панелями и плитами, покрытие пола паркетом, линолеумом, плиткой, пластиком и т.п.);
- декоративные перегородки: гипсокартонные, стеклянные, деревянные и т.п.;
- межкомнатные дверные и оконные конструкции (межкомнатные), в т.ч. витражи,
- различные виды декоративных ограждений на межэтажных лестницах.

К внутренней отделке могут относиться, если это прямо указано в Договоре страхования:

- каркасы и фасады встроенных шкафов, антресолей, кухонных столов, навесных шкафов, стоек;
- встроенная бытовая техника: стиральные машины, посудомоечные машины, газовые и электрические плиты, встроенные вытяжки и т. п.,

2.4.4. Если иное не установлено Договором страхования, к инженерному оборудованию, относятся инженерные системы и коммуникации, инженерно-техническое оборудование, предназначенное для подачи коммунальных ресурсов, и иного назначения для обслуживания объекта и нужд проживающих, находящееся в пределах застрахованного помещения, за исключением общедомовых систем, а в отдельно стоящих объектах недвижимости также инженерные системы и инженерно-техническое оборудование в пределах земельного участка, на котором расположен объект недвижимости, но не далее места подключения, соединения, врезки с централизованными сетями инженерно-технического обеспечения и/или общими коммуникациями:

- наружные и внутренние системы электроснабжения, электроустановочные материалы и изделия, электроконструкции, (включая встроенные подключенные на постоянной основе к электросети и не переносимые без демонтажа) осветительные приборы различных видов, электроустановочные материалы и изделия электроконструкции);
- наружные и внутренние системы водоснабжения и канализации, включая септики, санитарно-технические приборы (раковины, ванны, душевые кабины и т.п.), фонтаны, аквариумы, вмонтированные в пол, стену, потолок, встроенные бассейны и т.п.,
- наружные и внутренние системы отопления и газоснабжения, включая агрегаты и приборы, и иное аналогичное переносное оборудование, в том числе газовые баллоны и газгольдеры,
- наружные и внутренние системы вентиляции и кондиционирования воздуха, включая внешние блоки кондиционеров и других аналогичных систем;
- системы мусоропровода, исключая общедомовую систему;
- предметы для обеспечения безопасности (домофоны, охранные системы, встроенные сейфы, камеры слежения, подогрев полов, системы пожаротушения, системы умный дом, датчики протечек и т. п.;
- генераторы, насосы всех видов, камины, печи, наружные антенны, система автоматизированного управления электроприборами.

2.5. Стороны Договора страхования вправе иначе определять понятия «Конструктивные элементы объекта недвижимости», «Внешняя отделка», «Внутренняя отделка» и «Инженерное оборудование», указанные в п. 2.4 настоящих Правил, о чем должно быть прямо указано в Договоре страхования.

2.6. Вещи, не относящиеся к недвижимости, признаются движимым имуществом, при этом, в рамках настоящих Правил к движимому имуществу, включая предметы домашнего и личного обихода, находящиеся внутри квартиры, строения и/или сооружения (в том числе движимое имущество, находящееся на застекленных балконах, лоджиях, террасах, верандах) в частности, относятся:

2.6.1. Мебель: кухня, шкафы, кровати, диваны, столы, стулья и т. п.

2.6.2. Аудио-, видео- и электронная техника (персональные компьютеры и компьютерная периферия), фото- и киноаппаратура (телевизоры, видеоаппаратура, в т. ч. видеокамеры, телевизионные игровые приставки, магнитофоны, плееры, электропроигрыватели, в т. ч. компакт-диски, акустические системы, в т. ч. синтезаторы и электронные музыкальные инструменты).

2.6.3. Электробытовые приборы (холодильники, стиральные машины, посудомоечные машины, пылесосы, обогревательные приборы, электрические и газовые плиты, микроволновые печи, кухонные комбайны, швейные и вязальные машины, телефоны, за исключением мобильных телефонов, факсов) и т. п.

2.6.4. Акустические музыкальные инструменты, технические носители информации (аудио- и видеокассеты, грампластинки и компакт-диски), но не информация и данные, хранящиеся на них, оптические приборы (бинокли, подзорные трубы и лупы), ковровые и иные ткацкие изделия, посуда, книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности, одежда, обувь, сумки, портфели, дипломаты, чемоданы и аналогичное имущество, предметы для отдыха и занятий спортом и т. п.

2.6.5. Если это прямо предусмотрено Договором страхования, на страхование может быть принято следующее движимое имущество, относящееся к категории «Ценное имущество»:

2.6.5.1. Изделия из драгоценных металлов, в т. ч. часы.

2.6.5.2. Изделия из драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней.

2.6.5.3. Изделия из меха, в т. ч. шубы, полушубки, покрывала.

2.6.5.4. Антиквариат, коллекции марок, монет, денежных знаков, бон, оружия и другие коллекции, а также рисунки, картины, скульптуры и другие произведения искусства.

2.6.5.5. Предметы, закрепленные на крышах, открытых балконах, козырьках, наружных стенах зданий и сооружений (мачты, жалюзи, антенны всех видов, а также спутниковое, приемно-передающее оборудование, приборы освещения и проводка, наружные сплит-системы кондиционеров и т. п.).

Если при заключении Договора страхования Страхователь не составил перечень застрахованного «Ценного имущества», то любые повреждения, утрата, уничтожение и т. п. такого имущества по любым застрахованным рискам не являются страховыми случаями.

В отношении «Ценного имущества» в Договоре страхования может быть определена оговорка о хранении «Ценного имущества». Оговорка о хранении включает в себя условия хранения «Ценного имущества» и лимит возмещения, в пределах которого будет осуществлена выплата страхового возмещения при несоблюдении оговорки о хранении.

2.6.6. Если иное не оговорено в Договоре страхования, страхование не распространяется на:

2.6.6.1. Рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки.

2.6.6.2. Модели, макеты, наглядные пособия, образцы, формы, прототипы и выставочные экспонаты и т.п.

2.6.6.3. Наличные деньги в российской и иностранной валюте; акции, облигации, сертификаты, чековые книжки и другие ценные бумаги; банковские карты; драгоценные металлы в виде запасов, слитков, готовых изделий; драгоценные и полудрагоценные камни; изделия из драгоценных металлов и камней; изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней; предметы изобразительного и декоративно-прикладного искусства; редкие книги, рукописи, иные документы, представляющие собой историческую и культурную ценность; предметы старины и антиквариата.

2.6.6.4. Взрывчатые вещества и боеприпасы, а также имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством РФ.

2.6.6.5. Движимое имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь не распоряжается на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), доверительного управления, аренды, лизинга, залога, хранения, комиссии, продажи, а также по другим юридическим основаниям; личное имущество сотрудников, осуществляющих трудовые функции на застрахованном объекте недвижимости.

2.6.6.6. Движимое имущество, находящееся на застрахованном объекте недвижимости, конструктивные элементы и инженерные системы которого, находятся в аварийном состоянии.

2.6.6.7. Движимое имущество в пределах объекта недвижимости, находящегося в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, на территории которой объявлен режим чрезвычайной ситуации, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения Договора страхования.

2.6.6.8. Предметы и материалы расходного характера, подлежащие заправке в оборудование или технику, замене или восстановлению с определенной периодичностью, например, батареи питания (в т.ч. аккумуляторные), картриджи, ремни и т.п.

2.6.6.9. Продукты питания, спиртные напитки (в том числе коллекционные), табачные изделия, парфюмерно-косметические изделия (изделия, применяемые для ароматизации чего-либо (духи, туалетная вода, др.), строительные материалы;

2.6.6.10. Информация на носителях любого вида: рукописи, фотоснимки, негативы, планы, схемы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги.

2.6.6.11. Удобрения, ядохимикаты и воспламеняющиеся жидкости.

2.6.6.12. Средства транспорта, подлежащие обязательной регистрации в органах ГИБДД МВД России.

2.6.6.13. Домашних животных.

2.6.6.14. Любые документы, выдаваемые государственными органами, в том числе удостоверяющие личность, рождение, смерть, брачные отношения, правоустанавливающие документы на объекты недвижимости.

2.6.6.15. Оборудование и товары, предназначенные для использования в предпринимательской деятельности, исходя из того, что предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение, прибыли от пользования имуществом (оборудованием), продажи товаров, лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

2.6.6.16. Имущество, не находящееся на территории страхования.

Перечень имущества, на которое не распространяется страхование может быть изменен, дополнен условиями конкретного Договора страхования.

2.7. При страховании строений элементы ландшафтного дизайна (газон, дорожки, патио, цветник, альпинарий, розарий, водоем, подпорные стенки, системы террас, системы полива и освещения, садовая архитектура, устройство дренажа и т. д.), деревья и кустарники могут быть приняты на страхование, только если это прямо указано в Договоре страхования.

2.8. Объекты недвижимого имущества считаются застрахованным по присвоенному ему почтовому адресу, указанному в Договоре страхования (место/территория страхования).

Движимое имущество может быть застраховано в границах оговоренной в Договоре страхования территории.

Имущество не является застрахованным, если находится вне указанного места страхования.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого, проводится страхование.

Страховыми случаями являются события, указанные в настоящем Разделе и дополнительных условиях к настоящим Правилам, свершившиеся в период действия Договора страхования, предусмотренные Договором страхования, с наступлением которых возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Залогодателю, Выгодоприобретателю).

3.2. По риску повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества (кроме земельных участков) могут быть застрахованы убытки от повреждения, гибели или утраты имущества вследствие следующих опасностей (рисков, согласно абз. 1 п. 3.1 Правил):

3.2.1. «Пожар, удар молнии, взрыв газа, употребляемого для бытовых надобностей» – под пожаром подразумевается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться, вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания. Убытки от повреждений огнем, возникшие не в результате пожара, а также убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.) не покрываются страхованием и возмещению не подлежат.

Возмещению подлежат убытки в результате гибели или повреждения застрахованного имущества как в результате прямого термического воздействия пламени, так и в результате воздействия продуктов горения и веществ, применяемых при пожаротушении, в том числе, при нахождении очага возгорания за пределами места (территории) страхования.

Убытки от повреждения огнем, возникшим в результате стихийных бедствий, покрываются только в том случае, если застрахован риск «стихийные бедствия» (п. 3.2.3).

Если иное не оговорено в Договоре, не подлежат возмещению по риску «Пожар» убытки, возникшие в результате:

- умышленных противоправных действий третьих лиц, убытки от пожара в таком случае возмещаются исключительно при страховании риска «Противоправные действия третьих лиц» (п. 3.2.6 Правил);
- воспламенения или взрыва хранившихся в застрахованном строении (жилом помещении) легковоспламеняющихся (ЛВЖ) или горючих (ГЖ) жидкостей или газов в количествах, превышающих нормы, установленные действующими Правилами противопожарного режима в РФ;
- взрыва взрывчатых веществ, хранившихся/принесенных на территории(-ю) страхования субъектами, не являющимися третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами;
- проведения в застрахованном помещении работ с газовым оборудованием, системой электроснабжения или сварочных работ, выполняемых специалистами, не имеющими соответствующей квалификации (допуска, разрешительной документации, если она необходима для проведения данных работ);
- проведения в застрахованном строении (жилом помещении) химических/физических опытов;
- применения/использования временной электропроводки, проложенной открытым способом с нарушением правил устройства электроустановок, а также нестандартных (самодельных) электронагревательных приборов, использования некалиброванных плавких вставок или других самодельных аппаратов защиты от перегрузки и короткого замыкания;
- опаливания или прожигания горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара.

Под ударом молнии подразумевается видимый электрический искровой разряд между облаками и земной поверхностью. В отношении элементов электрических сетей, пострадавших в результате удара молнии, страхованием покрывается исключительно ущерб в результате прямого попадания молнии в эти элементы. При этом ущерб, нанесенный электроприборам, технике и оборудованию, подключенным к этим сетям, возмещению не подлежит, если пожара не произошло, но произошло внезапное прекращение работоспособности электроприборов/техники/оборудования.

3.2.2. **«Падение на застрахованное имущество летающих объектов или их обломков, грузов»** – под летающими объектами подразумеваются летательные аппараты (самолеты, вертолеты, космические аппараты, аэростаты и др.), как пилотируемого, так и беспилотного управления, грузы (как пилотируемого, так и беспилотного аппарата), их обломки, части или перевозимые ими грузы и их части, или иные предметы, падающие с летательного аппарата, тела космического происхождения. К убыткам по указанному риску относятся также повреждения, гибель или утрата имущества вследствие воздействия воздушной ударной волны, вызванной падением летающих объектов.

3.2.3. **«Стихийные бедствия»** – землетрясение, извержение вулкана, действия подземного огня, сель, оползень, горный обвал, камнепад, лавина, наводнение, паводок, цунами, сильный дождь, сильный снег, ледоход, подтопление, смерч, град, буря, вихрь, тайфун, ураган, сильный ветер, просадка, грунта, оседание грунта (в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию от стихийных бедствий» – Приложение 1 к Правилам).

3.2.4. **«Взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств»** (в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию убытков от взрыва» – Приложение 2 к Правилам).

3.2.5. **«Повреждение застрахованного имущества водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения»** (в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию имущества от повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем» – Приложение 3 к Правилам).

3.2.6. **«Противоправные действия третьих лиц»** (в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию от противоправных действий третьих лиц» – Приложение 4 к Правилам).

3.2.7. **«Бой оконных стекол, зеркал и витрин»** (в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию на случай боя оконных стекол, зеркал и витрин» – Приложение 5 к Правилам).

3.2.8. **«Наезд транспортного средства, а также навала судна на застрахованное имущество»** – под наездом транспортных средств понимается причинение застрахованному имуществу материального ущерба вследствие непосредственного воздействия транспортного средства (железнодорожного или автомобильного) или каких-либо их частей, перевозимым ими грузом, упавших на застрахованное имущество в результате наезда транспортного средства при условии, что это транспортное средство не принадлежит/не управлялось Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами его семьи.

3.2.9. **«Внезапное и непредвиденное падение на застрахованное имущество деревьев или их частей (за исключением сухостоя), опор линий электропередачи, средств наружной рекламы и других неподвижных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества».**

3.2.10. **«Конструктивные дефекты объекта недвижимости»** (в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию конструктивных дефектов» – Приложение 6 к Правилам).

3.2.11. По соглашению сторон по Договору страхования может быть застрахован риск **«Возникновения расходов по расчистке и восстановлению территории»** (земельного участка) после страхового случая в результате следующих опасностей, указанных в пп. 3.2.1–3.2.10.

В условиях Договора страхования Страховщик указывает конкретные опасности, при наступлении которых при необходимости покрываются расходы по расчистке территории. Это могут быть, как все опасности, указанные в п. 3.2.11 настоящих Правил, так и отдельные из них. Страховщик вправе в условиях Договора страхования устанавливать безусловную франшизу по данным опасностям до 10% от страховой суммы.

3.3. **«Повреждение, гибель/ утрата земельного участка»** (в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию земельного участка» – Приложение 7 к Правилам).

3.4. Страховщик возмещает Страхователю разумные и целесообразные расходы, которые он произвел в случае наступления убытка с целью его предотвращения или уменьшения, а также расходы, связанные с оплатой справок из компетентных органов, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая.

3.5. Страховыми случаями являются события, указанные в настоящем Разделе и дополнительных условиях к настоящим Правилам, свершившиеся в период действия Договора страхования, предусмотренные Договором страхования, с наступлением которых возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Залогодателю, Выгодоприобретателю).

3.6. Договором страхования может предусматриваться страхование как одного из рисков, так и любого их сочетания.

4. СТРАХОВЫЕ СУММЫ. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ

4.1. Страховая сумма в Договоре страхования (Страховом полисе) по застрахованному имуществу не должна превышать его действительной (страховой) стоимости на момент заключения Договора страхования.

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

4.1.1. В случае, если в Договоре страхования указана общая страховая сумма по объекту недвижимости (кроме земельного участка), и, при этом сказано, что он застрахован с внешней и/или внутренней отделкой, и/или инженерным оборудованием, но отдельно размер страховой суммы по внешней, внутренней отделке или инженерному оборудованию не указан, то их доли в общей страховой сумме по страхованию объекта недвижимого имущества (кроме земельных участков), если иное не установлено Договором страхования, составляют:

- 5% – «внешняя отделка»;
- 15% – «внутренняя отделка»;
- 10% – «инженерное оборудование».

4.1.2. В случае, если в Договоре страхования указана общая страховая сумма по отдельно стоящему объекту недвижимости (зданию, дому, иному строению) и земельному участку, на котором он размещен, Страховщик при определении размера ущерба вправе воспользоваться услугами независимого оценщика для определения индивидуальной стоимости объектов – каждого застрахованного капитального строения и земельного участка, и установления страховой суммы пропорционально стоимости этих объектов.

4.2. Если иное не установлено Договором страхования, действительная (страховая) стоимость застрахованного имущества определяется:

4.2.1. Для отдельно стоящих объектов недвижимости, как зданий, строений, домов, сооружений и т.д. – исходя из стоимости строительства в данной местности здания, или сооружения, полностью аналогичного страхуемому с учетом эксплуатационно-технического состояния.

4.2.2. Для оборудования, машин, инвентаря – исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного страхуемому, за вычетом износа.

4.2.3. Для изготавливаемых Страхователем товаров (как незавершенных производством, так и готовых) – издержки производства, необходимые для их повторного изготовления, не выше их продажной цены.

4.2.4. Для товаров (в том числе сырья, полуфабрикатов), приобретенных Страхователем – исходя из затрат, необходимых для их повторного приобретения, но не выше цены приобретения.

4.2.5. Для внешней или внутренней отделки помещений, инженерного оборудования – исходя из стоимости ремонтно-восстановительных работ заявленного объема с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния.

4.2.5.1. Страховое возмещение в части страхования внутренней отделки и/или инженерного оборудования квартиры или строения по каждому из поврежденных, погибших или утраченных элементов может определяться в размере восстановительных расходов, но не выше удельного веса, установленного по каждому элементу внутренней отделки.

Элементы внутренней отделки и инженерного оборудования и/или инженерного оборудования квартиры или строения		Лимит возмещения по элементам внутренней отделки и инженерного оборудования в про- центах от страховой суммы
Внутренняя отделка	Отделка пола	28
	Отделка потолка	9
	Отделка стен	25
	Межкомнатные двери	6
Инженерное оборудование	Система электроснабжения, низкочастотные коммуникации (телефонный, телевизионный кабель, охранная и пожарная сигнализация и т. п.)	2
	Система водоснабжения и канализации	3
	Система вентиляции, кондиционирования	2
	Система отопления	5
	Сантехническое оборудование	9
	Иное оборудование	11

4.2.6. Для предметов домашнего обихода и домашней обстановки, сложной аудио-, видео- и электронной техники, предметов потребления и использования – исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, с учетом его износа или исходя из рыночной стоимости аналогичных по назначению, качеству и эксплуатационно-техническим характеристикам предметов (включая затраты на перевозку, монтаж, уплату таможенных пошлин и сборов).

