

Комплексные правила

страхования имущества и гражданской
ответственности физических лиц

Ренессанс[®]
страхование

Комплексные правила страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц

Утверждено приказом генерального директора от «07» ноября 2008 № 115

Содержание

1.	Термины и определения	2
2.	Общие положения	3
3.	Заключение, срок действия и порядок расторжения Договора страхования	3
4.	Страхователи и Выгодоприобретатели	5
5.	Объект страхования (застрахованное имущество)	5
6.	Застрахованные расходы	6
7.	Страховые риски и страховые случаи	7
8.	Страховая сумма	12
9.	Франшиза	13
10.	Территория страхования	14
11.	Объем страхового возмещения	14
12.	Изменение степени риска	16
13.	Форма и порядок уплаты страховой премии	17
14.	Обязанности Сторон при наступлении страхового случая	18
15.	Выплата страхового возмещения	21
16.	Исключения из объема страхового покрытия	22
17.	Суброгация	23
18.	Юрисдикция на случай возникновения споров	23
	Приложение №1	23

1. Термины и определения

Термины и определения, приведенные в настоящем разделе, несут одинаковое смысловое значение по всему тексту настоящих Правил и понимаются следующим образом:

«**Страховщик**» – общество с ограниченной ответственностью «Группа Ренессанс Страхование», юридическое лицо, заключающее Договоры страхования на основании действующей лицензии.

«**Страхователь**» – лицо, заключившее Договор страхования.

«**Выгодоприобретатель**» – лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

«**Договор страхования**» – документ, составленный в письменной форме, содержащий условия страхования, названные существенными в законе, подписанный Страхователем и Страховщиком (договор, полис) или только со стороны Страховщика (свидетельство, сертификат и т.д.).

«**Страховая сумма**» – сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования.

«**Страховая премия**» – плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные Договором страхования.

«**Квартира**» – помещения (жилые и нежилые) в многоквартирных домах или в таунхаусах.

«**Строение**» – отдельно стоящие жилые, нежилые и вспомогательные постройки, включая коттеджи, дачные дома, бани, хозяйственные и иные постройки.

«**Сооружения**» – колодцы, скважины, подземные коммуникации, водонапорные башни, контейнеры, септики, вышки, бассейны, ландшафтные сооружения и т.п.

«**Конструктивные элементы**» – стены, перегородки и перекрытия (в квартирах); фундаменты с цоколем, наружные и внутренние стены и перегородки, перекрытия (подвальные, межэтажные, чердачные), крыша, включая кровлю (в строениях).

«**Инженерное оборудование**» – санитарно-техническое и стационарное отопительное оборудование (в том числе стационарно установленные котлы, бойлеры, печи, камин, сауны), газовые, водопроводные и канализационные трубы, трубы центрального отопления, встроенные системы вентиляции и кондиционирования, системы наблюдения и охраны (в том числе камеры и домофон), системы пожарной безопасности, счетчики воды и газа, электротехнические, газовые, осветительные, радиотехнические приборы и оборудование, стационарно установленные снаружи или внутри жилого (нежилого) помещения (строения, сооружения), телевизионный и телефонный кабель и т.п.

«**Отделка**» – все виды внешних и внутренних штукатурных, малярных, отделочных работ с материалом, в том числе: отделка сухой штукатуркой и гипсокартоном; лепные работы; отделка стен и потолка всеми видами дерева, пластика и т.п.; оклейка обоями; отделка пола паркетом, линолеумом, доской, включая циклевку, окраску и т.п.; заполнение оконных и дверных проемов.

«**Работники Страхователя (Выгодоприобретателя)**» – физические лица, выполняющие работу на основании трудового или гражданско-правового договора (контракта).

«**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.

«**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.

«**Франшиза**» – предусмотренное условиями Договора страхования освобождение Страховщика от обязательств возместить убытки, не превышающие определенную величину. Франшиза может устанавливаться в процентах от страховой суммы (от размера возмещения) или в твердой денежной сумме.

«**Временная франшиза**» – период времени от начала срока действия Договора страхования, в течение которого возможные убытки при наступлении страхового случая несет сам Страхователь.

«**Электрические устройства**» – объекты, в которых происходит производство, передача, преобразование или потребление электроэнергии (включая электрические кабели, провода, счетчики и т.п.).

«**Электронные устройства**» – аппаратура, оборудование, приборы, предназначенные для получения, об-

работки, преобразования, передачи и хранения информации и данных.

К электронным устройствам относятся: оборудование систем связи и передачи информации; средства измерения, проверки, диагностики, управления и контроля; средства вычислительной техники и телекоммуникаций; оргтехника; средства визуального и акустического отображения информации; специализированное электронное оборудование различного назначения и т.д.

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и содержат в себе стандартные условия, на которых Страховщик заключает со Страхователями Договоры страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц, и предназначены для определения содержания этих договоров.
- 2.2. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).
В соответствии с настоящими Правилами под убытками, возмещаемыми Страховщиком, понимается реальный материальный ущерб, то есть гибель, утрата или повреждение имущества, либо дополнительные расходы, возникшие в результате наступления страхового случая.
- 2.3. Страхование гражданской ответственности физических лиц осуществляется в соответствии с настоящими Правилами и Дополнительными условиями страхования гражданской ответственности (Приложение №1 к настоящим Правилам), являющимися неотъемлемой частью настоящих Правил.

3. Заключение, срок действия и порядок расторжения Договора страхования

- 3.1. Договор страхования считается заключенным на условиях настоящих Правил, если в Договоре страхования прямо указывается на применение Правил и сами Правила приложены к нему. Вручение Страхователю Правил должно быть удостоверено записью в Договоре страхования.
- 3.2. При заключении договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, эти условия становятся неотъемлемой частью Договора страхования и обязательными для Страхователя и Страховщика (Сторон договора).
При заключении Договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил и о включении в Договор страхования дополнительных условий, если такие изменения и дополнения не противоречат действующему законодательству.
Изменения и дополнения положений настоящих Правил, согласованные Сторонами договора при его заключении, должны быть включены в текст Договора страхования. В этом случае настоящие Правила применяются к Договору страхования в части, не противоречащей условиям, изложенным в тексте Договора страхования.
- 3.3. Для заключения Договора страхования Страхователь подает Страховщику подписанное им заявление на бланке установленной формы. В заявлении Страхователь обязан указать точные и полные сведения об объекте страхования и другую необходимую информацию в соответствии с реквизитами бланка заявления. По соглашению Сторон Договор страхования также может быть заключен на основании устного заявления Страхователя.
Сведения, указанные Страхователем в заявлении, признаются обстоятельствами, имеющими существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая.
- 3.4. Помимо сведений, предусмотренных бланком заявления, Страхователь обязан сообщить и всю

- другую запрашиваемую Страховщиком информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).
- 3.5. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения, предусмотренные в пунктах 3.3. и 3.4. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 3.6. Договор страхования может быть заключен на любой согласованный Сторонами срок.
- 3.7. Договор страхования, если в нем не установлено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой уплаты всей суммы страховой премии (если страховая премия уплачивается одновременно) или первого страхового взноса (если производится рассроченный платеж страховой премии).
Действие Договора страхования заканчивается в 23 часа 59 минут дня, указанного в договоре как дата окончания срока его действия.
- 3.8. Если Договором страхования не предусмотрено иное, страхование, обусловленное договором, распространяется только на те страховые случаи, которые произошли после вступления Договора страхования в силу, и действует до 23 часов 59 минут даты, обозначенной в договоре как дата окончания срока его действия.
- 3.9. Страхователю предоставляется льготный период, продолжительность которого составляет 15 календарных дней, с момента окончания срока действия текущего Договора страхования для заключения Договора страхования на новый срок. При заключении Договора страхования на новый срок во время льготного периода действие нового Договора страхования начинается с момента окончания предыдущего.
Ответственность Страховщика по новому договору возникает лишь при условии предварительного (до наступления страхового случая) письменного обращения Страхователя к Страховщику о заключении Договора страхования на новый срок с последующей уплатой страховой премии.
Страховая выплата по страховым случаям, имевшим место в течение льготного периода, производится только после уплаты страховой премии (взноса) по возобновленному Договору страхования.
- 3.10. Договор страхования прекращается досрочно в случае выполнения Сторонами своих обязательств по договору в полном объеме (с момента выполнения этих обязательств), а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами или Договором страхования.
- 3.11. Договор страхования также прекращается до истечения срока, на который он был заключен, если после вступления его в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (например, гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая). При этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.
- 3.12. Страхователь вправе отказаться от Договора страхования в любое время с обязательным письменным уведомлением (заявлением) об этом Страховщика. При этом Договор страхования считается прекращенным (расторгнутым) с даты, указанной в письменном уведомлении (заявлении), но в любом случае не ранее даты получения Страховщиком письменного уведомления (заявления) Страхователя. Расторжение Договора страхования по инициативе Страхователя осуществляется Страховщиком на основании письменного уведомления Страхователя без оформления Сторонами соглашения о расторжении Договора страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования.
Страховая премия, уплаченная Страхователем, возврату при этом не подлежит.
По соглашению Сторон в Договоре страхования может быть предусмотрено, что Страхователю возвращается уплаченная страховая премия за неистекший срок действия Договора страхования за вычетом понесенных Страховщиком расходов на ведение дел. При этом, если на момент отказа Страхователя от Договора страхования Страховщиком были произведены выплаты

страхового возмещения по данному договору, Страховщик вправе вычесть сумму выплаченно-го страхового возмещения из суммы страховой премии, подлежащей возврату Страховщиком (но не более суммы страховой премии, подлежащей возврату).

- 3.13. Все изменения и дополнения Договора страхования в течение срока его действия должны быть совершены в письменной форме.
- 3.14. Страхователь, заключая Договор страхования на основании настоящих Правил, в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» выражает Страховщику согласие на обработку своих персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику, в том числе в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления Страховщиком прямых контактов со Страхователем с помощью средств связи.

