


18 сентября 2019 года

ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО РОЗНИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РАСХОДОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ.

1.1. Страховое Акционерное общество «Медэкспресс», действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее - Страховщик), на основании настоящих Правил комплексного розничного страхования имущества и дополнительных расходов (далее – Правила страхования) заключает Договоры страхования с дееспособными физическими и/или юридическими лицами (далее – Страхователи) (в дальнейшем именуется совместно Стороны и каждый в отдельности – Сторона). Настоящие Правила определяют круг субъектов и объектов страхования, перечень страховых рисков, условия страхования, права и обязанности сторон договора, порядок заключения и прекращения договора страхования.

1.2. Настоящие Правила определяют общие условия и порядок осуществления следующих видов добровольного страхования:

- Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

1.3. Для целей настоящих Правил используются следующие **термины и определения**:

1.3.1. Недвижимое имущество (объект недвижимости) – имущество, права на которое подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации, – земельные участки, участки недр и все объекты, которые связаны с землей так, что их перемещение без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, строения, сооружения, жилые и нежилые помещения.

В целях настоящих Правил к недвижимому имуществу также относятся сараи, хозблоки, летние кухни, бани, гаражи, веранды, террасы, беседки и им подобные строения и сооружения, не имеющие фундамента и/или неразрывной связи с землей и не подлежащие обязательной государственной регистрации.

1.3.2. Право собственности – возможность лица (собственника) по своему усмотрению, своей волей и в своем интересе, и в пределах, установленных законом, владеть, пользоваться и распоряжаться принадлежащим ему имуществом, одновременно принимая на себя бремя и риск его содержания.

1.3.3. Конструктивные элементы квартиры (помещения) – несущие и не несущие стены, перегородки (предусмотренные типовым строительным проектом), перекрытия, балконы, лоджии, если иное не предусмотрено Договором страхования.

1.3.4. Конструктивные элементы строения – несущие и не несущие стены, перегородки, перекрытия, фундамент с цоколем, лестницы, балконы, лоджии, крыша (включая кровлю), внешняя отделка (включая водостоки), если иное не предусмотрено Договором страхования.

1.3.5. Отделка – все виды внутренних отделочных работ с материалом, межкомнатные и входные двери, окна, в том числе остекление балконов и лоджий, а также их защитные элементы (решетки, ставни и т.п.).

1.3.6. Инженерное оборудование – система электроснабжения (включая электрические кабели, провода, счетчики и т.п.), низкочастотные коммуникации (телефонный, телевизионный, компьютерный кабель, антенная проводка, пожарная, охранная сигнализация и т.п.); сауна, печь, встроенный камин, системы водоснабжения, канализации, вентиляции, кондиционирования, отопления, газоснабжения, сантехническое оборудование.

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

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

1.3.7. Дополнительное оборудование – электротехнические, радиотехнические приборы и оборудование, стационарно установленные снаружи или внутри жилого (нежилого) помещения, строения, сооружения (системы спутникового телевидения, антенны, системы видеонаблюдения, системы альтернативного получения и накопления энергии, внешнее освещение и т.п.).

1.3.8. Движимое имущество – вещи, не относящиеся к Недвижимому имуществу, а также мебель.

1.3.9. Электронные устройства – электробытовая техника (холодильники, морозильники, посудомоечные, стиральные, швейные машины, пылесосы, духовые шкафы, печи СВЧ, электроплиты, вытяжки), компьютеры, телевизоры, аудио-, видео-, радиоаппаратура, акустические колонки, оргтехника, телефонные аппараты, факсимильные аппараты, электромузыкальные инструменты и т.п.

1.3.10. Строения – дома, многоэтажные жилые здания, бани, гаражи, хозяйственные постройки (хозблоки, беседки и т.п.).

1.3.11. Сооружения – колодцы, скважины, подземные коммуникации, водонапорные башни, контейнеры, септики, вышки, бассейны, заборы (ограждения), ландшафтные сооружения и т.п.

1.3.12. Помещения – квартиры, комнаты и другие помещения в строениях.

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

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

1.3.15. Третьи лица – любые лица за исключением

- Страхователя, Застрахованного, Выгодоприобретателя, членов их семей и лиц, ведущих с ними совместное хозяйство, родственников, лиц, находящихся на иждивении Страхователя/Выгодоприобретателя и иных лиц, проживающих в квартире (жилом помещении) / строении, расположенном на земельном участке, указанной / указанном в Договоре страхования (полисе);

- работников Страхователя (Выгодоприобретателя);

- собственников недвижимого имущества, указанного в Договоре страхования (полисе);

- лиц, сдающих (принимających) застрахованное недвижимое имущество по договору аренды, лизинга, безвозмездного пользования, хозяйственного ведения, оперативного или доверительного управления;

- лиц, нанятых вышеуказанными лицами для выполнения охраны, уборки, ремонта или осуществления иных услуг в застрахованном объекте недвижимости;

- основных и дочерних обществ Страхователя, аффилированных лиц Страхователя (для юридических лиц).

Договором страхования может быть предусмотрено иное определение состава третьих лиц.

1.3.16. Страховой риск – предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование.

1.3.17. Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю, Выгодоприобретателю. При этом под убытками, вызванными одним страховым случаем, понимаются убытки, произошедшие в результате одного застрахованного риска в течение 72 часов.

1.3.18. Договор страхования – документ, составленный в письменной, в т.ч. электронной, форме, подписанный или Страхователем и Страховщиком (договор, полис), или только со стороны Страховщика.

1.3.19. Страховая сумма – денежная сумма, которая определена Договором страхования, в пределах которой Страховщик обязан выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая и исходя из которой устанавливается размер страховой премии.

Договором страхования может быть предусмотрена снижающаяся страховая сумма, размер которой в период действия Договора страхования уменьшается в порядке, согласованном сторонами.

1.3.20. Страховая стоимость – действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

1.3.21. Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

1.3.22. Франшиза – определенная Договором страхования часть ущерба, не подлежащая возмещению Страховщиком. Франшиза может устанавливаться как в денежном эквиваленте, так и в процентах от страховой суммы или суммы страховой выплаты. Франшиза может быть условной или безусловной.

1.3.23. Условная франшиза – франшиза, предусматривающая освобождение Страховщика от ответственности за ущерб, не превышающий размера франшизы, но если размер ущерба превышает установленную Договором страхования франшизу, то Страховщик возмещает ущерб полностью.

1.3.24. Безусловная франшиза – франшиза, предусматривающая уменьшение суммы страховой выплаты Страховщиком на размер установленной Договором страхования франшизы.

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

1.3.25. Невозмещаемый период (временная франшиза) – период времени от начала страхования, в течение которого возможные убытки не являются страховым случаем и их несет сам Страхователь (Выгодоприобретатель).

1.3.26. Период возмещения – срок, в течение которого производятся страховые выплаты при страховании Расходов от потери арендной платы.

1.3.27. По страхованию имущества на случай гибели или повреждения в случае, если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости застрахованного объекта недвижимости договор заключается на одном из указанных ниже условий:

1.3.27.1. **На условии «Пропорциональной выплаты»** – возмещение убытков Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая Страховщиком пропорционально отношению страховой суммы, установленной в Договоре страхования, к действительной стоимости застрахованного объекта недвижимости на момент заключения Договора страхования.

1.3.27.2. **На условии «По первому риску»** – возмещение убытков Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая Страховщиком в пределах страховой суммы, установленной в Договоре страхования, без учета соотношения страховой суммы и действительной стоимости застрахованного объекта недвижимости на момент заключения Договора страхования.

Если в договоре страхования не указано применимое условие, то он считается заключенным на условии «Пропорциональной выплаты».

1.3.28. Договор страхования может быть заключен на условии выплаты страхового возмещения «Без учета износа» или «С учетом износа».

1.3.28.1. **Выплата «Без учета износа»** – предусматривает, что выплата страхового возмещения осуществляется без вычета процента износа частей (материалов) имущества, подлежащих замене или восстановлению, а также необходимых работ в результате страхового случая, кроме случаев утраты (гибели) застрахованного имущества, но не выше страховой суммы;

1.3.28.2. **Выплата «С учетом износа»** – предусматривает, что выплата страхового возмещения осуществляется с вычетом процента износа имущества, его конструктивных частей, материалов, подлежащих замене, а также уменьшения стоимости работ по восстановлению в результате страхового случая.

1.3.29. Агрегатная страховая сумма – страховая сумма, уменьшающаяся в течение действия Договора после осуществления страховой выплаты на сумму страховой выплаты.

1.3.30. Неагрегатная страховая сумма – страховая сумма, не уменьшающаяся в течение действия Договора на сумму страховой выплаты. В пределах неагрегатной страховой суммы Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по каждому страховому случаю (независимо от их числа), произошедшему в период действия страхового покрытия.

1.3.31. Территория страхования – фактическое расположение застрахованных объектов, указанное в договоре страхования.

1.3.32. Личный кабинет – закрытый раздел сайта Страховщика, предназначенный для удаленного обслуживания Страхователя через Интернет. Доступ Страхователя к Личному кабинету осуществляется посредством авторизации.

1.3.33. Имущественный интерес:

Для определения Страховщиком имущественного интереса в сохранении имущества, подлежащего страхованию, Страхователь предоставляет один из следующих документов:

- договор купли-продажи,
- справка о постановке на бух учет организации,
- договор лизинга/ залога,

или иной документ, подтверждающий имущественный интерес.

В случае отсутствия у Страхователя на момент заключения договора страхования документов, подтверждающих имущественный интерес выгодоприобретателя, такой договор страхования заключается без указания имени или наименования выгодоприобретателя (страхование "за счет кого следует" согласно ч.3 ст.930 ГК РФ).

При наступлении страхового случая выплата страхового возмещения выгодоприобретателю осуществляется только при условии наличия у него документально подтвержденного имущественного интереса

1.3.34. Сайт Страховщика – содержимое интернет-страниц, расположенных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.medexpress.ru.

1.3.35. Надлежащее уведомление – в случае, если Договором страхования прямо не предусмотрено иное, Страховщик и Страхователь договариваются о следующем:

1.3.34.1. первичная передача Страхователем, Выгодоприобретателем Страховщику информации о наступлении страхового события, об изменении степени риска, производится следующими способами:

- путем направления письменного уведомления в свободной форме почтой на официальный адрес местонахождения Страховщика или на адрес, указанный Страховщиком в Договоре страхования или на Сайте Страховщика как адрес для отправки корреспонденции;
- путем передачи сообщения посредством телефонной связи по телефонному(ым) номеру(ам), указанному(ым) в Договоре страхования либо на Сайте Страховщика;
- по электронной почте, в случае указания адреса электронной почты Страховщика в Договоре страхования либо на Сайте Страховщика;
- путем оформления электронного сообщения / уведомления, в том числе, с использованием мобильного приложения, на Сайте Страховщика в Личном кабинете или в специальном поле соответствующего раздела на Сайте Страховщика;
- путем направления электронного сообщения / уведомления в официальной группе / на официальных страницах Страховщика, расположенных на социальных ресурсах в сети Интернет, но исключительно в тех группах / на тех страницах, ссылки на которые размещены на Сайте Страховщика.

При этом окончательное уведомление об обстоятельствах, указанных выше, осуществляется Выгодоприобретателем исключительно путем направления письменного уведомления в свободной форме почтой на официальный адрес местонахождения Страховщика или на адрес, указанный Страховщиком в Договоре страхования или на Сайте Страховщика как адрес для отправки корреспонденции, а Страхователем также в порядке, предусмотренном п.1.3.34.3 ниже через Личный кабинет, размещенный на Сайте Страховщика.

1.3.34.2. Передача Страхователем Страховщику заявления о расторжении Договора (об отказе от Договора) производится следующими способами (если дополнительные способы не указаны в Договоре):

- в письменной форме почтой на официальный адрес местонахождения Страховщика или на адрес, указанный Страховщиком в Договоре страхования или на Сайте Страховщика как адрес для отправки корреспонденции;
- через Личный кабинет на Сайте Страховщика в форме электронного сообщения, подписанного электронной подписью Страхователя.

1.3.34.3. Передача Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным) Страховщику информации в электронной форме, подписанной простой электронной подписью Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного) – физического лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью этого физического лица.

1.3.34.4. Передача Страховщиком Страхователю, Выгодоприобретателю информации (включая, но не ограничиваясь – уведомления о досрочном расторжении Договора (об отказе от Договора), решения о страховой выплате, уведомления об увеличении сроков рассмотрения заявленного события) может производиться:

- в письменной форме, в том числе почтой на адрес, указанный Страхователем в Договоре страхования;
- путем направления на электронную почту Страхователя, указанную в Договоре страхования, с последующим (либо только) размещением в Личном кабинете Страхователя на Сайте Страховщика, электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика. В случае размещения такого документа в Личном кабинете Страхователя, Страховщик информирует об этом Страхователя в тот же день посредством направления сообщения на электронную почту Страхователя, указанную в Договоре страхования и/или по телефонному(ым) номеру(ам) Страхователя, указанному(ым) в Договоре страхования.

1.4. Понятия, перечисленные выше, применяются для целей настоящих Правил в том значении, которое для них определено. Если значение какого-либо термина или понятия не оговорено настоящими Правилами, оно трактуется в соответствии с законодательством Российской Федерации, а при отсутствии его значения в законодательстве Российской Федерации, в соответствии с обычно принятым лексическим значением.

1.5. При заключении Договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил страхования и/или о дополнении Договора страхования условиями, отличными от тех, которые содержатся в настоящих Правилах страхования, если такие изменения и дополнения не противоречат законодательству Российской Федерации.

1.5.1. Изменения и дополнения 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.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.

2.1. **Страховщик** – Страховое акционерное общество «Медэкспресс», созданное для осуществления страховой деятельности и получившее в установленном законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации.

2.2. **Страхователь** – юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком Договор страхования.

Применительно к настоящим Правилам страхования в качестве Страхователя могут выступать:

2.2.1. дееспособные физические лица – в возрасте от 18 (Восемнадцать) лет на дату заключения Договора страхования;

2.2.2. индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

2.2.3. юридические лица любой организационно-правовой формы.

Страхователями могут выступать как российские, так и иностранные юридические и физические лица, индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также лица без гражданства.

2.3. **Застрахованное лицо (Лицо, ответственность которого застрахована)** – лицо, осуществляющие эксплуатацию застрахованного имущества согласно нормам и правилам, установленным законодательством Российской Федерации, риск ответственности которого за причинение вреда другим лицам застрахован по настоящим Правилам страхования и которое указано в договоре страхования.

Лицами, ответственность которых застрахована по Договору страхования (полису), могут быть: собственник застрахованного объекта недвижимости и его родственники, ответственный квартиросъемщик (наниматель), лица, зарегистрированные на указанной территории, лица, арендующие застрахованный объект недвижимости. Действие Договора страхования (полиса) также может распространяться на требования о возмещении вреда, заявленные Лицам, ответственность которых застрахована, но возникшие в связи с действиями иных привлекаемых ими лиц для выполнения работ по договорам оказания услуг, подряда, субподряда и т.п., ответственность за действия, которых может быть возложена на Лиц, ответственность которых застрахована.

2.4. **Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого заключен Договор страхования.

2.4.1. Договор страхования имущества на случай гибели или повреждения, а также страхования финансовых рисков на случай потери арендной платы может быть заключен только в пользу лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества. Договор страхования имущества, заключенный в пользу лица, не имеющего имущественного интереса в их сохранении, недействителен.

2.4.2. Договор страхования гражданской ответственности считается заключенным в пользу третьих лиц, которым может быть причинен вред.

2.4.3. В случае заключения договора страхования 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.

2.4.4. Договор страхования имущества может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). При заключении такого договора Страхователю выдается договор страхования на предъявителя. При осуществлении Страхователем прав по такому договору необходимо подтверждение его имущественного интереса и предъявление Страховщику договора страхования.

2.5. Все положения настоящих Правил, касающиеся Страхователя, в равной степени распространяются также и на Выгодоприобретателя (за исключением обязанности по уплате страховой премии).

3. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ.

3.1. Имущество считается застрахованным на территории (строения, помещения, участка и т.п.), указанной в договоре страхования.

3.2. Имущество может быть застраховано на время перевозки. В этом случае территорией страхования считаются указанные в договоре страхования маршруты перевозки, если до начала перевозки между Страхователем и Страховщиком были согласованы маршруты следования, вид транспорта, вид упаковки и другие условия.

3.3. Если это особо оговорено в договоре страхования, предметы движимого имущества могут быть застрахованы без ограничения территории страхования.

4. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.

4.1. По страхованию имущества на случай гибели или повреждения (далее – страхование имущества) объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом, принадлежащем Страхователю или иному лицу на праве собственности, либо в отношении которого Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет основанный на законе, ином правовом акте или договоре имущественный интерес, его гибелью (утратой), повреждением.

4.1.1. В рамках настоящих Правил принимается следующая классификация имущества:

- объекты недвижимости в целом (в том числе объекты незавершенного строительства), а также их отдельные архитектурные или конструктивные части и элементы (части жилых и нежилых помещений, строений, их отделка, инженерное и дополнительное оборудование и т.п.);
- земельные участки, за исключением земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также часть земельного участка, площадь которой меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов РФ и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования;
- ландшафтные сооружения;
- движимое имущество;
- надгробия (памятники), в том числе: надгробные плиты, мемориальные доски на стенах скорби, обелиски, стелы, постаменты, скульптуры, ограды, комплексы «стол-скамья», склепы, включая элементы внутренней отделки, религиозные знаки или символы. При этом ограждения, столы, скамьи, фотографии, неотделимые от надгробия (памятника) и т.п., принимаются на страхование только вместе с надгробием (памятником).

