

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом СПАО «Ингосстрах»
от « 11 » декабря 2017 г. № 451

Генеральный директор
СПАО «Ингосстрах»

п/п **М.Ю. Волков**

м.п.

ПРАВИЛА ЭЛЕКТРОННОГО СТРАХОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВА, ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И
СОПУТСТВУЮЩИХ РИСКОВ

Москва, 2017 г.

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2.	ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ	5
3.	СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ	9
4.	СТРАХОВЫЕ СУММЫ И УСЛОВИЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ	16
5.	ФРАНШИЗА	19
6.	ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ	19
7.	СТРАХОВОЙ ТАРИФ И СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ	20
8.	ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ДЕЙСТВИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	21
9.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	26
10.	ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ	30
11.	ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ	30
12.	ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА	30
13.	ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ	34
14.	ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ	36
15.	ПЕРЕХОД ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	37
16.	ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	37
17.	ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	37

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Правила электронного страхования имущества, гражданской ответственности и сопутствующих рисков» (далее – Правила) определяют общие условия и порядок осуществления следующих видов добровольного страхования:

1.1.1. Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;

1.1.2. Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;

1.1.3. Страхование предпринимательских рисков;

1.1.4. Страхование финансовых рисков;

1.1.5. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;

1.1.6. Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);

1.1.7. Страхование средств воздушного транспорта;

1.1.8. Страхование средств водного транспорта.

1.2. Страховщиком по договорам страхования, заключаемым в соответствии с настоящими Правилами, является СПАО «Ингосстрах» - страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, зарегистрированная в г. Москве и получившая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном законодательством Российской Федерации порядке (далее – Страховщик).

Страховщик осуществляет оценку страхового риска, получает страховые премии (страховые взносы), определяет размер убытков (ущерба, вреда), производит страховые выплаты, осуществляет иные действия, связанные с исполнением обязательств по договору страхования.

1.3. Деятельность страховых агентов и страховых брокеров по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования в виде электронных документов в соответствии с настоящими Правилами, не допускается. Страхование по настоящим Правилам осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с соблюдением требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

1.4. Страхователями по договору страхования могут являться российские и иностранные дееспособные физические и юридические лица, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования (далее – Страхователи).

1.5. Имущество по договору страхования может быть застраховано в пользу Страхователя или назначенного Страхователем лица – Выгодоприобретателя (Застрахованного (в части страхования финансового риска), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества (имущественный интерес).

По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя и (или) иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена (далее также – Застрахованный).

Далее по тексту настоящих Правил и в договоре страхования положения о Выгодоприобретателе распространяются также на Застрахованного, если это не противоречит страхованию финансового риска либо страхованию риска гражданской ответственности соответственно.

1.6. Если договор страхования заключен в пользу Выгодоприобретателя, то Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о страховой выплате.

1.7. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает

Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только соглашением сторон не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

1.8. Страхователь имеет право в течение срока действия договора заменять Выгодоприобретателя по договору, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил страховщику требование о выплате страхового возмещения или страховой суммы.

1.9. Договор страхования в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»).

1.10. Под договором страхования (далее – Договор) в настоящих Правилах понимается соглашение между Страхователем и Страховщиком, согласно которому Страховщик за обусловленную Договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре события (страхового случая) обязуется:

1.10.1. В части страхования имущества - возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах определенной Договором страховой суммы причиненный вследствие этого события ущерб застрахованному имуществу либо, в случаях, предусмотренных Договором страхования, упущенную выгоду в связи с иными застрахованными имущественными интересами в размере (ограничении) и порядке, определенными настоящими Правилами и/или Договором страхования.

Под ущербом (реальным ущербом) в настоящих Правилах понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права в связи с утратой или повреждением имущества в пределах (с ограничением ответственности Страховщика), установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и/или Договором страхования.

Под упущенной выгодой в настоящих Правилах понимаются неполученные доходы, которые лицо, чье право нарушено, получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено.

1.10.2. В части страхования гражданской ответственности – в пределах определенной Договором суммы выплатить страховое возмещение пострадавшим третьим лицам за причинение вреда их жизни, здоровью или имуществу, в результате случаев, непреднамеренно возникших по вине лица, чья ответственность застрахована по Договору.

В части страхования гражданской ответственности возмещению не подлежат: упущенная выгода, моральный вред.