4. Страхователи и Выгодоприобретатели

- 4.1. Страхователями могут выступать дееспособные физические лица и юридические лица любой организационно-правовой формы.
- 4.2. Выгодоприобретателями по Договору страхования имущества могут быть лица, имеющие основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.
- 4.3. Договор страхования имущества, заключенный в пользу лица, не имеющего имущественного интереса в его сохранении, недействителен.
- 4.4. В случае заключения Договора страхования имущества в пользу Выгодоприобретателя 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.
- 4.5. Все положения настоящих Правил, касающиеся Страхователя, в равной степени распространяются также и на Выгодоприобретателя по договору страхования имущества, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

5. Объект страхования (застрахованное имущество)

- 5.1. Объектом страхования является имущественный интерес лица, в пользу которого заключен Договор страхования, связанный с гибелью, утратой, повреждением следующего имущества:
 - (а) конструктивные элементы квартиры, инженерное оборудование и отделка квартир;
 - (б) строения, сооружения, включая конструктивные элементы, отделку и инженерное оборудование;
 - (в) движимое имущество, включая предметы домашнего или личного обихода, в том числе: мебель, предметы интерьера, электронные устройства и бытовая техника и т.п.
- 5.2. В рамках настоящих Правил также может быть застраховано имущество многоквартирных домов, принадлежащее собственникам помещений в таком многоквартирном доме на праве общей долевой собственности, не являющееся частями квартир (помещений) и предназначенное для обслуживания более одного помещения в данном доме (межквартирные лестничные площадки, лестницы, лифты, технические этажи и подвалы, крыши, ограждающие несущие и ненесущие конструкции дома, механическое, электрическое и иное оборудование, находящееся в доме за пределами или внутри помещений и обслуживающее более одного помещения, элементы озеленения и благоустройства и т.д.).
- 5.3. Только если это прямо указано в Договоре страхования, страхование также распространяется на следующее имущество:
 - (а) здания, строения или сооружения, не завершенные строительством, имеющие высокую степень строительной готовности (обязательным является наличие фундамента, стен, крыши и закрытых оконных или дверных проемов);

- (б) изделия из драгоценных или полудрагоценных металлов и камней;
 - (в) марки, монеты, медали, денежные знаки, рисунки, скульптуры, предметы религиозного культа и иные предметы коллекций или предметы, являющиеся произведениями искусства;
 - (г) деревья и кустарники, почвенный слой земельного участка и элементы ландшафтного дизайна;
 - (д) автомобильный, водный (в период межнавигационного отстоя) и воздушный транспорт на время его нахождения на территории, специально предназначенной для стоянки (хранения) или ремонта, либо в других согласованных со Страховщиком местах хранения;
 - (е) технические носители информации, в частности, магнитные пленки, дискеты, диски и т.п.
- 5.4. Настоящее страхование в любом случае не распространяется на:
- (а) строения, квартиры, сооружения, признанные компетентными государственными органами находящимися в ветхом либо аварийном состоянии, а также расположенное в них имущество;
 - (б) денежную наличность и ценные бумаги, драгоценные и полудрагоценные металлы в слитках, драгоценные камни без оправ;
 - (в) информацию на носителях любых видов, литографии, чертежи, негативные и позитивные пленки, клише, изготовленные для целей воспроизведения;
 - (г) модели, макеты, образцы, формы и т.п.;
 - (д) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия, парфюмерно-косметические изделия;
 - (е) боеприпасы, взрывчатые вещества, пиротехнические изделия, а также объекты, изъятые из свободного оборота согласно законодательству;
 - (ж) удобрения, ядохимикаты и воспламеняющиеся жидкости;
 - (з) водные ресурсы, недра и полезные ископаемые, не извлеченные из недр, животных, микроорганизмы.

6. Застрахованные расходы

- 6.1. В дополнение к возмещению ущерба, причиненного застрахованному имуществу в результате наступления страхового случая, Страховщик также компенсирует разумные и целесообразные расходы, произведенные Страхователем в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком (расходы по спасанию), если такие расходы были необходимы или были произведены по указанию Страховщика. Данные расходы возмещаются Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.
- 6.2. Также в дополнение к возмещению ущерба, причиненного застрахованному имуществу в результате наступления страхового случая из числа застрахованных рисков, предусмотренных Договором страхования, Страховщик компенсирует документально подтвержденные расходы Страхователя по уборке застрахованных помещений (строений) от остатков поврежденного в результате страхового случая имущества, элементов отделки или частей конструкции (расходы по уборке и расчистке).
- Указанные расходы возмещаются Страховщиком в пределах 10% от общей страховой суммы по Договору страхования по каждому страховому случаю.
- 6.3. Если это прямо указано в Договоре страхования, Страховщик также возмещает следующие расходы, понесенные Страхователем в результате наступления страхового случая:
- 6.3.1. расходы по найму: непредвиденные расходы, понесенные Страхователем по найму жилого помещения (строения), размещению в гостинице (не включая стоимость дополнительных услуг гостиниц) на период осуществления восстановительных работ на застрахованном объекте (помещении (строении)), принадлежащем Страхователю, если застрахованное помещение (строение) является непригодным для постоянного проживания вследствие его повреждения или гибели в результате наступления страхового случая из числа застрахованных рисков, указанных в п.п. 7.1. – 7.7. настоящих Правил и предусмотренных Договором страхования; жилое помещение (строение) считается непригодным для постоянного проживания, если повреждения представляют опасность для людей, либо внутри строения невозможно обеспечить необходимые климатические и санитарно-гигиенические условия проживания; период, в течение которого возмещаются расходы по найму, указывается в Договоре страхова-

- ния и устанавливается соглашением Сторон;
расходы по найму жилых помещений (строений) возмещаются при условии, что восстановление застрахованного жилого помещения (строения) производится в соответствии с нормативными сроками строительства (ремонта) аналогичных объектов; расходы по найму в период задержки выполнения ремонтных работ по причине отсутствия строительных материалов, недостатка средств на оплату работ подрядчика и т.п. Страховщиком не возмещаются;
- 6.3.2. расходы по замене дверных замков: расходы по замене дверных замков в дверях, расположенных в помещениях (строениях), принадлежащих Страхователю, вызванные утратой ключей вследствие кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя;
- 6.3.3. расходы по досрочному возвращению: расходы по досрочному возвращению Страхователя из мест отдыха, командировки, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) на территорию страхования и обратному возвращению на место пребывания в случае гибели или повреждения застрахованного имущества в результате страхового случая из числа застрахованных рисков, указанных в п.п. 7.1. – 7.7. настоящих Правил и предусмотренных Договором страхования;
- в рамках расходов по досрочному возвращению подлежат возмещению непредвиденные транспортные расходы, произведенные Страхователем, при выполнении следующих условий:
- до срока окончания отдыха, лечения, командировки, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) оставалось не менее чем 10 календарных дней;
 - в связи со страховым случаем Страхователь был вынужден приехать из места отдыха, лечения, командировки, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту), расположенного от территории страхования на расстоянии более 500 км;
- размер возмещения по транспортным расходам не может превышать:
- рыночной стоимости авиабилетов на самолет в экономклассе;
 - рыночной стоимости проезда на железнодорожном транспорте в купе, не включая стоимость дополнительных услуг;
 - стоимости проезда на автобусе.

7. Страховые риски и страховые случаи

По Договору страхования может быть застрахован риск гибели (утраты), повреждения имущества в результате воздействия какого-либо из нижеуказанных событий:

7.1. Пожар.

В соответствии с настоящими Правилами под пожаром понимается огонь в форме открытого пламени или тления, который возник не в специально отведенном для этого месте или распространился за пределы такого места и способен самостоятельно распространяться далее. Под ущербом, причиненным пожаром, понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу и вызванный непосредственным воздействием огня, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.), в том числе в результате поджога, подрыва, независимо от того, где произошло возгорание, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара.

В рамках страхования от пожара не подлежит возмещению ущерб:

- (а) причиненный застрахованному имуществу в результате воздействия на него огнем или теплом при осуществлении процессов обработки (в том числе сушки, варки, глажения, копчения, жарки, нагревания);
- (б) причиненный застрахованному имуществу в результате опаливания или прожигания искрами, горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного (например, камина), кроме случаев возникновения пожара согласно определению, приведенному в настоящем пункте Правил;
- (в) причиненный электрическим или электронным устройствам в результате действия на них электрического тока (включая короткое замыкание, повышение силы тока или напряжения), сопровождающегося искрением или выделением тепла, если при этом не возник пожар соглас-

- но определению, приведенному в настоящем пункте Правил.
- 7.2. Удар молнии.
В соответствии с настоящими Правилами под ударом молнии понимается прямое попадание разряда атмосферного электричества в какой-либо объект.
Под ущербом, причиненным ударом молнии, понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате непосредственного термического или механического воздействия на него молнии, а также в результате падения объектов, упавших под воздействием удара молнии.
В рамках настоящего страхования не подлежит возмещению ущерб, причиненный электрическим или электронным устройствам в результате перенапряжения или короткого замыкания, обусловленного действием молнии.
- 7.3. Взрыв.
В соответствии с настоящими Правилами под взрывом понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, вызванный стремлением газа или пара к расширению.
Под ущербом, причиненным взрывом, понимается ущерб, вызванный непосредственным воздействием продуктов взрыва и воздушной ударной волны при взрыве газа, пара, используемого для бытовых целей, паровых котлов, сосудов, работающих под давлением, и других аналогичных устройств, а также, если это особо предусмотрено Договором страхования, при взрыве взрывчатых веществ.
- 7.4. Противоправные действия третьих лиц.
- 7.4.1. В соответствии с настоящими Правилами под противоправными действиями третьих лиц понимаются действия третьих лиц, направленные на повреждение и (или) уничтожение застрахованного имущества, которые могут быть квалифицированы как:
а) кража с незаконным проникновением в помещение или иное хранилище;
б) грабеж или разбой;
в) умышленное уничтожение или повреждение имущества, хулиганство, вандализм.
- 7.4.2. В соответствии с настоящими Правилами под кражей с незаконным проникновением в помещение или иное хранилище понимается такое хищение, при котором злоумышленник совершил какое-либо из указанных ниже действий:
(а) проник в помещение на территории страхования посредством взлома (в том числе путем взламывания дверей, повреждения окон, продельвания отверстий в стенах, полах, потолках, перегородках, крышах и т.д.) или с помощью отмычек, поддельных ключей либо иных технических средств (включая электронные);
Примечание. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Для доказательства того, что были использованы поддельные ключи, одного факта исчезновения застрахованного имущества недостаточно. Подтверждением применения отмычек, поддельных ключей и иных технических средств (инструментов) является официальное заключение следственных органов.
(б) тайно проник в помещение на территории страхования и (или) спрятался в нем до его закрытия, а для выхода из помещения использовал методы, указанные в подпункте 7.4.2.(а) настоящих Правил;
(в) проник в помещение на территории страхования при помощи настоящего (подлинного) ключа или его дубликата при условии, что он завладел им в результате кражи с незаконным проникновением, грабежа или разбоя, совершенных в пределах или за пределами территории страхования.
- 7.4.3. В соответствии с настоящими Правилами под грабежом или разбоем понимается такое хищение, при котором злоумышленник совершил какое-либо из указанных ниже действий:
(а) к Страхователю или к лицам, не являющимися третьими лицами по Договору страхования, применяется насилие с целью сломить их сопротивление и захватить застрахованное имущество;
(б) Страхователь или лица, не являющиеся третьими лицами по Договору страхования, под угрозой их здоровью и/или жизни, которая может быть реализована на месте, передают либо допускают передачу имущества в пределах территории страхования.
- 7.4.4. В рамках данного риска не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению

убытки, произошедшие в результате:

- (а) кражи с незаконным проникновением имущества, не находящегося внутри помещений, сооружений, строений, расположенных на территории страхования;
- (б) умысла лиц, не являющихся третьими лицами по Договору страхования, за исключением действий работников Страхователя, совершенных в течение периода времени, когда территория страхования была закрыта для доступа таких лиц;
- (в) событий, которые могут быть застрахованы в соответствии с пунктами 7.1., 7.3. и 7.8.4. настоящих Правил.

7.5. Залив жидкостью.

7.5.1. В соответствии с настоящими Правилами под заливом жидкостью подразумевается воздействие на застрахованное имущество влаги вследствие:

- аварии систем водоснабжения, канализации, отопления и кондиционирования, а также противопожарных систем; при этом к данным системам относятся трубы и стационарно соединенные с ними аппараты и приборы, такие как краны, вентили, баки, радиаторы, отопительные котлы, посудомоечные и стиральные машины и т.д.;
- проникновения воды из помещений, включая чердачное, не принадлежащих Страхователю;
- аварии в системах жизнеобеспечения аквариума (в том числе системы слива и залива воды, систем биологической фильтрации и регенерации), если они соединены с системой водоснабжения и/или канализации.

7.5.2. В соответствии с настоящими Правилами под причинением застрахованному имуществу ущерба заливом жидкостью подразумевается как непосредственное воздействие воды и пара, так и жидкостей, которые проводят тепло (масло, хладагенты и т.д.).

7.5.3. В дополнение к возмещению ущерба, причиненного застрахованному имуществу согласно пункту 7.5.1. настоящих Правил, при страховании зданий (помещений) или строений Страховщик также возмещает расходы на устранение повреждений, причиненных самим трубопроводам вследствие их разрыва (в том числе в результате замерзания).

При этом при необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимость замены двух погонных метров поврежденного участка труб. В любом случае не подлежат возмещению Страховщиком расходы на устранение повреждений, причиненных трубопроводам, расположенным вне застрахованных зданий (помещений) и строений, а также расположенным под фундаментом или полом подвала.

7.5.4. Не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению Страховщиком убытки:

- возникшие в процессе реконструкции (перепланировки) или ремонта помещений или сооружений на территории страхования;

- возникшие ввиду влажности внутри помещений или строений (плесень, гниль, грибок);
- произошедшие вследствие тестирования, ремонта, реконструкции систем пожаротушения на территории страхования;
- от повреждения застрахованного имущества водой в результате протечки крыши, внутренних и внешних водостоков, межпанельных швов;
- от повреждения застрахованного имущества водой от уборки и чистки застрахованных помещений (строений) или вследствие проникновения воды извне через незакрытые окна или двери;
- произошедшие вследствие неосторожных действий, вызвавших падение и/или повреждение аквариума или в результате разгерметизации стенок аквариума.

7.6. Стихийные бедствия.

7.6.1. Согласно настоящим Правилам под стихийными бедствиями понимаются такие явления, как: наводнение; буря, вихрь, ураган, смерч; сильные дождь, ливень или снег; град; сель; лавина; оползень; просадка грунта; камнепад; землетрясение; извержение вулкана, если они признаны опасными гидрометеорологическими или природными явлениями органом Федеральной гидрометеорологической службы или МЧС.

наводнение – значительное временное затопление местности в результате подъема уровня воды в реке, озере, водоеме в период снеготаяния, ливней, ветровых нагонов воды, при заторах (скоплениях льдин в русле водотока во время ледохода), зажорах (скоплениях рыхлого губчатого льда в водной толще или на поверхности водоема) и т.п.;

буря, вихрь, ураган, смерч – движение воздушных масс со скоростью не менее 17,2 м/с;

сильный дождь – жидкие и смешанные осадки (дождь, ливневый дождь, мокрый снег, дождь со

снегом) в количестве не менее 50 мм за период не более 12 часов или непрерывный дождь (с перерывами не более 1 часа) в течение нескольких суток, при котором за период не менее 2-х суток выпадает не менее 120 мм осадков;
 сильный ливень – сильный ливневый дождь, при котором за период не более 1 часа выпадает не менее 30 мм жидких осадков;
 сильный снег – выпадение значительного количества твердых осадков (снега, ливневого снега) в количестве не менее 20 мм за период не более 12 часов, следствием чего является разрушение конструктивных элементов кровли и последующее повреждение имущества, находящегося в строении;
 град – атмосферные осадки в виде частичек льда круглой или неправильной формы (градин);
 сель – селевой поток большой разрушительной силы, вызванный сейсмической активностью; имеет место в горных районах в бассейнах горных рек и сухих логах со значительными уклонами;
 лавина – быстрое, внезапно возникающее движение снега по крутым склонам гор;
 оползень – отрыв и скольжение масс горных пород вниз по склону под действием силы тяжести;
 камнепад (разновидность обвала) – свободное падение или скатывание каменных обломков по ложбинам и другим углублениям;
 землетрясение – подземные удары и колебания поверхности Земли, вызванные естественными причинами;
 извержение вулкана – выход из кратера вулкана лавы, выброс пепла, горячих газов и обломков горных пород.

7.6.2. В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным стихийными бедствиями, понимается ущерб, вызванный как непосредственным, так и косвенным воздействием вредоносных факторов опасного природного явления (принесенными ветром предметами, элементами близлежащих строений, сооружений, деревьев и т.п.).

7.6.3. Не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению убытки, произошедшие в результате:

- проникновения в помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях (строениях), если эти отверстия не явились следствием воздействия одного из перечисленных в пункте 7.6. настоящих Правил стихийных бедствий;
- воздействия воды, если это воздействие не вызвано непосредственно ни одним из стихийных бедствий, перечисленных в п. 7.6. настоящих Правил;
- оползня или просадки грунта, вызванных различного рода строительными работами, в частности, выемкой грунта или прокладкой подземных коммуникаций, сносом, капитальным ремонтом или реконструкцией зданий; взрывными работами или работами по добыче полезных ископаемых; промерзанием и оттаиванием почвы;
- нормальной просадки новых строений, а также естественной просадки грунта, вызванной давлением на него здания (строения), построенного без соблюдения необходимых строительных норм и правил в отношении устройства фундаментов, этажности, без учета местных особенностей грунта и т.п.

7.7. Механическое воздействие.

7.7.1. В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным механическим воздействием, понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

- (а) непосредственного воздействия корпуса или частей корпуса летательного аппарата, груза или иных предметов, падающих из летательного аппарата, а также воздействия воздушной ударной волны, вызванной их падением;
- (б) непосредственного воздействия ствола либо ветвей дерева, столбов (включая осветительные опоры и т.п.), строительных кранов и других строительных механизмов, упавших вследствие каких-либо непредвиденных событий природного или техногенного характера;
- (в) непосредственного воздействия транспортного средства или каких-либо предметов, сооружений или их частей, упавших на застрахованное имущество в результате наезда транспортного средства, при условии, что это транспортное средство не принадлежит Страхователю или лицам, не являющимся третьими лицами по Договору страхования;
- (г) проведения третьими лицами капитального ремонта или переустройства (перепланировки,

- переоборудования) соседних помещений, не принадлежащих Страхователю.
- 7.7.2. Не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате падения сухостоя (засохших на корню деревьев или кустов), находящегося на территории, указанной в Договоре страхования.
- 7.7.3. Не рассматриваются как страховые случаи в рамках настоящего пункта Правил убытки, которые подлежат возмещению согласно пунктам 7.1. – 7.3., 7.6. настоящих Правил.
- 7.8. По соглашению Сторон может быть застрахован также риск гибели (утраты), повреждения имущества в результате воздействия какого-либо из следующих событий:
- 7.8.1. Повреждения электрических и электронных устройств.
- В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным повреждением электрических и электронных устройств, понимается ущерб, вызванный непосредственно отказом (поломкой) или гибелью застрахованного устройства в результате внезапного и непредвиденного воздействия на него таких факторов, как:
- (а) повышение силы тока или напряжения в электросети, короткое замыкание в силу избыточной нагрузки, авария на предприятии энергоснабжения;
 - (б) передача электричества (электромагнитного импульса) по проводам или теплового воздействия вследствие удара молнии, природных аномалий.
- Не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению Страховщиком убытки:
- (а) связанные с уничтожением, гибелью, искажением программного обеспечения (операционных систем, систем управления базами данных, другого общесистемного и прикладного программного обеспечения), установленного на застрахованном устройстве;
 - (б) причиненные:
 - устройствам, используемым не в личных, семейных или домашних целях;
 - устройствам, у которых продуктовые или серийные номера удалены, неразборчивы и/или изменены;
 - устройствам, эксплуатировавшимся с неустранимыми недостатками;
 - сменным деталям и расходным материалам, таким как: лампы, элементы питания, пылевые мешки и фильтры, прокладки, вкладыши и т.п.;
 - декоративным или иным, не влияющим на нормальное функционирование устройства, деталям.
- 7.8.2. Бой стекла.
- В рамках настоящего страхования Страховщик возмещает Страхователю ущерб, явившийся следствием случайного и непреднамеренного разбития (боя) оконных и дверных стекол, стеклянных и зеркальных стен, витрин или аналогичных элементов из стекла, вставленных в оконные или дверные рамы или смонтированных в местах их крепления как конструктивные элементы (элементы отделки) помещений и строений.
- В рамках страхования, предусмотренного настоящим пунктом Правил, не подлежит возмещению ущерб, причиненный повреждением поверхности стекла (например, царапины или сколы).
- В соответствии со страхованием, предусмотренным настоящим пунктом Правил, также не подлежит возмещению ущерб, вызванный:
- (а) удалением или демонтажем стекол или элементов из стекла из оконных (дверных) рам или из иных мест их постоянного крепления;
 - (б) нормальной просадкой новых зданий, строений (сооружений);
 - (в) событиями, которые могут быть застрахованы в соответствии с пунктами 7.1. – 7.7. настоящих Правил.
- 7.8.3. Террористический акт.
- В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным террористическим актом, понимается материальный ущерб в результате взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях.
- Террористический акт считается произошедшим, только если действия злоумышленника могут быть квалифицированы в соответствии со ст. 205 УК РФ.