4.1.2. Только если это прямо указано в договоре страхования и при условии соблюдения Страхователем согласованных со Страховщиком условий хранения и охраны, страхование также распространяется на следующее имущество:

- денежная наличность;
- ценные бумаги;
- документы (паспорт, водительские права, паспорт транспортного средства, свидетельство на право собственности и т.п.);
- драгоценные металлы, драгоценные камни, жемчуг и изделия из них;
- марки, монеты, медали, денежные знаки, рисунки, скульптуры и иные предметы коллекций;
- банковские карты.

4.1.3. Только если это прямо указано в договоре страхования, страхование также распространяется на:

- деревья, кустарники, домашние растения;
- автомобильный, мото-, железнодорожный, 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;
- рукописи, планы и иные документы (документированную информацию) на бумажных носителях;

- литографии, чертежи, негативные и позитивные пленки, клише, изготовленные для целей воспроизведения;
- электронные системы управления и общие пользовательские программы;
- модели, макеты, образцы, формы и т.п.

4.1.4. Только если это прямо указано в договоре страхования, по настоящим Правилам и в соответствии с «Условиями страхования ценного имущества, культурных ценностей и предметов искусства» (Приложение №1 к настоящим Правилам) могут быть застрахованы следующие виды имущества:

- изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней;
- предметы антиквариата;
- художественные ценности.

4.1.5. В рамках настоящих Правил не принимаются на страхование и не являются страховыми случаями события, наступившие в отношении следующих групп имущества:

- водные ресурсы, недра и полезные ископаемые, не извлеченные из недр;
- животных, микроорганизмы;
- боеприпасы, взрывчатые вещества, пиротехнические изделия;
- медикаменты, бытовую химию, удобрения, ядохимикаты, воспламеняющиеся жидкости и газовые смеси;
- легкоъемные временные элементы надгробий (памятников), временные памятные знаки и символы, венки, цветы;
- имущество, изъятое из свободного оборота согласно законодательству.

4.2. По **страхованию финансовых затрат** (страхование дополнительных (непредвиденных) расходов) объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском возникновения необходимых дополнительных расходов (убытков), вызванных гибелью (утратой), повреждением застрахованного имущества, в отношении которого Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет основанный на законе, ином правовом акте или договоре имущественный интерес.

4.3. По **страхованию гражданской ответственности** объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован), связанные с обязанностью Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован) в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц при содержании и эксплуатации застрахованного имущества, указанного в договоре страхования.

5. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.

5.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления, которого осуществляется страхование. События из числа указанных в настоящем разделе 5, на случай наступления которых производится страхование (страховые риски), указываются в Договоре страхования. К Договору страхования применяются только те страховые риски, которые в нем прямо указаны.

5.2. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

5.3. По **страхованию имущества на случай гибели или повреждения** по договору страхования может быть застрахован **риск гибели (утраты), повреждения имущества** в результате воздействия какого-либо из нижеуказанных событий. Договор страхования может быть заключен на случай наступления любого из данных событий в любой их комбинации.

5.3.1. Пожар.

В соответствии с настоящими Правилами под **Пожаром** понимается горение в форме открытого пламени или тления, которое возникло не в специально отведенном для этого месте или распространилось за пределы такого места и способно самостоятельно распространяться далее.

Под ущербом, причиненным пожаром, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный непосредственным воздействием огня, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.), в том числе в результате поджога, подрыва, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара.

Застрахованным считается пожар, наступивший по любой причине независимо от того, где произошло возгорание, на территории страхования или вне ее.

5.3.2. Взрыв.

В соответствии с настоящими Правилами под **Взрывом** понимается стремительно протекающий физический или физико-химический процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, вызванный стремлением газа или пара к расширению, приводящий к ударным, вибрационным и тепловым воздействиям на окружающую среду вследствие высокоскоростного расширения продуктов взрыва.

Под ущербом, причиненным взрывом, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный непосредственным воздействием продуктов взрыва и воздушной ударной волны при взрыве газа, пара, используемого для бытовых и промышленных целей, паровых котлов, сосудов, работающих под давлением, и других аналогичных устройств, а также при взрыве взрывчатых веществ.

Застрахованным считается взрыв, произошедший по любой причине, независимо от того, где он произошел, на территории страхования или вне ее.

5.3.3. Удар молнии.

Согласно настоящим Правилам под **Ударом молнии** понимается воздействие грозового разряда атмосферного электричества или сгустка электрической энергии (шаровая молния) на застрахованное имущество.

Под ущербом, причиненным ударом молнии, понимается ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный термическим, механическим или электрическим воздействием молнии на застрахованное имущество, вне зависимости от того, возник при этом пожар или нет.

5.3.4. Противоправные действия третьих лиц.

В соответствии с настоящими Правилами под **Противоправными действиями третьих лиц** понимаются действия третьих лиц, направленные на повреждение и (или) уничтожение застрахованного имущества, которые квалифицированы правоохранительными органами как:

- а) **Умышленное уничтожение или повреждение имущества** (ст. 167 УК РФ или ст. 7.17 КоАП).
- б) **Уничтожение или повреждение имущества по неосторожности** (ст. 168 УК РФ).
- в) **Хулиганство** (ст. 213 УК РФ, ст.20.1 КоАП).
- г) **Вандализм** (ст. 214 УК РФ).
- д) **Массовые беспорядки** (ст. 212 УК РФ).

Требования об уголовной или административной квалификации не являются обязательными, если следственные органы отказали в возбуждении уголовного дела на основании малозначительности совершенного деяния в соответствии с УК РФ, КоАП РФ и УПК РФ.

По особому соглашению сторон может быть застрахован риск **неосторожных действий** лиц, не являющихся третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами (п.5.3.14. настоящих Правил).

5.3.5. Кража со взломом, грабеж, разбой.

5.3.5.1. В соответствии с настоящими Правилами под **Кражей со взломом** понимается хищение застрахованного имущества, сопряженное с проникновением третьего лица в запечатанное (т.е. закрытое на предусмотренные конструкцией окон или дверей запирающие элементы) помещение, в котором находится застрахованное имущество, или его уходом из указанного помещения с использованием следующих способов:

- через отверстия, не предназначенные в обычной обстановке для проникновения людей (например, через вентиляционные отверстия, лифтовые шахты и т.д.);
- посредством проделывания отверстий в перегородках, стенах, крышах и т.д.;
- посредством взламывания дверей, применения отмычек, поддельных ключей или иных технических средств, повреждения окон. Не считаются поддельными ключи, изготовленные их владельцем (либо иными лицами по поручению владельца) на основании оригиналов ключей. Факт использования поддельных ключей должен быть подтвержден документом из правоохранительных органов;
- при помощи настоящего ключа при условии, что он завладел им в результате кражи со взломом в пределах или за пределами территории страхования или грабежа (разбоя), о чем Страхователю не было известно на момент страхового случая или он не смог предпринять всех возможных мер для того, чтобы незамедлительно заменить замки в застрахованном помещении на замок такой же надежности и обеспечить круглосуточную охрану застрахованного помещения до этого момента.

Кража считается произошедшей, если действия злоумышленников квалифицированы правоохранительными органами как кража с незаконным проникновением в соответствии с п. «б» ч. 2 ст. 158 УК РФ или п. «а» ч. 3 ст. 158 УК РФ.

По особому соглашению сторон на страхование может быть принято движимое имущество, которое находится в запечатанном (т.е. закрытое на предусмотренные конструкцией запирающие элементы) транспортном средстве (кража считается произошедшей, если действия злоумышленников

квалифицированы правоохранительными органами как кража с незаконным проникновением в соответствии со ст. 158 УК РФ).

В соответствии с настоящими Правилами, только если это прямо указано в договоре страхования, могут быть застрахованы следующие риски:

- кража конструктивных элементов строений;
- кража оборудования, расположенного на внешней стороне строений;
- кража надгробий (памятников).

Кража считается произошедшей, если действия злоумышленников квалифицированы правоохранительными органами в соответствии со ст. 158 УК РФ.

5.3.5.2. В соответствии с настоящими Правилами под **Грабежом или Разбоем** понимается такое хищение, при котором злоумышленник совершил какое-либо из указанных ниже действий:

- к Страхователю или к лицам, не являющимся третьими лицами по договору страхования, применяется насилие с целью сломить их сопротивление и захватить застрахованное имущество;
- 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.

Грабеж или разбой считается произошедшим только в том случае, если была возможность немедленного совершения насильственного действия и действия злоумышленников были квалифицированы правоохранительными органами как грабеж в соответствии со ст. 161 УК РФ или разбой в соответствии со ст. 162 УК РФ.

5.3.5.3. По особому соглашению сторон может быть застрахован риск **«кража со взломом, грабеж, разбой, повреждения во время транспортировки»** застрахованного имущества, при котором применяются следующие положения:

- к Страхователю приравниваются другие лица, которые осуществляют перевозку по его поручению. Данное положение не распространяется на перевозки, осуществляемые по договорам профессиональными перевозчиками грузов;
- началом перевозки считается момент погрузки имущества в транспортное средство для немедленной отправки. Окончанием перевозки считается момент выгрузки имущества в пункте назначения. Лицо, осуществляющее перевозку, должно направляться прямо из пункта начала перевозки в пункт окончания перевозки, не отклоняясь от маршрута, если это не вызвано крайней необходимостью;
- договором страхования может быть предусмотрено возмещение ущерба в результате погрузки/разгрузки застрахованного имущества.

Кража со взломом, грабеж, разбой считаются произошедшими, если действия злоумышленников квалифицированы правоохранительными органами как кража с незаконным проникновением в соответствии с п. «б» ч. 2 ст. 158 УК РФ, ст. 161 УК РФ или ст. 162 УК РФ соответственно.

5.3.5.4. Требования об уголовной квалификации не являются обязательными, если следственные органы отказали в возбуждении уголовного дела на основании малозначительности совершенного деяния в соответствии с УК РФ, КоАП РФ и УПК РФ.

5.3.6. Залив.

В соответствии с настоящими Правилами под **Заливом** понимается непосредственное воздействие на застрахованное имущество влаги (воды и/или иной жидкости) вследствие:

- разрыва труб или иной поломки систем водоснабжения, канализации, отопления, пожарного водопровода и кондиционирования (включая стационарно соединенные с вышеуказанными системами аппараты и приборы, такие как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы); срыва (разрыва) труб, соединяющих стиральные (посудомоечные) машины с системами водоснабжения и канализации, и т.п.;
- незапланированного выхода жидкости из оборудования, которое является частью спринклерных или дренчерных систем пожаротушения, вследствие разрыва труб (иной поломки указанных систем) или внезапного включения данных систем;
- проникновения жидкости из помещений, включая чердачное, не принадлежащих Страхователю или Выгодоприобретателю;
- в результате выхода воды вследствие поломки стиральных или посудомоечных машин, водонагревателей;
- в результате 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, а также – в результате разгерметизации стенок аквариума. При этом ущерб, причиненный самим аквариумам и/или стиральным (посудомоечным) машинам, возмещению не подлежит, если они не застрахованы как имущество;
- в результате аварии подземных коммуникаций (система водоснабжения, канализации, отопления), расположенных вне территории страхования;
- в результате замерзания жидкости в системах водоснабжения, канализации, отопления, пожаротушения, кондиционирования, возникшего в результате отключения электроэнергии, централизованного отопления или газоснабжения в результате аварии, произошедшей вне застрахованного строения (жилого помещения);
- в результате замерзания, произошедшего в системах инженерного оборудования в строениях с индивидуальными системами водоснабжения, отопления при температуре воздуха ниже минус 30 градусов Цельсия, находящихся непосредственно в застрахованных объектах недвижимости. В этом случае возмещаются расходы на ремонтно-восстановительные работы и материалы по замене таких инженерных систем в размере не более 0,1% от страховой суммы по недвижимому имуществу, в котором находится данное инженерное оборудование, а при необходимости замены труб, расходы на ремонтно-восстановительные работы и материалы, не превышающие восстановления трех погонных метров поврежденного участка труб.

При этом Страхователь обязан:

- при эксплуатации строений, сооружений в период с ноября по апрель включительно применять в жидкостной системе индивидуального отопления строений, сооружений жидкости, не замерзающие при отрицательной температуре окружающего воздуха;
- в отсутствие систем, поддерживающих постоянную положительную температуру (не менее 5 градусов по Цельсию) в период с ноября по апрель включительно, и наличии инженерных систем, заправленных водой, Страхователь обязан слить воду из индивидуальной системы отопления, водоснабжения, канализации строений/сооружений.

5.3.7. Стихийные бедствия.

В соответствии с настоящими Правилами под **Стихийными бедствиями** понимается причинение материального ущерба застрахованному имуществу как непосредственным, так и косвенным воздействием вредоносных факторов опасного природного явления (принесенными ветром, водой, грунтовыми, снежными, ледяными массами предметами, элементами строений, сооружений, деревьев и т.п.).

К стихийным бедствиям относятся:

5.3.7.1. Буря, вихрь, ураган, смерч, торнадо, шторм, тайфун – движение воздушных масс со скоростью более 16 м/с.

Под ущербом, причиненным ветром, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный непосредственным механическим действием скоростного напора ветра, а также прямым столкновением с объектами, переносимыми ветром;

5.3.7.2. Град – атмосферные осадки в виде плотных ледяных образований различной величины и формы.

Под ущербом, причиненным градом, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный механическим воздействием на застрахованное имущество кусочков льда (градин).

5.3.7.3. Наводнение, затопление – значительное временное затопление местности в результате подъема уровня воды в реке, озере, море или ином естественном, или искусственном водоеме в период снеготаяния, паводка, сильных дождей и ливней, ветровых нагонов воды, при заторах (скопления льдин в русле водотока во время ледохода), зажорах (скопления рыхлого губчатого льда в водной толще или на поверхности водоема), прорыва плотин, оградительных дамб, цунами и т.п.

Под ущербом, причиненным наводнением, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный действием воды (влаги), а также механическим действием водных масс.

5.3.7.4. Землетрясение – подземные толчки и колебания земной поверхности, вызванные естественными причинами и передающиеся на большие расстояния. Убытки, причиненные землетрясением, покрываются страхованием, только если землетрясение зарегистрировано на территории страхования компетентными сейсмографическими службами и значение силы землетрясения составило 5 и выше по принятой системе измерения.

5.3.7.5. Вулканическое извержение – геологическое явление, сопровождающееся выходом на земную поверхность лавы, выбросом пепла, горячих газов и обломков горных пород.

Под ущербом, причиненным вулканическим извержением, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный непосредственным воздействием на застрахованное имущество раскаленной лавы, пепла, горячих газов, обломков горных пород.

5.3.7.6. Оползень, обвал, камнепад, сель – смещение масс земляных или горных пород по склону под воздействием собственного веса, происходящее за счет ослабления связности земляных или горных пород под влиянием процессов эрозии, выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод.

Страхование от оползня (обвала) не распространяется на расходы, понесенные на восстановление почвы.

5.3.7.7. Снежная лавина – движущаяся масса снега или льда, которая сходит со склона горы.

Под ущербом, причиненным снежной лавиной, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный механическим воздействием масс снега и льда, а также причиненный воздействием воздушного давления, сопровождающего снежную лавину.

5.3.7.8. Давление снега – причинение вреда застрахованному имуществу, явившееся следствием выпадения значительного количества твердых осадков (снега, ливневого снега, ледяного дождя), по своему значению, интенсивности или продолжительности превышающего средний показатель выпадения осадков, характерный для данного времени года в данной местности, следствием чего явилось разрушение конструктивных элементов кровли, а также повреждение водостоков, ставней и иного оборудования, расположенного на внешней стороне строения/сооружения, в т.ч. последующее повреждение имущества, расположенного внутри строения.

5.3.7.9. Действие морозов – механические разрушения в элементах застрахованного имущества, вызванные низкой температурой наружного воздуха, значения которой находятся за пределами расчетного диапазона температур для застрахованного имущества и отклоняются от среднего многолетнего значения температур для местности, в которой расположено застрахованное имущество, более чем на 25 градусов Цельсия.

5.3.7.10. Ледоход – движение льдин и ледяных полей на реках и озерах под действием течения или ветра.

Под ущербом, причиненным ледоходом, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный механическим воздействием ледяных масс.

5.3.8. Падение летательных аппаратов.

В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным **Падением летательных аппаратов**, понимается материальный ущерб, вызванный непосредственным воздействием корпуса или частей корпуса летательного аппарата, грузами или иными предметами, падающими с летательного аппарата, а также воздействием воздушной ударной волны, вызванной их падением.

5.3.9. Наезд транспортных средств.

В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным **Наездом транспортных средств**, понимается материальный ущерб, вызванный непосредственным воздействием транспортного средства, в т.ч. самоходных машин и агрегатов, или каких-либо предметов, сооружений или их частей, упавших на застрахованное имущество в результате наезда транспортного средства при условии, что это транспортное средство а) не принадлежит Страхователю (Выгодоприобретателю) или лицам, не являющимся третьими лицами по Договору страхования; б) не управлялось Страхователем (Выгодоприобретателем) или лицами, не являющимися третьими лицами по договору страхования.

К ущербу, нанесенному застрахованному имуществу в рамках данного пункта, также относится навал водных транспортных средств и/или плавающих инженерных сооружений (для объектов, расположенных в непосредственной близости от водоемов).

5.3.10. Бой стекол.

В соответствии с настоящими Правилами Страхователю возмещаются убытки, явившиеся следствием боя оконных и дверных стекол, вставленных в оконные или дверные рамы застрахованных строений (сооружений, жилых/нежилых помещениях).