1.11. Под договором страхования (далее – Договор) в настоящих Правилах понимается соглашение между Страхователем и Страховщиком, согласно которому Страховщик за обусловленную Договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре события (страхового случая) обязуется возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах определенной Договором страховой суммы причиненный вследствие этого события ущерб застрахованному имуществу либо, в случаях, предусмотренных Договором страхования, упущенную выгоду в связи с иными застрахованными имущественными интересами в размере (ограничении) и порядке, определенными настоящими Правилами и/или Договором страхования.

1.12. Под ущербом (реальным ущербом) в настоящих Правилах понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права в связи с утратой или повреждением имущества в пределах (с ограничением ответственности Страховщика), установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и/или Договором страхования.

1.13. Под упущенной выгодой в настоящих Правилах понимаются неполученные доходы, которые лицо, чье право нарушено, получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено.

1.14. Толкование применяемых терминов в отсутствие их определения в настоящих

Правилах осуществляется в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации. В случае отсутствия определения какого-либо термина в действующем законодательстве Российской Федерации и нормативных актах, значение соответствующего термина определяется в соответствии с его общепринятым лексическим значением.

1.15. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении Договора страхования или в период действия Договора, при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. В соответствии с настоящими Правилами объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с:

2.1.1. Риском утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества;

2.1.2. Риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических и юридических лиц, не относящиеся к предпринимательской деятельности Страхователя (Застрахованного лица);

2.1.3. Риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за изменения условий этой деятельности по независящим от Страхователя - предпринимателя обстоятельствам, в т.ч. с риском неполучения ожидаемых доходов;

2.1.4. Риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу физических лиц, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации, в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию гражданской ответственности» к настоящим Правилам.

Условия и порядок страхования отдельных рисков, указанных в п. 2.1 настоящих Правил, включая страхование гражданской ответственности, страхование от поломок и т.д., устанавливаются согласно соответствующим Дополнительным условиям к настоящим Правилам.

2.2. На страхование в соответствии с настоящими Правилами может приниматься следующее имущество¹:

2.2.1. **Квартиры**² – структурно обособленные помещения в многоквартирном доме, обеспечивающие возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме и состоящие из одной или нескольких комнат, а также нежилых помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком обособленном помещении.

2.2.2. **Таунхаусы** – жилые части и помещения малоэтажных домов с изолированными входами, включая квартиры и отдельные комнаты, а также нежилые помещения вспомогательного использования, предназначенные для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком помещении.

2.2.3. **Нежилая недвижимость** – отдельно стоящие нежилые строения (постройки), помещения, находящиеся в нежилом фонде (в т.ч. машиноместа, кладовки, погреба и т.п.), за исключением недвижимости, указанной в пп. 2.2.6, 2.2.7 настоящих Правил.

2.2.4. **Жилые дома** – индивидуально-определенные здания, которые состоят из комнат, а также нежилых помещений вспомогательного использования, предназначенные для

¹ Классификация имущества осуществляется согласно его фактическим характеристикам (независимо от наименования такого имущества в правоустанавливающих либо правоподтверждающих документах).

² Включая апартаменты. Под апартаментами в целях настоящих Правил понимаются нежилые помещения, обладающие характеристиками объекта «Квартира» и не относящиеся к объектам, указанным в п. 2.2.8 настоящих Правил.

удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием (постоянным или сезонным) в таких зданиях (коттеджи, дачные дома и т.п.)³.

2.2.5. **Комнаты** – части жилых домов, таунхаусов или квартир, предназначенные для использования в качестве места непосредственного проживания в жилом доме, таунхаусе или квартире.

2.2.6. **Бани** – отдельно стоящие нежилые строения, оборудованные системами выработки горячего пара и предназначенные для гигиенических процедур.

2.2.7. **Сооружения** – отдельно стоящие нежилые постройки (гаражи, ограждения, заборы, будки, вольеры, вольерные ограждения, колодцы, беседки, барбекю, теплицы, летние кухни, спортплощадки, иные постройки).

2.2.8. **Коммерческая недвижимость** – помещения, указанные в пп. 2.2.1 - 2.2.7 настоящих Правил, используемые непосредственно для коммерческой (предпринимательской) деятельности, разрешенной законодательством Российской Федерации, а также в целях обеспечения коммерческой деятельности.