7.8.4. Загрязнение.

В соответствии с настоящими Правилами под загрязнением понимается причинение ущерба застрахованному имуществу в результате непреднамеренного выброса загрязняющих веществ, вызвавшее непригодность его дальнейшего использования и представляющее угрозу здоровью людей, животных или окружающей природной среде.

Страхование в рамках данного риска может распространяться только на следующие группы имущества, если это предусмотрено Договором страхования: почвенный слой земельного участка, ландшафтные сооружения, деревья или кустарники на участке, принадлежащем Страхователю.

7.9. Имущество может быть застраховано как на случай наступления всех событий, перечисленных в разделе 7 настоящих Правил, так и на случай наступления одного или нескольких событий из числа перечисленных в разделе 7 настоящих Правил.

8. Страховая сумма

8.1. Страховой суммой является определенная Договором страхования сумма, в пределах которой Страховщик при наступлении страхового случая обязуется выплату страхового возмещения в порядке, предусмотренном Договором страхования.

8.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком и не может превышать действительной (страховой) стоимости объекта страхования в месте его нахождения в день заключения Договора страхования, а именно:

8.2.1. для конструктивных элементов строений и сооружений – стоимости строительства в данной местности аналогичного по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов строения (сооружения);

8.2.2. для конструктивных элементов квартир (помещений) – рыночной стоимости квартиры (без отделки и инженерного оборудования), аналогичной застрахованной квартире по площади, планировке и физическому состоянию, расположенной в данной местности (населенном пункте, районе населенного пункта);

8.2.3. для отделки квартир, помещений, строений (сооружений) – затратам, необходимым для повторного проведения отделочных работ (включая стоимость материалов), по объему и качеству соответствующих застрахованной отделке;

8.2.4. для движимого имущества (оборудования, мебели, предметов интерьера и т.п.) – рыночной стоимости аналогичных по назначению и эксплуатационно-техническим характеристикам предметам (включая затраты на перевозку, монтаж, уплату таможенных сборов и пошлин);

8.2.5. для ювелирных изделий, предметов антиквариата, картин, художественных изделий – рыночной стоимости аналогичных предметов того же вида и качества, определяемой на основании независимой экспертной оценки, цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата, цен в комиссионной торговле;

8.2.6. для почвенного слоя, ландшафтных сооружений – затратам, необходимым для рекультивации (искусственного воссоздания плодородного слоя земли и растительного покрова, ландшафта).

8.3. В случае если страховая сумма устанавливается на основании заявления Страхователя, то Страхователь несет ответственность за правильность определения страховой суммы в соответствии со страховой стоимостью.

8.4. Если страховая сумма превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, уплаченная излишне страховая премия возврату не подлежит.

8.5. Страховая сумма может устанавливаться:

8.5.1. по договору в целом (общая страховая сумма);

8.5.2. на каждую единицу застрахованного имущества; в этом случае составляется описание (опись) каждого объекта страхования (группы объектов), при этом в заявлении на страхование (описи застрахованного имущества) перечисляются все застрахованные объекты (единицы имущества) и указываются данные, позволяющие индивидуализировать каждую единицу имущества, например: наименование строения или единицы движимого имущества, размеры, материал

- конструкции, тип, модель, марка, заводской номер, год постройки, выпуска или приобретения, страна-производитель и т.д.;
- 8.5.3. на группу (группы) 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.
- 8.6. После выплаты страхового возмещения в случае повреждения застрахованного имущества страховая сумма и страховая стоимость уменьшаются на размер выплаченного страхового возмещения.
- 8.7. После восстановления имущества Страхователь имеет право увеличить страховую сумму по Договору страхования до величины страховой стоимости имущества, уплатив Страховщику дополнительную страховую премию.
- 8.8. В дополнение к страховым суммам Договором страхования могут быть также определены максимальные суммы выплаты страхового возмещения (лимиты возмещения) в отношении отдельных групп застрахованного имущества, застрахованных рисков, застрахованных расходов по одному страховому случаю.
- 8.9. Если окажется, что страховая сумма застрахованного имущества меньше его страховой стоимости на дату наступления страхового случая, то Страховщик возмещает Страхователю часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (неполное страхование), если Сторонами договора не согласовано иное.
- 8.10. Если это прямо указано в Договоре страхования, отдельное имущество и (или) расходы могут быть застрахованы на условии «По первому риску». В таком случае в отношении застрахованного имущества (расходов) при определении суммы страхового возмещения не учитывается отношение страховой суммы к страховой стоимости на дату наступления страхового случая.
- 8.11. Страховая сумма в отношении расходов, указанных в пункте 6.3. настоящих Правил, устанавливается по соглашению Сторон исходя из предполагаемых затрат, которые Страхователь может понести при наступлении страхового случая.
- 8.12. Расходы, указанные пунктах 6.2., 6.3. настоящих Правил, считаются застрахованными «По первому риску» согласно пункту 8.10. настоящих Правил.
- 8.13. Страховая сумма по Договору страхования устанавливается в рублях. По соглашению Сторон в Договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой являются соответствующие суммы в рублях.
- 8.14. Если объект страхования является обеспечением денежного обязательства Страхователя либо иного лица, в т.ч. по кредитному договору (договору займа), то страховая сумма может также устанавливаться в размере текущей суммы ссудной задолженности Страхователя либо иного лица по данному денежному обязательству или в размере текущей суммы ссудной задолженности, увеличенной на определенный процент, который указывается в Договоре страхования и при этом в отношении объекта страхования при определении размера страхового возмещения не учитывается соотношение страховой суммы и страховой стоимости. Если договор является многолетним, то размер такой страховой суммы может изменяться ежегодно в соответствии с изменением текущей ссудной задолженности, если это особо предусмотрено Договором страхования.

9. Франшиза

- 9.1. В Договоре страхования может быть предусмотрена безусловная франшиза. При установлении безусловной франшизы Страховщик обязуется выплачивать страховое возмещение при наступлении страхового случая за вычетом определенной в договоре суммы франшизы.
- 9.2. Франшиза устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком, указывается в Договоре страхования и действует по каждому страховому случаю (если в Договоре страхования не предусмотрено иное).

10. Территория страхования

- 10.1. Имущество считается застрахованным только во время его нахождения на территории страхования. Территория страхования указывается в Договоре страхования.
- 10.2. Территорией страхования движимого имущества, если Договором страхования не предусмотрено иное, считаются территория строения, или помещения, или территория земельного участка, где расположено имущество, указанная в Договоре страхования.
- 10.3. Если застрахованное имущество перемещается (изымается) с территории страхования, то страховая защита (страхование, обусловленное Договором страхования) в отношении перемещенного (изъятого) имущества не действует.

11. Объем страхового возмещения

- 11.1. Размер страхового возмещения определяется и ограничивается размером убытков, понесенных Страхователем в результате наступления страхового случая, и не может превышать страховых сумм, установленных в Договоре страхования.
- 11.2. В случае полной гибели застрахованного имущества страховое возмещение выплачивается в размере действительной стоимости имущества за минусом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования, но не свыше страховой суммы.
При этом под полной гибелью понимается утрата, повреждение или уничтожение застрахованного имущества при технической невозможности его восстановления или такое его состояние, когда необходимые восстановительные расходы превышают его действительную стоимость.
- 11.3. В случае частичного повреждения застрахованного имущества возмещению подлежат расходы по его восстановлению до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая (восстановительные расходы).
- 11.4. В расходы на восстановление включаются:
 - расходы на покупку материалов по ценам на материалы, действующим в месте расположения застрахованного имущества на момент наступления страхового случая;
 - расходы по доставке материалов к месту ремонта по рыночной стоимости транспортных услуг в месте расположения застрахованного имущества;
 - расходы на оплату работ по проведению ремонта по рыночным расценкам на ремонтные работы в месте расположения застрахованного имущества.
- 11.5. При расчете суммы расходов на восстановление поврежденного имущества применяются следующие правила:
 - в расчет включаются расходы на производство только тех работ, которые необходимы для устранения последствий страхового случая;
 - если для ремонта поврежденных элементов строения необходимо произвести разборку и последующую сборку неповрежденных конструктивных элементов (например: перекрытия, крыши и т.п.), затраты на проведение этих работ включаются в сумму расходов на восстановление;
 - если для сохранения отдельных элементов строения необходимо произвести их временное укрепление (устройство подпорок, стяжек и т.п.), затраты на проведение этих работ и стоимость материалов для их производства включаются в сумму расходов на восстановление;
 - если для приведения поврежденных элементов строения в состояние, в котором они находились до повреждения, требуется их переборка и чистка без замены материалов, в сумму расходов на восстановление включается только стоимость выполнения этих работ;
 - затраты на материалы, использованные для проведения ремонта, возмещаются за вычетом стоимости пригодных для использования в строительстве материалов, оставшихся после разборки поврежденного элемента строения.

Дополнительные расходы (затраты), вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением планировки застрахованного объекта, производством временного или профилактического ремонта, не возмещаются.