4.2.7. Для помещений (нежилых и жилых), являющихся составной частью другого отдельно стоящего объекта недвижимости, как например, для квартир в многоквартирном доме, комнат в квартире и т.д. – в размере стоимости приобретения объекта недвижимости полностью аналогичного застрахованному с учетом эксплуатационно-технического состояния.

4.2.8. Для земельного участка по соглашению сторон Договора страхования в соответствии с Дополнительными условиями по страхованию земельного участка.

4.2.9. По страхованию риска возникновения расходов по расчистке и восстановлению территории после страхового случая устанавливается по достигнутому между Страхователем и Страховщиком соглашению сторон и не может превышать 10% от страховой суммы, установленной для застрахованного имущества.

4.2.10. Для всех категорий застрахованного имущества действительная (страховая) стоимость включает в себя НДС, если применимо.

4.3. Страховая сумма может устанавливаться:

4.3.1. По Договору в целом – установленная Договором страхования сумма является максимальным размером выплаты страхового возмещения по всем страховым случаям, произошедшим в течение действия Договора страхования.

Если страхование недвижимого имущества, является предметом залога (ипотеки) по обязательству, обеспеченному ипотекой – в размере не менее остатка денежного обязательства (остатка ссудной задолженности) по кредитному договору / договору займа перед залогодержателем на дату заключения Договора страхования, при этом страховая сумма по страхованию имущества не может превышать действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества.

4.3.2. На каждую единицу застрахованного имущества, принимаемого на страхование с указанием признаков, позволяющих ее индивидуализировать. При необходимости, составляется описание (опись) каждого объекта страхования (группы объектов), в котором указываются все застрахованные объекты (единицы имущества) и данные, позволяющие индивидуализировать каждую единицу имущества.

При страховании нескольких объектов недвижимого имущества по одному Договору страхования страховые суммы по каждому объекту недвижимого имущества могут определяться как суммы, равные соответствующим частям размера остатка денежного

обязательства по кредитному договору/договору займа перед залогодержателем, рассчитанным пропорционально стоимостям каждого объекта недвижимого имущества на дату заключения Договора страхования, но не более действительной (страховой) стоимости соответствующего застрахованного объекта недвижимого имущества.

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

4.3.4. В отношении групп движимого имущества, а также отдельных предметов, относящихся к этим группам, застрахованных без внесения их в опись застрахованного имущества, Договором страхования могут быть установлены максимальные суммы выплаты страхового возмещения.

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

В этом случае, соответствие страховых сумм действительной стоимости устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту или совокупности объектов, указанных в Договоре (Страховом полисе).

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

4.5. Во всех случаях выплаты страхового возмещения по убыткам, возникшим по каждому страховому случаю, не должны в целом превышать страховой суммы, установленной для предмета страхования.

Если страховая сумма, указанная в Договоре страхования имущества, превысила страховую стоимость имущества, Договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит. Если же завышение страховой суммы в Договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания Договора недействительным и возмещения причиненных ему таким образом убытков.

4.6. В случае если это специально указано в Договоре страхования, страховая сумма по Договору может устанавливаться не агрегатная, т.е. автоматически восстанавливаемая после выплаты по каждому страховому случаю.

4.7. Страховщик вправе устанавливать количество страховых случаев, после выплаты по которым возможно автоматическое восстановление страховой суммы до суммы, установленной Договором.

5. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ. ФРАНШИЗА

5.1. Страховой тариф зависит от вида и характеристик имущества, условий и особенностей его хранения (эксплуатации), вида производства, условий пожарной безопасности, сохранности имущества, срока страхования, страховых рисков, а также иных факторов, влияющих на вероятность наступления страхового случая и величину возможного ущерба.

5.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по Договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается страхователем (Выгодоприобретателем) в валюте РФ, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством РФ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

5.2.1. Уплата страховой премии (страховых взносов) может производиться наличными средствами Страховщику (его уполномоченному представителю) или по безналичному расчету путем перечисления на расчетный счет Страховщика (его уполномоченного представителя). Оплата страховой премии производится единовременным платежом или в рассрочку (два и более страховых взносов) в размере и сроки, установленные Договором страхования.

5.3. Стороны установили, что неуплата страховой премии, очередного страхового взноса Страхователем (Выгодоприобретателем) в установленный Договором страхования срок, является для сторон Договора страхования выражением воли Страхователя (Выгодоприобретателя) на отказ от Договора страхования. При этом Договор страхования досрочно прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания установленного Договором страхования срока уплаты страховой премии/очередного страхового взноса, которая не была уплачена полностью.

5.4. Если иное не установлено Договором страхования, то устанавливаются следующие последствия неуплаты страховой премии (первого страхового взноса), очередного страхового взноса:

5.4.1. При неуплате/неполной уплате страховой премии (первого страхового взноса) в случае, если страховая премия (первый страховой взнос) подлежит уплате до начала срока действия Договора страхования, Договор страхования считается не вступившим в силу.

5.4.2. При неуплате/неполной уплате страховой премии (первого страхового взноса), в период действия Договора страхования, а также очередного страхового взноса в порядке и срок, предусмотренные Договором страхования, наступают последствия, предусмотренные п. 5.3 настоящих Правил.

При этом Страхователь обязан в течение срока, установленного Страховщиком, оплатить причитающуюся часть страховой премии за период, в течение которого действовал Договор страхования. Страховщик не несет ответственности по страховым случаям, произошедшим с момента прекращения Договора страхования по причинам, указанным в п. 5.4.2 настоящих Правил.

В случае оплаты Страховой премии после прекращения Договора страхования, денежные средства, уплаченные после даты прекращения, возвращаются Страхователю в полном объеме.

5.5. Страховщик вправе предусмотреть в Договоре страхования иные последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов или их уплаты не в полном объеме, если в Договоре страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку.

При этом, Договором страхования с физическим лицом (кроме Договоров страхования, связанных с осуществление предпринимательской деятельности индивидуальными предпринимателями) могут быть предусмотрены, в том числе, следующие последствия:

- зачет суммы просроченного страхового взноса при определении размера страховой выплаты;
- досрочное прекращение Договора страхования;
- изменение условий страхования соразмерно фактически уплаченным в установленный срок страховым взносам, в том числе пропорциональное сокращение срока страхования, пропорциональное снижение страховой суммы, введение или изменение размера франшизы;
- расторжение Договора страхования и взыскание со Страхователя неуплаченной части страховой премии за период действия Договора страхования до даты его расторжения в судебном порядке;
- иные последствия, предусмотренные законодательством.

Если в качестве последствий Договором страхования предусмотрено изменение условий страхования, то порядок такого изменения должен быть указан в Договоре страхования.

5.6. В случае оплаты в период действия Договора страховой премии (очередного взноса) в сумме меньшей, чем предусмотрено Договором, Страховщик возвращает полученную сумму Страхователю в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления средств на счет Страховщика, за минусом части премии за период действия Договора страхования, если Договором не предусмотрено иное.

Страхователь обязан оплатить страховую премию за период, в течение которого действовал Договор страхования.

5.7. В соответствии с условиями Договора страхования может быть установлена франшиза, о чем прямо должно быть указано в Договоре.

В зависимости от вида и размера франшизы, Страховщик вправе при определении тарифа / расчете страховой премии по Договору применять повышающие или понижающие коэффициенты, согласно таблице факторов, влияющих на степень страхового риска.

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

5.8. По Договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховые премии уплачиваются в следующих размерах от суммы годовой премии, если иное не установлено Договором:

до 5 дней	7%	до 5 месяцев	60%
до 10 дней	11%	до 6 месяцев	70%
до 15 дней	15%	до 7 месяцев	75%
до 1 месяца	20%	до 8 месяцев	80%
до 2 месяцев	30%	до 9 месяцев	85%
до 3 месяцев	40%	до 10 месяцев	90%
до 4 месяцев	50%	до 11 месяцев	95%

Настоящее положение распространяется также на дополнительные договоры, заключенные в связи с увеличением страховой суммы в течение страхового периода, если иное не предусмотрено Договором.

6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СРОК СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя или его представителя.

По просьбе Страхователя и/или с его слов заявление о заключении Договора страхования и прилагаемые к нему документы (описи, списки, анкеты и т.п.) может заполняться представителем Страховщика с соблюдением следующих требований:

- использование формулировок, не допускающих неоднозначного толкования;
- при заполнении от руки – разборчивое заполнение.

В случае заполнения заявления в письменной форме оно должно быть подписано Страхователем или его уполномоченным представителем.

Заявление о заключении Договора страхования, если оно изложено в письменной форме, является неотъемлемой частью Договора страхования.

В письменной форме Заявление должно содержать все необходимые сведения о заявляемых на страхование объектах и предметах. Заявление является неотъемлемой частью Договора страхования.

6.2. Если Договором страхования предусмотрено его заключение без указания фамилии, имени, отчества (при наличии) или наименования лица (Выгодоприобретателя), в Договоре страхования должен быть четко определен идентифицирующий признак, позволяющий однозначно установить такое лицо (собственник строения, арендатор, наниматель и т.п.), а также предусмотрена обязательная идентификация лица (Выгодоприобретателя) при урегулировании убытка.

6.3. Одновременно с Заявлением Страховщик вправе потребовать у Страхователя документы, подтверждающие сведения, изложенные в Заявлении, а также документы, необходимые для оценки риска Страховщиком, в том числе:

- Документ, удостоверяющий личность, в том числе: паспорт гражданина РФ, временное удостоверение личности, удостоверение личности или военный билет военнослужащего, общегражданский заграничный паспорт, удостоверение беженца, паспорт моряка, паспорт иностранного гражданина, виза либо вид на жительство иностранного гражданина, вид на жительство (для лиц без гражданства);
- Правоустанавливающий документ на объект недвижимости, подтверждающий право собственности.

Технические документы на объект недвижимости:

- Отчет независимого эксперта об оценке стоимости имущества;
- Технический паспорт/план (извлечение, выписка);
- Кадастровый паспорт / план;
- Справка об оценке БТИ;
- Экспликация;
- поэтажный план;
- Документ о присвоении адреса объекту недвижимости;
- Справка о соответствии адреса объекта недвижимости;
- Фотографии объекта недвижимости;
- Разрешение на строительство;
- Декларация об объекте;
- Акт государственной комиссии о приемке законченного строительством объекта или Разрешение на ввод объекта в эксплуатацию;
- Уведомление государственных органов о начале или окончании строительства;
- Межевое дело на земельный участок;
- Эскиз перепланировки/переустройства/переоборудования объекта недвижимости;
- Проект перепланировки/переустройства/переоборудования объекта недвижимости, выполненный уполномоченной организацией;
- Распоряжение/Постановление о разрешении работ по перепланировке/переустройству/ переоборудованию;
- Акт ввода в эксплуатацию перепланировки/переустройства/переоборудования;
- Письмо/справка о техническом/физическом состоянии объекта недвижимости, планах о сносе, капитальном ремонте;
- Договор подряда (при строительстве/реконструкции/кап. ремонте объекта недвижимости);
- Лицензии юридического лица на осуществление деятельности, указанной в договоре подряда;
- При страховании имущества юридического лица или индивидуального предпринимателя – данные бухгалтерского учета Страхователя, балансы и инвентарные описи страхового имущества, иные описи (ведомости) основных фондов за последние три года;

- Техническое заключение о состоянии конструкций;
- Охранное обязательство;
- Акт осмотра / справка управляющей компании о состоянии имущества;
- Акт плановых и внеплановых проверок управляющей компании, обслуживающей объект недвижимости.

Конкретный перечень документов, необходимых для оценки риска и заключения Договора, сообщается Страховщиком при подаче Страхователем Заявления на страхование и зависит от объекта страхования и специфики страхуемых рисков.

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

6.5. Заключение Договора страхования на основе недостоверных или ложных сведений, предоставленных Страхователем, влечет за собой право Страховщика потребовать признания недействительным Договора страхования и применить последствия, предусмотренные законодательством РФ.

6.6. До заключения Договора страхования Страховщик или его представитель вправе производить осмотр объекта страхования, о чем предварительно обязан уведомить Страхователя.

6.7. На основании Заявления (с проведением осмотра или без него) Стороны принимают решение о принятии имущества на страхование, формулируют риски, устанавливают страховую сумму, а также определяют дополнительные условия страхования (франшизу, лимит ответственности по отдельным рискам и др.).

6.8. Договор страхования может быть заключен:

6.8.1. Путем составления одного документа – Договора страхования, подписанного Страховщиком и Страхователем.

6.8.2. Путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного Заявления Страхового полиса, сертификата, подписанного Страховщиком.

6.8.3. В виде электронного документа через официальный сайт Страховщика.

6.8.3.1. Для заключения Договора страхования в виде электронного документа Страхователь подает Страховщику Заявление на страхование:

- через официальный сайт Страховщика путем заполнения соответствующих полей формы-заявления на страхование на официальном сайте Страховщика;
- либо в бумажном виде по форме Страховщика.

6.8.3.2. В случае необходимости Страхователь по запросу Страховщика предоставляет информацию и документы, в соответствии с перечнем документов, указанных в п. 6.3 настоящих Правил, в том числе в электронном виде (в виде электронных копий документов в формате .pdf, .jpg и т.д.).

6.8.3.3. Заявление на страхование в электронной форме подписывается Страхователем – физическим лицом простой электронной подписью или усиленной квалифицированной электронной подписью, а Страхователем – юридическим лицом – усиленной квалифицированной электронной подписью.

6.8.3.4. В соответствии с п. 1 ст. 6 Федерального закона от 04.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Закон № 63-ФЗ), а также пп. 2 и 4 ст. 6.1 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Договор страхования, составленный в виде электронного документа, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, признается Сторонами электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью полномочного представителя Страховщика.

Информация в электронной форме, отправленная Страховщику и подписанная простой электронной подписью Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) – физического лица в соответствии с требованиями Закона № 63-ФЗ, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью этого физического лица.

6.8.3.5. При заключении Договора страхования в виде электронного документа Страхователь оплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в Договоре страхования и в настоящих Правилах, подтверждая тем самым свое согласие на заключение Договора страхования на предложенных Страховщиком условиях.

6.8.3.6. При заключении Договора страхования в виде электронного документа после оплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса), Страховщик направляет Страхователю на указанный им при регистрации личного кабинета адрес электронной почты Страховой полис, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика.

6.8.4. Договор страхования может заключаться на основании устного заявления путем вручения Страховщиком Страхователю Полиса-оферты, подписанного Страховщиком. Страхователь акцептует оферту путем уплаты страховой премии в срок, указанный в Полисе-оферте. На основании ст. 435, 438 ГК РФ, согласие Страхователя заключить Договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика настоящего Полиса-оферты, а акцептом (согласием на заключение Договора страхования) считается уплата страховой премии. Страхователь, оплачивая Полис-оферту, подтверждает достоверность указанных в Полисе-оферте характеристик застрахованного имущества.

6.8.5. Стороны вправе договориться об использовании в Полисе (Договоре) Страховщиком факсимильного воспроизведения подписи и печати Страховщика с помощью средств механического или иного копирования, электронно-цифровой подписи либо иного аналога собственноручной подписи.

6.8.6. Направление Договора страхования посредством сетей электросвязи способом и по адресу/номеру, указанному в письменном либо устном заявлении на страхование, является надлежащим вручением Договора страхования Страхователю. При этом Страховщик и Страхователь вправе при любой возникшей необходимости воспроизвести Договор страхования на бумажный носитель.

6.9. При заключении коллективного Договора страхования, Страховщик вправе выдавать каждому собственнику индивидуальные страховые полисы/сертификаты/памятки, подтверждающие факт существования Договора в отношении застрахованного имущества. При этом Страховщик оставляет за собой право использования факсимильного воспроизведения подписи представителя Страховщика в Страховом полисе / страховом сертификате. В случае несоответствия содержания Договора страхования и страхового сертификата преимущественную силу имеют положения Договора страхования.

6.10. Отдельные положения Договора страхования могут быть оформлены на отдельных листах в виде Оговорок к Договору (Страховому полису).

Любые изменения условий Договора страхования оформляются Дополнениями к Договору (полису). Дополнения и Оговорки являются неотъемлемыми частями Договора (Страхового полиса).

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

6.12. Заключая (подписывая) Договор страхования и/или предоставляя Страховщику (представителю Страховщика) свои персональные данные (Ф. И. О., дата рождения, паспортные данные и другие сведения, предусмотренные формой Договора страхования), Страхователь, Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель своей волей и в своем интересе, в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» и иными нормативно-правовыми актами, приняли решение о предоставлении своих персональных данных (далее – ПД) и дают согласие Оператору ПД – Страховщику (адрес местонахождения, ИНН, ОГРН Страховщика указаны в Договоре страхования) – на обработку своих персональных данных в целях:

- 1) подготовки Заявления о заключении Договора страхования;
- 2) формирования и дальнейшего исполнения Договора страхования;
- 3) продвижения продуктов, работ, услуг и проведения опросов для оценки качества услуг, направления любых информационных и рекламных материалов, сообщений и вызовов путем прямых контактов с помощью любых средств связи, в том числе, но не ограничиваясь этим, по сетям электросвязи, с использованием средств мобильной сотовой связи, по сети Интернет (в том числе на ящик электронной почты (почтовый ящик));
- 4) поручения обработки своих персональных данных третьим лицам в целях осуществления прав и исполнения обязательств Страховщика перед таким лицами в рамках заключенных с ними Договоров;
- 5) поручения обработки своих персональных данных аффилированным лицам Страховщика.

Обработка персональных данных включает: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение и иные действия, осуществляемые не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных.

6.12.1. Страхователь несет ответственность за предоставление согласия на обработку персональных данных Выгодоприобретателей и иных лиц, указанных в Договоре страхования. По запросу Страховщика Страхователь обязуется своевременно предоставить Страховщику указанные письменные согласия.

6.12.2. Согласие предоставляется на срок до 5 (пяти) лет, либо до момента его отзыва.

Отзыв данного согласия осуществляется по письменному заявлению в адрес Страховщика, указанный в Договоре страхования. Заявление должно быть подано за 30 (тридцать) дней до даты отзыва согласия.

В случае отзыва лицом, поименованным в Договоре страхования и не являющимся Страхователем, своего согласия на обработку персональных данных, переданного Страхователю, Страхователь обязан письменно уведомить об этом Страховщика.