2.2.9. **Движимое имущество:**

а) Мягкая мебель, мебель для кухни (кроме встроенной техники), мебель для прихожей, коммат, матрацы, зеркала и т.п.;

б) Аудио-, видео- и электронная техника, фото- и киноаппаратура (телевизоры, видеоаппаратура, видеокамеры, спутниковые ресиверы, включая комплектующие к ним, телевизионные игровые приставки, роутеры, акустические системы и т.п.), не встроенная бытовая техника (холодильники, пылесосы, обогревательные приборы, электрические плиты, микроволновые печи, кухонные комбайны, посудомоечные машины, стиральные машины и т.п.), не встроенные (не подключенные на постоянной основе к электросети и переносимые без демонтажа) осветительные приборы различных видов, швейные и вязальные машины, телефоны и факсы, стационарные персональные компьютеры, компьютерная периферия и комплектующие и т.п.;

в) Переносная компьютерная техника (ноутбуки, планшеты и т.п.), мобильные телефоны, портативная аудио-, видео-, (навигаторы, видеорегистраторы, плееры и т.п.), электронные книги и т.п.;

г) Музыкальные инструменты, грампластинки, компакт-диски, оптические приборы (телескопы, бинокли, подзорные трубы, лупы, очки и т.п.), часы (за исключением часов, указанных в п. 2.3.1 Правил) и иные измерительные приборы, книжная библиотека, ковровые и иные ткацкие изделия, посуда, в т.ч. миски для животных, вазы, картины, рисунки, скульптуры, аквариумы (не вмонтированные в пол, стену, потолок) и т.п.;

д) Столярные и слесарные инструменты, удлинители и инвентарь, мотокультиваторы, мотоблоки, газонокосилки, бензопилы, болгарки, шурупверты, дрели, шлифовальные машинки, сварочные аппараты, мойки высокого давления, лопаты, грабли и иной хозяйственный и садовый инвентарь, переносные лестницы (стремянки) и т.п.;

е) Предметы для отдыха и занятий спортом (включая рыболовный и охотничий инвентарь, в т.ч. охотничьи ножи, лодки (за исключением моторных лодок, подлежащих страхованию в рамках п. 2.4 настоящих Правил), мангалы, теннисные и бильярдные столы и игровые комплекты к ним, велосипеды, детские коляски, радиоуправляемые модели и т.п.), детские игрушки, искусственные елки и елочные украшения;

ж) Одежда и обувь, постельное бельё и принадлежности, занавески, шторы, карнизы, жалюзи, гладильные доски, хьюмидоры, корзины для белья, сумки, портфели, дипломаты, чемоданы, маникюрные наборы и т.п.;

з) Сейфы (не встроенные), стрелковое, пневматическое, помповое, газовое, травматическое оружие и охотничьи ружья (только при наличии у Страхователя (Выгодоприобретателя) соответствующего разрешения (лицензии) и при соблюдении

³ По соглашению сторон в качестве объекта «Жилой дом» на страхование могут быть приняты многоквартирные дома, принадлежащие как полностью в виде одного объекта, так и в виде отдельных квартир либо помещений, одному или нескольким лицам и не относящиеся к объектам, указанным в п. 2.2.8 настоящих Правил

установленных законодательством Российской Федерации условий хранения данного оружия);

и) Другое движимое имущество, не относящееся к категориям, перечисленным в подп. «а» - «з» п. 2.2.9 Правил, принимаемое на страхование при условии составления его перечня.

2.3. По соглашению сторон и при условии составления отдельного перечня на страхование может быть принято следующее **движимое имущество, относящееся к категории «Ценное имущество»** (далее – Ценное имущество):

2.3.1. Изделия из драгоценных металлов и/или из драгоценных камней, изделия, имеющие в своем составе драгоценные металлы и/или драгоценные камни, а также наручные часы, стоимостью более 300 000 российских рублей;

2.3.2. Коллекции марок, монет и иные коллекции (включая коллекции вин и других напитков, сигар и т.п.), произведения искусства;

2.3.3. Антиквариат и другие предметы движимого имущества, в т.ч. указанные в п. 2.2.9 настоящих Правил, имеющие культурную и/или историческую ценность.

В отношении Ценного имущества Договором страхования могут быть предусмотрены определенные условия хранения и лимит возмещения (дополнительная страховая сумма), в пределах которого будет осуществлена выплата страхового возмещения при несоблюдении установленных Договором условий хранения Ценного имущества.

2.4. По соглашению сторон и при условии составления отдельного перечня застрахованного имущества на страхование могут быть приняты **самоходные технические средства** (наземные, водные, воздушные), оснащённые двигателем и предназначенные для передвижения.