- 11.6. Если Страховщик не производил экспертизу действительной стоимости принимаемых на страхование объектов, то Страховщик имеет право по согласованию со Страхователем произвести расчет ущерба, причиненного застрахованному имуществу, в соответствии со следующими удельными весами погибших или поврежденных элементов строений и жилых (нежилых) помещений в страховой сумме:

Таблица 1. Веса элементов строения

Название укрупненных элементов строения	Фундамент	Стены	Перегородки	Перекрытия	Крыша	Лестницы, балконы и лоджии	Окна и двери	Полы	Отделка	Отопление и вентиляция	Водоснабжение и канализация	Электроосвещение	Слаботочные устройства	Газоснабжение	Прочие	Итого, %
Норматив, % от страховой суммы	16	27	2	8	8	1	5	3	6	4	2	1	1	1	15	100

Таблица 2. Весовые коэффициенты для объектов незавершенного строительства (для срубов)

Элементы строения	Стоимость элементов строения в % от страховой суммы
Фундамент	20
Стены несущие	45
Крыша (стропила, фронтоны, карниз, обрешетка, кровля)	15
Перекрытия	20

Таблица 3. Веса элементов внутренней отделки жилых (нежилых) помещений и инженерного оборудования

Элементы внутренней отделки и инженерного оборудования		Стоимость элементов внутренней отделки и инженерного оборудования в % от страховой суммы
Внутренняя отделка	Отделка пола	28
	Отделка потолка	9
	Отделка стен	25
	Межкомнатные двери	6
	Дверь входная	2
	Окна, в т.ч. остекление балконов и лоджий	9
Инженерное оборудование	Система электроснабжения, низкочастотные коммуникации (телефонный, телевизионный кабель, пожарная и охранная сигнализация и т.п.)	2
	Система водоснабжения и канализации	3
	Система вентиляции, кондиционирования	2
	Система отопления	5
	Сантехническое оборудование	9

Страхователь при заключении Договора страхования может изменить вышеуказанные удельные веса по согласованию со Страховщиком.

- 11.7. Расходы, последовавшие в связи с выполнением обязанности по спасанию объекта, если они соразмерны спасаемому объекту, возмещаются Страховщиком, даже если данные расходы не дали эффективных положительных результатов (п. 6.1. настоящих Правил).

В случае неполного страхования указанные расходы возмещаются пропорционально отношения страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

- 11.8. При повреждении почвенного слоя земельного участка Страховщик возмещает Страхователю затраты на рекультивацию (искусственное воссоздание плодородного слоя земли и растительного покрова) поврежденного участка. В состав затрат по рекультивации входят стоимость замены поврежденного плодородного слоя почвы на новый (толщина заменяемого слоя почвы в любом случае не может превышать 0,5 метра), включая стоимость проведения работ по замене почвы и высеванию растительного покрова, а также стоимость доставки почвы и вывоз удаленной почвы с территории страхования.
- 11.9. Если в момент возникновения убытка, в отношении которого Страхователь предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения, действуют другие Договоры страхования, предусматривающие возмещение того же убытка, Страховщик выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им Договору страхования к общей страховой сумме по всем заключенным Страхователем Договорам страхования.

Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика обо всех заключенных договорах страхования с указанием наименований страховых компаний, объекта страхования, страховых рисков и страховых сумм.

- 11.10. Страховщик освобождается от возмещения дополнительных убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки, или не выполнил указания Страховщика по выполнению мероприятий, направленных на уменьшение убытков от страхового случая.

12. Изменение степени риска

- 12.1. В период срока действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно (не позднее 3-х рабочих дней с момента возникновения) уведомлять Страховщика (непосредственно, по электронной почте, по факсу, по почте или телеграфу) о ставших ему известными значительных изменениях, увеличивающих страховой риск.
- Значительными во всяком случае признаются:
- (а) проведение переустройства (в т.ч. установка печей, каминов, бань или саун) или строительно-монтажных работ в застрахованном помещении (строении), исключая случаи проведения косметического ремонта (окраска потолка, окраска или оклейка стен обоями и т.п.);
 - (б) выход из строя систем охранной или пожарной сигнализации, изменение условий охраны объектов;
 - (в) передача строения или его части в наем (поднаем, аренду);
 - (г) передача застрахованного имущества другим лицам;
 - (д) гибель (утрата), повреждение застрахованного имущества вне зависимости от того, подлежат ли убытки возмещению Страховщиком;
 - (е) другие ставшие ему известными изменения в обстоятельствах, сообщенных при заключении Договора страхования (в заявлении на страхование и (или) Договоре страхования).

- 12.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования, либо уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска.
Если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования.

13. Форма и порядок уплаты страховой премии

- 13.1. Размер страховой премии исчисляется исходя из размера страховых тарифов, установленных по Договору страхования.
- 13.2. Страховой тариф (ставка страховой премии с единицы страховой суммы) определяется Страховщиком исходя из объема страхового покрытия, продолжительности срока действия Договора страхования, размера страховых сумм, франшиз, характеристик объекта страхования и других факторов, влияющих на степень риска.
- 13.3. Страхователь – физическое лицо может уплатить страховую премию наличным платежом представителю Страховщика или в кассу Страховщика либо безналичным перечислением через банк. Страхователь – юридическое лицо уплачивает страховую премию безналичным перечислением или в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, – наличными в кассу Страховщика.
- 13.4. Страхователю может быть предоставлено право на уплату страховой премии в рассрочку, при этом он обязан уплатить взносы страховой премии в размере и в сроки, предусмотренные Договором страхования.
- 13.5. Если Договором страхования не предусмотрено иное, днем уплаты Страхователем страховой премии считается:
(а) при оплате наличными деньгами – день получения денег уполномоченным на это представителем Страховщика или оплаты в кассу Страховщика;
(б) при оплате по безналичному расчету – день зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика.
- 13.6. Если при уплате страховой премии в рассрочку, как это определено в пункте 13.4. настоящих Правил, к установленному в Договоре страхования сроку очередной (начиная со второго) страховой взнос не будет уплачен или будет уплачен в сумме меньшей, чем предусмотрено Договором страхования, то страхование, обусловленное договором, не распространяется на страховые случаи, произошедшие с 00 часов 00 минут дня, следующего за датой, предусмотренной Договором страхования как последний день уплаты очередного страхового взноса, и до 23 часов 59 минут даты оплаты суммы задолженности.
Если уплата очередного страхового взноса в полном объеме не будет произведена в течение 30 дней, следующих за датой, предусмотренной Договором страхования как последний день уплаты очередного страхового взноса, то Страховщик в одностороннем порядке вправе отказаться от исполнения Договора страхования путем направления Страхователю соответствующего письменного уведомления, а Договор страхования считается расторгнутым (прекратившимся) с 00 часов 00 минут даты, указанной в письменном уведомлении Страховщика. При этом, если очередной страховой взнос частично был уплачен, Страховщик при прекращении (расторжении) Договора страхования в одностороннем порядке по основаниям и в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, возвращает Страхователю указанную часть страховой премии (если иное не предусмотрено соглашением Сторон).
- 13.7. Страховая премия по Договору страхования устанавливается в рублях. По соглашению Сторон в Договоре страхования страховая премия может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой являются соответствующие суммы в рублях. При этом уплата страховой премии (страховых взносов) производится Страхователем в рублях в сумме, которая эквивалентна соответствующей сумме в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения платежа (если иное не предусмотрено в Договоре страхования).

14. Обязанности Сторон при наступлении страхового случая

- 14.1. При заключении Договора страхования Страхователь и Страховщик приобретают права и обязанности по исполнению Договора и несут ответственность в объеме, установленном действующим законодательством, настоящими Правилами и Договором страхования.
- 14.2. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:
- 14.2.1. Уведомить Страховщика в течение 24 часов после того, как Страхователю стало об этом известно, посредством электронной почты, факса, телеграфа, телефона или же непосредственно и указать всю известную информацию о характере и размере убытка. Сообщение по телефону должно быть в последующем (в течение 3-х рабочих дней) подтверждено письменно путем подачи Страховщику заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая.
- 14.2.2. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению возможных убытков. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны.
- 14.2.3. Заявить о произошедшем событии в соответствующие компетентные органы, а именно:
- в органы внутренних дел – в случае противоправных действий третьих лиц;
 - в органы Государственной противопожарной службы – в случае пожара, удара молнии;
 - в соответствующие органы Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, – в случае взрыва газа;
 - в соответствующие жилищно-эксплуатационные организации, а при их отсутствии – в исполнительные органы местной администрации в случае аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации, а также в случае неосторожных действий третьих лиц;
 - в органы ГИБДД – в случае наезда транспортных средств.
- 14.2.4. Сохранить поврежденное имущество в том состоянии, в котором оно оказалось в момент убытка, до осмотра поврежденного имущества представителем Страховщика, если при заключении Договора страхования не предусматривалось иное. Никакие работы по изменению картины ущерба не должны быть начаты до момента завершения осмотра погибшего, поврежденного имущества представителем Страховщика или независимой экспертизой (по согласованию со Страховщиком), если в этом нет необходимости для уменьшения ущерба или устранения опасности жизни и здоровью людей. В случае невозможности сохранения имущества в том виде, в котором оно оказалось после события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан зафиксировать все повреждения, связанные с происшествием, с помощью фото- или видеосъемки или иным способом, позволяющим зафиксировать ущерб до изменения его картины, с последующей передачей данных материалов Страховщику, например, составить акт в свободной форме с привлечением не менее двух свидетелей с указанием их паспортных данных.
- 14.2.5. Предоставить эксперту Страховщика возможность осмотреть поврежденное имущество и присутствовать при осмотре.
- 14.2.6. Собрать необходимые документы и доказательства и предпринять предусмотренные законодательством действия, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования к лицу, ответственному за убытки. При этом Страхователь обязан действовать добросовестно, так, как если бы Договор страхования не был заключен.
- 14.2.7. Представить Страховщику документы и доказательства, подтверждающие интерес Страхователя в погибшем (утраченном) или поврежденном имуществе, а также причину и размер причиненного убытка, а именно:
- (а) документы, удостоверяющие личность Страхователя (гражданский паспорт, удостоверение личности для военнослужащих), если Страхователь является физическим лицом; свидетельство о регистрации юридического лица, выданное органами государственной регистрации, если Страхователь – юридическое лицо;
 - (б) при страховании жилого (нежилого) помещения, квартиры и/или движимого имущества в помещении – документы, подтверждающие имущественные права Страхователя на помеще-