6.13. При наличии противоречий между положениями настоящих Правил и условиями Договора страхования, преимущественную силу имеют положения Договора страхования.

6.14. Если в Договоре страхования (Страховом полисе) имеется ссылка на документ, в котором изложены условия страхования (полностью или частично), то данные условия должны быть изложены в Договоре страхования (Страховом полисе), либо на его оборотной стороне, либо приложены к Договору страхования (Страховому полису) как его неотъемлемая часть, либо Договор страхования должен содержать ссылку на адрес размещения таких условий на сайте Страховщика в сети «Интернет», либо Страхователь должен быть проинформирован о таких условиях путем направления файла, содержащего текст данного документа, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст данного документа. В Договоре страхования должны быть указаны признаки, позволяющие однозначно определить редакцию документа, в котором изложены условия страхования.

6.15. При заключении Договора страхования в форме электронного документа факт ознакомления Страхователя с условиями страхования может подтверждаться, в том числе специальными отметками (подтверждениями), проставляемыми Страхователем в электронном виде на сайте Страховщика.

В случае, если документ, в котором изложены условия страхования, был представлен Страхователю без вручения текста документа на бумажном носителе, Страховщик обязан по требованию Страхователя выдать ему текст указанного документа на бумажном носителе. В случаях, если согласно информации, размещаемой Страховщиком на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – Официальный сайт Страховщика), допускается предоставление Страхователем документации для изменения, расторжения (прекращения) Полиса в электронном виде, Страхователь может предоставить Страховщику соответствующие документы в виде электронных документов с использованием официального сайта Страховщика в порядке, указанном на Официальном сайте Страховщика.

6.16. В случае предоставления Страхователем информации для заключения Договора страхования не в виде подписанного Страхователем документа в бумажном виде или не в виде электронного документа, предоставленного с использованием официального сайта Страховщика, такая информация считается предоставленной Страхователем устно.

6.17. Если иное не предусмотрено Договором, Договор страхования, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты страховой премии (первого или единовременного страхового взноса).

Днем уплаты страховой премии (взноса при уплате в рассрочку) считается:

- при оплате юридическим лицом, а также индивидуальным предпринимателем в безналичном порядке – день поступления денежных средств на счет Страховщика, если иное не указано в Договоре страхования;
- при оплате физическим лицом в безналичном порядке – момент подтверждения исполнения перевода обслуживающей Страхователя кредитной организацией;
- при оплате наличными денежными средствами – момент уплаты денежных средств Страховщику или его представителю, если иное не указано в Договоре страхования.

6.18. Действие договора страхования заканчивается в 00 часов 00 минут дня, следующего за датой окончания страхования.

6.19. Договор страхования заключается сроком на один год, если в нем не предусмотрено иное. Договор страхования, в соответствии с настоящими Правилами, считается краткосрочным, если он заключен на срок менее года.

При заключении Договора страхования в нем могут быть указаны периоды страхования, с указанием для каждого из периодов размеров страховой суммы и страховой премии.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Страховщик обязан:

7.1.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования и условиями Договора страхования и вручить экземпляр Правил страхования.

7.1.2. После получения сообщения о страховом случае и всех необходимых документов, согласованных при заключении Договора страхования:

- а) произвести осмотр места страхового случая (при необходимости), выяснить все обстоятельства, составить страховой акт и определить на основании предоставленных Страхователем документов размер убытка;
- б) принять решение о выплате, отсрочке или об отказе в выплате страхового возмещения в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и Договором страхования;
- в) произвести расчет суммы страхового возмещения;
- г) обеспечить идентификацию лица, обратившегося к страховщику с заявлением о получении страховой выплаты (Выгодоприобретателя, Страхователя, Застрахованного лица, или их представителей), а также получателя страховой выплаты;
- д) выплатить страховое возмещение в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и Договором страхования.

7.1.3. Не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

7.1.4. Проинформировать Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений способом, согласованным со Страхователем при заключении Договора страхования.

7.1.5. Информировать Страхователя о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у страхователя или выгодоприобретателя, если Договор страхования имущества заключается без проверки наличия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у получателя страховых услуг.

7.1.6. В случае установления дополнительных условий для заключения договора страхования, уведомить страхователя о таких условиях и о порядке их выполнения.

К таким условиям, в частности, относится:

– осмотр подлежащего страхованию имущества.

7.1.7. По запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) один раз по одному Договору страхования бесплатно предоставить ему заверенный страховой организацией расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащих возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением Договора страхования.

К указанному расчету по запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) – получателя страховых услуг прилагаются письменные или даются устные пояснения со ссылками на нормы права и/или условия Договора страхования и Правил страхования, на основании которых произведен расчет.

7.1.8. Использовать согласованные с получателем страховых услуг при заключении Договора об оказании страховых услуг способы взаимодействия для предоставления информации получателю страховых услуг.

7.1.9. Обеспечить возможность взаимодействия со Страхователем – получателем страховых услуг способами, установленными Договором страхования, а также посредством телефонной и почтовой связи.

7.2. Страхователь обязан:

7.2.1. При заключении Договора страхования сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, представить все необходимые Страховщику документы для оценки риска, а также о всех действующих и заключаемых договорах страхования в отношении принимаемого на страхование имущества.

7.2.2. Оказывать содействие Страховщику (его представителю) в проведении инспекции объекта страхования и предоставлять Страховщику по его запросу информацию и документы, необходимые для оценки риска.

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

7.2.4. Оплачивать страховую премию (страховые взносы) в объеме и сроки, оговоренные в Договоре страхования (Страховом полисе).

7.2.5. За свой счет принимать все разумные меры предосторожности и соблюдать рекомендации Страховщика по предотвращению убытков, а также соблюдать предписания закона и изготовителя. Страхователь обязан не нарушать установленные законами или иными нормативными актами правила и нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы.

7.2.6. При возникновении убытка, в связи с которым Страхователь обращается к Страховщику с заявлением о выплате страхового возмещения, по форме установленной Страховщиком, Страхователь обязан:

7.2.6.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее трех суток, считая с того дня, когда он узнал или должен был бы узнать об убытке, известить об этом Страховщика в письменной форме (факсимильной связью, заказным письмом, лично или с помощью курьера).

7.2.6.2. Принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасению застрахованного имущества, если это представляется возможным.

7.2.6.3. Заявить о случившемся в органы соответствующей компетенции: органы внутренних дел, пожарного надзора, аварийные службы и др. Если таковые отсутствуют – заявлять не требуется.

В случае отсутствия органов, в компетенцию которых входит установление факта и причины произошедшего события, Страховщик вправе потребовать от Страхователя проведения независимой экспертизы для установления причины возникновения события.

7.2.6.4. Предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка, участвовать в мероприятиях по уменьшению убытка и спасению застрахованного имущества.

7.2.6.5. По требованию Страховщика предоставить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере ущерба и причинах повреждений или гибели застрахованного имущества, в том числе, подтверждающие наступление страхового случая, описывающие обстоятельства его наступления, подтверждающие размер причиненного ущерба, а также иные документы (из списка документов, указанных в п. 12.3 настоящих Правил), необходимость представления которых определяется характером произошедшего события.

7.2.6.6. В случае гибели или повреждения движимого имущества, оборудования, предоставить Страховщику описи поврежденного, погибшего или утраченного имущества; эти описи должны предоставляться в согласованные со Страховщиком сроки, но в любом случае не позднее одного месяца со дня наступления страхового случая; описи составляются с указанием стоимости поврежденных предметов на день убытка; расходы по составлению описей несет Страхователь.

7.2.6.7. Сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая.

Страхователь имеет право изменять картину убытка только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба, с согласия Страховщика или по истечении 15 (пятнадцати) рабочих дней после уведомления Страховщика об убытке. При этом Страхователю рекомендуется зафиксировать эту картину с помощью фотографий, видеосъемки или иным аналогичным способом.

7.2.6.8. После ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем, и восстановления (ремонта) имущества предъявить его Страховщику, в противном случае, Страховщик не несет ответственность за повторное повреждение имущества.

7.2.7. При заключении и в период действия Договора страхования Страхователь обязан письменно сообщить Страховщику о всех действующих и заключаемых договорах страхования данного имущества с другими Страховщиками с указанием рисков, страховых сумм, номеров договоров страхования, сроков их действия, наименования страховщика. При этом в Договоре страхования делается ссылка на уже заключенные договоры страхования.

7.2.8. Выполнять другие обязанности, не противоречащие действующему законодательству РФ, предусмотренные законодательством РФ, условиями договора страхования и настоящими Правилами.

7.3. Страховщик имеет право:

7.3.1. В любое (в пределах разумного) время произвести осмотр и контроль объекта страхования, а также проверить предоставленную Страхователем информацию и выполнение условий Договора страхования.

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

7.3.3. Требовать от Страхователя документы, удостоверяющие наступление страхового случая, а также подтверждающие размер подлежащего выплате страхового возмещения.

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

7.3.5. Если иное не установлено Договором страхования, то в случае, если компетентные органы располагают материалами, дающими основание Страховщику отказать в выплате страхового возмещения, отсрочить выплату до выяснения всех обстоятельств, о чем Страхователю направляется письменное уведомление в течение 10 (десяти) дней с даты получения Страховщиком информации о наличии вышеуказанных материалов.

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

7.4. Страхователь имеет право:

7.4.1. Изменить в период действия Договора страхования страховую сумму в связи с увеличением или уменьшением стоимости застрахованного объекта. Изменения осуществляются на основании Заявления Страхователя с оформлением дополнительного соглашения к Договору страхования и перерасчетом страховой премии.

7.4.2. Получать от Страховщика инструкции по дальнейшим действиям в случае наступления события, имеющего признаки страхового случая.

7.4.3. Получить страховое возмещение при наступлении страхового случая в соответствии с условиями Договора страхования и настоящих Правил.

7.4.4. Досрочно отказаться от Договора и расторгнуть Договор в установленном законодательством РФ порядке.

7.4.5. Получить дубликат Договора страхования (Страхового полиса) в случае его утраты.

8. ИЗМЕНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. По соглашению сторон в Договор страхования могут быть внесены изменения, касающиеся страховой суммы, периодичности и порядка уплаты взносов, срока страхования по Договору и иные изменения, не противоречащие действующему законодательству. В случае внесения изменений Страховщик вправе требовать уплаты дополнительной страховой премии (страхового взноса) в соответствии с установленными тарифами. При этом, если иное не предусмотрено Договором страхования, заявление от Страхователя о внесении изменений должно быть направлено Страховщику не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты внесения предполагаемых изменений.

8.2. Страхователь обязан немедленно, как только это станет ему известно, сообщить Страховщику о всех изменениях в принятом на страхование риске, например: о передаче имущества третьим лицам, переходе права собственности на имущество другому лицу, о прекращении производства или существенном изменении его характера, перемене производственного участка, о сносе, перестройке, перепланировке или переоборудовании зданий (сооружений), о повреждении или уничтожении имущества, независимо от того, подлежат ли убытки возмещению и т.д.

8.3. После заключения Договора страхования, Страхователь не имеет права предпринимать или допускать какие-либо действия в отношении застрахованного имущества, ведущие к повышению степени риска. Если Страхователю станет известно о каких-либо обстоятельствах, ведущих к повышению степени риска, он обязан в срок до 5 (пяти) календарных дней письменно известить об этом Страховщика.

Последствия нарушения установленных обязательств устанавливаются законодательством РФ и Договором страхования.

9. ПРЕКРАЩЕНИЕ (РАСТОРЖЕНИЕ) ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования прекращается в случаях:

9.1.1. Истечения срока его действия – в 00 часов 00 минут дня, следующего за датой окончания страхования.

9.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем/Выгодоприобретателем по Договору в полном объеме.

9.1.3. Ликвидации Страхователя–юридического лица, а также в случае назначения арбитражного управляющего или временной администрации, достижения договоренности с кредиторами, установления контроля деятельности Страхователя со стороны какого-либо государственного органа – в 00 часов 00 минут дня подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами.

9.1.4. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации – в 00 часов 00 минут дня подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами.

9.1.5. Полного досрочного исполнения обязательств по договору ипотечного кредитования, в обеспечение исполнения обязательств которых заключался договор ипотечного страхования. При этом, Договор страхования прекращается с даты подачи Страхователем письменного заявления Страховщику, а Страховщик на основании заявления Страхователя/заемщика и документа, подтверждающего полное досрочное исполнение обязательств по договору ипотечного кредитования обязан возвратить Страхователю/заемщику страховую премию за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней со дня получения заявления Страхователя (заемщика). Положения настоящего пункта применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая.

9.1.6. Отказа Страхователя от Договора страхования, в том числе в случаях, указанных в п. 5.3 настоящих Правил.

9.1.7. Отказа заемщика-физического лица, от договора добровольного страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения.

9.1.8. По соглашению сторон. При этом, Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии (страхового взноса) за последний период страхования пропорционально оставшемуся оплаченному периоду за вычетом расходов Страховщика на ведение дела в размере 25% (двадцати пяти процентов), если Договором не установлено иное.

9.1.9. Прекращения действия Договора страхования по решению суда – в 00 часов 00 минут дня признания Договора страхования недействительным в соответствии с законодательством.

9.1.10. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 9.2 настоящих Правил страхования.

При досрочном одностороннем отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от Договора страхования, за исключением случая, указанного в п. 9.1.7, настоящих Правил, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если Договором не предусмотрено иное.

9.1.11. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или прямо оговоренных в Договоре страхования.

9.1.12. По обстоятельствам указанным в п. 9.1.7, Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком, либо кредитором и/или третьим лицом, действующим в интересах кредитора при предоставлении ипотечного кредита (займа), письменного заявления Страхователя – физического лица об отказе от Договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения.

Если иное не оговорено в Договоре, Страховщик производит возврат страховой премии Страхователю, отказавшемуся от Договора страхования в период, указанный в п. 9.1.7, в следующем порядке:

9.1.12.1. Если Страхователь – физическое лицо отказался от Договора страхования в указанный период и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному Договору страхования (дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.

9.1.12.2. В случае, если Страхователь – физическое лицо отказался от Договора страхования в указанный период, но после даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному Договору страхования (даты начала действия страхования), Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия Договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования (ответственности Страховщика) до даты прекращения действия Договора страхования.

9.1.13. Страховщик возвращает Страхователю – физическому лицу страховую премию по выбору Страхователя – физического лица наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя – физического лица об отказе от Договора страхования, если иной срок не согласован сторонами.

9.2. 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, в частности:

- гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

9.3. Руководствуясь п. 1 ст. 452, п. 2 ст. 958 ГК РФ Страхователь, заключая Договор страхования, соглашается с тем, что письменное соглашение о прекращении Договора страхования в соответствии с п. 9.1 Правил, за исключением п. 9.1.8 настоящих Правил, не заключается, так же Страхователю (Выгодоприобретателю) отдельно не направляется уведомление о прекращении Договора страхования, если иное специально не предусмотрено Договором страхования.

10. ДОКУМЕНТООБОРОТ

10.1. Все уведомления и направление писем по настоящим Правилам и Договору страхования (в том числе о событии, имеющем признаки страхового случая) должны быть сделаны способом, позволяющим достоверно установить текст с указанием отправителя и дату уведомления, подписи.

В случае изменения адресов и/или реквизитов Страхователя, Страховщика или Выгодоприобретателя стороны обязуются незамедлительно известить друг друга об этом способами, указанными в п. 10.3 настоящего Раздела Правил. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу и реквизитам, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

10.2. В течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения об осуществлении страховой выплаты, Страховщик направляет Страхователю и Выгодоприобретателю уведомление о признании случая страховым с указанием общего размера страховой выплаты по страховому случаю, либо уведомление о непризнании случая страховым или об отказе в страховой выплате с мотивированным отказом в страховой выплате. Уведомление направляется Страхователю, Выгодоприобретателю по факсимильной связи или по электронной почте с последующим направлением оригинала документа или визуализации электронного документа на бумаге по адресу, указанному в Договоре страхования или в извещении о страховом случае.

10.3. Все письма и уведомления, направляемые сторонами и Выгодоприобретателем в соответствии с Правилами, считаются направленными надлежащим образом при соблюдении одного из следующих условий:

10.3.1. Письмо или уведомление направлено почтовым отправлением по адресу, указанному в Договоре страхования или в извещении о страховом случае, уведомлении Выгодоприобретателя.

10.3.2. Письмо или уведомление направлено в виде электронного сообщения по адресу электронной почты, указанному в Договоре страхования, в извещении о страховом случае, иных документах, оформленных Страхователем, Выгодоприобретателем.

10.3.3. Письмо или уведомление направлено через личный кабинет Страхователя, Выгодоприобретателя созданный на официальном сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.alfastrah.ru.

10.3.4. Письмо или уведомление направлено посредством используемого Страхователем, Выгодоприобретателем мобильного приложения «АльфаСтрахование Мобайл».

10.3.5. Страховщик вправе использовать для подписания писем, уведомлений, иных документов, направляемых Страхователю, Выгодоприобретателю в рамках Договора страхования усиленную квалифицированную электронную подпись (УКЭП). Документ, подписанный таким образом, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного представителя Страховщика и заверенному печатью. Получение электронного документа, подписанного УКЭП в соответствии с условиями настоящего пункта, или его визуализации и подтверждение подлинности УКЭП, является необходимым и достаточным условием, позволяющим установить, что электронный документ исходит от Страховщика.

10.4. Все необходимые для применения электронного документооборота меры Стороны предпринимают и обеспечивают самостоятельно.

10.5. Соглашение об установленном в настоящем Разделе порядке документооборота считается заключенным и приобретает силу с момента совершения Страхователем предусмотренных Договором страхования действий по заключению Договора, которые означают также безоговорочное принятие всех условий документооборота без каких-либо изъятий или ограничений, на условиях присоединения, если иное прямо не указано в Договоре страхования.

11. ПОРЯДОК, СПОСОБЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАСЧЕТА СУММЫ УЩЕРБА

11.1. Размер ущерба определяется Страховщиком либо независимой экспертной организацией на основании данных, изложенных в заявлении Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, с указанием места, времени, причинах и иных обстоятельствах нанесения ущерба застрахованному имуществу, осмотра, проведенного Страховщиком, либо экспертной организацией поврежденного застрахованного имущества, документов, полученных Страхователем или по запросу Страховщика от компетентных органов (гидрометеослужбы, МЧС, пожарного надзора, аварийной службы, полиции, следственных органов, суда и др.) и/или других организаций (оценочные, экспертные и т.п.), а также других документов, подтверждающих производство необходимых расходов на восстановление застрахованного имущества (смета, калькуляция и т.д.).