5.3.11. Повреждение инородными объектами.

В соответствии с настоящими Правилами под **Повреждением инородными объектами** понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный непосредственным случайным воздействием данных объектов, в том числе вследствие каких-либо непредвиденных событий природного или техногенного характера. Под инородными объектами понимаются: деревья, столбы, опоры, мачты освещения, антенны, в том числе строительные краны, переносимых ими грузов, строительные леса и другие строительные механизмы (сооружения). В соответствии с данным пунктом также подлежит возмещению материальный ущерб, причиненный животными.

5.3.12. Загрязнение.

В соответствии с настоящими Правилами под **Загрязнением** понимается причинение материального ущерба земельному участку в результате его отравления, загрязнения или иной порчи земли вредными продуктами хозяйственной или иной деятельности, ядохимикатами и иными опасными химическими или биологическими веществами при их хранении, использовании и транспортировке, повлекших причинение вреда окружающей среде и вызвавших непригодность его к дальнейшему использованию. В дополнение к указанным в данном пункте условиям загрязнение считается произошедшим, если действия злоумышленников квалифицированы правоохранительными органами в соответствии со ст. 254 УК РФ

5.3.13. Перепад напряжения.

В соответствии с настоящими Правилами под **Перепадом напряжения** понимается ущерб, причиненный инженерному, дополнительному оборудованию и электронным устройствам, вызванный отказом (поломкой) или гибелью застрахованного имущества в результате повышения силы тока (напряжения) в электросети, внезапного отключения электроснабжения, явившихся следствием случайного воздействия на нее внутренних или внешних факторов, произошедших вне территории страхования (для загородного строения территорией страхования является земельный участок, на котором оно расположено).

5.3.14. Неосторожные действия третьих лиц при проведении строительных или ремонтных работ.

В соответствии с настоящими Правилами под **Неосторожными действиями третьих лиц при проведении строительных или ремонтных работ** понимается причинение застрахованному имуществу ущерба в результате:

а) неосторожных действий третьих лиц при проведении в многоквартирном доме (т.е. вне застрахованной квартиры (жилого помещения)), либо на иной близлежащей территории (за исключением территории страхования), строительных или ремонтных работ, в том числе повреждения застрахованного имущества любыми видами строительных материалов, используемыми при таких работах;

б) неосторожных действий третьих лиц при проведении в застрахованной квартире (жилом помещении) или индивидуальном жилом доме строительных или ремонтных работ подрядной, жилищно-эксплуатационной организацией или частными лицами, имеющими необходимую квалификацию / допуск / свидетельство саморегулируемой организации для проведения данных работ, соответствующую договорную, проектно-сметную, разрешительную документацию (если данная документация предусмотрена для проведения данных работ). Лица, осуществляющие такие работы, являются третьими лицами по настоящим Правилам;

В случаях, указанных в пп. «а» и «б» настоящего пункта, на Страхователе лежит обязанность доказать (путем предоставления Страховщику соответствующего заключения компетентных органов, экспертной организации или организации, ответственной за эксплуатацию дома) наличие причинно-следственной связи между действиями вышеуказанных третьих лиц и возникшим ущербом.

5.3.15. Терроризм.

В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным **Терроризмом**, 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.

Акт терроризма считается произошедшим, только если действия злоумышленника были квалифицированы в соответствии со ст. 205 УК РФ.

5.3.16. Иные риски внешнего воздействия.

При страховании **Иных рисков внешнего воздействия** Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю убытки, возникшие в связи с причинением вреда застрахованному имуществу в результате прямого непредвиденного воздействия на него извне какого-либо вредоносного физического фактора, отличного от событий, которые могут быть застрахованы в соответствии с пп. 5.3.1-5.3.15 настоящих Правил, и не исключенного согласно п.6.3.9.11. настоящих Правил.

В соответствии с настоящими Правилами под вредом понимается неблагоприятное изменение физического состояния имущества. Вред не считается произошедшим, если какой-либо дефект, независимо от того, изменил ли он физическое состояние имущества или нет, существовал еще до начала действия договора страхования. Утеря, исчезновение или хищение имущества не покрываются настоящим страхованием.

Под непредвиденным вредом понимается вред, наступление которого Страхователь или лица, не являющиеся третьими лицами по договору страхования, не предвидели, не производили действий, повлекших причинение такого вреда застрахованному имуществу.

В соответствии с настоящими Правилами изменения, которые не влияют на возможность нормальной эксплуатации имущества и не уменьшают его стоимость, как вред не рассматриваются.

5.4. По договору страхования помимо риска гибели (утраты), повреждения имущества могут быть застрахованы следующие **риски дополнительных (непредвиденных) расходов:**

5.4.1. «Расходы по найму» – расходы вследствие найма жилого помещения (строения), размещения в гостинице в течение определенного, указанного в договоре страхования срока, на время ремонта застрахованного жилого помещения (строения), пострадавшего в результате событий, указанных в пп. 5.3.1 – 5.3.16 настоящих Правил.

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.

5.4.2. «Расходы по расчистке» – расходы по уборке застрахованных помещений (строений) от остатков поврежденного в результате страхового случая имущества, элементов отделки или частей конструкции в результате событий, указанных в пп. 5.3.1 – 5.3.16 настоящих Правил.

5.4.3. «Расходы по замене дверных замков, ключей, документов» – расходы в результате замены дверных замков и ключей во входных дверях, расположенных в застрахованных помещениях (строениях), принадлежащих Страхователю, а также восстановления документов, вызванных их утратой вследствие:

- кражи со взломом, грабежа, разбоя, в т.ч. произошедших вне территории страхования, которые могут быть классифицированы в соответствии с п. «б» ч. 2 ст. 158 УК РФ, п. «а» ч. 3 ст. 158 УК РФ, ст. 161 УК РФ, ст. 162 УК РФ.

По особому соглашению сторон могут быть застрахованы расходы в результате потери документов, произошедшей вне территории страхования.

5.4.4. «Расходы по досрочному возвращению» – расходы вследствие досрочного возвращения Страхователя из мест отдыха, временного пребывания, командировки, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту) на территорию страхования и обратным возвращением на место пребывания в результате событий, указанных в пп. 5.3.1. – 5.3.16. настоящих Правил.

5.4.5. «Расходы по перемещению и защите» – расходы, понесенные вследствие того, что в процессе восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед моментом наступления страхового случая, или для приобретения нового имущества другое имущество должно быть перемещено (передвинуто), изменено или защищено.

В частности, под расходами на перемещение и защиту понимаются расходы на перемещение не пострадавшего застрахованного имущества в иное место временного хранения на время ремонта.

5.4.6. «Расходы от потери арендной платы» – расходы, понесенные вследствие того, что в процессе восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед моментом наступления страхового случая, Страхователь теряет доход, получаемый им ранее от сдачи в аренду имущества, застрахованного в соответствии с настоящими Правилами.

5.4.7. Страховым случаем является возникновение дополнительных (непредвиденных) расходов, связанных с признанной страховым случаем по договору страхования гибелью, утратой, повреждением застрахованного имущества, при условии, что застрахованные события произошли в период действия договора страхования и непосредственной причиной гибели, утраты, повреждения застрахованного имущества не является воздействие какого-либо из исключенных факторов или условий, указанных в настоящих Правилах, и исключений, согласованных сторонами договора при его заключении.

5.4.8. Дополнительные расходы могут быть застрахованы только вместе с рисками, указанными в п. 5.3. настоящих Правил.

5.5. По страхованию гражданской ответственности – риск «ГО» по договору страхования может быть застрахован **риск возникновения обязанности** Страхователя (лица, риск ответственности которого застрахован) в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации **возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц** в результате какого-либо из нижеуказанных событий. Договор страхования может быть заключен на случай наступления любого из данных событий в любой их комбинации.

5.5.1. Страховым случаем по риску «ГО» в соответствии с настоящими Правилами является возникновение в соответствии с законодательством Российской Федерации гражданской ответственности Страхователя или Лица, чья ответственность застрахована, вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, в результате случайных событий, возникших:

5.5.1.1. при эксплуатации последними объекта недвижимости (квартиры (жилого помещения) / индивидуального земельного участка и объектов, расположенных на земельном участке), указанного в Договоре страхования (полисе);

Под «эксплуатацией» понимается процесс повседневного использования помещения/ строения/ сооружения/ земельного участка согласно нормам и правилам, установленным законодательством Российской Федерации – базовое покрытие «ОБ».

5.5.1.2. при проведении работ по отделке, ремонту в квартире (жилом помещении), расположенной по адресу, указанному в Договоре страхования (полисе);

Под «работами по ремонту» понимаются работы по поддержанию в исправном состоянии помещений, инженерных коммуникаций и оборудования без изменения их функционального назначения, местоположения и конфигурации. К «работам по ремонту» относятся работы, не требующие внесения изменений в технический паспорт жилого помещения – полное покрытие «ОП».

5.5.1.3. при проведении работ по переустройству и перепланировке в квартире (жилом помещении), расположенной по адресу, указанному в Договоре страхования (полисе) или проведении строительных, монтажных, ремонтных, ландшафтных и земляных работ на Объектах, расположенных на земельном участке, указанном в Договоре страхования (полисе) – расширенное покрытие «ОР».

Под «переустройством» понимается установка, замена или перенос инженерных сетей, санитарно-технического, электрического или другого оборудования, требующие внесения изменений в технический паспорт жилого помещения.

Под «перепланировкой» понимается изменение конфигурации помещения, его размеров, функционального назначения, устройство (заделка) проемов в стенах, перекрытиях и перегородках, требующие внесения изменений в технический паспорт жилого помещения.

5.5.2. По страхованию гражданской ответственности страховая защита действует при соблюдении следующих условий:

- действия, повлекшие причинение вреда, и само причинение вреда имели место в течение срока действия Полиса (Договора страхования);

- на момент заключения Договора страхования (полиса) Лицам, ответственность которых застрахована, были неизвестны обстоятельства, которые могут послужить основанием для предъявления к ним претензий со стороны третьих лиц;

- эксплуатация и/или работы по отделке, ремонту, переустройству и перепланировке жилого помещения, проведение строительных, монтажных, ремонтных, ландшафтных и земляных работ на Объектах, расположенных на земельном участке, осуществляются в соответствии с нормативно установленными требованиями законодательства РФ;

- переустройство и/или перепланировка помещений, строительные, монтажные, ремонтные, ландшафтные и земляные работы санкционированы органами местного самоуправления в соответствии с нормативными требованиями, установленными в данном регионе;

- переустройство и перепланировка помещений, строительные, монтажные, ремонтные, ландшафтные и земляные работы осуществляются организацией, имеющей допуск на осуществление данного вида деятельности (в случае, если такой допуск необходим в соответствии с законодательством Российской Федерации);

- степень износа жилого помещения/ строения, в котором осуществляются строительные, ремонтные работы, работы по переустройству и/или перепланировке, не превышает установленный в данном регионе предел, при превышении которого здание подлежит сносу;

- вред причинен в результате события, носящего внезапный, непреднамеренный и случайный характер.

5.6. В рамках страхового продукта, созданного на основании настоящих Правил, либо в рамках договора страхования возможно применение комбинаций или пакетов вышеуказанных рисков

6. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

6.1. В соответствии с настоящими Правилами страхования не относятся к страховым случаям, и Страховщик не возмещает расходы, связанные с:

- возмещением морального ущерба или вреда деловой репутации;

- возмещением ущерба, возникшего в результате умышленных действий Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя, лиц, не являющихся третьими лицами;

- курсовой разницей;

- неустойками, штрафами, пенями, иными санкциями и платежами, которые Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) обязан уплатить;

- несением расходов, направленных на погашение задолженности собственника по связанным с недвижимым имуществом налогам, сборам или коммунальным платежам;

- упущенной выгодой (неполученные доходы, которые потерпевшее лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено) (за исключением страхования в соответствии с настоящими Правилами риска **«Расходы от потери арендной платы»**);

- изъятием, арестом, конфискацией, национализацией, реквизицией, разрушением, уничтожением, повреждением застрахованного имущества,

произошедшими по распоряжению государственных органов, военных властей, органов местного самоуправления;

- возмещением дополнительных расходов, связанных с распоряжениями, предписаниями государственных органов, военных властей, органов местного самоуправления.

6.2. Не признается страховым случаем и страховая выплата не производится, если прямые и непосредственные причины наступления события, имеющего признаки страхового, были известны Страхователю (Застрахованному лицу, Собственнику) и начали действовать до вступления Договора страхования в силу или Страхователю (Застрахованному лицу, Собственнику) на момент заключения договора страхования было известно об обстоятельствах, которые могут привести к наступлению страхового случая, или если событие, имеющее признаки страхового, **наступило вследствие:**

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, техногенных аварий или катастроф, любого рода загрязнения или заражения ядерными, химическими или биологическими веществами и материалами, не свойственными для данной местности в данном количестве (или пропорции);
- официально признанных случаев¹ эпидемий, пандемий, природных бедствий (катастроф);
- войны или военных действий, вне зависимости от того, объявлена ли война или нет, маневров или иных военных мероприятий, их последствий;
- гражданской войны, военных переворотов, народных волнений, восстаний, мятежей, забастовок, террористических актов, захвата заложников или диверсий (в соответствии со ст. 205, 206 и 281 УК РФ) и их последствий, если иное прямо не предусмотрено Договором страхования. Риск «Терроризм» (ст. 205 УК РФ) может быть застрахован в соответствии с п. 5.3.15 настоящих Правил по особому соглашению между Страхователем и Страховщиком, что должно быть прямо указано в договоре страхования;
- умысла Страхователя (Застрахованного), Выгодоприобретателя, направленного на наступление страхового случая;
- причин, о которых Страхователь (Застрахованный) не сообщил в заявлении на страхование, о существовании которых Страхователю (Застрахованному) было известно на момент заключения Договора страхования, при условии, что в заявлении на страхование были соответствующие вопросы.

6.3. По страхованию имущества на случай гибели или повреждения события, указанные в пп. 5.3. – 5.4. настоящих Правил, не признаются страховыми случаями, и страховая выплата не производится, если:

6.3.1. повреждены объекты, которые до момента страхования были признаны государственными компетентными органами, находящимися в аварийном состоянии, подлежащими сносу, капитальному ремонту или реконструкции, а также имущество в них;

6.3.2. повреждены ветхие объекты (физический износ которых составляет 75 и более процентов) или объекты, не обеспеченные надлежащим уходом (заброшенные), а также имущество в них;

6.3.3. объекты находятся в зоне, которой угрожают стихийные бедствия с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы, и страхование произведено после соответствующих действий компетентных органов;

6.3.4. Страхователь знал или должен был знать о гибели, утрате, повреждении имущества на момент заключения договора страхования, но не уведомил об этом Страховщика;

6.3.5. объекты уничтожены или повреждены в результате естественных свойств (самовозгорания, брожения, гниения, коррозии);

6.3.6. объекты уничтожены или повреждены вне территории страхования, если иное не предусмотрено договором;

6.3.7. застрахованные события начали действовать до момента заключения договора страхования или произошли в невозмещаемый Страховщиком период времени;

6.3.8. объекты уничтожены или повреждены в результате наступления рисков, не перечисленных в Договоре (Полисе) страхования;

6.3.9. застрахованные события прямо или косвенно связаны с:

а) умыслом Страхователя (Выгодоприобретателя) или лиц, не являющихся третьими лицами по договору страхования;

б) невыполнением письменных предписаний ведомственных и надзорных органов, несоблюдением Страхователем правил, перечисленных в п. 12.3.6. настоящих Правил;

в) отключением электроэнергии, отопления, прекращением подачи газа вследствие задолженности Страхователя (собственника) по этим видам услуг;

г) разрушением или повреждением конструктивных элементов и внутренней отделки строения или их отдельных элементов, наступившим вследствие их физического износа, ошибок проектирования, строительства, монтажа, некачественного выполнения работ или дефектами (недостатками) материалов;

6.3.10. события произошли вследствие оставления застрахованного помещения / строения на длительное время (более 1 (одного) месяца), если в нем не перекрыты газ и вода или не закрыты все окна и двери с тем, чтобы исключить возможность проникновения посторонних лиц или атмосферных осадков.

6.3.11. Не относятся к страховым случаям и не подлежат возмещению следующие убытки:

6.3.11.1. по риску «Пожар, Взрыв» – убытки, возникшие в результате:

а) воспламенения или взрыва хранившихся в застрахованном строении (жилом помещении) легковоспламеняющихся (ЛВЖ) или горючих (ГЖ) жидкостей или газов в количествах, превышающих нормы, установленные действующими Правилами противопожарного режима в Российской Федерации;

б) взрыва взрывчатых веществ, хранившихся/принесенных на территорию страхования субъектами, не являющимися третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами;

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

г) проведения на территории страхования / в застрахованном строении (жилом помещении) химических/физических опытов;

д) применения нестандартных (самодельных) электронагревательных приборов, жучков, использования некалиброванных плавких вставок или других самодельных аппаратов защиты от перегрузки и короткого замыкания;

е) опаливания или прожигания 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, кроме случаев возникновения пожара;

ж) повреждения инженерного оборудования и электронных устройств в результате действия на них электрического тока (включая короткое замыкание, повышение силы тока или напряжения), сопровождающегося искрением или выделением тепла, кроме случаев возникновения открытого пламени, если иное не предусмотрено договором страхования.

6.3.11.2. по риску «Удар молнии» – ущерб, причиненный:

а) электронным устройствам без возникновения пожара, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) защитным предохранителям любого рода, защитным выключателям, грозовым разрядникам, громоотводам и другому аналогичному оборудованию.