ние: свидетельство о праве собственности (если помещение находится в личной собственности), выписку из домовой книги или копию лицевого счета (если помещение находится в муниципальной собственности), договор долевого инвестирования и акт приемки-передачи на новое помещение (если новое помещение не оформлялось в собственность) и т.п.;

(в) при страховании строения и/или движимого имущества в строении – документы, подтверждающие права Страхователя на строение, например, свидетельство о праве собственности на землю и один из следующих документов: свидетельство о праве собственности на строение, членскую книжку садоводческого товарищества, постановление главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли, акт госкомиссии о приемке объекта в эксплуатацию, справку о регистрации строения в БТИ, договоры об отчуждении недвижимости у собственника (договоры купли-продажи, мены, дарения и т.п.);

(г) перечень поврежденного или утраченного имущества с указанием его стоимости;

(д) при страховании расходов по найму – документы из компетентных органов, подтверждающие непригодность жилого строения (помещения) для постоянного проживания (заключение органа Государственного санитарно-эпидемиологического надзора или жилищно-эксплуатационной организации), договор найма (аренды) жилого строения (помещения) или документы, подтверждающие проживание в гостинице, а также документы, подтверждающие затраты на аренду жилого помещения или оплату проживания в гостинице;

(е) для возмещения расходов по уборке и расчистке, а также при страховании расходов по замене дверных замков – документы, подтверждающие данные расходы;

(ж) при страховании расходов по досрочному возвращению – документально подтвержденные транспортные расходы (билеты: на железнодорожный транспорт и/или авиа и/или автобус) от места пребывания Страхователя на момент наступления страхового случая до территории страхования и в обратную сторону и следующие документы, в которых вписаны ФИО Страхователя, сроки пребывания или дата отъезда:

- туристическая путевка (ваучер) с указанием места отдыха, или

- санаторно-курортная карта с указанием названия санатория, или

- командировочное удостоверение, или

- трудовой или гражданско-правовой договор (контракт);

(з) документы, полученные из компетентных органов:

- заключение органа Государственной противопожарной службы, справка о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту пожара – при пожаре, ударе молнии;

- копия справки ГИБДД – при наезде транспортных средств;

- заключение соответствующей жилищно-эксплуатационной организации с описанием причины ущерба и определением виновного лица, а при ее отсутствии – акт исполнительного органа местной администрации: при заливе, неосторожных действиях третьих лиц;

- акты или справки из Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, о причинах убытка с указанием технических дефектов, нарушений норм эксплуатации – при взрыве газа;

- справка от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (органов гидрометеослужбы и т.п.), с описанием природных событий (на дату наступления события в районе происшествия в случае бури, вихря, урагана, смерча справка должна содержать сведения о скорости ветра) – при стихийном бедствии;

- в случаях, если проводилась независимая экспертиза, или если в случае залива привлекались сторонние (не жилищно-коммунальные) организации – заключение, копия лицензии таких организаций, заверенная оригинальной печатью;

- в случаях, если производился ремонт имущества специализированной организацией – акт выполненных работ, платежные документы, подтверждающие оплату, копия лицензии, заверенная оригинальной печатью;

- если страховый случай произошел по риску «Повреждение электрических и электронных устройств» – заключение экспертной организации, имеющей соответствующие лицензии на проведение работ такого рода, копия лицензии, заверенная оригинальной печатью;

- во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы – поста-

новление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела.

К рассмотрению принимаются оригиналы или заверенные в соответствующих компетентных органах копии документов, указанных в настоящем подпункте.

В случае если в причинении ущерба имуществу установлено виновное лицо, в документах из компетентных органов должны быть указаны его данные, адрес места проживания.

Кроме перечисленных выше документов Страховщик может затребовать у Страхователя и другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств отсутствие у Страховщика запрашиваемых документов делает невозможным (или крайне затруднительным) установление факта страхового случая. Обязанность доказывания необходимости представления указанных документов для проведения расследования в отношении страхового случая лежит при возникновении спора в суде на Страховщике.

При наступлении ущерба по риску «Бой стекол» предоставление документов из компетентных органов не требуется.

- 14.3. Если размер ущерба составляет до 5% от общей страховой суммы по Договору страхования (но не более 25 000 рублей), Страхователь в качестве подтверждения факта страхового случая может предоставить только справку из местной администрации, садового товарищества, некоммерческого объединения и фотографии с места происшествия. Справка должна содержать описание имеющих место повреждений, подпись должностного лица, заверенную печатью. При этом выплата страхового возмещения без представления заключения компетентного органа производится не более одного раза в течение срока действия Договора страхования.
- 14.4. Страховщик обязуется оплатить стоимость получения документов из компетентных органов при подтверждении страхового случая и при предоставлении документов, подтверждающих оплату получения таких документов.
- 14.5. Если имущество повреждено в результате стихийного бедствия и Страхователь по независящим от него причинам не может предоставить Страховщику соответствующую справку из государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (органов гидрометеослужбы и т.п.), то произошедшее событие может быть признано страховым случаем только при наличии очевидных следов стихийного бедствия, например, поваленных деревьев, столбов, аналогичных повреждений у других строений, а также в случае официального сообщения о факте и зоне (территории) стихийных бедствий через средства массовой информации. Если эксперт Страховщика подвергает сомнению наличие ущерба от стихийного бедствия, обязанность доказывать факт страхового случая ложится на Страхователя.
- 14.6. При получении уведомления Страхователя о наступлении события, которое может послужить основанием для предъявления Страховщику требования по выплате страхового возмещения, Страховщик обязан:
- (а) сообщить Страхователю перечень мероприятий, которые Страхователь должен выполнить для уменьшения убытков;
 - (б) согласовать со Страхователем срок проведения осмотра погибшего, поврежденного имущества (такой срок в любом случае не может превышать 3-х рабочих дней);
 - (в) провести осмотр имущества в согласованные со Страхователем сроки, а в случае необходимости назначить экспертизу с целью установления факта страхового случая и размера убытков;
 - (г) сообщить Страхователю перечень документов, которые Страхователь должен представить Страховщику при предъявлении требования о выплате страхового возмещения (пункт 14.2.7. настоящих Правил).
- В случаях когда для расследования обстоятельств события, послужившего основанием для предъявления требования о выплате страхового возмещения, в соответствии с действующим законодательством не требуется привлекать компетентные органы, Страховщик может самостоятельно установить факт страхового случая и размер убытков.
- 14.7. Если при проверке документов, представленных Страхователем, будет установлено, что Страхователь при заключении Договора страхования или в подтверждение каких-либо фактов по предъявленной претензии сообщил ложные сведения, Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным.
- 14.8. Страховщик обязан в течение 15 дней (исключая выходные и праздничные дни) после получения от Страхователя заявления о наступлении события, имеющего признаки страхово-

го случая, и исполнения им других обязанностей, указанных в п. 14.2. настоящих Правил, провести расследование причин и обстоятельств уничтожения (утраты) или повреждения застрахованного имущества, определить размер убытков и при признании факта наступления страхового случая составить страховой акт и выплатить страховое возмещение или известить в тот же срок Страхователя об отказе в выплате страхового возмещения в письменной форме с обоснованием причин отказа.

- 14.9. В случае возникновения спора о размере суммы страхового возмещения Страхователь вправе провести независимую экспертизу.
Расходы по проведению независимой экспертизы оплачиваются Страхователем. В том случае, если в результате экспертизы будет установлен иной размер убытков и при признании ее результатов, расходы по проведению независимой экспертизы оплачиваются Страховщиком.
- 14.10. При заключении Договора страхования в пользу Выгодоприобретателя Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя, предъявившего Страховщику требование о выплате страхового возмещения, выполнения обязанностей по Договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им.
Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

15. Выплата страхового возмещения

- 15.1. Обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение по Договору страхования возникает с момента установления факта наступления страхового случая в соответствии с процедурой, установленной в настоящих Правилах и Договоре страхования (согласно пункту 14.6. настоящих Правил). Срок выплаты страхового возмещения Страховщиком определяется в соответствии с пунктом 14.8. настоящих Правил.
- 15.2. Выплата страхового возмещения производится лицу, в пользу которого заключен Договор страхования, документально подтвердившему свой имущественный интерес в объекте страхования.
- 15.3. Если страховая сумма и франшиза установлены в рублевом эквиваленте суммы, выраженной в иностранной валюте, то размер выплаты страхового возмещения исчисляется исходя из официального курса данной валюты, установленного ЦБ РФ на дату наступления страхового случая.
- 15.4. Из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате, вычитается сумма безусловной франшизы, установленной в Договоре страхования.
- 15.5. Страховое возмещение выплачивается наличными деньгами в кассе Страховщика или путем безналичного перечисления средств на расчетный счет получателя, указанный в заявлении на выплату страхового возмещения.
Днем выплаты страхового возмещения считается день получения Страхователем страхового возмещения в кассе Страховщика или день списания суммы страхового возмещения с расчетного счета Страховщика (в случае безналичного перечисления).
- 15.6. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в том случае, если:
- 15.6.1. производилась независимая экспертиза причин и обстоятельств наступления страхового случая и размера ущерба; при этом срок выплаты страхового возмещения увеличивается на период времени, в течение которого проводилась экспертиза;
- 15.6.2. органами внутренних дел возбуждено уголовное дело по факту страхового случая против Страхователя или лиц, не являющихся третьими лицами по Договору страхования – до окончания уголовного расследования.
- 15.7. Если на момент выплаты страхового возмещения Страхователь получил какие-либо суммы в возмещение убытка от третьих лиц, сумма страхового возмещения уменьшается на величину полученных Страхователем сумм.
Страхователь обязан уведомить Страховщика о получении таких сумм в возмещение убытка в письменной форме.
- 15.8. Если в течение срока исковой давности обнаружатся обстоятельства, которые по закону или по условиям Договора страхования полностью либо частично лишают Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения, Страхователь обязан вернуть

- Страховщику полученную сумму страхового возмещения.
- 15.9. Если имущество, утраченное в результате кражи с незаконным проникновением, грабежа или разбоя, возвращено Страхователю, то он обязан вернуть Страховщику соответствующую часть страхового возмещения в срок до 10 рабочих дней, считая со дня получения имущества.
- 15.10. Если Страхователь получил возмещение убытка от каких-либо государственных или общественных организаций (фондов), то он обязан уведомить об этом Страховщика и Страховщик вправе требовать возврата выплаченной суммы страхового возмещения или ее соответствующей части.