11.2. Страхователь обязан предоставить Страховщику наряду с заявлением о страховом событии все необходимые документы, подтверждающие причины убытка, затребованные Страховщиком и указанные в перечне документов для выплаты страхового возмещения в п. 12.3 настоящих Правил. Непредставление таких документов дает право отказать в выплате возмещения в части убытка, не подтвержденного документами.

11.3. Суммарное страховое возмещение по всем страховым случаям не может превышать установленной Договором страховой суммы по данному объекту страхования.

11.4. Ущербом считается повреждение или полная гибель (включая похищение) имущества.

11.5. Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы с учетом износа вместе с остаточной стоимостью превышают действительную стоимость застрахованного имущества, на момент заключения Договора страхования.

11.6. Застрахованное имущество считается поврежденным или частично разрушенным, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают действительную стоимость неповрежденного имущества к моменту наступления страхового события.

11.7. Если иное не установлено Договором страхования, страховое возмещение выплачивается:

11.7.1. При полной гибели имущества – сумма страхового возмещения в размере страховой суммы (лимита, установленного на предмет страхования или группу имущества) за вычетом стоимости имеющихся остатков, если иное не установлено Договором страхования.

11.7.2. При частичном повреждении имущества - в размере восстановительных расходов за вычетом физического износа, если иное не установлено Договором страхования.

Процент износа объекта страхования определяется исходя из вида объекта страхования, времени его возведения (приобретения, года выпуска), степени эксплуатации и фактического состояния на основании расчета, произведенного Страховщиком в соответствии с Порядком расчета износа (Приложение № 8 к Правилам), либо независимой экспертной организацией.

11.7.3. При страховании конструктивных элементов, внешней отделки, внутренней отделки, инженерного оборудования, движимого имущества Договором страхования может предусматриваться возмещение расходов по восстановлению (ремонту) объекта страхования при повреждении имущества «без учета износа» (за срок эксплуатации). В Договоре может быть установлено возмещение с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния объекта.

11.8. Восстановительные расходы включают в себя:

11.8.1. Расходы на материалы и запасные части для ремонта.

11.8.2. Расходы на оплату работ по ремонту, чистке, стирке.

11.8.3. Расходы по доставке имущества, материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до такого состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

11.9. Восстановительные расходы не включают в себя:

11.9.1. Дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта.

11.9.2. Расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением.

11.9.3. Расходы по переборке, профилактическому ремонту и обслуживанию, равно как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая.

11.9.4. Другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

11.10. Если Договором страхования предусматривалось страхование риска повреждения, гибели или утраты земельного участка, Страхователю страховое возмещение рассчитывается на основании документов, подтверждающих расходы Страхователя на расчистку территории и восстановление земельного участка после страхового случая для использования по назначению, и не может превышать страховой суммы по данному риску.

11.11. Если Страхователем были произведены расходы на спасение, в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму), их сумма прибавляется к рассчитанной выше сумме страхового возмещения.

Выплате подлежит рассчитанная сумма страхового возмещения за вычетом франшизы, установленной в Договоре страхования.

11.12. Если Договором страхования предусматривалось страхование риска возникновения расходов по расчистке и восстановлению территории после страхового случая, то страховое возмещение рассчитывается на основании документов, подтверждающих расходы Страхователя, и не может превышать страховой суммы по данному риску.

11.12.1. Возникновение расходов по расчистке и восстановлению помещения и территории (земельного участка) возмещаются Страховщиком при возникновении событий, указанных в пп. 3.2.1–3.2.10, произошедших с застрахованным объектом недвижимости, указанным в пп. 2.3.2–2.3.3, независимо от того, застрахован участок земли, на котором находится поврежденный или погибший застрахованный объект или нет.

Если окажется, что земельный участок застрахован от того же риска (согласно Дополнительного соглашения по страхованию земельного участка – Приложение № 7 к Правилам), по которому произошло страховое событие со строением, и лимит страховой суммы по риску «Возникновение расходов по расчистке и восстановлению территории» не покрывает всех произведенных Страхователем/Выгодоприобретателем затрат на мероприятия по расчистке территории земельного участка от страхового случая, Страховщик

возмещает неоплаченные расходы в сумме разницы между произведенными расходами Страхователем/Выгодоприобретателем и возмещенными Страховщиком по риску «Возникновение расходов по расчистке и восстановлению территории», в соответствии с условиями Дополнительных условий по страхованию земельного участка.

11.12.2. Страховщик не покрывает расходы по восстановлению расположенных на участке земли элементов ландшафтного дизайна, растений, плодородного слоя земли (если иное прямо не указано в Договоре страхования), а также произведенных после страхового случая улучшений.

11.13. Страховщик имеет право произвести выплату страхового возмещения при отсутствии документов компетентных органов, организаций, подтверждающих наступление страхового случая, основываясь на осмотре поврежденного имущества и самостоятельной оценки ущерба, если размер ущерба не превышает 100 000 (сто тысяч) рублей.

11.14. 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. В случае, если результатами независимой экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по независимой экспертизе соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения независимой экспертизы.

Расходы на проведение независимой экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на Страхователя.

11.15. Если Страхователю было возвращено похищенное имущество, то он обязан вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом расходов на ремонт или приведение в порядок возвращенного имущества.

В случае, если Страхователь отказывается вернуть Страховщику страховое возмещение, то все права на данное имущество переходят к Страховщику.

11.16. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение за убыток от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммы, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

11.17. Страхователь или Выгодоприобретатель обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течение предусмотренных законодательством РФ сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.

12. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

12.1. Если иное не оговорено в Договоре страхования, принятие решения и осуществление страховой выплаты Страховщик производит в следующем порядке:

12.1.1. В течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения всех документов, необходимых для осуществления страховой выплаты в соответствии с п. 12.3 настоящих Правил, Страховщик принимает решение об осуществлении страховой выплаты или принимает решение о непризнании случая страховым (об отказе в страховой выплате).

12.1.2. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения, Страховщик направляет Страхователю и Выгодоприобретателю уведомление о признании случая страховым, с запросом реквизитов для перечисления страхового возмещения, либо уведомление о непризнании случая страховым с мотивированным отказом в страховой выплате. В случае, если имущество страховалось в обеспечение кредитных обязательств, с запросом реквизитов Страховщик запрашивается размер задолженности по кредитному договору (займу) на дату, предусмотренную условиями Договора страхования, а если она не предусмотрена – на дату наступления страхового случая. Уведомление направляется Страхователю (Выгодоприобретателю) в соответствии с порядком, указанным в Разделе 10 Правил.

12.1.3. В течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения от Страховщика уведомления о признании случая страховым, Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет (предоставляет) Страховщику реквизиты для перечисления страхового возмещения, а в случае запроса сведений о задолженности по кредитному договору (займу) – размер задолженности на дату, предусмотренную условиями Договора страхования, а если она не предусмотрена – на дату наступления страхового случая, либо Страхователь – физическое лицо сообщает о своем желании получить выплату наличными средствами через кассу Страховщика.

12.1.4. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения ответа от Страхователя (Выгодоприобретателя) согласно п. 12.1.3 Правил, Страховщик составляет страховой акт и производит страховую выплату.

12.1.5. Выплата страхового возмещения осуществляется путем выплаты денежных средств. Если иное не предусмотрено Договором страхования, датой выплаты страхового возмещения является дата списания денежных средств со счета Страховщика.

12.2. При отсутствии спора о том, имел ли место страховой случай, наличия у Страхователя права на получение страхового возмещения и обязанности Страховщика его осуществить, причинной связи между страховым случаем и возникшим ущербом и размером причиненного ущерба, заявленные требования удовлетворяются и страховое возмещение выплачивается во внесудебном порядке.

12.3. Для получения страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) должен документально подтвердить факт, причины, характер и размер понесенных убытков, наличие имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество, для чего должен представить:

12.3.1. Общие документы, необходимые для выплаты которые вправе затребовать Страховщик:

- письменное заявление о выплате страхового возмещения установленного образца.
В заявлении Страхователь обязан указать:
 - дату и описание страхового случая;
 - причины ущерба или информацию, необходимую для суждения о причинах повреждений или гибели застрахованного имущества;
 - действия Страхователя при наступлении страхового случая;
 - размер ущерба и размер страхового возмещения, на которые претендует Страхователь, с соответствующей описью и указанием стоимостей;
 - лицо, виновное в понесенном ущербе, либо отсутствие такового;
 - размер компенсации ущерба, полученной от третьих лиц.
- Договор страхования со всеми приложениями;
- документ об оплате страховой премии (взноса);
- перечень утраченного/погибшего или поврежденного движимого имущества по форме Страховщика;
- перечень похищенного движимого имущества, аналогичный заявленному в правоохранительные органы, заверенный органами внутренних дел, в случае утраты застрахованного имущества в результате кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя;

- документ, удостоверяющий личность заявителя и полномочия представителя;
- документ(-ы), подтверждающий(-ие) право собственности на недвижимое имущество;
- документы, подтверждающие право требования по закладной (по Кредитному договору) – если имущество в залоге;
- технический паспорт объекта недвижимости (при наличии такового для страхуемого имущества);
- кредитный договор / договор займа / договор залога (ипотеки) – если имущество в залоге;
- справку о размере задолженности (ссудной задолженности) по кредитному договору / договору займа / договору залога (ипотеки) – если имущество в залоге;
- документы, подтверждающие стоимость застрахованного имущества на момент наступления страхового случая, а также размер причиненного ущерба;
- Акт осмотра места происшествия и поврежденного имущества, произведенного Страхователем или его полномочным представителем с участием Страховщика или его полномочного представителя, а также с участием виновного лица или лиц, если таковые имеются на момент составления Акта;
- фотографии объекта недвижимости;
- сведения о порядке получения страхового возмещения (с указанием реквизитов Банка и номером лицевого счета получателя).

Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов в зависимости от специфики произошедшего события, имеющего признаки страхового случая.

12.3.2. Документы из компетентных государственных органов, организаций и служб, подтверждающих факт наступления страхового случая, а именно:

12.3.2.1. При пожаре:

- акт о пожаре или справка Государственной пожарной службы с указанием причины пожара;
- копия технического заключения по результатам исследования объектов с места пожара;
- заверенная копия Постановления о возбуждении уголовного дела или копия Постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;
- если причиной пожара явились противоправные действия третьих лиц, заверенная копия постановления о приостановлении уголовного дела. Если уголовное дело не было приостановлено, то необходим приговор суда или постановление о прекращении уголовного дела.

12.3.2.2. При ударе молнии, взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей, взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств:

- документы из Гидрометеослужбы РФ, МВД, МЧС, газовых служб, аварийных служб – в зависимости от характера наступившего события, с указанием причины взрыва.

12.3.2.3. При стихийном бедствии:

- документы из Гидрометеослужбы и МЧС РФ.

12.3.2.4. При повреждении застрахованного имущества водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения:

- акт/справка, заверенная печатью организации, ответственной за эксплуатацию/содержание аварийного участка (по принадлежности водосодержащих систем), содержащая информацию о причине возникновения события, дате, месте события, размерах повреждений, подлежащих ремонту (восстановлению), виновнике, если такой установлен в ходе расследования. По согласованию со Страховщиком допускается взамен вышеуказанного в настоящем пункте документа предоставлять Заключение (отчет) компетентной экспертной организации.

12.3.2.5. При противоправных действиях третьих лиц:

- заявление Страхователя в правоохранительные органы о возбуждении уголовного дела по факту и причине, связанным с наступлением страхового события с отметкой этого органа о его принятии с приложением документа о принятии сообщения о преступлении с указанием данных о лице, его принявшем, а также даты и времени его принятия;
- Постановление правоохранительного органа о возбуждении уголовного дела или копия Постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;
- копия протокола осмотра места происшествия. Осмотр производится сотрудниками МВД (Следственного Комитета) при прибытии на место происшествия. В данном документе подробно описываются все обстоятельства дела;
- копия трасологической экспертизы, в случае наличия признаков проникновения в помещение путем подбора ключей;
- постановление о приостановлении уголовного дела (в случае если нет постановления об отказе в возбуждении уголовного дела). Если уголовное дело не было приостановлено, то необходимо предоставить приговор суда или постановление о прекращении уголовного дела.

12.3.2.6. При падении на застрахованное имущество летательных объектов или их обломков, грузов:

- документы органов Росавиации, Межгосударственного авиационного комитета (МАК) или Министерства по чрезвычайным ситуациям (МЧС) РФ.

12.3.2.7. При наезде транспортных средств:

- справку ГИБДД (форма № 154) о ДТП, Протокол о административном правонарушении, постановление об административном правонарушении, копия схемы ДТП, фото с места происшествия.

12.3.2.8. При навале судна на застрахованное имущество:

- документ, устанавливающий факт наступления навала судна на застрахованное имущество от портовой администрации.

По согласованию со Страховщиком допускается взамен вышеуказанного документа предоставлять Заключение (отчет) компетентной экспертной организации.

12.3.2.9. При бое оконных стекол, зеркал, витрин:

- справка из полиции (дознания, следствия) или эксплуатационной организации (в зависимости от причины боя стекол).

12.3.2.10. При внезапном и непредвиденном падении на застрахованное имущество деревьев или их частей (за исключением сучьев), опор линий электропередачи, средств наружной рекламы и других неподвижных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества:

- документы из Гидрометеослужбы РФ или МВД, МЧС, газовых служб, аварийных служб, управляющей компании многоквартирного дома, других организаций ответственных за причинение вреда застрахованному имуществу или в чьем ведении находится объект, явившейся причиной ущерба.

12.3.2.11. При конструктивных дефектах объекта недвижимости (согласно Дополнительных условий), в том числе:

- акт проведения плановых и внеплановых проверок, составленный жилищной инспекцией района с указанием нарушений и повреждений;

- техническое заключение о фактическом состоянии или акт технического состояния объекта недвижимости, составленный архитектурно-планировочным бюро (города, района, населенного пункта и т.д.);
- технический/кадастровый паспорт объекта недвижимости, поэтажный план, экспликация;
- экспертное заключение независимой экспертной организации.

12.3.3. При страховании риска возникновения расходов по расчистке и восстановлению территории:

- заявление/копия заявления Страхователя в правоохранительные органы о возбуждении уголовного дела по факту и причине, связанное с наступлением страхового события с отметкой этого органа о его принятии с приложением документа о принятии сообщения о преступлении с указанием данных о лице, его принявшем, а также даты и времени его принятия (если характер события предполагает возможное правонарушение/преступление);
- документы из компетентных органов согласно п. 12.3.2 в зависимости от характера наступившего события;
- документы, подтверждающие произведенные расходы.

12.3.4. По риску повреждения, гибели или утраты земельного участка в результате опасностей, указанных в пп. 3.3.1–3.3.5 – документы, указанные для этих событий в подпунктах п. 12.3 Правил, а также документы, указанные в Дополнительных условиях по страхованию земельных участков.

12.3.5. Размер ущерба Страхователя подтверждается одним или одновременно несколькими указанными ниже документами:

а) в случае полной гибели имущества:

- документами оценочной организации, подтверждающими его действительную стоимость в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;
- для юридического лица – документы бухгалтерского учета Страхователя, балансы и инвентарные описи (ведомости) основных фондов.

б) в случае частичного повреждения имущества (восстановительные расходы):

- документами оценочной организации;
- договорами на проведение ремонтно-строительных работ с копией лицензии организаций (если такая деятельность подлежит лицензированию в соответствии с законодательством РФ), с которыми заключены такие договоры;
- сметами на проведение ремонтно-строительных работ, составленными в среднерыночных ценах;
- счетами ремонтно-строительных организаций за материалы и работы;
- актами приемки-сдачи выполненных работ;
- платежными документами, подтверждающими расходы по доставке имущества, материалов, запасных частей и т.п. к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до такого состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая;
- для юридического лица – документы бухгалтерского учета Страхователя, балансы и инвентарные описи (ведомости) основных фондов.

Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов в зависимости от специфики произошедшего события, имеющего признаки страхового случая.

12.4. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае:

12.4.1. Если у него имеются сомнения в правомочности Страхователя на получение страхового возмещения – до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства. О факте отсрочки Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия Страховщиком решения об отсрочке.

12.4.2. Если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя или его уполномоченных лиц и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка – до окончания расследования. О факте отсрочки Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление в течение 10 рабочих дней с момента принятия Страховщиком решения об отсрочке.

12.4.3. Выявления факта предоставления получателем страховых услуг документов, недостаточных для принятия страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и/или ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями правил страхования и/или договора страхования, Страховщик обязан:

- принять их, если иное не предусмотрено для отдельного вида страхования законодательством РФ, при этом срок принятия решения или единый срок урегулирования требования о страховой выплате не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;
- уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и/или ненадлежащим образом оформленных документов.

Срок уведомления физических лиц – получателей страховых услуг о выявлении факта предоставления получателем страховых услуг документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и/или ненадлежащим образом оформленных документов не должен превышать 15 (пятнадцать) рабочих дней.

12.5. Если Страхователем является юридическое лицо, пользующееся объектом страхования на основании доверенности, договора аренды или на других законных основаниях, срок действия которых к моменту наступления страхового случая истек, то страховое возмещение выплачивается собственнику объекта, либо с письменного согласия собственника – Страхователю.

12.6. Если лицо, подавшее заявление на страховое возмещение, не представило Страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом, если в соответствии с Договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра.

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

12.7. Если Договором страхования при непредставлении лицом, обратившимся за страховой выплатой, банковских реквизитов, а также других сведений, необходимых для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке, предусматривается возможность продлить (приостановить) срок осуществления страховой выплаты до получения Страховщиком указанных сведений, то Страховщик уведомляет обратившееся лицо о факте приостановки и запрашивает у него недостающие сведения.

12.8. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения, т.е. является агрегатной, если иное специально не оговорено в Договоре страхования. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая. При восстановлении или замене пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную премию восстановить первоначальные страховые суммы.

12.9. После выплаты страхового возмещения к Страховщику переходят в пределах выплаченной им суммы права, которые Страхователь или Выгодоприобретатель имеют по отношению к лицам, несущим ответственность за причинение ущерба.

12.10. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам.

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 страхового возмещения уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

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

12.12. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного Страховщиком имущества действовали также и другие договоры страхования, возмещение по убытку распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых имущество застраховано каждой страховой компанией, а Страховщик выплачивает страховое возмещение лишь в части, падающей на его долю.

13. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

13.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случаях предусмотренных законодательством РФ, а также в случаях:

13.1.1. Воздействия ядерной энергии в любой форме.

13.1.2. Умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или их представителей.