6.3.11.3. по риску «Противоправные действия третьих лиц» – повреждение или уничтожение застрахованного имущества, явившееся следствием действий, квалифицированных правоохранительными органами иначе, чем указано в п.5.3.4. настоящих Правил.

6.3.11.4. по риску «Кража со взломом, грабеж, разбой» – убытки, возникшие в результате:

а) кражи имущества, не находящегося внутри запертых помещений, сооружений, строений, расположенных на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) повреждения, кражи со взломом, грабежа или разбоя во время транспортировки, если ущерб был причинен вследствие умышленных действий какого-либо лица, которому была поручена перевозка имущества и/или его охрана во время перевозки;

в) 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;

г) действий, квалифицированных в соответствии с законодательством по статьям иным, чем описано в п. 5.3.5. настоящих Правил.

6.3.11.5. по риску **Залив** – следующие убытки:

а) причиненные самим системам водоснабжения, канализации, отопления, кондиционирования или пожаротушения, если иное не предусмотрено договором страхования;

б) возникшие ввиду влажности внутри помещений (плесень, гниль, грибок);

в) произошедшие вследствие повреждения застрахованного имущества водой в результате протечки крыши, внутренних и внешних водостоков, межпанельных швов, если иное не предусмотрено договором страхования;

г) произошедшие вследствие выхода воды из канализации по любой причине, отличной от разрыва канализационных труб, перемычек, соединений на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

д) произошедшие вследствие повреждения застрахованного имущества водой, использовавшейся во время уборки и/или чистки застрахованных помещений;

е) произошедшие вследствие неосторожных действий, вызвавших падение и/или повреждение аквариума.

6.3.11.6. по риску «Стихийные бедствия» – убытки, причиненные:

¹ Случаи эпидемий, пандемий, природных бедствий (катастроф) официально признаются наступившими путем объявления чрезвычайного положения, вводимого Указом Президента РФ. При этом, Указ Президента РФ о введении чрезвычайного положения подлежит незамедлительному обнародованию по каналам радио и телевидения, а также незамедлительному официальному опубликованию.

Также доказательствами, подтверждающими природные (стихийные) бедствия, либо иные неблагоприятные условия, а также доказательствами случаев эпидемий или пандемий могут служить справки метеослужбы, органов МЧС, санитарного надзора и т. п.

- а) в результате воздействия на застрахованное имущество дождя, града, снега и других осадков, проникающих сквозь открытые окна или другие отверстия в зданиях, если только эти отверстия не возникли под воздействием бури и (или) града;
 - б) строениям, находящимся в процессе строительства, или помещениям, расположенным в не обеспеченных надлежащим уходом (заброшенных) строениях, а также имуществу внутри таких строений (помещений);
 - в) в результате затопления, вызванного действием ветров, нагоняющих воду с моря и вызывающих повышение уровня воды за счет задержки в устье приносимой рекой воды (штормовой прилив);
 - г) в результате затопления по причине выхода воды из берегов наземных водоемов, который можно было предвидеть исходя из местных условий (рельефа местности, климата, сезонных колебаний воды и т.п.), характерных для территории страхования;
 - д) плесенью (гнилью, грибком), появившейся в результате влажности;
 - е) грунтовыми, подпочвенными водами, если иное не предусмотрено договором страхования;
 - ж) выходом воды из канализации;
 - з) в результате различного рода строительных работ в частности, выемки грунта или прокладки подземных коммуникаций, сноса, капитального ремонта или реконструкции зданий, промерзания и оттаивания почвы;
 - и) в результате проведения взрывных работ, разработки и добычи полезных ископаемых;
 - к) в результате прибрежной или речной эрозии почв;
 - л) в результате нормальной просадки новых строений;
 - м) в результате просадки грунта, которая носит локальный характер и затрагивает только место захоронения), для объекта страхования – надгробие (памятник).
- 6.3.11.7. по риску **«Бой стекла»** – убытки, возникшие в результате ущерба:
- а) от повреждения стекол в строениях (сооружениях, жилых/нежилых помещениях), в которых проводятся строительные-монтажные или ремонтные работы, если иное не предусмотрено договором страхования;
 - б) прямо или косвенно связанного с удалением или демонтажем стекол из оконных или дверных рам лицами, не являющимися третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами;
 - в) причиненного повреждением поверхности стекол (царапины, сколы, следы краски и т.п.);
 - г) причиненного стеклам в незавершенных строениях (сооружениях).
- 6.3.11.8. по риску **«Повреждение инородными объектами»** – убытки, возникшие:
- а) в результате падения «сухостоя», столбов, опор, мачт освещения, находящихся на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;
 - б) в результате причинения ущерба животными, содержащимися Страхователем/Выгодоприобретателем или лицами, не являющимися третьими лицами по договору страхования, на территории, указанной в договоре страхования.
- 6.3.11.9. по риску **«Перепад напряжения»** – ущерб, причиненный:
- а) какому-либо программному обеспечению, если иное не предусмотрено договором страхования;
 - б) изделиям, используемым в коммерческих целях;
 - в) самодельным изделиям;
 - г) изделиям, у которых продуктовые или серийные номера удалены, не читаемы и/или изменены;
 - д) сменным деталям и расходным материалам, таким как: лампы, элементы питания, пылевые мешки и фильтры, прокладки, вкладыши, предохранители, электрические пробки и т.п.;
 - е) декоративным или иным, не влияющим на нормальное функционирование изделия деталям;
 - ж) в результате отключения электроэнергии за неуплату Страхователем (собственником) коммунальных услуг.
- 6.3.11.10. по риску **«Неосторожные действия третьих лиц при проведении строительных или ремонтных работ»** – ущерб, вызванный естественной просадкой грунта, а также событиями, указанными в подпункте «г» п.6.3.9. настоящих Правил.
- 6.3.11.11. по риску **«Иные риски внешнего воздействия»** – убытки, прямо или косвенно связанные с:
- а) вводом в эксплуатацию, самой эксплуатацией, техническим обслуживанием или ремонтом механического, электротехнического или электронного оборудования (например, дефект по вине производителя, обслуживающего персонала, отказ измерительного, управляющего, распределительного или регулирующего оборудования, нехватка воды, масла или смазочного материала);
 - б) обычным износом или старением;
 - в) коррозией;
 - г) обычным воздействием погодных условий, которые должны приниматься во внимание в силу сезонных или местных условий;
 - д) изменением цвета, запаха, веса; оседанием, опусканием, разрывом, сжатием или расширением;
 - е) внутренней порчей, гниением, действиями микроорганизмов, животных или растений;
 - ж) естественными свойствами имущества;
 - з) поставкой или потерей энергии;
 - и) поломкой, неправильной эксплуатацией или временным простоем воздушных кондиционеров, систем для охлаждения и отопления имущества, а также систем поддержания микроклимата;
 - к) сухостью или пересыханием;
 - л) обработкой или переработкой;
 - м) перепадами напряжения в сети;
 - н) брожением или экзотермическим разложением;
 - о) прорывом раскаленных расплавов;
 - п) любым из событий, которые исключены из страхового покрытия в соответствии с разделом 6 настоящих Правил.
- 6.3.11.11.1. В соответствии с настоящими Правилами не являются страховыми случаями события, произошедшие в отношении, и страхование не распространяется на имущество в процессе строительства, ремонта, установки, а также на неэксплуатируемые строения/помещения и имущество, расположенное внутри таких строений/помещений.

6.4. По страхованию гражданской ответственности события, указанные в п. 5.5. настоящих Правил, не признаются страховыми случаями, и страховая выплата не производится по убыткам, вызывшимся:

- 6.4.1.** в умышленном причинении Страхователем, лицом, ответственность которого застрахована, вреда имуществу третьих лиц;
- 6.4.2.** в причинении вреда имуществу третьих лиц в результате умысла последних;
- 6.4.3.** в причинении вреда, явившемся следствием осуществления Страхователем (собственником) деятельности, на которую им не было в установленном порядке получено разрешение (лицензия и т.п.), либо его действие было приостановлено и его получение было обязательно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 6.4.4.** в причинении вреда, явившемся следствием проведения работ по установке, замене или ремонту электрических сетей и/или электрических устройств, внутренних систем тепло-, газо- и водоснабжения, канализации и т.п. организациями и/или лицами, не имеющими соответствующей квалификации или допуска, если для производства таких работ требуется их наличие;
- 6.4.5.** в причинении вреда, явившемся следствием эксплуатации Страхователем (собственником) источников повышенной опасности. Для целей настоящего пункта Правил под источником повышенной опасности понимается повышенно опасная подвижная среда, т.е. определенная обстановка, нахождение в которой, а равно в непосредственной близости с ней создает повышенную вероятность причинения имущественного вреда человеку и/или имуществу физических или юридических лиц и формирование которой обеспечено осуществлением субъектами гражданского права деятельности, подпадающей под разрешительный порядок и связанной с использованием объектов гражданских прав, вовлечение которых в гражданский оборот сопряжено с возможностью их воздействия на жизнь или здоровье человека, а также на имущество, принадлежащее субъектам, отличным от субъекта этой деятельности;
- 6.4.6.** в причинении вреда, явившемся следствием нарушения Страхователем (собственником) правил противопожарной безопасности;
- 6.4.7.** в причинении вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате событий, возникших при проведении работ по отделке, ремонту, переустройству и перепланировке в объекте недвижимости, расположенному по адресу, указанному в Договоре страхования, если не были получены разрешительные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;

- 6.4.8.** в причинении вреда вследствие повреждения коммуникаций, трубопровода, системы водоснабжения, пожарных гидрантов и иных инженерных систем, расположенных в чердачных помещениях, в межстенных и межполовых пространствах жилого дома, ответственность за содержание которых возложена на эксплуатирующие организации, обслуживающие жилой дом;
- 6.4.9.** в причинении вреда, явившемся следствием использования конструкций, оборудования, материалов сверх нормативного срока эксплуатации;
- 6.4.10.** в причинении вреда окружающей среде (воде, воздуху, животным, птицам, зеленым насаждениям, рыбам, насекомым и т.д.);
- 6.4.11.** в причинении вреда, явившегося следствием постоянного, регулярного или длительного термического воздействия или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе – взвешенных частиц в атмосфере (сажа, копоть, дым, пыль и др.), за исключением случаев, когда воздействие вышеуказанных субстанций является внезапным и непредвиденным и имеются наглядные доказательства того, что вред явился неизбежным последствием такого воздействия;
- 6.4.12.** в причинении вреда, явившегося следствием неустранения Страхователем (собственником) (после заключения Договора страхования) обстоятельств, повышающих степень риска, в течение согласованного со Страховщиком срока.
- 6.4.13.** в причинении вреда, явившегося следствием перепланировки, не согласованной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации со всеми необходимыми службами;
- 6.4.14.** в требованиях о возмещении вреда сверх лимитов возмещения, предусмотренных законодательством;
- 6.4.15.** в требованиях о возмещении расходов, необходимых для приведения поврежденного имущества в состояние, в котором оно было до страхового случая, по ценам выше среднерыночных.
- 6.5.** Положения настоящего раздела 6 являются диспозитивными и при условии соблюдения положений законодательства Российской Федерации соглашением Сторон Договора страхования может быть предусмотрено неприменение отдельных исключений, предусмотренных выше.

7. СТРАХОВАЯ СУММА, СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ

- 7.1.** Страховой суммой является определенная договором страхования сумма, в пределах которой Страховщик при наступлении страхового случая обязуется произвести выплату страхового возмещения в порядке, предусмотренном договором страхования.
- 7.2.** **Страховая сумма по страхованию имущества на случай гибели или повреждения** 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:
- 7.2.1.** Для конструктивных элементов квартир (жилых помещений) – рыночной стоимости квартиры (жилого помещения), с учетом ее площади, планировки, износа и физического состояния, расположенной в данной местности (населенном пункте, районе населенного пункта);
- 7.2.2.** Для строений и сооружений – проектной стоимости строителя в данной местности с учетом проектных характеристик и качества строительных материалов строения (сооружения), с учетом физического износа;
- 7.2.3.** Для отделки помещений, строений (сооружений) – затрат, необходимых для повторного проведения отделочных работ (включая стоимость материалов), по объему и качеству соответствующих застрахованной отделке, с учетом ее физического износа;
- 7.2.4.** Для оборудования – рыночной стоимости с учетом эксплуатационно-технических характеристик оборудования (включая затраты на перевозку, монтаж, уплату таможенных сборов и пошлин), за вычетом суммы, на которую уменьшилась стоимость застрахованного оборудования вследствие физического и морального износа, определяемой путем мониторинга цен или экспертной оценки;
- 7.2.5.** Для движимого имущества – рыночной стоимости предметов, за вычетом суммы их физического износа вследствие эксплуатации, определяемой путем мониторинга цен или экспертной оценки;
- 7.2.6.** Для изделий из драгоценных материалов и камней, предметов антиквариата, картин, художественных изделий – рыночной стоимости предметов того же вида и качества, определяемой на основании экспертной оценки, цен на аукционных торгах произведений искусства и антиквариата, цен в комиссионной торговле;
- 7.2.7.** Для документов/ценных бумаг – расходов на их перевыпуск и печать или государственной пошлины за их изготовление и выдачу;
- 7.2.8.** Для носителей данных, электронных систем управления или общих пользовательских программ, исключая содержащиеся в них данные, – суммы расходов на восстановление носителей и установку (установку) программ (исключая расходы на восстановление самих данных);
- 7.2.9.** Для земельного участка, ландшафтных сооружений – затрат, необходимых для рекультивации (искусственного воссоздания плодородного слоя земли и растительного покрова, ландшафта).
- 7.3.** **Страховая сумма по страхованию дополнительных (непредвиденных) расходов** (финансовых затрат, п.5.4. настоящих Правил) устанавливается по соглашению сторон в определенном проценте от суммы ущерба или в фиксированной сумме исходя из предполагаемого размера затрат вследствие наступления предусмотренных в договоре страхования событий.
- 7.4.** По соглашению Сторон договором страхования может быть предусмотрена дополнительная страховая сумма, предназначенная для защиты Страхователя от возможного неполного страхования в связи с внесением в застрахованное имущество улучшений, повышающих его стоимость, приобретением нового имущества, увеличения рыночной стоимости (для конструктивных элементов квартир). При этом в договоре страхования должна быть установлена «Предусмотрительная страховая сумма» для расходов, которые несет Страхователь в связи с увеличением стоимости застрахованного имущества.
- 7.5.** Если страховая стоимость в договоре не определяется, а страховая сумма устанавливается на основании заявления Страхователя, то на Страхователе лежит риск правильности определения страховой суммы в соответствии со страховой стоимостью.
- 7.6.** 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.
- 7.7.** Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное страхование).
- 7.8.** Страховая сумма может устанавливаться:
- 7.8.1.** По договору в целом (общая страховая сумма);
- 7.8.2.** 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, в том числе: наименование строения или единицы движимого имущества, размеры, материал конструкции, тип, модель, марка, заводской номер, год постройки, выпуска или приобретения, страна-производитель и т.д.
- 7.8.3.** На группу (группы) имущества, с указанием страховой суммы (лимита 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.
- 7.9.** Стороны договора могут устанавливать в пределах общей страховой суммы по договору максимальные суммы выплаты страхового возмещения (лимиты возмещения) в отношении отдельных групп имущества, страховых рисков, непредвиденных расходов по одному страховому случаю или по совокупности всех страховых случаев в течение срока действия договора страхования.
- 7.10.** Если действительная стоимость застрахованного имущества изменяется в период действия страхования, Страхователь имеет право на оформление дополнительного соглашения к договору страхования о соответствующем изменении страховой стоимости имущества либо (при уплате дополнительной страховой премии) на соответствующее изменение страховой стоимости и страховой суммы имущества.
- 7.11.** После выплаты страхового возмещения соответствующая страховая сумма уменьшается на размер страховой выплаты со дня осуществления такой выплаты (агрегатная страховая сумма), если иное не предусмотрено договором страхования.
- 7.11.1.** После восстановления имущества Страхователь имеет право увеличить страховую сумму по договору страхования до величины страховой стоимости имущества, уплатив Страховщику дополнительную страховую премию.
- 7.12.** **Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности** устанавливается по соглашению Сторон исходя из размера предполагаемых убытков, причиненных жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц вследствие эксплуатации застрахованного объекта недвижимости, указанного в Договоре страхования.
- 7.12.1.** По страхованию гражданской ответственности страховая сумма является агрегатной по всем событиям, произошедшим по данному риску в течение действия страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.
- 7.13.** Договором страхования может быть предусмотрена условная или безусловная франшиза. Франшиза определяется по соглашению Сторон при заключении Договора страхования. Установленная Договором страхования франшиза применяется к каждому страховому случаю.

8. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, ФОРМА И ПОРЯДОК ЕЁ УПЛАТЫ.

- 8.1.** Страховая премия по Договору страхования, подлежащая уплате Страхователем, определяется на основе страховой суммы и страхового тарифа.
- 8.2.** Днем уплаты страховой премии считается день поступления денежных средств в кассу Страховщика в размере, установленном Договором страхования, либо день передачи денежных средств Страхователем представителю Страховщика при оплате наличными или день зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика при оплате безналичным перечислением, если иное не предусмотрено Договором страхования.
- 8.3.** Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска. Если Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования.
- 8.4.** Страховая премия может быть уплачена Страхователем наличными деньгами в кассу Страховщика, представителю Страховщика (страховому агенту) или путем безналичных расчетов. Порядок уплаты страховой премии определяется Договором страхования.
- 8.5.** Если страховая сумма по Договору страхования установлена в иностранной валюте, уплата страховой премии производится Страхователем в рублях по курсу Банка России на дату совершения платежа, если иное не предусмотрено Договором страхования.
- 8.6.** Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы. Страховщик вправе применять разработанные им страховые тарифы, а также поправочные (понижающие и повышающие) коэффициенты в зависимости от обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.