16. Исключения из объема страхового покрытия

- 16.1. Страховщик освобождается от обязанности выплатить страховое возмещение, если страховой случай произошел вследствие:
- умысла Страхователя или лиц, не являющихся третьими лицами по Договору страхования;
 - воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения;
 - военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
 - гражданской войны, народных волнений или забастовок;
 - изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.
- 16.2. Произошедшее событие не признается страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами и страховое возмещение не выплачивается, если:
- 16.2.1. застрахованные строения (помещения) до момента страхования были признаны государственными компетентными органами находящимися в аварийном состоянии, подлежащими сносу, капитальному ремонту или реконструкции, или в таких помещениях (строениях) располагалось застрахованное имущество;
- 16.2.2. Страхователь знал или должен был знать о гибели, утрате, повреждении имущества на момент заключения Договора страхования, но не уведомил об этом Страховщика;
- 16.2.3. застрахованное имущество:
- (а) находилось вне территории страхования;
 - (б) находилось на территории, объявленной до момента заключения Договора страхования зоной стихийных бедствий, и погибло или получило повреждение в результате стихийного бедствия;
 - (в) находилось в строении, разрушенном вследствие ветхости (износа);
 - (г) уничтожено или повреждено в результате естественных свойств (самовозгорания, брожения, гниения, коррозии).
- 16.2.4. застрахованные произошедшие события:
- (а) начали действовать до момента заключения Договора страхования;
 - (б) произошли в период действия временной франшизы.
- 16.3. Также не являются страховыми случаями в соответствии с настоящими Правилами события, прямо или косвенно связанные с:
- (а) террористическими актами (ст. 205 УК РФ), если иное особо не предусмотрено Договором страхования и данные события не указаны в качестве страховых рисков в Договоре страхования;
 - (б) обвалом или обрушением зданий, в которых находится застрахованное имущество, вследствие ошибок проектирования, строительных дефектов или дефектов материалов;
 - (в) невыполнением письменных предписаний ведомственных и надзорных органов;
 - (г) отключением электроэнергии, отопления, прекращением подачи газа вследствие задолженности Страхователя по этим видам услуг.
- 16.4. Если по заключению компетентных органов непосредственной причиной наступления страхового случая по рискам «Пожар», «Взрыв» (п.п. 7.1., 7.3. настоящих Правил) является нарушение Страхователем, а также лицами, не являющимися третьими лицами по Договору страхования, правил и норм пожарной безопасности, установленных нормативно-правовыми актами РФ (а именно: нарушение устройства и/или эксплуатации печи, камина, бани, сауны; нарушение хранения ЛВЖ в жилом помещении (более 10 литров легковоспламеняющихся и горючих жидкостей в закрытой таре), проведение химических (физических) опытов, газозлектросварочных работ, выполняемых специалистами, не имеющими соответствующей квалификации (лицензии)),

то Страховщик удерживает 50% страхового возмещения, подлежащего выплате в результате наступления страхового случая (если иное особо не предусмотрено Договором страхования).

17. Суброгация

- 17.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.
- 17.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.
- 17.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.
- 17.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

18. Юрисдикция на случай возникновения споров

Споры, возникающие в процессе исполнения обязательств по Договору страхования, разрешаются путем переговоров. При невозможности достичь соглашения по спорным вопросам их решение передается на рассмотрение суда (арбитражного суда) по месту нахождения Страховщика в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение №1

к Комплексным правилам страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (утв. приказом от 07 ноября 2008 № 115)

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

(к Комплексным правилам страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц)

1. Настоящие Дополнительные условия (далее по тексту – Условия) определяют особенности страхования гражданской ответственности физических лиц, связанной с обязательством по возмещению вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (Потерпевших), причиненного при владении, пользовании или распоряжении квартирой или строением (далее по тексту – жилые помещения). Положения, изложенные в настоящих Условиях, дополняют положения Комплексных правил страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (далее по тексту – Правила) и применяются к Договору страхования совместно с ними. В случае наличия разногласий между положениями Правил и настоящих Условий применяются соответствующие положения настоящих Условий.

2. Если иное особо не оговорено в Договоре страхования, лицами, чья ответственность застрахована по Договору страхования (далее по тексту – Застрахованными лицами), считаются Страхователь и члены его семьи, а также иные лица, перечисленные в Договоре страхования и проживающие в помещениях, ответственность при эксплуатации которых является застрахованной.
 3. **Объект страхования.**
Объектом страхования в соответствии с настоящими Условиями являются имущественные интересы Страхователя или Застрахованного лица, связанные с обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством РФ, возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (физических или юридических лиц) при владении, использовании или распоряжении жилыми помещениями, расположенными по адресу, указанному в Договоре страхования.
 4. **Страховые риски.**
В рамках настоящих Условий могут быть застрахованы следующие риски:
 - 4.1. «Гражданская ответственность за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации жилых помещений» – причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц (физических или юридических лиц) при эксплуатации жилых помещений, указанных в Договоре страхования, ответственность за которое в соответствии с законодательством РФ возлагается на Застрахованных лиц, а также за причинение вреда, явившееся следствием повреждения коммуникаций: кабелей, водопроводов, газопроводов (данный страховой риск в Договоре страхования сокращенно может именоваться как «Базовое покрытие»).
Предъявление претензий несколькими лицами в связи с причинением им вреда рядом последовательно (или одновременно) возникших событий (например, пожаром, взрывом и т.п.), возникших в результате эксплуатации Застрахованными лицами жилого помещения, указанного в Договоре страхования, рассматривается как один страховой случай.
В рамках данного риска не подлежит возмещению вред, причиненный третьим лицам при проведении ремонтных работ или работ по переустройству помещений, указанных в Договоре страхования.
 - 4.2. «Гражданская ответственность за причинение вреда при проведении работ по переустройству» – причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц при проведении работ по переустройству в жилых помещениях, расположенных по адресу, указанному в Договоре страхования, ответственность за которое в соответствии с законодательством РФ возлагается на Застрахованных лиц (данный страховой риск в Договоре страхования сокращенно может именоваться как «Дополнительное покрытие»).
Под переустройством помещения в рамках настоящих Условий понимается проведение в одном или нескольких (взаимосвязанных) помещениях жилого здания мероприятий (работ), связанных с изменением размеров помещений, их функционального назначения, а также их инженерного оборудования. Понятие «переустройство» включает в себя перепланировку помещений, их переоборудование или перестановку оборудования, устройство (заделку) проемов в стенах, перекрытиях и перегородках и т.д.
 - 4.3. Вышеуказанные риски (п.п. 4.1., 4.2. настоящих Условий) могут быть застрахованы как отдельно, так и в комплексе (в этом случае они сокращенно именуется в Договоре страхования как «Полное покрытие»).
5. **Страховой случай.**
В соответствии с настоящими Условиями страховым случаем признается причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц при эксплуатации Застрахованным лицом жилых помещений, расположенных по адресу, указанному в Договоре страхования, повлекшее за собой возникновение в соответствии с законодательством Российской Федерации его гражданской ответственности по возмещению причиненного вреда, при соблюдении следующих условий:
- причинение вреда имело место в течение срока действия Договора страхования, при этом предъявление письменных требований о возмещении вреда третьими лицами имело место в срок не позднее 30 дней после окончания срока действия Договора страхования;

- на момент заключения Договора страхования Застрахованному лицу неизвестны обстоятельства, которые могут послужить основанием для предъявления к нему претензий со стороны третьих лиц;
- возникновение гражданской ответственности Застрахованного лица признано им добровольно, с письменного согласия Страховщика, либо вступившим в законную силу решением суда;
- эксплуатация и/или переустройство помещений осуществляется в соответствии с нормативно установленными требованиями;
- переустройство помещений санкционировано органами местного самоуправления в соответствии с нормативными требованиями, установленными в данном регионе;
- степень износа жилого дома, в котором осуществляются работы по переустройству, не превышает установленный в данном регионе предел, при превышении которого здание подлежит сносу;
- вред причинен в результате события, носящего внезапный и непреднамеренный характер (случаи причинения вреда, произошедшего в результате постоянного, регулярного или длительного (т.е. не носящего внезапный и непредвиденный характер) термического воздействия, воздействия газов, паров или влаги не признаются страховыми случаями).

6. Исключения из объема страхового покрытия.

6.1. Страховщик освобождается от обязанности выплатить страховое возмещение, если страховый случай произошел вследствие:

- умысла Страхователя или Застрахованных лиц, кроме случаев, когда вред причинен жизни или здоровью третьих лиц;
- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения от какого-либо источника;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений или забастовок.

6.2. В соответствии с настоящими Условиями страхование также не распространяется на гражданскую ответственность, связанную с:

- профессиональной деятельностью Страхователя (Застрахованного лица);
- требованиями о возмещении вреда в связи с повреждением, уничтожением или порчей предметов, которые Страхователь (Застрахованное лицо) принял в аренду (прокат, лизинг), в залог или на ответственное хранение;
- требованиями по гарантийным или аналогичным им обязательствам или договорам гарантии;
- требованиями о возмещении вреда, связанного с нарушением авторских прав, прав на открытие, изобретение или промышленный образец, либо аналогичных им прав, включая недозволенное использование зарегистрированных торговых, фирменных или товарных знаков, символов и наименований.

7. Страховая сумма.

7.1. В соответствии с настоящими Условиями страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя и Страховщика, указывается в Договоре страхования и является максимальной суммой, которая может быть выплачена Страховщиком по всем страховым случаям, произошедшим в течение срока действия Договора страхования.

7.2. Если в течение срока действия Договора страхования произойдет несколько страховых случаев, то с каждой выплатой страхового возмещения страховая сумма по Договору страхования уменьшается на сумму выплат.

7.3. Для увеличения страховой суммы по Договору страхования Страхователю необходимо произвести дострахование путем оформления дополнительного соглашения к Договору страхования с уплатой Страховщику дополнительной страховой премии.

7.4. Страховая сумма по Договору страхования устанавливается в рублях. По соглашению Сторон в Договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой являются соответствующие суммы в рублях.

8. Объем страхового возмещения.