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

13.1.4. Если Страхователь или Выгодоприобретатель отказались от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя или Выгодоприобретателя, то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне оплаченной суммы возмещения (необеспечение права требования к виновным лицам).

13.1.5. Когда ущерб возник вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

13.1.6. Получения Страхователем (Выгодоприобретателем) полностью или частично возмещения ущерба от лица, виновного в причинении ущерба.

13.1.7. Совершения Страхователем (Выгодоприобретателем) преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем.

13.2. Если в Договоре страхования не оговорено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за ущерб, возникший в результате:

- террористического акта и/или терроризма, несмотря на любые другие обстоятельства или события, действующие одновременно;
- действий по контролю, предупреждению, подавлению или любыми другими действиями, относящимися к террористическому акту и/или терроризму;
- актов насилия или актов, опасных для человеческой жизни, материальной и нематериальной собственности с целью или желанием повлиять на любое правительство или с целью запугивания населения или какой-либо прослойки населения.

13.3. Если иное не предусмотрено Договором страхования, в сумму страхового возмещения не включаются:

13.3.1. При страховании объектов недвижимости, за исключением земельных участков, – расходы по расчистке территории от обломков или остатков застрахованного недвижимого имущества, образовавшихся в результате страховых событий, или их слому.

13.3.2. Расходы по оплате услуг профессиональных или добровольных пожарных команд или других организаций, которые в силу закона, своих уставов или иных нормативных актов обязаны принять меры по тушению пожара, равно как и по предотвращению либо уменьшению иных убытков, покрываемых по Договору страхования.

13.3.3. Убытки от конструктивных и/или производственных недостатков.

13.3.4. Убытки в результате использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению, если такое использование стало причиной гибели или повреждения застрахованного имущества.

13.3.5. Убытки в результате изменения характеристик, свойств и конструктивных параметров застрахованного имущества в нарушение требований и порядка, установленного действующим законодательством РФ, а также без согласия Страховщика и/или Выгодоприобретателя.

13.3.6. Убытки при нарушении Страхователем (Выгодоприобретателем) и членами его семьи, которым временно была поручена забота о застрахованном имуществе, лицами, которым доверена сохранность застрахованного имущества (арендатор, хранитель и т.п.), установленных законами или иными нормативными актами правил и норм противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иных аналогичных норм или если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя.

13.3.7. Убытки, прямо или косвенно связанные с проведением на территории страхования строительных, монтажных и/или ремонтных работ.

13.3.8. Убытки, возникшие в результате нарушения Страхователем правил хранения в жилом помещении легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ, если допущенные нарушения явились причиной утраты или повреждения имущества.

13.3.9. Убытки, не включаемые в сумму страхового возмещения согласно Дополнительным условиям страхования рисков, указанных в Разделе.

13.4. При расчете ущерба в сумму страхового возмещения не включается ущерб, возникший в результате:

13.4.1. Нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанностей, указанных в п. 7.2.5 настоящих Правил.

13.4.2. Нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанностей при наступлении страхового случая, указанных в п. 7.2.6 настоящих Правил.

13.4.3. Моральный вред, упущенная выгода, простой, и другие, косвенные и коммерческие потери, убытки и расходы Страхователя, Выгодоприобретателя, в том числе связанные/ не связанные с предпринимательской деятельностью Страхователя, Выгодоприобретателя.

- 13.4.4. Нахождения застрахованного имущества вне места страхования.
- 13.4.5. Самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов.
- 13.4.6. Обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем.
- 13.4.7. Кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страхового случая.
- 13.4.8. Иных причин, согласованных сторонами в Договоре страхования.
- 13.5. Если законом или Договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик имеет право полностью или частично отказать Страхователю (Выгодоприобретателю) в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также в случаях, если:
 - 13.5.1. Невыполнения обязанностей, предусмотренных законодательством РФ, настоящими Правилами, в том числе нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанностей при наступлении страхового случая, указанных в п. 7.2.6 настоящих Правил, или условиями Договора страхования, которое повлекло за собой невозможность принятия Страховщиком решения о признании случая страховым и выплате страхового возмещения.
 - 13.5.2. Событие произошло до вступления Договора страхования в силу или после его прекращения.
 - 13.5.3. Если страховой случай в действительности не имел места или не подтвержден соответствующими документами.
 - 13.5.4. Если наступившее событие не отвечает признакам страхового случая, предусмотренного Договором страхования.
 - 13.5.5. Если не выполнены какие-либо условия страховой выплаты, предусмотренные Разделом 12 Правил страхования и/или Договором страхования.
 - 13.5.6. Если Договор страхования является недействительным в соответствии с законодательством РФ.
 - 13.5.7. Если имеются основания для освобождения Страховщика от страховой выплаты, предусмотренные законодательством РФ или наступившее событие является исключением по условиям Правил страхования и/или Договора страхования.
 - 13.5.8. В других случаях, предусмотренных законодательными актами и/или условиями Договора страхования.
- 13.6. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме в соответствии с п. 10.2 Правил.
- 13.7. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде. Договором страхования могут быть предусмотрены другие основания для отказа в страховой выплате, а также случаи освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если это не противоречит законодательству РФ.

14. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 14.1. Споры, возникающие при исполнении, неисполнении, либо ненадлежащем исполнении, изменении и расторжении Договора страхования, заключенного на основании настоящих Правил, по волеизъявлению сторон могут быть разрешены путем переговоров. Положения данного пункта и иные положения данного Раздела не обязывают лиц, являющихся потребителями согласно Закону РФ № 2030-1 от 07.02.1992 г. «О защите прав потребителей», к обязательному досудебному претензионному порядку разрешения споров со страховщиком, прямо не предусмотренному российским законодательством. В отсутствие волеизъявления сторон на переговоры или при невозможности устранения разногласий путем переговоров, споры разрешаются в установленном российским законодательством порядке, в том числе судебном.
- 14.2. В случае спора между Страхователем/Застрахованным/Выгодоприобретателем, являющимся юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, и Страховщиком, сторона, право которой нарушено, до обращения в суд обязана предъявить другой стороне претензию с изложением своих требований.
- 14.3. Претензия должна быть подписана надлежащим уполномоченным лицом, и содержать требования заявителя, их обоснование, расчет суммы претензии (если речь идет о денежных обязательствах), перечень прилагаемых к претензии документов. Указанные в качестве приложения документы должны быть переданы вместе с претензией.
- 14.4. Претензия высылается по почте отправлением, позволяющим зафиксировать её получение, или нарочным, если сторонами в Договоре страхования не установлен иной порядок доставки юридически значимых сообщений.
- 14.5. Срок для ответа на претензию устанавливается не менее 10 (десяти) календарных дней со дня получения ее и указанных в качестве приложений документов.
- 14.6. Ответ на претензию высылается по почте отправлением, позволяющим зафиксировать её получение, или нарочным, если Сторонами в Договоре страхования не установлен иной порядок доставки юридически значимых сообщений.
- 14.7. В случае, если в указанный в претензии разумный срок претензионные требования не удовлетворены (полностью или частично), сторона, право которой нарушено, вправе обратиться с исковым заявлением в суд.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ОТ СТИХИЙНЫХ БЕДСТВИЙ

1. Стихийные бедствия – разрушительное природное или природно-антропогенное явление, или процесс значительного масштаба, в результате которого может возникнуть или возникла угроза жизни и здоровью людей, произойти разрушение или уничтожение материальных ценностей и компонентов окружающей природной среды.

Если иное не установлено, Договором страхования, заключенным в соответствии с Правилами страхования имущества и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения, гибели или утраты имущества по страхованию от стихийных бедствий вследствие следующих опасностей:

1.1. **Геологических – землетрясение, извержение вулкана, действие подземного огня, сель, оползень, обвал, камнепад, лавина:**

1.1.1. **«Землетрясение»** – подземные толчки и колебания земной поверхности. Убытки от землетрясения включаются в сумму страхового возмещения лишь в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом учитывались сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

1.1.2. **«Извержение вулкана»** – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана раскаленных газов, камней, пепла, а также вытеканием магмы.

1.1.3. **«Действие подземного огня»** – подземный пожар – неуправляемое горение, проходящее под землей. Может сопровождаться существенными экономическими, социальными и экологическими последствиями.

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

1.1.5. **«Оползень»** – смещение масс горных пород по склону под воздействием собственного веса и дополнительной нагрузки вследствие подмыва склона, переувлажнения, сейсмических толчков и иных процессов. Убытки от оползня, оседания (провала) или иного движения грунта включаются в сумму страхового возмещения только в случае, если они внезапны и являются следствием естественно-природных явлений и не связаны с деятельностью человека, такими как проведение взрывных работ, выемка грунта, в т.ч. из котлованов или карьеров, засыпка пустот или проведение земляных работ, а также добыча или разработка месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.

1.1.6. **«Обвал»/горный обвал** – внезапный отрыв и падение больших масс горных пород на крутых и обрывистых склонах гор, речных долин и морских побережий, происходящие главным образом за счет ослабления связности горных пород под влиянием процессов выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод.

1.1.7. **«Камнепад»** – падение обломков горных пород, каменных глыб и крупных каменных масс с крутых горных склонов, и стен.

1.1.8. **«Лавина»** – сход снежных лавин – быстрое, внезапно возникающее движение снега и/или льда вниз по крутым склонам гор, представляющее угрозу жизни и здоровью людей, наносящее ущерб объектам экономики и окружающей природной среде.

1.2. **Гидрологических – наводнение, паводок, цунами, сильный дождь, сильный снег, ледоход, подтопление:**

1.2.1. **«Наводнение»** – затопление территории водой, являющееся стихийным бедствием (может происходить при подъеме уровня воды во время паводка или половодья, при заторе, зажоре, вследствие нагона воды, а также при прорыве гидротехнических сооружений).

От наводнений следует отличать затопление местности (жилых и подсобных помещений) в результате аварии или других неисправностей – внутрихозяйственной оросительной системы, водопроводных (канализационных, очистительных) сооружений и установок, а также затопление, вызванное строительством, ремонтом водохранилищ, каналов, плотин, гидроэлектростанций, шахт, рудников.

1.2.2. **«Паводок»** – фаза водного режима реки (водоема), вызываемая дождями или снеготаянием во время оттепелей, которая может многократно повторяться в различные сезоны года, характеризуется интенсивным, обычно кратковременным увеличением расходов и уровней воды.

1.2.3. **«Цунами»** – воздействие на застрахованные объекты морской волны, вызванной подводным землетрясением.

1.2.4. **«Сильный дождь»** – выпадение значительных жидких или смешанных осадков (дождь, ливневый дождь, дождь со снегом, мокрый снег, ледяной дождь), с количеством выпавших осадков не менее 50 мм за период времени не более 12 ч.

1.2.5. **«Сильный снег»** – выпадение значительных твердых осадков (снег, ливневый снег) с количеством выпавших осадков не менее 20 мм за период времени не более 12 ч., включая нагрузку снега, если в документах компетентных органов будет зафиксировано, что повреждения произошли по причине сильного снега с указанными выше критериями. Настоящий риск не предполагает постепенное скопление снега (выпадение снега в течение длительного времени, с характеристиками, не подпадающими под критерии, указанные выше).

1.2.6. **«Ледоход»** – движение льдин и ледяных полей на реках и озёрах под действием течения или ветра.

1.2.7. **«Подтопление»** – комплексный гидрогеологический и инженерно-геологический процесс, при котором в результате изменения водного режима и баланса территории происходят повышения уровней (напоров) подземных вод и/или влажности грунтов, превышающие принятые для данного вида застройки критические значения и нарушающие необходимые условия строительства и эксплуатации объектов.

1.3. **Атмосферных – смерч, град, буря, вихрь, тайфун, ураган, сильный ветер:**

1.3.1. **«Смерч»** – или торнадо, мезо-ураган, – атмосферный вихрь, возникающий в кучево-дождевом (грозовом) облаке и распространяющийся вниз, часто до самой поверхности земли, в виде облачного рукава или хобота диаметром в десятки и сотни метров.

1.3.2. **«Град»** – атмосферные осадки, выпадающие в виде ледяных образований разной величины. Страховщик возмещает ущерб, причиненный в результате гибели или повреждения застрахованного имущества только вследствие непосредственного воздействия града на застрахованное имущество.

1.3.3. **«Буря»** – (шторм) – собирательное понятие, обозначающее очень сильный ветер (а также сильное волнение на море), возникающий по различным причинам и в разных областях Земли.

1.3.4. **«Вихрь»** – порывистое круговое движение ветра. Смерч-вихрь – вертикальные вихри, которые образуются в результате подъема более нагретого воздуха от поверхности земли.

1.3.5. «Тайфун» – атмосферные вихри, достигающие штормовой и ураганной силы. Из-за больших изменений давления внутри тайфуна скорость ветра достигает гигантских значений (около 400 км/ч). В тайфуне наблюдаются интенсивный подъем воздуха и образование мощных кучево-дождевых облаков, из которых выпадает огромное количество осадков, способных вызвать наводнение.

1.3.6. «Ураган» – ветер разрушительной силы и значительной продолжительности, скорость которого превышает 32 м/с.

1.3.7. «Сильный ветер» – движение воздуха относительно земной поверхности со скоростью или горизонтальной составляющей свыше 14 м/с, но не более 32 м/с.

1.4. «Просадка и оседание грунта.»

«Просадка» – просадочность грунтов – это способность уменьшать свой объем при замачивании под собственным весом без возможности бокового расширения. Под просадкой грунта понимается внезапное низведение слоев земли вследствие нарушения структурной прочности грунта при совместном воздействии нагрузки и увлажнения.

«Оседание грунта» – осадка – это вертикальное смещение подошвы фундамента, происходящее в результате уплотнения грунта, вызванного увеличением действующей на него нагрузки от самого сооружения и расположенных вблизи зданий.

Под осадкой понимается процесс постепенного погружения здания в землю за счет уплотнения слоя почвы между подошвой фундамента и основанием. Осадка здания не изменяет структуру грунта. И это отличает ее от процесса просадки.

Если осадка происходит неравномерно с изменением структуры грунта, то это относится к просадке.

Покрываются страхованием просадка и оседание грунтов (осадка) – если уплотнение грунта вследствие нарушения структурной прочности грунта происходит под воздействием внешней нагрузки или собственного веса, изменения уровня грунтовых вод, обрушения карстовых пустот, выгорания залежей торфа.

Страхованием не покрывается нормативная осадка фундамента – регламентируемая проектными данными, на основании инженерных расчетов и геологических изысканий, когда происходит равномерное осаживание здания и в нем не возникают осадочные разрушения.

Если иное не оговорено в Договоре, не признается страховым случаем и не возмещается ущерб Страхователю (Выгодоприобретателю), когда просадка и оседание грунтов вызваны:

- дефектами внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания, жилого помещения, сооружения, постройки), обусловленных исключительно нарушением норм и правил производства строительных работ;
 - подземными выработками полезных ископаемых;
 - выемка грунта вблизи застрахованного здания/строения (например, рытье котлована).
2. Только если это особо предусмотрено Договором страхования, в сумму страхового возмещения включаются убытки от повреждения имущества в результате сильных ливневых дождей.
3. Не включаются в сумму страхового возмещения убытки, возникшие вследствие проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана или смерча, если иного не оговорено в Договоре страхования.
4. Не включаются в сумму страхового возмещения убытки от повреждения застрахованного имущества водой, если они не вызваны непосредственно одним из перечисленных в настоящих Дополнительных условиях стихийных бедствий, например, убытки вследствие повреждения имущества талой, дождевой, водопроводной водой, из-за протечки крыш и т.д., а также убытки от повреждения водой застрахованного имущества, хранящегося на первых этажах (с полом не выше уровня земли) или в заглубленных помещениях на расстоянии менее 10 см от поверхности пола.
5. Если одной из причин повреждения или разрушения застрахованных зданий и сооружений, а также находящегося в них имущества явилась их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации, Страховщик имеет право отказать в выплате возмещения в той мере, в которой ветхость застрахованных зданий и сооружений повлияла на размер убытка. Если Страхователь докажет, что ветхость строений не оказала влияния на размер убытка, обязанность Страховщика выплачивать возмещение сохраняется.
6. Если это особо не оговорено в Договоре страхования, не включаются в сумму страхового возмещения убытки, происшедшие вследствие:
- а) повреждения или гибели закрепленных на наружной стороне застрахованных зданий и сооружений предметов, таких как мачты, антенны, открытые электропровода, световые рекламные установки, плакатные щиты, защитные козырьки или навесы витрин и т.д.
7. Здания и сооружения, не оконченные строительством, освобожденные для капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок лицами, использующими их по прямому назначению, на страхование не принимаются. Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика об освобождении застрахованных зданий и сооружений для проведения капитального ремонта или по другим причинам на срок более 60 (шестидесяти) дней. Страховщик имеет право прекратить действие Договора страхования в отношении такого объекта страхования на этот период.
8. Договором страхования или отдельным письменным соглашением Сторон страховым случаем также могут быть предусмотрены гибель или утрата застрахованного имущества в результате иных стихийных бедствий.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
ПО СТРАХОВАНИЮ УБЫТКОВ ОТ ВЗРЫВА ПАРОВЫХ КОТЛОВ, ГАЗОХРАНИЛИЩ, ГАЗОПРОВОДОВ,
МАШИН, АППАРАТОВ И ДРУГИХ АНАЛОГИЧНЫХ УСТРОЙСТВ

1. По Договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами страхования имущества и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховое покрытие от повреждения, гибели или утраты имущества вследствие опасностей: взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств.
2. Взрыв – это стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению. Взрывом резервуара (котла, трубопровода и пр.) считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и вовне резервуара. Если внутри такого резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, то повреждения, причиненные резервуару, покрываются страхованием и в том случае, если стенки его не имеют разрывов. Страхованием не покрываются убытки, причиненные вакуумом или разрежением газа в резервуаре.
3. Убытки, причиненные двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания, не включаются в сумму страхового возмещения.
4. Если это особо не предусмотрено Договором страхования, не включаются в сумму страхового возмещения убытки от взрывов динамита или иных взрывчатых веществ.
Под взрывчатыми веществами подразумеваются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.
5. Не являются страховыми случаями события, возникшие в результате взрыва, произошедшего в процессе или вследствие изготовления либо незаконного хранения Страхователем (Выгодоприобретателем), членами его семьи взрывчатых и взрывоопасных веществ.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ОТ ПОВРЕЖДЕНИЯ ВОДОЙ ИЗ ВОДОПРОВОДНЫХ, КАНАЛИЗАЦИОННЫХ,
ОТОПИТЕЛЬНЫХ И ПРОТИВОПОЖАРНЫХ СИСТЕМ**