- 9.1.** Договор страхования – соглашение между Страховщиком и Страхователем, в соответствии с которым Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).
- 9.2.** Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного Сторонами, – Договора страхования, либо путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор на предложенных Страховщиком условиях подтверждается оплатой страховой премии, а также принятием от Страховщика страхового полиса и Правил страхования.
- В соответствии со статьями 434, 438 и 940 Гражданского кодекса РФ, вручение Страховщиком (представителем Страховщика) Страхователю страхового полиса и настоящих Правил страхования, являющихся неотъемлемой частью полиса, или отправка страхового полиса и Правил страхования посредством почтовой связи или с помощью электронных технических средств является офертой для заключения договора страхования на указанных в полисе и Правилах условиях. Оплата страховой премии (или первого взноса) в срок, указанный в страховом полисе, подтверждает принятие Страхователем страхового полиса и Правил страхования и согласие (акцепт) заключить договор на предложенных условиях. Договор страхования может быть вручен Страхователю любым общедоступным способом.
- 9.3.** Правила страхования являются неотъемлемой частью Договора страхования и условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст Договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (Выгодоприобретателя), если в Договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение Правил страхования и сами Правила изложены в одном документе с Договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. При этом Договор страхования имеет приоритетную силу перед Правилами страхования, а по соглашению сторон в Договор страхования могут быть внесены иные условия, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам страхования. Настоящие Правила могут быть вручены Страхователю, в т. ч. путем информирования его об адресе размещения Правил на сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, путем направления файла, содержащего текст Правил, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю любого электронного носителя информации (CD или DVD-диск, накопитель на жестких магнитных дисках, флеш-накопители и т. д.), на котором размещен файл, содержащий текст настоящих Правил. В случае если Правила страхования были вручены Страхователю одним из способов, указанных в настоящем пункте, без вручения текста Правил на бумажном носителе, это не освобождает Страхователя (Выгодоприобретателя) от обязанностей, которые предусмотрены настоящими Правилами страхования. Страхователь имеет право в любой момент действия Договора страхования обратиться к Страховщику за получением текста Правил на бумажном носителе бесплатно.
- 9.4.** Договор страхования может быть заключен:
- 9.4.1.** В простой письменной форме при непосредственном обращении к Страховщику (его уполномоченному представителю) с письменным заявлением о своем намерении заключить Договор страхования.
- 9.4.2.** В виде электронного документа – в виде страхового полиса (свидетельства), подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика.
- 9.5.** Систематическое страхование разных партий однородного имущества на сходных условиях в течение определенного срока по соглашению Страхователя со Страховщиком может осуществляться на основании одного договора страхования – Генерального договора, при этом:
- 9.5.1.** Страхователь обязан в отношении каждой партии имущества, подпадающей под действие Генерального договора, сообщать Страховщику обусловленные таким договором сведения в предусмотренный им срок, а если он не предусмотрен – немедленно по их получении Страхователем. Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если к моменту получения таких сведений возможность убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, уже миновала.
- 9.5.2.** По требованию Страхователя Страховщик обязан выдавать страховые полисы (свидетельства, сертификаты и т.д.) по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие Генерального договора.
- 9.5.3.** В случае несоответствия содержания страхового полиса Генеральному договору предпочтение отдается страховому полису (свидетельству, сертификату и т.д.).
- 9.6.** При заключении договора страхования между Страховщиком и Страхователем может быть достигнуто соглашение об использовании сторонами факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи или иного аналога собственноручной подписи в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 9.7.** Для заключения Договора страхования Страхователь представляет заявление о своем намерении заключить Договор страхования, а также документы и сведения, исчерпывающий перечень которых приведен в настоящем разделе.
- 9.7.1.** Страхователи – физические лица предъявляют Страховщику документы, позволяющие установить следующие сведения²:
- фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
 - гражданство;
 - дата и место рождения;
 - реквизиты документа, удостоверяющего личность;
 - данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
 - адрес места жительства (регистрации) и места пребывания;
 - идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
 - бенефициарный владелец;
 - контактный телефон;
 - адрес электронной почты (при его наличии).
- 9.7.2.** Страхователи – юридические лица предъявляют Страховщику документы, позволяющие установить следующие сведения²:

² Указанные сведения предоставляются Страхователем также в отношении лиц, являющихся Выгодоприобретателями (лицами, ответственность которых застрахована, застрахованными лицами) по договору страхования.

- наименование;
- идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации (далее - КИО);
- государственный регистрационный номер (ОГРН/КИО);
- дата и место государственной регистрации³;
- наименование регистрирующего органа³;
- адрес местонахождения (юридический адрес)³;
- фактический адрес;
- почтовый адрес;
- бенефициарных владельцев (в объеме сведений, предусмотренном для физического лица);
- единоличного исполнительного органа (в объеме сведений, предусмотренном для физических лиц);
- резидент / не резидент РФ (в случае, если лицо не является резидентом, необходимо указать, резидентом какого государства оно является);
- Ф.И.О. контактного лица, телефон, адрес электронной почты.

9.7.3. Страхователи – индивидуальные предприниматели предъявляют Страховщику документы, позволяющие установить следующие сведения²:

- фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- гражданство;
- дата и место рождения;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
- адрес места жительства (регистрации) и места пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- государственный регистрационный номер ИП (данные из ОГРНИП);
- дата и место государственной регистрации ИП (данные из ОГРНИП);
- наименование регистрирующего органа (данные из ОГРНИП);
- адрес местонахождения;
- адрес места регистрации;
- почтовый адрес;
- Ф.И.О. контактного лица, телефон, адрес электронной почты.

9.8. Для заключения Договора страхования по страхованию имущества на случай гибели или повреждения Страхователь также представляет перечисленные ниже документы, характеризующие степень риска:

- правоустанавливающие документы, подтверждающие наличие имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) на объект страхования;
- документы, подтверждающие действительную стоимость объекта страхования;
- документы, подтверждающие физическое существование объекта страхования (например, фотографии);
- техническая документация на объект страхования;
- документы, устанавливающие обременение на объект страхования;
- заключения экспертных организаций о стоимости объекта страхования.

9.9. Страховщик имеет право сократить вышеуказанные перечни необходимых для заключения договора страхования документов. Страхователь вправе предоставить Страховщику дополнительные документы для оценки риска.

9.10. Документы, представляемые Страхователем для заключения Договора страхования, должны быть предоставлены исключительно на русском языке либо с переводом на русский язык. Документы, выданные (оформленные) за границей Российской Федерации, принимаются к рассмотрению при условии признания их легитимности на территории Российской Федерации (при наличии апостиля, легализации и т. д.). Документы представляются в виде оригиналов, заверенных копий, электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью.

9.11. Страхователь обязан информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта страхования, как при подаче заявления на страхование, так и во время действия договора страхования.

9.12. Страхователь либо его представитель, Застрахованные лица обязаны сообщить Страховщику в заявлении все известные обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая. Существенными признаются, по меньшей мере, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в заявлении, Договоре страхования или в его письменном запросе.

Страховщик имеет право проверить достоверность указанных Страхователем (Застрахованным лицом) в заявлении и/или анкете сведений.

9.13. Если после заключения договора страхования Страховщиком будет установлено, что в заявлении на страхование Страхователь (Застрахованное лицо) сообщил заведомо ложные сведения, влияющие на степень риска и вероятность наступления страхового случая, то Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным с даты его заключения и применения последствий, предусмотренных законодательством РФ (п. 2 статьи 179 ГК РФ).

9.13.1. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь в заявлении на страхование не сообщил сведения о наличии в течение 3 лет, предшествующих страхованию, событий, вызвавших в причинении ущерба застрахованному имуществу по принимаемым на страхование рискам, то в случае возникновения ущерба по аналогичному событию и наличии документов, подтверждающих это, Страховщик выплату не производит.

9.14. При заключении Договора страхования, по требованию Страховщика, Страхователь обязан обеспечить возможность проведения Страховщиком или его представителем осмотра принимаемого на страхование имущества и/или предоставить фотографии принимаемого на страхование имущества.

9.14.1. Если условиями Договора установлена обязательность проведения осмотра имущества, принятого на страхование, то в случае отказа Страхователя от проведения осмотра, Договор страхования считается не вступившим в силу.

9.14.2. Осмотр имущества не производится при заключении Договора страхования в виде электронного документа, в порядке, предусмотренном п.9.15. Правил.

9.15. Особенности заключения договора страхования в электронной форме.

9.15.1. Для заключения Договора страхования в электронной форме Страхователь подает Страховщику заявление о своем намерении заключить Договор страхования в том числе через официальный сайт Страховщика www.medexpress.ru (в случаях, разрешенных законодательством, доступ к сайту может быть осуществлен в том числе с использованием специализированного программного обеспечения, предоставленного Страховщиком).

В заявлении помимо данных в соответствии с п.9.7. настоящих Правил Страхователь обязательно указывает:

- адрес электронной почты;
- номер мобильного телефона Страхователя – физического лица.

Страхователь также представляет документы (электронные документы или электронные копии документов (в том числе в виде электронных файлов)), подтверждающие сведения, сообщенные в Заявлении, а также документы, необходимые для оценки риска Страховщиком, в соответствии с перечнем в п.9.8. настоящих Правил.

9.15.2. В случае подачи заявления о заключении договора страхования через сайт Страховщика или в виде электронного документа, такое заявление подписывается Страхователем – физическим лицом простой электронной подписью, а Страхователем – юридическим лицом – усиленной квалифицированной электронной подписью.

9.15.3. Для заключения Договора страхования в виде электронного документа Страховщик предоставляет Страхователю возможность ознакомиться с условиями Договора страхования на сайте Страховщика или путем направления текста договора страхования с приложением или включением в текст страхового полиса настоящих Правил страхования по реквизитам электронной почты, указанным Страхователем при регистрации на сайте Страховщика или в заявлении на страхование.

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

³ Данные из свидетельства о государственной регистрации российского юридического лица; для иностранных лиц – данные, содержащиеся в документах о государственной регистрации государства учреждения и/или в свидетельстве о постановке на налоговый учет в Российской Федерации.

9.15.4. Страхователь после получения Договора страхования с приложением настоящих Правил страхования и ознакомления с условиями, содержащимися в Договоре страхования и настоящих Правилах страхования, оплачивает страховую премию (страховой взнос), подтверждая тем самым свое согласие на заключение Договора страхования на предложенных Страховщиком условиях.

Оплата Договора страхования в виде электронного документа должна быть произведена непосредственно самим Страхователем. В противном случае Договор страхования считается не вступившим в силу, уплаченная страховая премия подлежит возврату на счет плательщика.

Факт ознакомления Страхователя с условиями Правил и договора страхования может подтверждаться, в том числе специальными отметками (подтверждениями), предоставляемыми Страхователем в электронном виде на сайте Страховщика.

9.15.5. После оплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса) Страховщик направляет электронный документ, подписанный квалифицированной электронной подписью, по адресу электронной почты, указанному Страхователем при регистрации на сайте Страховщика или в заявлении на страхование.

9.15.6. В соответствии с пунктом 1 ст. 6 Федерального закона № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи», а также пунктом 4 ст. 6.1. Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27.11.1992, Договор страхования (полис), составленный в виде электронного документа, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, признается Сторонами электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью полномочного представителя САО «Медэкспресс». Договор страхования, составленный в виде электронного документа, считается заключенным Страхователем на предложенных Страховщиком условиях с момента уплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса).

9.16. Порядок обмена электронными документами при заключении, действии и прекращении договора страхования.

9.16.1. Создание и отправка Страхователем Страховщику информации в электронной форме (заявления о заключении договора страхования, уведомления о наступлении страхового случая, заявление об осуществлении страховой выплаты и (или) иных документов) для заключения договора страхования, для получения страховой выплаты или досрочного расторжения договора страхования осуществляются с использованием сайта Страховщика.

Информация, направляемая Страхователем Страховщику в электронной форме, подписывается Страхователем – физическим лицом простой электронной подписью, а Страхователем – юридическим лицом – усиленной квалифицированной электронной подписью.

9.16.2. Идентификация и аутентификация Страхователя осуществляются с помощью системы идентификации и аутентификации, предусмотренной на сайте Страховщика.

При регистрации Страхователя на сайте Страховщика Страховщик выдает Страхователю идентификационные данные (логин и пароль), которые предоставляют доступ к личному кабинету Страхователя на сайте Страховщика. Страхователь при регистрации указывает номер телефона, на который поступит сообщение (СМС-сообщение (SMS – Short Message Service) либо сообщение через доступный для Страхователя сервис мобильных сообщений (мессенджер)) с идентификационными данными и кодом подтверждения регистрации.

После подтверждения регистрации все документы, подписанные Страхователем – физическим лицом с использованием указанных логина и пароля, признаются электронным документом, подписанным простой электронной подписью, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью этого физического лица.

9.16.3. Информация в электронной форме, отправленная Страховщику, считается полученной Страховщиком в случае отправки/поступления соответствующего подтверждения на адрес электронной почты или номер телефона Страхователя, указанный при регистрации на сайте Страховщика.

9.16.4. В течение действия договора страхования Страхователь может направить Страховщику заявление в электронной форме на внесение изменений в договор страхования, в том числе о досрочном прекращении договора страхования, подписанные простой электронной подписью. Внесение изменений осуществляется в соответствии с условиями договора страхования и оформляется дополнительным соглашением сторон в электронном виде.

9.17. Договор страхования (полис) составляется на русском языке в необходимом количестве экземпляров, по одному экземпляру для каждой из сторон, имеющих равную юридическую силу, за исключением случаев заключения Договора страхования в электронной форме. В случае если Договор страхования (полис) переводится на иностранный язык, то в случае толкования Договора (полиса) русский текст имеет решающее значение.

9.18. Страхователь вправе отказаться от страхования одного или нескольких объектов страхования, предусмотренных Договором страхования. Страхование указанных объектов прекращает действовать с даты, указанной Страхователем в письменном заявлении, но не ранее даты подачи письменного заявления Страховщику.

При уменьшении размера страховой суммы, исключении одного или нескольких рисков из состава страхуемых рисков Страхователь имеет право на возврат части ранее уплаченной им Страховщику премии пропорционально оплаченному, но не использованному периоду страхования за вычетом произведенных Страховщиком расходов на ведение дел, если иное не предусмотрено Договором страхования.

9.19. В случае утраты Договора страхования Страховщик на основании заявления Страхователя выдает дубликат, после чего утраченный экземпляр считается недействительным и выплаты по нему не производятся. Первый дубликат выдается Страхователю бесплатно, каждый последующий за плату, рассчитанную, исходя из расходов на изготовление и оформление Договора страхования.

9.20. Все изменения и дополнения договора страхования в течение срока его действия должны быть совершены в письменной форме.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. Договор страхования может быть заключен на любой срок, который устанавливается по соглашению Сторон и указывается в Договоре страхования. Дата заключения Договора определяется как дата его подписания (за исключением случаев электронного страхования).

10.1.1. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, заключается сроком на один год.

10.1.2. Договор страхования считается краткосрочным, если он заключен на срок менее одного года.

10.2. Если иное не предусмотрено Договором страхования, последний вступает в силу с даты, указанной в его тексте, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днём уплаты страховой премии (первого платежа при уплате в рассрочку) в размере, установленном Договором страхования, и действует до 24 часов 00 минут местного времени дня, указанного в Договоре страхования, как день окончания его действия по месту заключения Договора страхования.

10.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, страхование, обусловленное договором, распространяется только на те страховые случаи, которые произошли:

- с 00 часов 00 минут даты, указанной в договоре как дата начала срока страхования, но не ранее дня, следующего за днем оплаты Страхователем страховой премии или ее первого взноса;

- до 24 часов 00 минут даты, обозначенной в договоре как дата окончания срока страхования.

10.4. Если иное не предусмотрено Договором страхования, при неоплате Страхователем страховой премии или ее первого взноса в порядке, в размере и в сроки, предусмотренные настоящими Правилами и/или договором страхования, равно как при уплате не в полном установленном договором страхования размере, договор страхования не вступает в силу, обязательства Сторон по нему не возникают.

10.5. Договор страхования прекращается в следующих случаях:

10.5.1. Истечение срока его действия.

10.5.2. Выполнение Страховщиком своих обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме (с момента выполнения этих обязательств).

10.5.3. Ликвидация Страхователя, являющегося юридическим лицом.

10.5.4. Ликвидация Страховщика в установленном законодательством РФ порядке.

10.5.5. Если после вступления Договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала и/или существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (например, гибель или утрата 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.

10.5.6. В случае отказа Страхователя – физического лица от Договора страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения. При этом независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, уплаченная страховщику страховая премия подлежит возврату Страхователю в порядке, установленном настоящим пунктом.

В случае если Страхователь отказался от Договора страхования в срок, установленный настоящим пунктом, и до даты возникновения обязательств страховщика по Договору страхования (далее – дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.

В случае если Страхователь отказался от Договора страхования в срок, установленный настоящим пунктом, но после даты начала действия страхования, страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия Договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия Договора страхования.

Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора

страхования.