8.1. Если по вине Застрахованных лиц будет причинен вред третьим лицам, то Страховщик воз-

- местит убытки в сумме расходов (затрат) на возмещение причиненного ущерба в размере, определенном в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 8.2. В случае причинения вреда здоровью физического лица или смерти физического лица расходы на возмещение вреда включают:
- заработок, которого Потерпевшее лицо лишилось вследствие потери трудоспособности или ее уменьшения в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;
 - дополнительные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии (если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение);
 - часть заработка (дохода) умершего, которую получали или имели право получать на свое содержание лица, имеющие право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца) в соответствии с действующим гражданским законодательством РФ;
 - расходы на погребение Потерпевшего лица.
- 8.3. В случае причинения вреда имуществу физического лица или юридического лица расходы на возмещение вреда включают:
- стоимость погибшего имущества за вычетом износа и стоимости остатков, пригодных для использования (при полной гибели имущества);
 - сумму расходов, необходимых для приведения поврежденного имущества в состояние, в котором оно было до страхового случая (при частичном повреждении имущества).
- Если затраты на восстановление поврежденного имущества превышают действительную стоимость данного имущества, то страховое возмещение выплачивается в размере его действительной стоимости.
- 8.4. Дополнительно Страховщик возмещает следующие расходы Застрахованного лица:
- (а) расходы, произведенные Застрахованным лицом в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика; указанные расходы возмещаются в порядке и размере, установленном ст. 962 Гражданского кодекса Российской Федерации;
 - (б) расходы по ведению дел по страховому случаю в судебных органах, если передача дела в суд была произведена при согласии Страховщика, либо Застрахованное лицо не могло избежать передачи дела в суд;
 - (в) необходимые и целесообразные расходы (в т.ч. расходы по оплате экспертных услуг, связанных с необходимостью установления обстоятельств причинения вреда и размера причиненных убытков), произведенные с письменного согласия Страховщика в целях предварительного выяснения обстоятельств и причин наступления страхового случая.
- Возмещение расходов, указанных в п. 8.4. настоящих Условий, производится Застрахованному лицу.
- 8.5. Сумма страхового возмещения, подлежащая выплате, уменьшается на размер безусловной франшизы, если она была установлена по Договору страхования.
- 8.6. Не возмещаются убытки, выразившиеся в требованиях о компенсации или оплате:
- упущенной выгоды (неполученные доходы, которые третье лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено), морального вреда или вреда деловой репутации;
 - неустоек, штрафов, пени или иных санкций, которые Застрахованное лицо обязано оплатить;
 - вреда сверх лимитов возмещения, предусмотренных законодательством.
9. Обязанности Сторон при наступлении страхового случая.
- 9.1. Если по вине Застрахованных лиц был причинен вред третьим лицам и/или предъявлено требование о возмещении причиненного вреда, необходимо незамедлительно (не позднее 24 часов) после того, как стало об этом известно, сообщить об этом Страховщику посредством электронной почты, факса, телеграфа или по любому из телефонов, указанных в Договоре страхования. Сообщение, сделанное по телефону, должно быть в течение 3-х рабочих дней подтверждено письменно путем подачи Страховщику письменного заявления.

- 9.2. В зависимости от характера события необходимо сообщить о случившемся в соответствующие компетентные органы или организации, уполномоченные проводить расследования таких событий, а именно:
- в органы Государственного пожарного надзора – в случае пожара;
 - в соответствующие органы Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, – в случае взрыва газа;
 - в соответствующие жилищно-эксплуатационные организации (ЖЭК, ДЕЗ и т.д.) – в случае аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации (если такие имеются).
- 9.3. Если в результате произошедшего события причинен вред жизни или здоровью физических лиц и им требуется медицинская помощь, необходимо вызвать «скорую помощь».
- 9.4. Застрахованные лица должны принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по предотвращению или уменьшению вреда жизни, здоровью и имуществу Потерпевших лиц. Принимая такие меры, необходимо следовать указаниям Страховщика, если такие указания даны. Также необходимо принять возможные и целесообразные меры для выяснения причин и обстоятельств возникшей ситуации.
- 9.5. При получении требований от третьих лиц о возмещении вреда необходимо незамедлительно сообщить об этом Страховщику (с предоставлением письменной претензии пострадавшего), а также предпринять все меры к тому, чтобы потерпевшее лицо не обращалось с иском в суд до рассмотрения его требований Страховщиком.
- 9.6. Застрахованное лицо должно обеспечить доступ представителя Страховщика для осмотра имущества Потерпевших лиц и оценки причиненного ущерба, предварительно согласовав со Страховщиком время и место осмотра указанного имущества до его ремонта.
- 9.7. В ходе рассмотрения Страховщиком требований Потерпевшего лица Застрахованное лицо должно делать по указанию Страховщика письменные запросы Потерпевшему о предоставлении документов, необходимых для проведения расследования страхового случая, и обеспечить участие Страховщика в расследовании причин и обстоятельств произошедшего события.
- 9.8. Застрахованное лицо обязано незамедлительно сообщить Страховщику о подаче Потерпевшим лицом искового заявления в суд до рассмотрения материалов Страховщиком и вынесения им своего решения. В этом случае оно обязано обеспечить Страховщику возможность участия в судебном процессе на стороне ответчика, а в случае решения Страховщика представлять ответчика в судебном процессе – выдать указанному Страховщиком лицу доверенность со всеми необходимыми процессуальными полномочиями.
- 9.9. Застрахованное лицо не должно признавать без согласия Страховщика требования, связанные с причинением вреда, принимать на себя какие-либо обязательства по урегулированию таких требований, а также возмещать убытки.
- 9.10. После получения сообщения Страхователя (Застрахованного лица) о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик имеет право:
- (а) произвести экспертизу обстоятельств причинения вреда, установить причины и размер причиненного вреда;
 - (б) выступать от имени и по поручению Застрахованного лица в отношениях, связанных с возмещением причиненного третьим лицам вреда;
 - (в) по поручению Застрахованного лица принимать на себя ведение дел в судебных органах от его имени, а также делать от его имени заявления в отношении предъявленных исковых требований.
- Если Застрахованное лицо не дает согласия или иным образом препятствует Страховщику в осуществлении действий, указанных в пунктах 9.10.(б, в) настоящих Условий, Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой такие действия Застрахованного лица привели к увеличению убытка.
10. Выплата страхового возмещения.
- 10.1. Для получения страхового возмещения необходимо подать Страховщику письменное заявление на выплату страхового возмещения и приложить к нему:
- документы, подтверждающие личность Застрахованного лица (гражданский паспорт, удостоверение личности для военнослужащих);
 - документы, удостоверяющие права Страхователя (Застрахованного лица) на квартиру, ответ-

ственность при эксплуатации которой является застрахованной (это могут быть: свидетельство о государственной регистрации права, договор купли-продажи, выписка из лицевого счета и домовая книга и т.д.);

- документы, устанавливающие наличие и форму вины Застрахованного лица в причинении вреда и причинную связь между действиями Застрахованного лица и причиненным вредом (все имеющиеся документы, полученные в компетентных органах и организациях, акты судебных органов (при рассмотрении дела в суде), копия постановления о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту причинения вреда (в случае, если в расследовании фактов причинения вреда принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы).

В случае причинения вреда имуществу третьих лиц:

- акт эксплуатирующей организации (ДЕЗ, ЖЭК и т.д.), отчет (акт) аварийной службы (если вызывалась);
- претензия Потерпевшего;

- документы, удостоверяющие права Потерпевшего на квартиру (это могут быть: свидетельство о государственной регистрации права, договор купли-продажи, выписка из лицевого счета и домовая книга и т. д.), копия общегражданского паспорта;

- заключение экспертной организации о повреждении квартиры Потерпевшего в результате произошедшего события и восстановительном ремонте отделки помещения, смета восстановительного ремонта, договоры, акты приема-передачи работ, счета, приходные кассовые ордера, кассовые чеки и т.д.;

- заключения сервисных, экспертных организаций о степени повреждения движимого имущества Потерпевшего в результате произошедшего события с указанием необходимого ремонта, договоры, квитанции, акты приема-передачи работ, счета, приходные кассовые ордера, кассовые чеки и т.д.;

- документы, подтверждающие размеры сумм, подлежащих возмещению Потерпевшим лицам, и расходы на ведение дел в суде (если дело передавалось на рассмотрение суда).

В случае причинения вреда жизни или здоровью также необходимо предоставить:

- документы из лечебного учреждения, подписанные главным врачом, или заключение бюро медико-социальной экспертизы, устанавливающие степень утраты трудоспособности Потерпевшим лицом (в случае причинения вреда здоровью физического лица);

- свидетельство о смерти (в случае смерти Потерпевшего);

- справка об утрате заработка (дохода) и дополнительных расходах Потерпевшего лица в связи с повреждением здоровья;

- справка о составе семьи и заработке (доходе) Потерпевшего в случае его смерти;

- документы, подтверждающие права лица, предъявившего требование о возмещении вреда, на возмещение вреда (в случае смерти Потерпевшего).

- 10.2. К рассмотрению принимаются оригиналы или заверенные в соответствующих компетентных органах копии документов.
- 10.3. Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов или затребовать у Страхователя (Застрахованного лица) дополнительные документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая и определение размера ущерба.
- 10.4. Страховщик при признании факта наступления страхового случая обязан в течение 15 рабочих дней с момента предоставления всех необходимых документов, согласно разделу 10 настоящих Условий, произвести расчет суммы страхового возмещения, составить страховой акт и выплатить страховое возмещение.
Страховое возмещение будет выплачено лицам, которым был причинен вред, или Застрахованному лицу, если оно с согласия Страховщика оплатило ущерб третьим лицам и представило соответствующие документы. Выплата страхового возмещения производится наличными деньгами в кассе Страховщика или путем перечисления средств на расчетный счет потерпевших лиц.
В случае непризнания Страховщиком факта наступления страхового случая он обязан в тот же срок (15 рабочих дней) известить Страхователя (Застрахованное лицо) об отказе в выплате страхового возмещения с обоснованием причин отказа.
- 10.5. Страховщик вправе отсрочить выплату страхового возмещения, если по факту страхового случая возбуждено уголовное дело в отношении Застрахованного лица, до окончания уголовного расследования.

Ренессанс[®]
страхование

ООО «Группа Ренессанс Страхование»

Единый круглосуточный справочно-консультационный центр:

8 800 333 8 800 (бесплатно для звонков с территории РФ)

www.renins.com, info@renins.com