1. По Договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами страхования имущественных рисков и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения имущества водой вследствие внезапных аварий водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных) систем или иных гидравлических систем, проникновения воды или иных жидкостей из помещений, не принадлежащих Страхователю, срабатываний противопожарных систем (не вызванных необходимостью их включения).
 - 1.1. К иным гидравлическим системам кроме перечисленного в настоящем пункте относятся: оборудование для обогрева полов, вентиляции и кондиционирования, а также трубы, шланги и насосы, используемые для подвода и/или отвода воды к сантехническому оборудованию, системам кондиционирования и к бытовой технике.
 - 1.2. Аварией водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных) систем или иных гидравлических систем является неожиданный выход из строя, повреждение или поломка действующего узла инженерных водонесущих коммуникаций, систем водоснабжения, канализации, отопления, вентиляции или кондиционирования, произошедшие по месту страхования и наносщие ущерб имуществу граждан и организаций.
 - 1.3. Проникновения воды или иных жидкостей из помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю):
 - 1.3.1. В результате внезапных аварий, перечисленных в п. 1.2 настоящих Дополнительных условий систем.
 - 1.3.2. В результате неосторожных действий третьих лиц в помещениях, не принадлежащих Страхователю (незакрытые кран, окна, двери и др.).
 - 1.3.3. Через отверстия в зданиях (крыши, межпанельные швы, др.) в помещениях, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).
 - 1.4. Срабатываний противопожарных систем (не вызванных необходимостью их включения).
 - 1.5. Убытки, возникшие в результате штатного срабатывания спринклерных систем при пожаре, включаются в сумму страхового возмещения только в том случае, если застрахован риск «Пожар».
 2. При страховании зданий и сооружений страховая защита предоставляется также в отношении:
 - а) расходов по устранению внезапных поломок, находящихся непосредственно в застрахованных зданиях трубопроводов, если иное не предусмотрено в Договоре страхования, перечисленных в п. 1 систем; при этом при необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимость замены двух погонных метров поврежденного участка труб;
 - б) расходов по устранению убытков от внезапного замерзания указанных в п. 1 трубопроводов, а также соединенных непосредственно с ними аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д., если причиной не является отключение электроэнергии;
 - в) расходов по размораживанию указанных в п. 1 трубопроводов;
 - г) расходы по расчистке застрахованных помещений после страхового случая.
 3. Не подлежат возмещению расходы по ремонту или замене, а также размораживанию трубопроводов или иных частей водопроводных, отопительных, канализационных или противопожарных систем, находящихся вне застрахованных зданий и помещений, а также расположенных под фундаментом или полом подвала, если иного не оговорено в Договоре страхования.
 4. Только если это особо предусмотрено Договором страхования, подлежат возмещению убытки от повреждения имущества горячим или конденсированным паром при поломке перечисленных в п. 1 систем, а также расходы по устранению убытков от внезапного замерзания указанных в п. 1 трубопроводов, а также соединенных непосредственно с ними аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д., если причиной является отключение электроэнергии.
 5. Только если это особо предусмотрено Договором страхования, подлежат возмещению убытки прямые и косвенные, возникшие вследствие проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, в том числе убытки, возникшие вследствие протечки крыши, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана или смерча.
 6. Убытки от внезапного штатного включения противопожарных спринклерных систем включаются в сумму страхового возмещения только, если они не явились следствием:
 - а) ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;
 - б) монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих спринклерных систем;
 - в) строительных дефектов или дефектов самих спринклерных систем, о которых было известно и должно было быть известно Страхователю до наступления убытка.
- Убытки, возникшие в результате штатного срабатывания спринклерных систем при пожаре, включаются в сумму страхового возмещения только в том случае, если застрахован риск «Пожар».
7. В сумму страхового возмещения не включаются:
 - а) убытки от повреждения застрахованного имущества водой, если они произошли ни по одной из указанных в п. 1 причин, например, уборке и чистке помещений, наводнении, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;
 - б) убытки, явившиеся следствием естественного износа, коррозии или ржавления указанных в п. 1 систем в пределах места страхования;
 - в) косвенные убытки, такие как упущенная выгода, потеря прибыли, потеря воды, пара или тепла и т.д.;
 - г) убытки, возникшие до начала страхования, но обнаруженные после его начала;
 - д) убытки, возникшие в результате внезапного отключения электроэнергии, если иное не оговорено в Договоре.
 8. Страхователь, а также лицо, которому доверена сохранность застрахованного имущества (арендатор, хранитель и т.п.) обязан:
 - а) обеспечить нормальную эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем в застрахованных зданиях и сооружениях, их своевременное техническое обслуживание и ремонт;
 - б) отключить и обеспечить своевременное освобождение от воды и пара вышеуказанных систем в случае освобождения застрахованных зданий и сооружений для капитального ремонта или для иных целей на срок более 60 (шестидесяти) дней.
 9. Если Страхователь, либо лицо, которому доверена сохранность застрахованного имущества, не выполнит указанные в п. 8 обязанности, Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой вышеуказанное невыполнение обязательств привело к увеличению размера убытка.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ОТ ПРОТИВОПРАВНЫХ ДЕЙСТВИЙ ТРЕТЬИХ ЛИЦ

1. По Договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами страхования имущества и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения, гибели или утраты имущества вследствие противоправных действий третьих лиц.
2. Если иное не установлено Договором страхования (Страховым полисом), под противоправными действиями понимаются следующие действия третьих лиц:
 - 2.1. **«Кража»** (тайное хищение чужого имущества).
 - 2.1.1. **«Кража со взломом»** (кража с незаконным проникновением в помещение (строение) или иное хранилище).
 - 2.2. **«Грабеж»** (открытое хищение чужого имущества) в пределах места/Территории страхования.
 - 2.3. **«Разбой»** (нападение в целях хищения чужого имущества, совершенного с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия).
 - 2.4. **«Уничтожение или повреждение имущества третьими лицами по неосторожности»** (уничтожение или повреждение чужого имущества в крупном размере, совершенное путем неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности).
 - 2.5. **«Вандализм»** (осквернения зданий или иных сооружений, порча имущества на общественном транспорте или в иных общественных местах).
 - 2.6. **«Умышленного уничтожения или повреждения имущества третьими лицами, включая поджог, взрыв».**
3. Под противоправными действиями третьих лиц в отношении движимого имущества понимается причинение материального ущерба умышленными действиями третьих лиц либо неосторожными действиями третьих лиц по событиям, указанным в пп. 2.1–2.6, настоящих Условий, при этом любая из вышеуказанных опасностей считается застрахованной лишь в том случае, если это особо оговорено в Договоре страхования.
4. Кража со взломом (тайное хищение чужого имущества с проникновением в помещение/автомобиль) в смысле Договора страхования имеет место, если злоумышленник:
 - 4.1. Проникает в застрахованные помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки или поддельные ключи, или иные технические средства. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами; одного факта исчезновения имущества из места страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей (факт использования поддельных ключей или отмычек должен быть подтвержден результатами трасологической экспертизы).
 - 4.2. Взламывает в пределах застрахованных помещений предметы, используемые в качестве хранилищ имущества или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов; в помещениях, которые используются в служебных или хозяйственных целях помимо Страхователя и работающих у него лиц, также третьими лицами, страховая защита по таким убыткам существует только в том случае, если это особо оговаривается в Договоре страхования.
 - 4.3. Изымает предметы из закрытых помещений, куда он ранее проник, используя средства, указанные в п. 4.1 настоящих Условий, или обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и использовал средства, указанные в п. 4.1 настоящих условий при выходе из помещения.
 - 4.4. При совершении обычной кражи оказывается обнаруженным и использует средства, упомянутые в пп. 4.1 и 4.2 настоящих Условий для того, чтобы овладеть украденным имуществом.
5. Грабеж в смысле Договора страхования имеет место, если:
 - 5.1. К Страхователю или лицам, работающим у него, применяется насилие для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества.
 - 5.2. Страхователь или работающие у Страхователя лица под угрозой их здоровью или жизни, передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах места страхования, если местом страхования являются несколько застрахованных зданий или объектов; грабежом считается изъятие имущества в пределах того застрахованного здания, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя или работающих у него лиц.
 - 5.3. Застрахованное имущество изымается у Страхователя или работающих у него лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии, если такое их состояние не явилось следствием их злоумышленных действий и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию.К Страхователю приравниваются члены семьи последнего, которым временно была поручена забота о застрахованном имуществе, лица, которым доверена сохранность застрахованного имущества (арендатор, хранитель и т.п.).
6. Если по факту противоправных действий третьих лиц, указанных в пп. 2.1–2.6 настоящих Условий, компетентными органами отказано в возбуждении уголовного дела в связи с отсутствием состава преступления вследствие малозначительности причиненного ущерба, либо отсутствия причиненного ущерба вследствие того, что утраченное, погибшее или поврежденное имущество является застрахованным, то такое событие признается страховым случаем по риску «Противоправные действия третьих лиц» только в случае, когда в предоставленных документах из компетентных органов зафиксирован факт утраты, гибели или повреждения застрахованного имущества в результате противоправных действий третьих лиц, указанных в пп. 2.1–2.6 настоящих Правил.
7. В сумму страхового возмещения не включается ущерб, указанный в Разделе 13 Правил страхования, а также явившийся следствием:
 - 7.1. Таких действий лиц, проживающих совместно со Страхователем и ведущих с ним совместное хозяйство, которые имеют признаки кражи, грабежа, разбоя, причинение ущерба имуществу.
 - 7.2. Умышленных действий Страхователя или лиц, работающих у Страхователя, за исключением случаев, когда осуществление и подготовка кражи (в т.ч. со взломом) или грабеж проводились в то время, когда доступ в застрахованные помещения для этих лиц был закрыт.
 - 7.3. Пожара, взрыва или повреждения водопроводной водой, если эти события явились следствием кражи со взломом, грабежа или попытки их совершения.
 - 7.4. Военных действий.

8. Страхованием покрываются убытки, причиненные изъятием, повреждением или уничтожением только застрахованного имущества, которое в момент совершения кражи со взломом (п. 4 настоящих Дополнительных условий) или грабежа (п. 5 Дополнительных условий) находилось в месте страхования.
9. Незастрахованным считается имущество, доставленное на место страхования лишь по требованию злоумышленника (вора, грабителя) из-за пределов этого места страхования.
10. Местом страхования считается – строения, здания, помещения зданий, указанные в Договоре страхования по их почтовому адресу, а также территория указанных в Договоре страхования земельных участков или участков, на которых возведены застрахованные здания, строения, если эти участки огорожены таким образом, что исключается их использование посторонними лицами. Только если это особо предусмотрено Договором страхования, место страхования может быть указано в Договоре как территория страхования (Российская Федерация, весь мир, др.).
11. В дополнение к положениям Правил страхования при страховании от противоправных действий повышением степени риска считается:
 - 11.1. Ремонт или переоборудование застрахованных зданий и помещений, а также ремонт зданий и сооружений, непосредственно примыкающих к застрахованным, или установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников.
 - 11.2. Освобождение на длительный срок (свыше 60 дней) застрахованных помещений или помещений, непосредственно (сверху, снизу или сбоку) примыкающих к застрахованным.
 - 11.3. Прекращение хозяйственной деятельности Страхователя на длительный (свыше 60 дней) срок.
 - 11.4. Непринятие Страхователем мер по незамедлительной замене замков в застрахованных помещениях на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были утрачены.
12. В дополнение к обязанностям Страхователя, перечисленным в Правилах страхования, при наступлении убытка Страхователь обязан:
 - 12.1. Незамедлительно заявить о происшествии в соответствующие органы полиции, следствия, дознания.
 - 12.2. Передать органам полиции, следствия, дознания список похищенного имущества.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
ПО СТРАХОВАНИЮ НА СЛУЧАЙ БОЯ ОКОННЫХ СТЕКОЛ, ЗЕРКАЛ И ВИТРИН

1. По Договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами страхования имущества и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения, гибели или утраты имущества вследствие боя оконных стекол, зеркал, витрин и аналогичных изделий из стекла.
2. Возмещению подлежат убытки, причиненные перечисленным в Страховом полисе оконным и дверным стеклам, стеклянным стенам, зеркалам и витринам или аналогичным изделиям из стекла, уже вставленным в оконные или дверные рамы, или смонтированным в местах их крепления, вследствие их случайного разбития (боя). Повреждения поверхности этих стекол (например, царапины) не является страховым случаем.
3. По соглашению сторон могут быть также застрахованы рекламные световые установки из стеклянных деталей, неоновых или иных аналогичных трубчатых ламп.
4. Помимо случаев, перечисленных в Разделе 13 Правил страхования, не включаются в сумму страхового возмещения убытки, возникшие вследствие:
 - 4.1. Удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных или дверных рам или иных мест их постоянного крепления.
 - 4.2. Случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол.
5. По соглашению сторон страхованием могут быть также покрыты расходы:
 - 5.1. По временной замене разбитых стекол в случае невозможности срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому.
 - 5.2. Монтажу и демонтажу предметов, препятствующих замене разбитых стекол (жалюзи, решетки и т.д.).
 - 5.3. По аренде и монтажу строительных лесов, если они необходимы для замены стекол на высоких этажах.
 - 5.4. По окраске, росписи, гравировке или иному украшению этих стекол.
 - 5.5. По монтажу и сборке световых рекламных установок взамен разбитых.
6. В дополнение к положениям п. 7.2.5 Правил страхования в отношении застрахованных стекол устанавливаются следующие правила безопасности:
 - 6.1. Не допускается оттаивание или отмораживание застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.), а также горячей водой.
 - 6.2. Отопительные приборы, плиты или рекламные световые установки должны располагаться на расстоянии не менее 30 (тридцати) см от застрахованных стекол.
7. В случае передачи помещений в аренду, Страхователь обязан информировать нанимателя о вышеуказанных правилах безопасности. Нарушение вышеуказанных правил безопасности влечет за собой последствия, предусмотренные Разделом 13 Правил страхования.
8. После восстановления разбитых стекол:
 - 8.1. Договор страхования остается в силе в отношении стекол, замена которых была произведена без какого-либо улучшения, при условии, что Страхователь доплатит страховую премию по замененным стеклам от даты их восстановления до конца текущего страхового периода.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ КОНСТРУКТИВНЫХ ДЕФЕКТОВ ОБЪЕКТА НЕДВИЖИМОСТИ

1. «Конструктивные дефекты» застрахованного имущества (в части недвижимого имущества) – под «конструктивным дефектом» понимаются дефекты внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания, жилого помещения, сооружения, постройки), обусловленные исключительно нарушением норм и правил производства строительных работ.
2. Если иное не оговорено Договором, повреждение или уничтожение застрахованного имущества по данному риску является страховым случаем только при одновременном выполнении следующих обстоятельств:
 - 2.1. Имеет место физическое повреждение или разрушение (а равно неизбежная либо предотвратимая только путем проведения капитального ремонта угроза такого разрушения или повреждения) конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен и т. д.) застрахованного объекта недвижимости, в том числе, которые являются частью другого объекта недвижимости (при страховании квартир, комнат, помещений и т.п.), вследствие неизвестных Страхователю на момент заключения Договора страхования конструктивных дефектов объекта недвижимости.
 - 2.2. Застрахованное имущество (или его часть) признано непригодным для дальнейшей эксплуатации либо пригодным для дальнейшей эксплуатации только после проведения капитального ремонта, либо установлена невозможность использовать по назначению, в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям, зданиям, сооружениям и т.д., и причиной явились конструктивные дефекты, обусловленные исключительно нарушением норм и правил производства строительных работ.
3. Возмещению подлежит ущерб в результате конструктивных дефектов, о которых на момент заключения Договора не было известно Страхователю и/или Выгодоприобретателю.
4. Страховщик не возмещает убытки по данному риску, если причиной повреждения или разрушения застрахованных объектов недвижимости, а также находящегося в них имущества, явились:
 - 4.1. Их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации. Страховщик имеет право отказать в выплате возмещения в той мере, в которой ветхость застрахованных зданий и сооружений повлияла на размер убытка. Если Страхователь, докажет, что ветхость строений не оказала влияния на размер убытка, обязанность Страховщика выплачивать возмещение сохраняется.
 - 4.2. Изменение характеристик, свойств и конструктивных параметров застрахованного имущества в нарушение требований и порядка, установленного действующим законодательством РФ, а также без согласия Страховщика и/или Выгодоприобретателя.
5. Объект недвижимости, освобожденный для проведения капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок лицами, использующими его по прямому назначению, на страхование не принимается.
 - 5.1. Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика об освобождении застрахованных объектов недвижимости для проведения капитального ремонта или по другим причинам на срок более 60 (шестидесяти) дней.
 - 5.2. Страховщик имеет право прекратить действие Договора страхования в отношении такого объекта страхования на этот период.
6. При наступлении страхового случая по событию «Конструктивные дефекты объекта недвижимости», дополнительно к документам, указанным в п. 12.3.1 Правил, с учетом конкретной ситуации, Страховщик вправе запросить:
 - акт проведения плановых и внеплановых проверок, составленный жилищной инспекцией района с указанием нарушений и повреждений;
 - техническое заключение о фактическом состоянии или акт технического состояния объекта недвижимости, составленный архитектурно-планировочным бюро (города, района, населенного пункта и т.д.);
 - технический/кадастровый паспорт объекта недвижимости, поэтажный план, экспликация;
 - экспертное заключение независимой экспертной организации или Акт межведомственной комиссии о признании застрахованного объекта непригодным для проживания и или использования по назначению (при необходимости).