Возврат Страхователю страховой премии за неистекший период страхования производится по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в течение 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования в порядке, установленном настоящим пунктом, содержащего указание на выбранный Страхователем способ получения подлежащей возврату части страховой премии (наличными деньгами или в безналичном порядке, в случае выбора безналичного порядка Страхователем в заявлении указываются полные реквизиты для перечисления денежных средств).

10.5.7. За исключением положений п.10.5.6. настоящих Правил Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.10.5.5. настоящих Правил (основание в соответствии с п. 2. ст. 958 ГК РФ). Досрочное прекращение Договора страхования производится на основании письменного заявления Страхователя с приложением к нему Договора страхования не предусмотрено иное, при досрочном отказе Страхователя от Договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, за исключением случаев расторжения Договора по причине смены собственника имущества (при условии предъявления Страховщику документов, подтверждающих переход права собственности). В этом случае Страхователю возвращается часть страховой премии за неистекший период действия страхования за вычетом расходов Страховщика на ведение дел. Если на момент отказа Страхователя от Договора страхования по причине смены собственника имущества имеются неурегулированные убытки, возврат части страховой премии производится Страховщиком после урегулирования этих убытков. При этом возврат страховой премии не производится в любом случае, если по Договору страхования производились страховые выплаты в размере, превышающем 50 (пятьдесят)% от фактически уплаченной страховой премии.

10.5.7.1. Если договором страхования не предусмотрено иное, при досрочном отказе Страхователя от Договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, за исключением случаев расторжения Договора по причине смены собственника имущества (при условии предъявления Страховщику документов, подтверждающих переход права собственности). В этом случае Страхователю возвращается часть страховой премии за неистекший период действия страхования за вычетом расходов Страховщика на ведение дел. Если на момент отказа Страхователя от Договора страхования по причине смены собственника имущества имеются неурегулированные убытки, возврат части страховой премии производится Страховщиком после урегулирования этих убытков. При этом возврат страховой премии не производится в любом случае, если по Договору страхования производились страховые выплаты в размере, превышающем 50 (пятьдесят)% от фактически уплаченной страховой премии.

10.5.8. В других случаях, предусмотренных Договором страхования или законодательством РФ.

10.5.9. Кроме того, договор страхования прекращается досрочно в случае если при оплате страховой премии в рассрочку к предусмотренному в договоре страхования сроку очередной страховой взнос не будет внесен или будет внесен в сумме меньшей, чем предусмотрено договором, – Страховщик вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор страхования путем направления Страхователю уведомления. Датой расторжения договора страхования будет считаться дата, указанная в уведомлении.

10.5.10. Договор страхования может быть досрочно расторгнут по требованию Страховщика также в иных случаях и в порядке, предусмотренных настоящими Правилами или действующим законодательством РФ. О намерении досрочного расторжения договора страхования Страховщик обязан письменно уведомить Страхователя. Договор страхования считается расторгнутым с даты, указанной в письменном уведомлении. Если в период действия договора страхования Страхователю производилась страховая выплата, то страховая премия не возвращается.

10.6. После выплаты страхового возмещения при полной гибели застрахованного имущества договор страхования прекращается полностью, уплаченная страховая премия по другим застрахованным рискам возврату не подлежит.

10.7. Любой возврат страховой премии (части страховой премии) согласно настоящим Правилам осуществляется в рублях по курсу иностранной валюты, установленному ЦБ РФ на дату уплаты страховой премии (очередного страхового взноса), если иное не предусмотрено в Договоре страхования.

10.8. Договор страхования может содержать иные условия досрочного прекращения, определяемые по соглашению Сторон и не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

11. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

11.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в письменной форме сообщать Страховщику (телеграммой, по факсу, указанному в договоре страхования или через личный кабинет на сайте Страховщика) о следующих событиях, влияющих на увеличение степени риска:

- о капитальном ремонте в многоквартирном доме, где расположено застрахованное жилое помещение, в т.ч. связанном с реконструкцией, ремонтом инженерных систем, ремонтом кровли и т.п. Сообщение должно быть сделано в течение недели с даты, когда Страхователю стало известно о факте начала проведения данных работ;
- о проведении в застрахованном строении (жилом помещении) строительных или монтажных работ (снос, реконструкция, капитальный ремонт, замена инженерных коммуникаций, установка камина/бани/сауны и т.п.). Сообщение должно быть сделано не позднее, чем за неделю до даты начала производства работ;
- о проведении строительных работ в непосредственной близости от застрахованного объекта недвижимости или ремонтных работ в соседних жилых или нежилых помещениях, если иное не предусмотрено в Договоре страхования. Сообщение должно быть сделано в течение недели с даты, когда Страхователю стало известно о факте начала проведения данных работ;
- о планируемой передаче строения (жилого помещения), указанного в договоре страхования, или его части внаем (аренду), безвозмездное пользование. Сообщение должно быть сделано не позднее чем за неделю до даты сдачи строения (жилого помещения) или его части внаем (аренду);
- об оставлении застрахованного объекта недвижимости без присмотра на срок, превышающий 1 (Один) месяц, если иное не предусмотрено в Договоре страхования. Сообщение должно быть сделано не позднее чем за неделю до даты оставления застрахованного объекта недвижимости без присмотра;
- об изменении режима безопасности (в т.ч. снятии строения (жилого помещения) с охранной или пожарной сигнализации, или их поломке, изменении условий охраны, утрате ключей от застрахованного строения (жилого помещения) и т.п.). Сообщение должно быть сделано незамедлительно, но в любом случае не позднее суток с того момента, как Страхователю стало известно о данных изменениях;
- о других, ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении Договора страхования.

11.2. При неисполнении Страхователем обязанностей, предусмотренных п. 11.1, Страховщик имеет право потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора с момента увеличения степени риска. При этом Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

11.3. Не признаются страховыми случаями события и не подлежит возмещению ущерб, произошедший в результате наступления событий, влияющих на увеличение степени риска, указанных в п. 11.1, о которых Страховщик не был своевременно извещен.

11.4. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или оплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска, направив Страхователю письменное уведомление не позднее 30 календарных дней после того, как Страховщику стало известно об этих обстоятельствах.

11.5. Если Страхователь не согласен с изменениями в условиях договора страхования или с новым размером страховой премии, то действие договора страхования прекращается с даты, указанной в письменном уведомлении Страховщика.

11.6. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, последнее должно незамедлительно, но не позднее 30 календарных дней письменно уведомить об этом Страховщика (кроме случаев, когда договор страхования был заключен без указания Выгодоприобретателя).

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

12.1. Страхователь (Застрахованное лицо) несет ответственность за достоверность сведений, представленных в Заявлении на страхование, в иных представленных Страховщику документах, характеризующих степень риска, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.2. Любые сведения и уведомления Страхователем должны быть представлены способом, позволяющим объективно зафиксировать факт и время сообщения сведений (почтой, телеграммой, факсом, электронной почтой, письменным заявлением, поданным Страховщику, в том числе – в электронном виде через сайт Страховщика). Любое сообщение в устной форме (в т.ч. по телефону) в дальнейшем должно быть продублировано способом, позволяющим зафиксировать факт и время сообщения сведений.

Уведомление о фактическом наступлении неожиданного события, изменяющего степень риска, должно быть сделано в течение 3 (трех) суток (кроме случаев установления иных сроков договором страхования или настоящим Правилами).

Уведомление о планируемом событии или действиях, способных изменить степень риска, должно быть сделано до фактического наступления событий или совершения действий.

Датой уведомления является дата поступления уведомления в письменной форме в офис Страховщика.

Доказательством выполнения Страхователем обязанности по уведомлению Страховщика является только письменное уведомление, направленное в адрес Страховщика по почте России, направленное через личный кабинет на сайте Страховщика с применением простой или усиленной электронной подписи, или сданное лично в канцелярию Страховщика или под роспись уполномоченного сотрудника Страховщика.

12.3. Страхователь обязан:

12.3.1. при заключении Договора страхования и в период его действия сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления;

12.3.2. оплачивать страховые взносы в сроки и в размерах, указанных в Договоре страхования;

12.3.3. предоставлять возможность Страховщику беспрепятственного получения информации о состоянии застрахованного объекта недвижимости и всех изменениях, которые произошли или происходят с застрахованным объектом недвижимости после заключения Договора страхования;

12.3.4. сообщать Страховщику об изменениях, дополнениях или уточнениях, которые влияют на степень риска, в том числе произошедших во время действия Договора страхования (изменениях в данных, указанных в заявлении на страхование и Договоре):

12.3.5. сообщать Страховщику обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта страхования, как при подаче заявления на страхование, так и во время действия договора страхования;

12.3.6. Страхователь, лица, не являющиеся третьими лицами по договору страхования, обязаны соблюдать санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами РФ, правила пожарной безопасности, инструкции по эксплуатации бытовых приборов и оборудования, принимать необходимые меры в целях предотвращения и уменьшения ущерба застрахованному имуществу, а также обеспечивать невозможность свободного доступа на территорию страхования посторонних лиц (запертые двери, закрытые окна и т.п.).

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

12.4.1. по страхованию имущества на случай гибели или повреждения:

12.4.1.1. Уведомить Страховщика по телефону, факсу в течение 24 часов после того, как Страхователю стало об этом известно. Сообщение, сделанное по телефону, должно быть в течение 3 рабочих дней подтверждено письменно по почте/телеграфу путем подачи Страховщику письменного заявления о выплате страхового возмещения с перечнем поврежденного и/или утраченного имущества (к рассмотрению принимается оригинал заявления) По соглашению Сторон либо в случае заключения Договора страхования в виде электронного документа заявление может быть подано через официальный сайт Страховщика и заверено простой электронной подписью Страхователя – физического лица либо усиленной квалифицированной электронной подписью Страхователя – юридического лица.

12.4.1.2. 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.

12.4.1.3. Заявить о произошедшем событии в соответствующие компетентные органы, а именно:

- в органы внутренних дел – в случае противоправных действий третьих лиц, терроризма;
- в органы Гидрометеослужбы, МЧС, а при их отсутствии в исполнительные органы местной администрации – в случае стихийного бедствия;
- в органы Государственной противопожарной службы МЧС – в случае пожара, удара молнии;
- в соответствующие органы Ростехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей – в случае взрыва газа;
- в соответствующие жилищно-эксплуатационные организации или иные организации, уполномоченные проводить расследование таких случаев – в случае аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации при их наличии;
- в органы ГИБДД – в случае наезда транспортных средств;
- в региональное предприятие энергоснабжения – в случае повреждения электронных устройств, инженерного, дополнительного оборудования в результате аварии в системах энергоснабжения;
- в независимую экспертную организацию, жилищно-эксплуатационную организацию – при неосторожных действиях третьих лиц при проведении строительных или ремонтных работ;
- в соответствующие органы Ростехнадзора – при падении строительных кранов и других строительных механизмов (сооружений);
- в администрацию кладбища – если страховой случай произошел с застрахованным надгробием (памятником);
- сотрудникам перевозчика – в случае повреждения или утраты имущества во время перевозки.

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

Страхователь или Выгодоприобретатель должен предоставить эксперту Страховщика возможность осмотреть поврежденное имущество и присутствовать при осмотре.

12.4.1.4. Сохранить поврежденное имущество в том состоянии, в котором оно оказалось в момент страхового случая, до момента осмотра поврежденного имущества представителем Страховщика, если при заключении договора страхования не предусматривалось иное.

12.4.1.5. Не осуществлять работы по изменению картины ущерба до проведения осмотра Страховщиком, за исключением случаев, когда такая необходимость продиктована устранением опасности для жизни и здоровья людей или уменьшением ущерба.

12.4.1.6. После ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем и восстановления (ремонта) поврежденного имущества предъявить Страховщику документы, подтверждающие устранение повреждений, в противном случае, Страховщик не несет ответственность за повторное повреждение данного имущества.

12.4.2. по страхованию гражданской ответственности:

12.4.2.1. сообщить Страховщику (не позднее 24 (двадцать четыре) часов) после того, как стало известно о причинении вреда третьим лицам и/или предъявлено требование о возмещении причиненного вреда. Если сообщение Страховщику было сделано по телефону, в течение 3 (три) рабочих дней оно должно быть подтверждено письменно по факсу, по почте/телеграфу, электронной почте;

12.4.2.2. принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по предотвращению или уменьшению вреда жизни, здоровью и имуществу третьих 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;

12.4.2.3. при получении от третьих лиц письменных требований о возмещении вреда (претензии, заявления и т.д.) необходимо незамедлительно предоставить их Страховщику (с предоставлением письменной претензии (заявления)), а также предпринять все меры к тому, чтобы потерпевшее лицо не обращалось с иском в суд до рассмотрения его требований Страховщиком;

12.4.2.4. после предоставления Страховщику письменного уведомления о произошедшем событии, претензии от третьих лиц и документов компетентных органов по факту произошедшего, Страхователь должен обеспечить доступ представителя Страховщика для осмотра поврежденного имущества Выгодоприобретателей и оценки причиненного ущерба (до его ремонта), сообщив Страховщику время и место осмотра поврежденного имущества;

12.4.2.5. в ходе рассмотрения Страховщиком требований потерпевших третьих лиц Страхователь по указанию Страховщика запрашивает у потерпевшего документы, необходимые для проведения расследования страхового случая, и обеспечивает участие Страховщика в расследовании причин и обстоятельств страхового случая;

12.4.2.6. Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о подаче потерпевшим лицом искового заявления в суд. В этом случае Страхователь обязан 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, в том числе с правом признания иска;

12.4.2.7. Страхователь (Застрахованное лицо) не должен признавать без согласия Страховщика требования, связанные со страховым случаем, принимать на себя какие-либо обязательства по урегулированию таких требований, а также возмещать убытки.

12.4.3. Собрать необходимые документы и доказательства, подтверждающие причины и размер ущерба.

12.4.4. 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.

12.4.5. При обращении за страховой выплатой представить Страховщику заявление на выплату по установленной Страховщиком форме, а также все необходимые документы в соответствии с Разделом 14 настоящих Правил страхования. Данная обязанность распространяется также на Застрахованное лицо и Выгодоприобретателя в случае их обращения за выплатой.

12.5. Страхователь имеет право:

12.5.1. получать документы, подтверждающие внесение Страхователем страхового взноса;

- 12.5.2.** получить оригинал Договора страхования и его дубликат в случае утраты (в случае оформления Договора страхования (полиса) в виде бумажного документа);
- 12.5.3.** получить Правила и/или Условия страхования, разработанные на основе настоящих Правил страхования, на основании которых заключен Договор страхования;
- 12.5.4.** получать разъяснения по заключенному Договору страхования;
- 12.5.5.** получать от Страховщика информацию о его финансовых показателях, не являющуюся коммерческой тайной;
- 12.5.6.** проверять соблюдение Страховщиком условий Договора страхования;
- 12.5.7.** назначать и заменять Выгодоприобретателя с соблюдением требований, предусмотренных в настоящих Правилах страхования и действующем законодательстве Российской Федерации;
- 12.5.8.** инициировать изменения в условия Договора страхования;
- 12.5.9.** досрочно расторгнуть Договор страхования в соответствии с пп. 10.5.6. и 10.5.7. настоящих Правил страхования.
- 12.6. Страховщик обязан:**
- 12.6.1.** выдать экземпляр Договора страхования и Правил/Условий страхования;
- 12.6.2.** выдать дубликат Договора страхования в случае его утраты Страхователем на основании письменного заявления последнего;
- 12.6.3.** произвести страховую выплату или отказать в страховой выплате в соответствии с Разделом 14 настоящих Правил страхования;
- 12.6.4.** соблюдать требование законодательства о защите персональных данных, защищать от распространения информацию о персональных данных Застрахованных, переданную Страховщику, и нести ответственность за надлежащее обеспечение сохранности, конфиденциальности и безопасности при обработке персональных данных, в соответствии с законодательством РФ.
- 12.6.5.** При получении уведомления Страхователя о наступлении события, которое может послужить основанием для предъявления Страховщику требования по выплате страхового возмещения, Страховщик обязан:
- 12.6.5.1. Сообщить Страхователю перечень мероприятий, которые Страхователь должен выполнить для уменьшения убытков.
- 12.6.5.2. Согласовать со Страхователем срок проведения осмотра погибшего, поврежденного имущества.
- 12.6.5.3. Провести осмотр имущества в согласованные со Страхователем сроки, а в случае необходимости назначить экспертизу с целью установления факта и причины страхового случая и размера убытков.
- 12.6.5.4. Сообщить Страхователю перечень документов, которые Страхователь должен представить Страховщику при предъявлении требования о выплате страхового возмещения.
- В случаях, когда для расследования обстоятельств события, послужившего основанием для предъявления требования о выплате страхового возмещения, в соответствии с законодательством не требуется привлекать компетентные органы, Страховщик может самостоятельно установить факт страхового случая и размер убытков.
- 12.7. Страховщик имеет право:**
- 12.7.1.** проверять сообщенные Страхователем при заключении договора сведения, а в случае необходимости произвести экспертизу с целью определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (оценить степень риска), а также запросить у Страхователя дополнительную информацию, имеющую значение для оценки степени риска. Страхователь обязан обеспечить представителю Страховщика возможность проведения такой экспертизы и сообщить все известные ему сведения.
- Страховщик не вправе разглашать полученные от Страхователя сведения и несет ответственность за их разглашение в соответствии с законодательством.
- 12.7.2.** Страховщик или его представитель имеют право в любой момент во время действия договора страхования производить осмотр застрахованного имущества и проверять условия его содержания, а Страхователь обязан предоставить Страховщику все необходимые сведения и информацию по его запросу.
- 12.7.3.** потребовать расторжения Договора страхования в одностороннем порядке при нарушении Страхователем условий Договора страхования;
- 12.7.4.** потребовать признания Договора страхования недействительным, если в результате расследования будет установлено, что при заключении Договора и в период его действия имели место сообщение Страхователем (Застрахованным лицом) Страховщику заведомо ложных сведений, а также умышленные действия лиц, не являющихся третьими лицами по настоящим Условиям, направленные на наступление страхового события;
- 12.7.5.** потребовать признания Договора страхования недействительным, если в результате исследования Страховщиком документов, полученных по запросу Страховщика, в том числе из компетентных органов, представленных Страхователем (Застрахованным лицом) в подтверждение наступления страхового случая или в ходе рассмотрения дела в суде, будет установлено, что при заключении Договора и/или в период действия Договора имели место сообщение Страхователем (Застрахованным лицом) Страховщику заведомо ложных сведений;
- 12.7.6.** потребовать расторжения Договора страхования, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщил Страховщику об изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении Договора, а также указанных в п.11.1. настоящих Правил страхования;
- 12.7.7.** отказать в страховой выплате при несвоевременном уведомлении Страховщика о наступлении страхового случая или события, результатом которого может быть наступление страхового случая, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая (события), либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности осуществить страховую выплату;
- 12.7.8.** отказать в страховой выплате, если по результатам исследования Страховщиком документов, полученных по запросу Страховщика, в том числе из компетентных органов, не будут установлены признаки страхового события;
- 12.7.9.** принимать участие в качестве третьего лица в суде при рассмотрении любого дела, связанного со страховым случаем;
- 12.7.10.** потребовать изменения размера очередного страхового взноса и/или условий страхования в случае изменения степени риска в период действия Договора страхования;
- 12.7.11.** досрочно расторгнуть Договор страхования в соответствии с пп. 10.5.9. и 10.5.10. настоящих Правил страхования;
- 12.7.12.** при наступлении события, имеющего признания страхового случая, запрашивать у Страхователя (Выгодоприобретателя) дополнительные документы по сравнению с предусмотренными Правилами страхования.
- 12.8.** 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.
- 12.9.** При заключении Договора страхования права и обязанности Страхователя и Страховщика могут быть изменены по Соглашению Сторон в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

13. ОБЪЕМ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

- 13.1. По страхованию имущества на случай гибели или повреждения** по рискам, указанным в п. 5.3. настоящих Правил страхования, размер убытков определяется Страховщиком на основании данных проведенного им осмотра поврежденного застрахованного объекта недвижимости, а также документов, полученных от компетентных государственных органов и независимых экспертных организаций, следующим образом:
- 13.1.1.** При наступлении страхового случая Страховщик возмещает Страхователю убытки, понесенные им в результате повреждения застрахованного имущества, (выплачивает страховое возмещение) в сумме расходов (затрат) на его восстановление до состояния, в котором оно находилось на момент заключения договора страхования (с учетом соответствующих лимитов, франшиз, если они были установлены при заключении договора).
- 13.1.2.** В случае **полной гибели** застрахованного имущества страховое возмещение выплачивается в размере действительной стоимости имущества, рассчитанной на дату заключения договора страхования, но не более 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 на дату заключения договора страхования.
- 13.1.3.** 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).
- Размер страхового возмещения за повреждение имущества исчисляется на основании одного из следующих методов:
- 13.1.3.1. Единичных расценок на отдельные части (конструктивные элементы) помещений (строений, сооружений) или виды работ, на основании которых были разработаны действующие оценочные нормы, утвержденные органами исполнительной власти, пересчитанные с учетом поправочных коэффициентов на цены, действующие на дату страхового случая.

13.1.3.2. Процентного соотношения стоимости (удельных весов или лимитов) элементов помещения (строения) или движимого имущества, согласованного при заключении договора страхования, в общей страховой сумме по помещению (строению) или движимому имуществу.

13.1.3.3. Рыночных цен на строительные материалы, расценок на работы и доставку материалов, действующих на дату наступления страхового случая, в месте нахождения объекта страхования.

13.1.3.4. Смет, актов о выполнении работ, счетов и расценок иных организаций о расходах, связанных с восстановлением поврежденного объекта страхования (калькуляций, смет, чеков, счетов и аналогичных документов), представленных Страхователем по согласованию со Страховщиком.

13.1.3.5. Заключений независимой экспертизы.

13.1.4. Если в договоре не указано иное, метод расчета размера страхового возмещения выбирается Страховщиком.

13.1.5. Сколы на надгробиях (памятниках) считаются поврежденными, если скол находится на лицевой стороне, затрагивает надписи и/или изображения, нарушает архитектурный облик рельефного изображения или занимает более 10% площади лицевой стороны.

13.1.6. В сумму возмещаемых расходов (затрат) включаются:

- расходы на покупку материалов по ценам на материалы, действующим в месте расположения застрахованного имущества на дату 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.

13.1.7. 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.

13.1.8. Размер восстановительных расходов на материалы и работы уменьшается на величину их износа, если в договоре страхования не установлено иное. Износ рассчитывается на дату страхового случая в соответствии с законодательством.

13.1.9. Если страховая сумма установлена в размере меньшем, чем действительная стоимость имущества, понесенные Страхователем убытки будут возмещены Страховщиком пропорционально отношению страховой суммы по договору страхования к стоимости имущества на момент заключения договора страхования, за исключением, если договор страхования заключен на условиях «По первому риску». Если выбрано условие «По первому риску», то в течение всего срока страхования, вплоть до исчерпания всей страховой суммы, Страхователю будут возмещены расходы на восстановление поврежденного имущества без учета соотношения страховой суммы к страховой стоимости.

13.1.10. Сумма страхового возмещения может быть уменьшена на стоимость остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению (годных остатков). Стоимость годных остатков определяется на основе цены реализации таких остатков в данной местности.

13.1.11. Сумма затрат на восстановление поврежденного надгробия (памятника) определяется по ценам на выполнение ремонтных работ предприятиями ритуального обслуживания в месте расположения участка захоронения. При этом для восстановления должны применяться материалы, аналогичные материалам, из которых изготовлено поврежденное имущество по виду и качеству, или иные материалы, аналогичные им по цене. При необходимости транспортировки поврежденного надгробия (памятника) к месту ремонта и обратно, доставки на участок захоронения материалов, транспортные расходы возмещаются по средней стоимости транспортных услуг в месте расположения участка захоронения.

13.1.12. Если при заключении договора страхования Сторонами была определена «Предусмотрительная страховая сумма» (п. 7.4. настоящих Правил), то при наступлении страхового случая по желанию и за счет Страхователя проводится повторная независимая оценка действительной стоимости застрахованного имущества (на дату наступления страхового случая).

13.1.12.1. Если при этом действительная стоимость застрахованного имущества окажется больше, чем на дату заключения договора страхования, Страховщик возместит Страхователю причиненный застрахованному имуществу ущерб в пределах страховой суммы по договору страхования, с учетом предусмотрительной страховой суммы (но не более действительной стоимости застрахованного имущества на дату наступления страхового случая).

13.2. По страхованию имущества на случай гибели или повреждения в части земельных участков по рискам, указанным в п. 5.3. настоящих Правил страхования, размер убытков определяется Страховщиком на основании данных проведенного им осмотра поврежденного объекта, документов, полученных от компетентных государственных органов, заключений независимых экспертных организаций, следующим образом:

13.2.1. при невозможности дальнейшего использования земельного участка, для целей в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия Договора страхования до наступления страхового случая, а также, когда расходы по приведению земельного участка в состояние пригодности его для дальнейшего использования превышают действительную стоимость земельного участка – в размере действительной стоимости земельного участка на момент наступления страхового случая, но не более страховой суммы, указанной в Договоре страхования для соответствующего риска;

13.2.2. при частичном повреждении земельного участка, когда расходы по его восстановлению для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию, не превышают действительную стоимость земельного участка, ущерб определяется в размере затрат на его восстановление до состояния, в котором он находился с момента начала действия Договора страхования до наступления страхового случая, но не выше страховой суммы для соответствующего риска;

13.2.3. затраты на восстановление включают в себя:

- 13.2.3.1. расходы по расчистке территории от завалов конструкций зданий, сооружений и других обломков в результате событий, указанных в п.4.10. настоящих Правил;
- 13.2.3.2. расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений в результате стихийных бедствий;
- 13.2.3.3. земляные работы по засыпке воронок, ям, трещин, карстов, удалению грунта;
- 13.2.3.4. восстановление грунта до первоначального состояния.
- 13.2.3.5. расходы по транспортировке, складированию и утилизации грунта, обломков и других частей.

13.2.4. затраты на восстановление не включают в себя:

- 13.2.4.1. расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного объекта недвижимости;
- 13.2.4.2. расходы, вызванные временным восстановлением застрахованного объекта недвижимости;
- 13.2.4.3. другие расходы, произведенные сверх необходимых.

13.2.5. все расходы, перечисленные выше, оплачиваются на основании смет (счетов) организаций, осуществляющих эти работы.

13.3. По страхованию дополнительных (непредвиденных) расходов по рискам, указанным в п. 5.4. настоящих Правил страхования, Обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения по каждому риску ограничиваются страховой суммой, установленной договором страхования по данному виду рисков.

13.3.1. Возмещению по риску «Расходы по найму» подлежат непредвиденные расходы, понесенные Страхователем по найму помещений (строений), размещению в гостинице (не включая стоимость дополнительных услуг гостиниц) на период осуществления восстановительных работ на застрахованном объекте, если поврежденное помещение (строение) непригодно для постоянного проживания.

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

13.3.1.2. Расходы подлежат возмещению в случае, если:

- застрахованное помещение предназначено для постоянного проживания Страхователя, что подтверждается постоянной регистрацией;
- ущерб составляет не менее 50% от страховой суммы по отделке и инженерному оборудованию или конструктивным элементам;
- количество комнат в снимаемом жилье (гостинице, квартире, строении) не превышает количество комнат в застрахованном объекте;
- снимаемое жилье находится в том же или в прилегающем районе, что и застрахованный объект;
- расходы по найму подтверждены договором найма (аренды), платежными документами.

Если договором не оговорено иное, лимит по расходам по найму составляет 5% от общей страховой суммы по конструктивным элементам, отделке и инженерному оборудованию.

13.3.2. Возмещению по риску «**Расходы по расчистке**» подлежат фактически произведенные Страхователем непредвиденные расходы по расчистке застрахованных жилых помещений (строений) от остатков поврежденного в результате страхового случая имущества, поврежденных элементов отделки или частей конструктивных элементов помещения (строения).

13.3.2.1. Расходы на расчистку возмещаются в соответствии с установленными лимитами пропорционально отношению соответствующей страховой суммы к страховой стоимости по факту совершения данных расходов, подтвержденных Страхователем документально.

13.3.2.2. Если с возмещением других убытков расходы на расчистку превысили установленную в договоре страхования совокупную страховую сумму в отношении имущества, то такие расходы в части превышения не возмещаются.

13.3.3. Возмещению по риску «**Расходы по замене дверных замков, ключей, документов**» подлежат следующие непредвиденные расходы, понесенные Страхователем в размере стоимости:

- замены дверных замков к входным дверям, расположенным в застрахованных строениях (жилых помещениях), вследствие утраты ключей в результате кражи со взломом, грабежа, разбоя;
- изготовления одного комплекта ключей вследствие его потери, при этом под одним комплектом понимается: один ключ умноженный на количество замков к входной двери;
- госпошлины на восстановление документов вследствие потери или в результате кражи со взломом, грабежа, разбоя.

13.3.4. Возмещению по риску «**Расходы по досрочному возвращению**» подлежат документально подтвержденные непредвиденные транспортные расходы, при соблюдении следующих условий:

- с застрахованным имуществом произошел страховой случай по указанным в договоре страхования рискам и размер ущерба составил не менее 50% от страховой суммы по застрахованному имуществу;
- в связи со страховым случаем Страхователь был вынужден приехать из места отдыха, временного пребывания, лечения, командировки, работы по заключенному трудовому или гражданско-правовому договору (контракту), расположенных от территории страхования на расстоянии более 300 км. Размер возмещения по транспортным расходам не может превышать:
- стоимости авиабилетов на самолет в эконом-классе, но не более 100 000 тысяч рублей, если иное не предусмотрено в договоре;
- стоимости проезда на железнодорожном транспорте в купе, не включая стоимость дополнительных услуг;
- стоимости проезда на автобусе.

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

13.3.5.1. Если с возмещением других убытков расходы на перемещение и защиту превысили установленную в договоре страхования совокупную страховую сумму в отношении имущества, то такие расходы в части превышения не возмещаются.

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

- арендная плата, не полученная Страхователем в результате того, что арендатор прекратил договор аренды или потребовал ее уменьшения после наступления страхового случая, воспользовавшись этим правом в соответствии с законодательством или на основании условий договора аренды;
- расходы Страхователя на эксплуатацию и содержание имущества, сданного в аренду, которые Страхователь неизбежно продолжает нести, несмотря на наступление страхового случая, и которые до его наступления оплачивались арендатором по договору аренды в дополнение к арендной плате (коммунальные платежи, оплата охраны, содержания и обслуживания оборудования, находящегося в общем пользовании, налоги и сборы, связанные с правом владения и пользования имуществом, сдаваемым в аренду, и т.п.).

13.3.6.1. Расходы от потери арендной платы выплачиваются в течение «Периода возмещения» при условии, что восстановление застрахованного жилого помещения (строения) производится в соответствии с нормативными сроками строительства (ремонта) аналогичных объектов.

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

13.3.6.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, максимальный период компенсации расходов Страхователя от потери арендной платы составляет 6 месяцев.

13.3.6.4. Страховая сумма при страховании от потери арендной платы устанавливается в сумме арендной платы и суммы дополнительных расходов, которые подлежали уплате Страхователю за период времени, равный установленному в договоре максимальному периоду возмещения расходов с учетом планируемых изменений (увеличения или сокращения) арендной платы и дополнительных расходов в течение срока страхования, на основании надлежаще оформленного между Страхователем и арендодателем договором аренды.

13.3.6.5. В течение периода страхования по заявлению и внесению соответствующих изменений в договор аренды Страхователя страховая сумма может быть изменена. При этом производится перерасчет страховой премии пропорционально периоду, в течение которого действует новая страховая сумма, с учетом положений об изменении степени риска, предусмотренных Разделом 11 настоящих Правил.

13.4. Страховщик обязуется возместить пошлины за получение документов из компетентных органов, а также стоимость заключений независимых экспертиз (если привлечение независимой экспертизы согласовано со Страховщиком и в размере, предусмотренном п.13.10 настоящих Правил) при подтверждении страхового случая и при предоставлении документов, подтверждающих оплату получения таких документов.

13.5. Страховщик возмещает расходы Страхователя, связанные с его обязанностью принимать разумные и доступные меры по уменьшению возможного размера убытков, если они были признаны Страховщиком необходимыми или были проведены по указанию Страховщика, даже если принятые меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь хотел умышленно не принять разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

13.6. По страхованию гражданской ответственности: страховая выплата по риску, указанному в п.5.5. настоящих Правил страхования, производится в размере реального ущерба, нанесенного наступлением страхового случая третьему лицу при эксплуатации застрахованного объекта недвижимости, но не более размера страховой суммы для соответствующего риска по Договору страхования, при этом:

13.6.1. в случае причинения **вреда здоровью физического лица или смерти физического лица** расходы на возмещение вреда включают:

- а) заработок, которого потерпевшее лицо лишилось вследствие утраты трудоспособности или его уменьшения в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;
- б) 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);
- в) 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 Российской Федерации;
- г) расходы на погребение потерпевшего третьего лица;

13.6.2. в случае причинения **вреда имуществу физического или юридического лица**, расходы на возмещение вреда включают:

- а) стоимость погибшего имущества за вычетом износа и стоимости остатков, пригодных для использования (при полной гибели имущества);
- б) сумму расходов, необходимых для приведения поврежденного имущества в состояние, в котором оно было до страхового случая с учетом износа, за вычетом стоимости остатков, пригодных для использования (при частичном повреждении имущества). Если затраты на восстановление поврежденного имущества превышают действительную стоимость данного имущества, то страховая выплата производится в размере его действительной стоимости.

13.7. Из суммы страховой выплаты вычитается сумма франшизы, установленная в Договоре страхования. Если Договором страхования не предусмотрено иное, франшиза вычитается по каждому страховому случаю, вне зависимости от количества страховых случаев, произошедших в течение срока действия Договора страхования.

13.8. Размер страхового возмещения уменьшается на величину просроченного Страхователем очередного страхового взноса. Если страховой случай произошел до момента оплаты страховой премии в полном объеме, Страховщик удерживает из страхового возмещения безусловную франшизу в размере всех неоплаченных страховых взносов.

13.9. Из суммы страховой выплаты удерживается стоимость неповрежденных остатков, если иное не предусмотрено Договором страхования. Их стоимость определяется по ценам на аналогичные материалы и устройства, действующим в месте страхования на момент страхового случая, с учетом их фактического состояния.

13.10. В случае возникновения спора о размере суммы страхового возмещения (при условии, что факт страхового случая Страховщиком признан) Страхователь вправе провести независимую экспертизу.

Расходы по проведению независимой экспертизы оплачиваются Страхователем. В том случае, если в результате экспертизы будут установлены иные, чем в выводах эксперта Страховщика причины уничтожения или повреждения имущества и более значительный размер убытков и при признании Страховщиком ее результатов, расходы по проведению независимой экспертизы оплачиваются Страховщиком в размере не более 10% от размера убытка, установленного независимой экспертизой.