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЗЕМЕЛЬНОГО УЧАСТКА

1. В соответствии с настоящими «Дополнительными условиями по страхованию земельного участка» (далее – Дополнительные условия) АО «АльфСтрахование» заключает Договоры добровольного страхования земельных участков от повреждения и гибели.
2. Под повреждением, гибелью/утратой земельного участка понимаются непредвиденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), по расчистке и восстановлению территории/земельного участка, пришедшего в непригодность для использования его по назначению в результате следующих опасностей:
 - 2.1. Пожара, взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей (п. 3.2.1 Правил).
 - 2.2. Падение летательных объектов или их обломков, грузов (п. 3.2.2 Правил).
 - 2.3. Стихийных бедствий (п. 3.2.3 Правил).
 - 2.4. Взрыва паровых котлов, газохранилищ и газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств (п. 3.2.4 Правил).
 - 2.5. Порчи земельного участка третьими лицами (п. 3.2.4 Правил).
 - 2.5.1. Под порчей земельного участка третьими лицами понимаются действия третьих лиц, приведшие к захламлению, загромождению земельного участка несанкционированными свалками промышленных, бытовых и других отходов, к загрязнению участка химическими, биологическими, радиоактивными и др. вредными веществами, а также отходами производства и потребления, содержание которых превышает установленные нормативы допустимых концентраций вредных веществ, а также незаконная и несанкционированная выемка грунта с земельного участка.
 - 2.5.2. Страховым случаем по риску «Порча земельного участка третьими лицами» является, в том числе, повреждение плодородного слоя почвы нефтепродуктами, а также другие виды порчи земельного участка, приводящие его в состояние, непригодное для использования по целевому назначению, например, такими событиями как:
 - авария, произошедшая при транспортировке топлива и иных химических веществ и повлекших наступление страхового случая (и т.п.).
 - 2.6. Противоправных действий третьих лиц (п. 3.2.6 Правил) за исключением событий: кража со взломом, грабеж, разбой, вандализм.
3. Не являются страховыми случаями при страховании по риску «Повреждение и гибель земельного участка» захламление (засорение), загрязнение застрахованного земельного участка по причинам иным, чем указано в п. 1 настоящих Дополнительных условий, в том числе вызванные естественными природными процессами, не имеющими стихийного, непредвиденного, внезапного характера, а также действиями самого Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или его представителей.
4. Страховая сумма по риску «Повреждение и гибель земельного участка», если иное не оговорено Договором, устанавливается в пределах страховой стоимости земельного участка на момент заключения Договора страхования, которая определяется Страховщиком одним из следующих способов:
 - а) в размере стоимости приобретения земельного участка, подтвержденной документально;
 - б) в размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичного земельного участка в данной местности;
 - в) исходя из кадастровой стоимости земли.При принятии на страхование земли, находящейся на балансе юридического лица, по согласованию со Страховщиком страховая сумма может быть установлена в соответствие с балансовой стоимостью.
- 4.1. Договором страхования могут быть предусмотрены отдельные лимиты ответственности Страховщика в отношении отдельных видов ущерба земельному участку (в том числе по одному убытку, по каждому из событий, указанных в п. 1 настоящих Дополнительных условий и т. п.).
5. При наступлении страхового случая по риску «Повреждение и гибель земельного участка», Страховщик возмещает в пределах страховой суммы расходы по дезинфекции, очистке (расчистке) застрахованного земельного участка, а также целесообразные расходы по приведению земельного участка в состояние, пригодное для использования по целевому назначению.
6. Для принятия решения о выплате страхового возмещения по риску повреждения, гибели или утраты земельного участка в результате опасностей, указанных в пп. 1.1–1.6 настоящих Условий, Страхователь (Выгодоприобретатель) по требованию Страховщика предоставляет: документы, указанные для этих событий в подпунктах п. 12.3 Правил, а также :
 - заявление Страхователя в правоохранительные органы о возбуждении уголовного дела по факту и причине, связанное с наступлением страхового события с отметкой этого органа о его принятии с приложением документа о принятии сообщения о преступлении с указанием данных о лице, его принявшем, а также даты и времени его принятия (если характер события предполагает возможное правонарушение/преступление);
 - Постановление правоохранительного органа о возбуждении уголовного дела или копия Постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;
 - копию протокола осмотра места происшествия. В данном документе подробно описываются все обстоятельства дела;
 - Постановление о приостановлении уголовного дела (в случае если нет постановления об отказе в возбуждении уголовного дела). Если уголовное дело не было приостановлено, то необходимо предоставить приговор суда или постановление о прекращении уголовного дела;
 - документы из МВД, Экологической полиции, МЧС, аварийных служб или других организаций в чьем ведении находится данный объект – в зависимости от характера наступившего события;
 - документы, подтверждающие расходы, произведенные, в связи с происшедшими страховыми событиями;
 - расходы по расчистке земельного участка от завалов и обломков конструкций зданий и сооружений, оборудования, транспортных средств, объектов растительного происхождения и иного имущества, образовавшихся в границах территории земельного участка;
 - расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений, образовавшихся в границах территории земельного участка;
 - расходы по проведению земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот, образовавшихся в границах территории земельного участка;
 - документ центра государственного санитарно-эпидемиологического надзора, полиции или других компетентных органов, содержащий указание на факт захламления (засорения), загрязнения земельного участка либо другие виды порчи, приводящие его в состояние, непригодное для использования по целевому назначению;
 - документы, подтверждающие суммы нанесенного ущерба;
 - документы уточняющего характера (в том числе заключение независимой экспертизы о состоянии земельного участка).

По решению Страховщика настоящий перечень может быть сокращен в зависимости от специфики произошедшего события, имеющего признаки страхового случая.

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

Консервация земельных участков, вид разрешенного использования которых не предусматривает размещение различных видов отходов и проведение работ, связанных с нарушением почвенного слоя, проводится только в случае, если земельный участок утратил свои свойства в связи с событиями, указанными в п. 1 настоящих Условий.

8. Во всем ином, не предусмотренном настоящими Дополнительными условиями, действуют Правила страхования.

* Под консервацией земель в рамках настоящих Дополнительных условий и Правил страхования понимаются – мероприятия по восстановлению земельного участка, утратившего свой количественный и/или качественный состав земли и снижение плодородности, по уменьшению или предотвращению дальнейшего ухудшения свойств земли.

ПОРЯДОК РАСЧЕТА ИЗНОСА

При определении размера страховой выплаты для внешней отделки может применяться следующий порядок расчета износа:

- при отсутствии документов, подтверждающих проведение ремонта, износ может исчисляться независимым экспертом, либо в соответствии с данным расчетом износа. Износ исчисляется, начиная с года постройки (возведения) строения.

Внешняя отделка	Норма износа за каждый год эксплуатации с даты документально подтвержденного ремонта
	5%

- при определении размера страховой выплаты в части инженерного оборудования застрахованного объекта применяется следующий порядок расчета износа:

Инженерное оборудование	Норма износа за каждый год эксплуатации с даты документально подтвержденного ремонта
	5%

При отсутствии документов, подтверждающих проведение ремонта, износ исчисляется, начиная с года постройки (возведения) строения, в котором расположен застрахованный объект.

- при определении размера страховой выплаты в части конструктивных элементов применяется следующий порядок расчета износа:

№ п/п	Тип строений (сооружений)	Материал конструктивных элементов здания (включая фундамент, оконные/дверные проемы, перегородки/перекрытия, крыша)	Норма износа за каждый год, %
1.	Частный дом (жилой)	<ul style="list-style-type: none"> • Кирпичные, в т.ч. облицованные кирпичом/камнем • Блоки и плиты каменные любого размера, бетон • Искусственный и естественный камень • Монолитный бетон / железобетон 	0,5
2.	Частный дом (нежилой) Дополнительные хозяйственные постройки		0,7
3.	Частный дом (жилой)	<ul style="list-style-type: none"> • Брус и бревно (кроме дощатых и тесовых), в т.ч. облицованные камнем • Смешанные (1 этаж каменный, 2-й этаж деревянный (брус/бревно), 2-х и более этажные строения) 	0,8
4.	Частный дом (нежилой) Дополнительные хозяйственные постройки		1,0
5.	Частный дом (жилой)	<ul style="list-style-type: none"> • Заводские утепленные деревянные и металлические сэндвич-панели 	1,0
6.	Частный дом (нежилой) Дополнительные хозяйственные постройки	<ul style="list-style-type: none"> • Каркасные утепленные (кроме каркасно-засыпных), в т.ч. облицованные камнем 	1,2
7.	Частный дом (жилой)	<ul style="list-style-type: none"> • Каркасно-засыпные • Дощатые и тесовые • Асбоцементные и металлические листы • Саманные, турлучные и др. глинобитные, в т.ч. облицованные кирпичом/камнем и иные 	1,5
8.	Частный дом (нежилой) Дополнительные хозяйственные постройки		1,8
9.	Дополнительные хозяйственные постройки, эксплуатируемые в агрессивной среде (баня, хлев и иные постройки для содержания животных, уборная, бассейн и постройки/навесы над бассейнами, теплицы, ограждения, ворота)	Вне зависимости от материала стен	2,0

В отношении движимого имущества применяется следующий порядок расчета износа:

№ п/п	Наименование объектов страхования	Норма физического износа в год (с даты производства) (%)
1.	Мебель	
1.1.	Комнатная жесткая мебель (шкафы-купе, шкафы для платья и белья, комоды, горки, буфеты, столы обеденные, письменные и журнальные, секретеры, трельяжи, трюмо, шкафы и полки для книг, тумбы для постельных принадлежностей, прикроватные, для аудио, видео, радиоаппаратуры, бар-глобус и т.д.): – из ценных пород дерева (бука, дуба, граба, березы, ясеня, красного дерева и др.) – из иных пород дерева и из древесностружечных или древесноволокнистых плит, облицованных шпоном древесины, с лакокрасочным либо полированным покрытием (МДФ, ДСП, ЛДСП, ДВП) и т.п.	2
		3
1.2.	Комнатная мягкая и полумягкая мебель (диваны, кушетки, кресла, стулья и др.), матрасы (в т.ч. с кроватями, ортопедические), диванные подушки (комплектные), кровати (в т.ч. детские) и т.п.	5
1.3.	Детская жесткая мебель	5
1.4.	Мебель для прихожих, холлов, коридоров, гардеробных (шкафы, вешалки, секции для одежды, полки и панели навесные, тумбы, ящики для обуви и т.п.), карнизы, настенные зеркала и т.п.	4
1.5.	Кухонная мебель, мебель в ванных комнатах и иных помещениях с агрессивной средой	8
1.6.	Раскладная и дачная (в том числе, пластиковая) мебель, шведская стенка	10

2.	Теле-, аудио-, видео-, радио-, фото-, киноаппаратура	
2.1.	Телевизоры (включая ЖК и плазменные), плазменные панели, домашние кинотеатры и т.п.	12
2.2.	Спутниковое ТВ (комплекты Триколор, НТВ+ и т.п.) и т.п. (если данные о стоимости составляющих частей комплекта не расшифрованы, то доля в общей сумме комплекта спутникового ТВ (%) спутниковой тарелки – 15%, а ресивера – 85%) – спутниковая тарелка – ресивер	10 15
2.3.	Видеомагнитофоны, DVD – плееры/проигрыватели (в т.ч. портативные), видеокамеры, фотоаппараты и принадлежности к ним (в т.ч. фотобачки, резак, вспышки, фонари, киноэкраны, киноштативы, экспонометры и другое), металлические подставки и кронштейны для техники, фоторамки, цифровые /электронные картины и т.п.	15
2.4.	Музыкальные центры, магнитофоны, караоке, радиоприемники, акустические системы, усилители, ресиверы, наушники, микрофоны, диктофоны, адаптеры, цветомузыкальные установки (приставки), комнатные телевизионные антенны, соединительные кабели, провода в бухте/катушке, громкоговорители, компакт-диски и т.п.	15
Электроника и бытовая техника		
2.5.	Компьютеры настольные/портативные, ноутбуки, нетбуки, планшеты, электронные книги, оргтехника, факсы и стационарные телефонные аппараты, калькуляторы, модемы, роутеры, жесткие диски (в т.ч. внешние), веб-камеры, игровые приставки и т.п.	18
2.6.	Холодильники, морозильные камеры и т.п.	7
2.7.	Стиральные машины, пылесосы, духовые шкафы, газовые и электроплиты (кроме портативных), варочные панели (в т.ч. встроенные), микроволновые печи, посудомоечные машины, вытяжки, кондиционеры, вентиляторы, электроматрасы, электропринадлежности к аквариумам и т.п.	12
2.8.	Электробытовые машины: кофемолки, кофеварки, миксеры, тостеры, мясорубки, соковыжималки, блендеры, пароварки, мультиварки, кухонные комбайны, электрические чайники, утюги, электрокипятильники, ультразвуковые стиральные машины, электронные весы, фены и электропринадлежности для сушки и укладки волос, электробритвы, кулеры и т.п.	12
2.9.	Стабилизаторы, трансформаторы, вольтметры, электропилы, паяльники, насосы, дрели, краскопульты, компрессоры и другие электроинструменты, генераторы, электростанции	10
Прочие приборы/машины		
2.10.	Осветительные приборы (люстры, бра, настольные лампы, светильники, абажуры, ночники, торшеры и т.п.): – хрустальные – из стекла, металла, дерева – пластмассовые, полиэтиленовые, тканевые и др. (в т.ч. обычные и садовые фонарики вне зависимости от материала)	2 5 15
2.11.	Электрические/механические швейные, вышивальные и вязальные машины	5
2.12.	Пишущие машины	12
2.13.	Мобильные/сотовые телефоны, коммуникаторы, смартфоны с зарядными устройствами к ним и т.п.	32
3.	Одежда	
3.1.	Верхняя мужская и женская одежда (зимние и демисезонные пальто, полупальто, плащи, куртки, лыжные и горнолыжные костюмы, и др.): – из натурального меха, натуральной кожи и дубленой овчины (дубленки) – из искусственного меха, искусственной кожи, бархата	18
3.2.	Верхняя детская одежда	23
3.3.	Костюмы (пиджаки) мужские и женские, джемперы, пуловеры, свитеры, жакеты, жилеты, безрукавки, и т.п. (машинной и ручной вязки)	17
3.4.	Женские платья, сарафаны, блузки, юбки, мужские и женские брюки (джинсы), мужские сорочки (тенниски), карнавальные костюмы и т.д.	22
3.5.	Рабочая и одежда (телогрейки, халаты, спецовки, фартуки и т.д.)	35
3.6.	Одежда, обувь (на единую стоимость)	25
3.7.	Детские костюмы, платья, брюки, рубашки, свитеры и др.	30
3.8.	Мужские и женские головные уборы, шлемы и др.: – из искусственного меха, кожи, замши, велюра, драпа – шерсти (мохера) и т.д. – из натурального меха, парики	20 18 30
3.9.	Детские головные уборы	30
3.10.	Набор грудничка (также м.б. уточнение: конверт, чепчик, ползунки, пинетки и т.п.), комплект на выписку и т.п.	30
3.11.	Воротники, горжетки, муфты и т.п. из натурального меха	18
3.12.	Головные платки (косынки), шали, шарфы, банные шапки	15
3.13.	Чулки, носки, колготки, легинсы, и т.п.	60

3.14.	Перчатки (варежки), пояса (ремни), галстуки, ленты, носовые платки и т.п.	35
	Белье	
3.15.	Белье нижнее, купальные костюмы, трикотажные, хлопчатобумажные и тренировочные (в т.ч. спортивные) костюмы: – мужские и женские – детские	30 35
3.16.	Белье постельное (простыни, пододеяльники, наволочки и др.) Прочее белье	
3.17.	Одеяла, подушки, матрасы ватные, поролоновые, перины и т.п.	10
3.18.	Полотенца (банные, кухонные, для рук и т.д.), наборы полотенец	23
4.	Обувь	
4.1.	Обувь, обувь мужская, женская, рабочая, обувь импортная и т.п.	23
4.2.	Детская обувь	35
5.	Предметы оптики, часы (кроме антиквариата, эксклюзива)	
5.1.	Бинокли, лупы, подзорные трубы, микроскопы, телескопы и т.п.	3
5.2.	Очки (в том числе солнцезащитные, горнолыжные, для бассейна), очечники (футляры) к ним	23
5.3.	Часы: наручные, карманные, настенные, настольные, напольные, метроном и т.п.	10
6.	Музыкальные инструменты (кроме антиквариата, эксклюзива)	
6.1.	Пианино, рояли, арфы, виолончели, контрабасы и т.п.	7
6.2.	Гитары, мандолины, балалайки, ударные инструменты (барабаны), музыкальные тарелки и др.), аккордеоны, гармоны, трубы, саксофоны, флейты, скрипки и т.п.	
6.3.	Электронно-музыкальные инструменты и аксессуары к ним и т.п.	
7.	Ковры, ковровые изделия, покрывала, скатерти, портьеры, занавеси (кроме антиквариата)	
7.1.	Настенные ковры	5
7.2.	Напольные ковры (паласы, дорожки): – чистошерстяные, полушерстяные, шелковые, из искусственного (синтетического) волокна – хлопчатобумажные, льняные, полульняные, прутковые и т.п. – из натурального меха, шкур животных	30 10 20 15
7.3.	Покрывала (пледы), скатерти (салфетки), портьеры, занавески, шторы, жалюзи: – ковровые, шерстяные, буклированные, гобеленовые, плюшевые, гардины и др. – скатерти обеденные, постельные принадлежности, занавеси (шторы) оконные тюлевые (органза) и кружевные, жалюзи, рольшторы и др.	10 15
8.	Посуда и изделия для сервировки стола (кроме антиквариата, эксклюзива)	
8.1.	Сервизы и наборы (столовые, чайные, кофейные, винные, для варенья, компота, рыбы и др.), а также отдельные предметы (поднос, заварочный чайник, чайные ложки, тарелки, блюда, чашки, блюдца, сахарницы, фужеры, бокалы, графины, вазы для цветов, пепельницы и т.д.): – из хрусталя и толстостенного стекла («под хрусталь») – металлические (из мельхиора, нержавеющей стали, томпака и иного металла, кроме драгоценного) – фарфоровые – из керамики и обыкновенного стекла, из стекла для СВЧ	4 5 10 15
8.2.	Предметы для сервировки стола (ложки, вилки, ножи, лопатки для торта, подстаканники и т.д.): – из мельхиора, нержавеющей стали, томпака – алюминиевые, деревянные, пластмассовые и т.п.	3 20
9.	Книги и журналы	
9.1.	Книги (художественная, научная и техническая литература), кроме антикварных и уникальных, редких малотиражных книг	5
9.2.	Прочая печатная продукция (в т.ч. учебники, учебные пособия, детские книги, периодическая печать)	25
10.	Предметы домашнего обихода (спортивный, туристический и др. инвентарь)	
10.1.	Хозяйственная посуда и кухонные принадлежности (кастрюли, чайники, самовары, миски, сковородки, ведра, тазы, бидоны, канистры, бочки, чугуны, подносы, термосы, сифоны, стеклянные банки (кроме банок для консервирования) и др.): – металлические и иные, кроме пластмассовых, стеклянных и т.п. – стеклянные, пластмассовые, из полиамида, полистирола и т.п.	10 15
10.2.	Мясорубки, овощерезки, соковыжималки, терки, машинки для консервирования, хозяйственные весы и т.п.	10
10.3.	Керогазы, керосинки, примусы, портативные газовые плиты, газовые баллоны Огнетушители	10 35
10.4.	Предметы для уборки помещений (без расходных материалов), плетеные корзины	30
10.5.	Гладильные доски, напольные металлические сушилки для белья	20