13.11. Если Страхователь в порядке возмещения ущерба получил какое-либо возмещение от иных лиц, в т.ч. от каких-либо государственных или общественных организаций (фондов), в натуральном или денежном выражении, то сумма страховой выплаты уменьшается на величину полученных Страхователем сумм (стоимости полученного имущества), а если страховая выплата уже произведена, то Страхователь обязан вернуть Страховщику излишне полученную сумму.

13.12. Если Страхователь отказался от осуществления права требования к третьим лицам, ответственным за убытки, в том числе от возбуждения уголовного дела, то Страховщик имеет право отказать ему в выплате страхового возмещения полностью или в соответствующей части.

13.13. Если в момент возникновения убытка, в отношении которого Страхователь предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения, действуют другие договоры страхования, предусматривающие возмещение того же ущерба от того же страхового случая, Страховщик выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по 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.

14. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

14.1. 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.

14.2. Выплата страхового возмещения производится лицу, в пользу которого заключен договор страхования, документально подтвердившему свой имущественный интерес в объекте страхования.

14.3. Для рассмотрения Страховщиком вопроса о признании события страховым случаем и для осуществления страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо) должен представить Страховщику следующие документы (в случае заключения Договора страхования на основании электронных документов, Страховщик вправе потребовать предоставления документов, подтверждающих выдачу сертификата электронной подписи (за исключением простой электронной подписи, сгенерированной на Сайте Страховщика)):

14.3.1. заявление о страховой выплате с указанием банковских реквизитов для перечисления страховой выплаты;

По соглашению Сторон либо в случае заключения Договора страхования в виде электронного документа заявление может быть подано через официальный сайт Страховщика и заверено простой электронной подписью Страхователя – физического лица либо усиленной квалифицированной электронной подписью Страхователя – юридического лица.

14.3.2. Страховой полис/Договор страхования со всеми приложениями к нему и квитанции об оплате страховых премий (для Страхователей - физических лиц);

14.3.3. документы, удостоверяющие личность получателя страховой выплаты (Застрахованного лица, Заявителя, если получатель – физическое лицо (копии страниц с регистрацией и фото); свидетельство о регистрации юридического лица, выданное органами государственной регистрации, если получатель – юридическое лицо;

14.3.4. По страхованию имущества и страхованию дополнительных (непредвиденных) расходов:

14.3.4.1. правоустанавливающие документы, подтверждающие наличие имущественного интереса получателя на застрахованное имущество (свидетельство о праве собственности, выписка из Единого государственного реестра недвижимости (ЕГРН) и др.);

14.3.4.2. при страховании надгробий (памятников) – документы, удостоверяющие право на участок захоронения (удостоверение о захоронении и выписку из книги регистрации установок надгробий);

14.3.4.3. при страховании расходов по найму – договор найма (аренды) жилого строения (помещения) или документы, подтверждающие проживание в гостинице, финансовые затраты;

14.3.4.4. при страховании расходов по расчистке, расходов по перемещению и защите, расходов по замене дверных замков, документов – документы, подтверждающие данные расходы;

14.3.4.5. 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 Ф.И.О. Страхователя, сроки пребывания или дата отъезда:

- туристическая путевка (ваучер) с указанием места отдыха или

- санаторно-курортная карта с указанием названия санатория или

- командировочное удостоверение и

- трудовой или гражданско-правовой договор (контракт).

14.3.4.6. При страховании расходов от потери арендной платы – документы, подтверждающие:

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

- договор аренды, действовавший на момент наступления страхового случая;

- виды и размер дополнительных расходов Страхователя, понесенных в течение «Периода возмещения».

14.3.4.7. документы, полученные из компетентных органов, подтверждающих факт, причину, место наступления и обстоятельства заявленного события:

- заключение органа Государственной противопожарной службы МЧС – при пожаре;

- 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 и виновных лиц – при взрыве газа;

- справку от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (органов Гидрометеослужбы, МЧС) – при стихийном бедствии, ударе молнии;

- копию справки ГИБДД – при наезде транспортных средств;

- копию постановления органов внутренних дел о возбуждении (или об отказе в возбуждении) уголовного дела, постановление об административном нарушении, протокол об административном нарушении – во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, приведших к возникновению ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы;

- заключение независимой экспертизы или жилищно-эксплуатационной организации, или жилищной инспекции – при неосторожных действиях третьих лиц при проведении строительных или ремонтных работ, устанавливающее прямую причинно-следственную связь между действиями вышеуказанных третьих лиц и возникшим ущербом;

- заключение Госархстройнадзора – при падении строительных кранов, лесов и других строительных механизмов (сооружений);

- заключение регионального предприятия энергоснабжения, подтверждающее причину убытка – в случае повреждения электронных устройств;

- при наличии охраны силами сторонней организации – копию договора с охранным предприятием или вневедомственной охраной на осуществление охраны застрахованных помещений и прочего имущества;

- при наличии систем охранной сигнализации – документы с данными о срабатывании систем сигнализации; документы, подтверждающие получение сигнала тревоги на пульте охранного предприятия или вневедомственной охраны и выезд группы задержания;

- при наличии систем пожарной сигнализации – документы с данными о срабатывании систем сигнализации;

- заключение (акт) соответствующих органов аварийной службы, жилищно-эксплуатационной организации – при заливе (при отсутствии таковых причину залива устанавливает эксперт Страховщика или независимая экспертиза);

- если страховой случай произошел с застрахованным надгробием (памятником) – акт (справку) о происшествии от администрации кладбища с указанием обстоятельств обнаружения ущерба, предполагаемых причин ущерба, характера поврежденный застрахованного объекта;

- если страховой случай произошел в результате иных рисков внешнего воздействия – факт и причина наступления страхового события может быть установлена экспертом Страховщика и/или на основании отчета независимой экспертизы.

14.3.4.8. К рассмотрению принимаются оригиналы или заверенные компетентным органом копии документов, указанных в настоящем пункте.

14.3.5. По страхованию гражданской ответственности:

14.3.5.1. в случае решения вопроса о страховой выплате по риску, указанному в п. 5.5. настоящих Правил страхования, дополнительно должны быть представлены следующие документы:

- документы, удостоверяющие личность если Страхователь/ Выгодоприобретатель/ Застрахованное лицо является физическим лицом, Свидетельство о регистрации юридического лица, если Страхователем/ Выгодоприобретателем/ Застрахованным лицом является юридическое лицо;
- документы, устанавливающие наличие и форму вины Страхователя в причинении вреда и причинную связь между действиями Страхователя 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 других правоохранительных органов);

14.3.5.2. в случае причинения вреда имуществу третьих лиц дополнительно должны быть представлены следующие документы:

- заключение (акт) эксплуатирующей организации (ЖЭК и т.д.), отчет (акт) аварийной службы (если вызывалась);
- документы, удостоверяющие права Страхователя на застрахованный объект недвижимости;
- претензия от потерпевшего третьего лица на имя Страхователя с изложением своих требований в связи с произошедшим событием;
- документы, удостоверяющие права потерпевшего третьего лица на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права; договор купли-продажи; договор аренды/ субаренды; выписка из лицевого счета и домовая книга; членская книжка садоводческого товарищества; кадастровый паспорт объекта недвижимости; постановление Главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли; акт госкомиссии о приеме объекта в эксплуатацию; справка о регистрации строения в БТИ и т.п.) с приложением документов, удостоверяющих личность потерпевшего лица;
- документы, удостоверяющие права на поврежденное движимое имущество (квитанции, товарные чеки, кассовые чеки, товарные накладные с приложением договора, в соответствии с которым они были выписаны);
- заключение экспертной организации о степени повреждения жилого помещения потерпевшего лица в результате произошедшего события и сумме восстановительного ремонта отделки помещения, с приложением сметы на восстановительный ремонт, договора на проведение экспертной оценки повреждений, акта приема-передачи выполненных работ, документа, подтверждающего оплату выполненных работ по оценке повреждений (счета, приходные кассовые ордера, кассовые чеки);
- заключения сервисных, экспертных организаций о степени повреждения движимого имущества, поврежденного в результате произошедшего события, с указанием степени его повреждения и суммы обесценения или расходов по его ремонту, если он необходим, с приложением сметы на ремонт, договора на проведение экспертной оценки повреждений, акта приема-передачи выполненных работ, документа, подтверждающего оплату выполненных работ по оценке повреждений (счета, приходные кассовые ордера, кассовые чеки);
- документы, подтверждающие суммы расходов по восстановлению поврежденного имущества, произведенных потерпевшим третьим лицом (расходы на химчистку, ремонт поврежденного оборудования, бытовой техники, реставрацию и т.п.).

14.3.5.3. в случае причинения вреда жизни или здоровью дополнительно должны быть представлены следующие документы:

- 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 с места работы потерпевшего лица об утраченном им заработке (доходе) и документы, подтверждающие дополнительные расходы потерпевшего лица, связанные с восстановлением поврежденного здоровья;
- справка о составе семьи и заработке (доходе) потерпевшего в случае его смерти;
- документы, подтверждающие права лица, предъявившего требование о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью потерпевшего, на получение им суммы страхового возмещения (в случае смерти потерпевшего или его продолжительной болезни или лечения).

14.3.6. Страховщик вправе по соглашению со Страхователем сократить вышеуказанный перечень документов и/или взять на себя обязанность по их сбору на основании выданной Страхователем нотариальной доверенности.

14.3.7. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе представить иные имеющиеся у него документы, подтверждающие наступление страхового случая, его причины и размер ущерба.

14.3.8. Документы предоставляются в печатном виде или разборчиво написанные от руки. Все документы (кроме документов, удостоверяющих личность) передаются Страховщику в оригинале или в копии, заверенной нотариально или выдавшим органом на русском языке или с нотариально заверенным переводом на русский язык. По решению Страховщика выплата страхового возмещения может быть произведена на основании электронных (сканированных) копий документов по убытку, в том числе электронной копии заявления на выплату страхового возмещения.

14.3.9. Порядок и форма предоставления документов могут дополнительно регулироваться договором страхования.

14.4. Если иное не предусмотрено договором, страховая выплата производится:

14.4.1. в наличной или безналичной форме по выбору Выгодоприобретателя;

14.4.2. при необходимости – представителю Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) по доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации;

14.4.3. если Договором страхования предусмотрена страховая выплата нескольким Выгодоприобретателям, выплата производится им в долях, предусмотренных в Договоре страхования. Если Договором страхования не предусмотрены размеры доли страховой выплаты для одного или нескольких Выгодоприобретателей, выплата производится этим Выгодоприобретателям в равных долях.

14.5. Условиями договора страхования может предусматриваться замена (полная или частичная) страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страхового возмещения, в том числе путем производства восстановительных работ силами ремонтных организаций, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры. Оплата за восстановление имущества в таком случае производится непосредственно на счет организации, производившей ремонт. Приемку выполненных работ Страхователь производит самостоятельно. Претензии по качеству работ предъявляются непосредственно организации, проводившей ремонт (восстановительные работы).

Если договором страхования не предусмотрено иное, то устанавливается денежная форма возмещения.

14.6. Если страховая сумма установлена в иностранной валюте, то выплата страхового возмещения осуществляется в рублях по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая. При этом курс, используемый для выплаты страхового возмещения, не может превышать курс ЦБ РФ на дату заключения договора страхования более, чем на 15%.

14.7. 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).

14.8. Если иное не предусмотрено Договором страхования, страховая выплата производится в течение 25 (двадцать пять) рабочих дней со дня получения Страховщиком заявления о страховом случае и всех необходимых документов для определения причин и обстоятельств наступления страхового случая, характера и величины убытков в соответствии с п.14.3 настоящих Правил страхования при условии признания заявленного события страховым случаем.

14.8.1. Принятие решения о признании события страховым случаем осуществляется в течение 20 (двадцать) рабочих дней с момента получения Страховщиком всех необходимых документов в соответствии с настоящими Правилами страхования, по результатам рассмотрения принимается решение о признании события страховым случаем либо об отказе в выплате страхового возмещения;

14.8.2. Страховая выплата производится Страхователю/Застрахованному лицу/ Выгодоприобретателю, либо их законным представителям в течение 5 (пять) рабочих дней со дня принятия решения Страховщиком о признании события страховым случаем.

14.8.3. Уведомление об отказе в выплате направляется Страхователю/Застрахованному лицу/ Выгодоприобретателю, либо их законным представителям в течение 10 (десять) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения Страховщиком.

14.9. Если иное не предусмотрено Договором страхования, Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в том случае, если:

14.9.1. по фактам, связанным с наступлением страхового случая, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя или лиц, не являющихся третьими лицами по договору страхования, или начато судебное разбирательство – до момента прекращения уголовного расследования, либо вступления судебного решения в силу;

14.9.2. в связи с событием, послужившим основанием для требования страховой выплаты, проводится независимая экспертиза с целью установления факта, причин и обстоятельств наступления страхового случая и размера ущерба – до момента представления экспертного заключения;

14.9.3. сведений, предоставленных Страхователем недостаточно для определения причин и обстоятельств наступления страхового случая, характера и величины убытков – до момента предоставления соответствующих сведений.

14.10. В случае принятия решения об отсрочке страховой выплаты Страховщик должен направить письменное уведомление Страхователю/Застрахованному лицу/ Выгодоприобретателю, либо их законным представителям в течение 10 (десять) рабочих дней со дня принятия такого решения. Решение об отсрочке страховой выплаты может быть принято Страховщиком в сроки, указанные в п. 14.8. настоящих Правил.

14.11. Если при проверке документов, представленных Страхователем, будет установлено, что страхователь сообщил Страховщику:

- заведомо ложные сведения при заключении договора страхования, то Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным;

- заведомо ложные сведения в подтверждение каких-либо фактов по возникшему ущербу, то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения.

14.12. 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.

14.13. Если размер ущерба не превышает 5 МРОТ, определенных в установленном порядке государственными органами на дату страхового случая, то МЕДЭКСПРЕСС один раз в течение срока действия договора страхования имеет право произвести выплату страхового возмещения без заключений из компетентных органов если факт и причина страхового события не вызывают сомнений у эксперта МЕДЭКСПРЕСС.

15. СУБРОГАЦИЯ

15.1. 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.

15.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

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

15.4. 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.

16. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ.

16.1. Страхователь, заключая договор страхования на основании настоящих Правил и в соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» (далее «ФЗ»), выражает свое согласие Страховщику – САО "Медэкспресс", адрес: 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Гороховая 14/26 на смешанную (автоматизированную и неавтоматизированную) обработку (включая все действия, перечисленные в ст. 3 ФЗ) своих персональных данных и персональных данных Застрахованных, Выгодоприобретателей, включая персональные данные о состоянии здоровья, указанные в заявлении на страхование/договоре (полисе) страхования и иных документах, представленных при заключении договора (полиса) страхования, в целях надлежащего исполнения договора страхования, включения персональных данных в информационную систему персональных данных (клиентскую базу данных группы компаний Альянс/Allianz) для информирования о новинках страховых продуктов, участия в маркетинговых, рекламных акциях и исследованиях, передачи риска в перестрахование, а также в целях предъявления суброгационных требований в порядке, установленном действующим законодательством и для осуществления информационного сопровождения исполнения договора страхования, в том числе посредством направления уведомлений с применением смс-сообщений, посредством электронной почты и иными доступными способами. Страхователь гарантирует, что передача персональных данных Застрахованных, Выгодоприобретателей в пользу Страховщика происходит с их письменного согласия.

Передача персональных данных происходит с соблюдением всех необходимых процедур и согласований, в строгом соответствии с действующим законодательством.

Настоящее согласие действительно в течение срока действия договора (Полиса) страхования и в течение 5 лет после окончания действия Договора (Полиса) страхования.

Настоящее согласие на обработку персональных данных может быть отозвано посредством направления письменного уведомления в адрес САО "Медэкспресс".

16.2. Все данные о Страхователе, Застрахованном лице, Выгодоприобретателе, которые стали известны Страховщику от кого бы то ни было в связи с заключением, исполнением и прекращением (расторжением) Договора страхования, являются конфиденциальными. Такие данные могут быть использованы исключительно в целях Договора страхования и не подлежат разглашению Страховщиком или его представителем, за исключением операций по перестрахованию или если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Информация, полученная Страхователем и/или Застрахованным лицом от Страховщика и помеченная последним как конфиденциальная, не может быть раскрыта третьим лицам без предварительного письменного согласия Страховщика.

17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

17.1. Все изменения и дополнения к Договору страхования, а также к сопровождающей его документации, составляются в письменной форме способами, позволяющими объективно зафиксировать факт сообщения, и подписываются Страхователем, Страховщиком.

17.2. Все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением Договора страхования направляются по адресам, которые указаны в Договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов Страхователя, Страховщика или Выгодоприобретателя, участники Договора страхования обязуются заблаговременно известить друг друга об этом в письменной форме. Если участник Договора страхования не был извещен об изменении адреса и/или реквизитов заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу. В случае смены адреса без информирования об этом другой Стороны неизвещенная Сторона освобождается от ответственности за последствия, возникшие в результате такого неинформирования.

17.3. «Все споры, возникающие между Сторонами разрешаются путем переговоров, а в случае невозможности их разрешения в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом Страхователь вправе обратиться за защитой своих интересов к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг в случаях и порядке, указанных в Федеральном законе от 04.06.2018 N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг".

17.4. Договор страхования оформляется в необходимом количестве экземпляров, по одному экземпляру для каждой из Сторон, имеющих равную юридическую силу.

17.5. В случае если Договор страхования переводится на иностранный язык, текст на русском языке имеет преимущественное значение.

17.6. Требования о страховой выплате могут быть предъявлены Страховщику в течение срока исковой давности, установленного законодательством Российской Федерации.