10.6.	Сумки женские, портфели (дипломаты), чемоданы, сумки вещевые и спортивные, чехлы/ сумки для фотоаппаратов, ноутбуков и другой техники	20
10.7.	Зонты	25
10.8.	Предметы галантереи из металла (ножницы, маникюрные наборы, брелки, расчески, застежки-молнии, наборы для бритья, спицы и крючки, заколки)	30
10.9.	Палатки туристические, спальные мешки, юрты, туристические аксессуары (фляги, шезлонги, рюкзаки и т.п.)	10
10.10.	Баный набор (также м.б. уточнение: шапка, настил, рукавицы)	18
10.11.	Надувные бассейны и матрасы, коврики (пенки), гамаки	25
10.12.	Столярный, слесарный, малярный, сантехнический и хозяйственный, строительный инструмент, садовый и другой сельскохозяйственный инвентарь (топоры, пилы, вилы, молотки, лопаты, отвертки, кусачки, опрыскиватели, плуги и др.), электрический хозяйственный инвентарь (газонокосилки и др.), триммеры, а так же садовые качели, мочные аппараты, навесные замки и др.	10
10.13.	Термометры (уличные/комнатные, на батарейках или обычные), фумигаторы, противогазы	20
10.14.	Повозки, телеги, конская сбруя (хомуты, седла, подковы и др.), предметы для домашних животных (кроме расходных материалов)	10
10.15.	Велосипеды (кроме детских), инвалидные коляски	15
10.15.	Санки, коляски, детские велосипеды, педальные автомобили, ходунки, автомобильные детские кресла	23
10.16.	Лыжи (беговые, горные, водные), коньки с ботинками, лыжные ботинки, лыжные палки, самокаты, и др. спортивное снаряжение/спортивный инвентарь	10
10.17.	Принадлежности для подводного плавания (ласты, маски и др.)	30
10.17.	Хоккейные клюшки, спортивные мячи, теннисные ракетки, мотошлемы, перчатки мотоциклетные, бадминтон, ракетки для настольного тенниса и т.п.	20
10.18.	Шахматы, шашки, домино, нарды и др. настольные игры	10
10.19.	Искусственные ёлки и ёлочные украшения (игрушки), садовые фигурки, прикрепляемые на элементы строения	20
10.20.	Садовые предметы интерьера (фигурки, статуэтки)	35
10.21.	Детские игрушки манежи, развивающие приспособления для детей и т.д.	35
10.22.	Письменные принадлежности (авторучки, карандаши и т.д.)	25
11.	Предметы изобразительного и декоративно-прикладного искусства (кроме уникальных и антикварных), кустарно художественные изделия, бижутерия	
11.1.	Картины и репродукции, в т.ч. не имеющие художественной ценности	2
11.2.	Скульптуры, статуэтки, фигурки, декоративные вазы, горшки под цветы, шкатулки, подсвечники, настенные украшения, подносы, куклы сувенирные, цветы искусственные декоративные, аквариум с декоративными деталями (камни, замки и т.д., за исключением электропринадлежностей) и др.: – из кости, дерева, металла – из фарфора, керамики, цветного стекла и т.п. – из пластмассы, пластика, тростника, пальмового листа и т.п.	8 7 23
11.3.	Бижутерия (из металла, дерева, стекла, костяная, керамическая)	12
12.	Изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней	
12.1.	Ювелирные украшения (кольца, серьги, медальоны, кулоны, цепочки, броши, заколки и др.), кроме уникальных и антикварных	12
12.2.	Декоративные изделия (декоративные вазы, фигурки, шкатулки, настенные украшения и т.п.), кроме уникальных и антикварных	3
12.3.	Предметы для сервировки стола (ложки, вилки, ножи, чашки, блюдца, рюмки, стопки, подстаканники, вазы для фруктов и цветов, графины, кофейные и винные наборы и т.д.)	3
12.4.	Письменные настольные интерьерные принадлежности (сувенирные в т.ч.)	3
12.5.	Принадлежности для курения (пепельницы, портсигары, табакерки, мундштуки, хьюмидоры и др.)	10
12.6.	Часы и браслеты для часов	10
13.	Прочее имущество (кроме антиквариата и эксклюзива)	
13.1.	Сейфы (обычные и для оружия)	5
13.1.	Охотничьи ружья, травматическое оружие, пневматика	15
13.2.	Кальян с аксессуарами к нему (кроме расходных материалов)	20
13.3.	Биллиардный стол и оборудование к нему, теннисный стол, ломберный столик (для карточных игр), массажный стол и т.п.	10
13.4.	Мопеды с рабочим объемом двигателя менее 49,8 куб. см, скутеры	10
13.4.	Снегоходы, квадроциклы, находящиеся на хранении	15

**БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА**

(за исключением программы «Застройщик», специальных программ)
(в процентах от страховой суммы в год)

Таблица № 1

№ п/п	Наименование рисков	Конструктивные элементы зданий, помещений сооружений, хозяйственных построек и другого недвижимого имущества	Внутренняя отделка и инженерные системы, оборудование зданий, помещений	Домашнее имущество	Бытовая техника, стационарные компьютеры, переносная компьютерная и фото, видео техника	Ценное имущество	Расчистка территории (п.3.2.11 Правил)	Повреждение гибели земельного участка (Доп. условия Приложение № 7 к Правилам)
1.	Пожар, удар молнии, взрыв газа, употребляемого для бытовых надобностей (п. 3.2.1 Правил)	0,043	0,065	0,086	0,076	0,14	0,023	0,012
2.	Падение летающих объектов или их обломков, грузов (п. 3.2.2 Правил)	0,003	0,003	0,003	0,003	0,003	0,01	0,013
3.	Стихийные бедствия (п. 3.2.3 Правил)	0,012	0,016	0,015	0,015	0,028	0,015	0,022
4.	Взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств (п. 3.2.4 Правил)	0,014	0,014	0,014	0,014	0,014	0,0108	0,007
5.	Повреждение водой (п. 3.2.5 Правил)	0,014	0,056	0,07	0,11	0,126	–	–
6.	Противоправные действия третьих лиц (п. 3.2.6 Правил)	0,024	0,03	0,08	0,15	0,17	0,017	–
7.	Бой оконных стекол, зеркал и витрин (п. 3.2.7 Правил)	0,021	0,028	0,028	–	0,028	0,0054	–
8.	Наезд транспортного средства, а также навала судна (п. 3.2.8 Правил)	0,0014	0,0017	0,0076	0,0076	–	–	–
9.	Внезапное и непредвиденное падение на застрахованное имущество деревьев или их частей (за исключением сухостоя), опор линий электропередачи, средств наружной рекламы и других неподвижных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества (п. 3.2.9 Правил)	0,0056	0,0028	0,0028	0,0076	–	0,007	–
10.	Конструктивные дефекты объекта недвижимости (п. 3.2.10 Правил)	0,065	0,043	–	–	–	–	–
11.	Порчи земельного участка третьими лицами (п. 2.5 Доп. Условий по страхованию земельного участка)	–	–	–	–	–	–	0,1
	По пакету рисков	0,203	0,259	0,306	0,383	0,509	0,088	0,154

БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА

по программе «Застройщик»
(в процентах от страховой суммы в год)

Таблица № 2

№ п/п	Наименование рисков	Конструктивные элементы зданий, помещений сооружений, хозяйственных построек и другого недвижимого имущества	Внутренняя отделка и инженерные системы, оборудование зданий, помещений	Домашнее имущество	Бытовая техника, стационарные компьютеры, переносная компьютерная и фото, видео техника	Ценное имущество	Расчистка территории (п.3.2.11 Правил)	Повреждение гибели земельного участка (Доп. условия Приложение № 7 к Правилам)
1.	Пожар, удар молнии, взрыв газа, употребляемого для бытовых надобностей (п. 3.2.1 Правил)	0,04	0,06	0,08	0,07	0,13	0,021	0,011
2.	Падение летающих объектов или их обломков, грузов (п. 3.2.2 Правил)	0,0028	0,0028	0,0028	0,0028	0,0028	0,0108	0,014
3.	Стихийные бедствия (п. 3.2.3 Правил)	0,011	0,015	0,014	0,014	0,026	0,014	0,02
4.	Взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств (п. 3.2.4 Правил)	0,013	0,013	0,013	0,013	0,013	0,01	0,0065
5.	Повреждение водой (п. 3.2.5 Правил)	0,013	0,052	0,065	0,104	0,117	-	-
6.	Противоправные действия третьих лиц (п. 3.2.6 Правил)	0,022	0,028	0,07	0,14	0,16	0,016	-
7.	Бой оконных стекол, зеркал и витрин (п. 3.2.7 Правил)	0,019	0,026	0,026	-	0,026	0,005	-
8.	Наезд транспортного средства, а также навала судна (п. 3.2.8 Правил)	0,0013	0,0016	0,007	0,007	-	-	-
9.	Внезапное и непредвиденное падение на застрахованное имущество деревьев или их частей (за исключением сухостоя), опор линий электропередачи, средств наружной рекламы и других неподвижных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества (п. 3.2.9 Правил)	0,0052	0,0026	0,0026	0,007	-	0,0065	-
10.	Конструктивные дефекты объекта недвижимости (п. 3.2.10 Правил)	0,06	0,04	-	-	-	0,013	-
11.	Порчи земельного участка третьими лицами (п. 2.5 Доп. Условий по страхованию земельного участка)	-	-	-	-	-	-	0,1
	По пакету рисков	0,187	0,241	0,280	0,358	0,475	0,096	0,152

БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА

(по «Специальным программам»)
(в процентах от страховой суммы в год)

Таблица № 3

№ п/п	Наименование рисков	Конструктивные элементы зданий, помещений сооружений, хозяйственных построек и другого недвижимого имущества	Внутренняя отделка и инженерные системы, оборудование зданий, помещений	Домашнее имущество	Бытовая техника, стационарные компьютеры, переносная компьютерная и фото, видео техника	Ценное имущество	Расчистка территории (п.3.2.11 Правил)	Повреждение гибели земельного участка (Доп. условия Приложение № 7 к Правилам)
1.	Пожар, удар молнии, взрыв газа, употребляемого для бытовых надобностей (п. 3.2.1 Правил)	0,043	0,065	0,086	0,076	0,14	0,023	0,012
2.	Падение летающих объектов или их обломков, грузов (п. 3.2.2 Правил)	0,003	0,003	0,003	0,003	0,003	0,01	0,013
3.	Стихийные бедствия (п. 3.2.3 Правил)	0,012	0,016	0,015	0,015	0,028	0,015	0,022
4.	Взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств (п. 3.2.4 Правил)	0,014	0,014	0,014	0,014	0,014	0,0108	0,007
5.	Повреждение водой (п. 3.2.5 Правил)	0,014	0,056	0,07	0,11	0,126	-	-
6.	Противоправные действия третьих лиц (п. 3.2.6 Правил)	0,024	0,03	0,08	0,15	0,17	0,017	-
7.	Бой оконных стекол, зеркал и витрин (п. 3.2.7 Правил)	0,021	0,028	0,028	-	0,028	0,0054	-
8.	Наезд транспортного средства, а также навала судна (п. 3.2.8 Правил)	0,0014	0,0017	0,0076	0,0076	-	-	-
9.	Внезапное и непредвиденное падение на застрахованное имущество деревьев или их частей (за исключением сухостоя), опор линий электропередачи, средств наружной рекламы и других неподвижных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества (п. 3.2.9 Правил)	0,0056	0,0028	0,0028	0,0076	-	0,007	-
10.	Конструктивные дефекты объекта недвижимости (п. 3.2.10 Правил)	0,065	0,043	-	-	-	-	-
11.	Порчи земельного участка третьими лицами (п. 2.5 Доп. Условий по страхованию земельного участка)	-	-	-	-	-	-	0,1
	По пакету рисков	0,203	0,259	0,306	0,383	0,509	0,088	0,154

БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА

(Страхование ипотечных рисков по программе «СП Ипотека»)
(в процентах от страховой суммы в год)

Таблица № 4

№ п/п	Наименование рисков	Конструктивные элементы зданий, помещений сооружений, хозяйственных построек и другого недвижимого имущества	Внутренняя отделка и инженерные системы, оборудование помещений	Домашнее имущество	Бытовая техника, стационарные компьютеры, переносная компьютерная и фото, видео техника	Ценное имущество	Расчистка территории (п.3.2.11 Правил)	Повреждение гибель земельного участка (Доп. условия Приложение № 7 к Правилам)
1.	Пожар, удар молнии, взрыв газа, употребляемого для бытовых надобностей (п. 3.2.1 Правил)	0,046	0,068	0,092	0,08	0,15	0,025	0,013
2.	Падение летающих объектов или их обломков, грузов (п. 3.2.2 Правил)	0,0032	0,0032	0,0032	0,0032	0,0032	0,011	0,014
3.	Стихийные бедствия (п. 3.2.3 Правил)	0,0128	0,017	0,016	0,016	0,03	0,016	0,024
4.	Взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств (п. 3.2.4 Правил)	0,015	0,015	0,015	0,015	0,015	0,0115	0,0075
5.	Повреждение водой (п. 3.2.5 Правил)	0,015	0,06	0,075	0,118	0,135	-	-
6.	Противоправные действия третьих лиц (п. 3.2.6 Правил)	0,026	0,032	0,086	0,16	0,18	0,018	0,026
7.	Бой оконных стекол, зеркал и витрин (п. 3.2.7 Правил)	0,022	0,03	0,03	-	0,03	0,0058	-
8.	Наезд транспортного средства, а также навала судна (п. 3.2.8 Правил)	0,0015	0,0018	0,008	0,008	-	-	-
9.	Внезапное и непредвиденное падение на застрахованное имущество деревьев или их частей (за исключением сухостоя), опор линий электропередачи, средств наружной рекламы и других неподвижных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества (п. 3.2.9 Правил)	0,006	0,003	0,003	0,0081	-	0,0075	-
10.	Конструктивные дефекты объекта недвижимости (п. 3.2.10 Правил)	0,07	0,046	-	-	-	-	-
11.	Порчи земельного участка третьими лицами (п. 2.5 Доп. Условий по страхованию земельного участка)	-	-	-	-	-	-	0,1
	Пакет рисков	0,218	0,276	0,313	0,408	0,543	0,095	0,185

Примечание:

1. В зависимости от степени риска размер страховых тарифов по конкретному договору страхования может изменяться на основе повышающих от 1,1 до 10,0 и понижающих от 0,1 до 0,99 коэффициентов.

В зависимости от категории имущества, условий содержания и эксплуатации, уровня охранных мер, состояния систем пожаротушения, а также иных факторов, оказывающих существенное влияние на определение степени страхового риска.

2. При страховании по пакету рисков (не менее трех) Страховщик вправе применять понижающий коэффициент $K_p = 0,85$.

В частности, к факторам, влияющим на степень страхового риска по данному виду страхования, относятся следующие факторы:

Таблица № 5

№ п/п	Влияние на вероятность наступления страхового случая	Влияние на соотношение страховой выплаты и страховой суммы	Наименование фактора, влияющего на степень страхового риска	Наименование коэффициента	Диапазон значений повышающего/понижающего коэффициента
1.	Не влияет	Уменьшение	Наличие в договоре страхования безусловной франшизы	К1	0,50–1,00
2.	Не влияет	Увеличение	Страхование по системе «первого риска» (п. 4.4.1 Правил)	К2	1,1–10,00
3.	Увеличение	Увеличение	Страхование на период проведения строительно-монтажных и ремонтных работ Страхователем/Застрахованным	К3	1,1–10,00
4.	Увеличение	Не влияет	Наличие предписаний надзорных органов и обслуживающих организаций	К4	1,1–10,00
5.	Уменьшение/увеличение	Уменьшение/увеличение	Территория страхования	К5	0,70–10,00
6.	Уменьшение/увеличение	Уменьшение/увеличение	Год выпуска/дата ввода в эксплуатацию, тип, модель и иные технические характеристики	К6	0,10–10,00
7.	Увеличение	Не влияет	Объект недвижимого имущества незавершенный строительством	К7	1,1–10,0
8.	Уменьшение/увеличение	Уменьшение/увеличение	Вид предпринимательской деятельности	К8	0,90–10,00
9.	Увеличение	Не влияет	Страхование предметов движимого имущества согласно п. 2.6.5 Правил	К9	1,1–10,00
10.	Увеличение	Увеличение	Страхование убытков в связи с террористическим актом	К10	1,2–10,00
11.	Уменьшение/увеличение	Уменьшение/увеличение	Статистика убытков за прошлые годы	К11	0,70–10,00
12.	Увеличение/уменьшение	Увеличение/уменьшение	Условия содержания/использования/эксплуатации имущества, включая землю	К12	0,10–10,00
13.	Увеличение	Увеличение	Наличие предписаний надзорных органов и обслуживающих организаций	К13	1,00–10,00
14.	Уменьшение/увеличение	Уменьшение/увеличение	Иные факторы, влияющие на степень страхового риска (на основании экспертизы андеррайтера):	К _{андер}	0,10–10,00
15.	Уменьшение/увеличение	Не влияет	Объемы продаж, канал продаж	К _{андер}	0,10–10,0
16.	Увеличение	Увеличение	Увеличивающие степень страхового риска	К _{андер}	1,00–10,00
17.	Уменьшение	Уменьшение	Уменьшающие степень страхового риска	К _{андер}	0,10–0,99

Фактический страховой тариф по договору страхования при сроке страхования 1 (один) год определяется по формуле:

$$T_{\text{факт}} = T_{\text{баз}} \times K_1 \times K_2 \times K_3 \times K_4 \times K_5 \times K_6 \times K_7 \times K_8 \times \dots \times K_{\text{андер}}, \text{ где}$$

$T_{\text{факт}}$ – фактический страховой тариф по договору страхования;

$T_{\text{баз}}$ – базовый страховой тариф по договору страхования;

K_i – коэффициент из Таблицы № 2;

$K_{\text{андер}}$ – андеррайтерский коэффициент, учитывающий иные обстоятельства, влияющие на степень страхового риска.

При заключении договора страхования на срок страхования менее 1 (одного) года к базовому страховому тарифу по соответствующему страховому риску Страховщиком применяется коэффициент краткосрочности страхования $K_{\text{кр}}$:

Таблица № 6

Срок страхования, мес.	Коэффициент краткосрочности $K_{\text{кр}}$
До 5 дней	0,07
До 10 дней	0,11
До 15 дней	0,15
До 1 мес. вкл.	0,2
До 2 мес. вкл.	0,3
До 3 мес. вкл.	0,4
До 4 мес. вкл.	0,5
До 5 мес. вкл.	0,6
До 6 мес. вкл.	0,7
До 7 мес. вкл.	0,75
До 8 мес. вкл.	0,8
До 9 мес. вкл.	0,85
До 10 мес. вкл.	0,9
До 11 мес. вкл.	0,95