2.5. Страховщик также имеет право принимать на страхование **имущество многоквартирных домов**, принадлежащее собственникам помещений в таком многоквартирном доме на праве общей долевой собственности, не являющееся частями квартир и предназначенное для обслуживания более одного помещения в данном доме (межквартирные лестничные площадки, лестницы, лифты, технические этажи и подвалы, крыши, ограждающие несущие и ненесущие конструкции дома, механическое, электрическое и иное оборудование, находящееся в доме, за пределами или внутри помещений и обслуживающее более одного помещения, элементы озеленения и благоустройства) и т.п.

2.6. **Земельные участки.** Страхование земельных участков осуществляется в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию земельного участка» к настоящим Правилам.

2.7. **Элементы ландшафтного дизайна** (газон, дорожки, патио, цветник, альпинарий, розарий, водоем, фонтан и системы полива (в т.ч. инженерное оборудование, обеспечивающее их работу), системы освещения, садовая архитектура, устройство дренажа и т.п.).

2.8. Если иное не предусмотрено Договором страхования в объектах недвижимости страхованию подлежат:

2.8.1. **Конструктивные элементы:**

а) **в квартирах, комнатах, нежилой недвижимости и коммерческой недвижимости (за исключением отдельно стоящих строений)** – стены и перегородки (включая их наполнение), межэтажные перекрытия, конструкции балконов, лоджий и террас (за исключением отделки и инженерного оборудования);

б) **в таунхаусах, жилых домах, банях, нежилой недвижимости и коммерческой недвижимости (отдельно стоящих строениях)** - фундаменты с цоколем, стены и перегородки (включая их наполнение), подвальные, межэтажные и чердачные перекрытия (включая их наполнение), крыша (включая кровлю, водостоки, снегозадержатели, кровельные лестницы и т.п.), внешняя отделка, конструкции балконов, лоджий и террас (за исключением внутренней отделки и инженерного оборудования);

в) **в сооружениях** - фундаменты с цоколем, стены и перегородки (включая их наполнение), подвальные, межэтажные и чердачные перекрытия (включая их наполнение), крыша (включая кровлю, водостоки, снегозадержатели, кровельные лестницы и т.п.), внешняя

отделка (за исключением внутренней отделки и инженерного оборудования), если такие элементы имеются; при отсутствии одного или нескольких элементов из числа перечисленных в настоящем подпункте, в качестве конструктивных элементов (элемента) сооружения страхованию подлежит совокупность материалов, из которых выполнено сооружение (ограждение, беседка, монумент, вольер и т.п.).

2.8.2. **Отделка и инженерное оборудование:**

а) **внутренняя отделка** - различные виды напольных, настенных, потолочных покрытий, встроенные шкафы, кухня со встроенной техникой, антресоли, оборудование гардеробных, декоративные перегородки (гипсокартонные, стеклянные, деревянные и т.п.), витражи и пр., двери и окна (включая рольставни, решетки и т.п.);

б) **инженерное оборудование** - наружные и внутренние системы электроснабжения (включая встроенные (подключенные на постоянной основе к электросети и не переносимые без демонтажа) осветительные приборы различных видов (в т.ч. люстры), электроустановочные материалы и изделия, электроконструкции), водоснабжения и канализации (включая септики, санитарно-технические приборы, аквариумы, вмонтированные в пол, стену, потолок), отопления и газоснабжения (включая агрегаты и приборы, в т.ч. газовые баллоны и газгольдеры), вентиляции и кондиционирования воздуха (включая внешние блоки кондиционеров и других аналогичных систем), системы мусоропровода, предметы для обеспечения безопасности (домофоны, охранные системы, встроенные сейфы, камеры слежения и т.п.), встроенная бытовая техника (стиральные машины, посудомоечные машины, газовые плиты и т.п.), генераторы, насосы всех видов, камины, печи, наружные антенны, система автоматизированного управления электроприборами.

2.9. По соглашению сторон на страхование также может приниматься следующее имущество:

2.9.1. Наличные деньги в российской и иностранной валюте;

2.9.2. Драгоценные металлы в слитках;

2.9.3. Правоустанавливающие, правоподтверждающие и иные документы (свидетельства, водительские удостоверения, общегражданские и заграничные паспорта и т.п.).

2.10. В соответствии с настоящими Правилами на страхование не принимается следующее имущество:

2.10.1. Подлежащее национализации, резервированию, конфискации, отчуждению (в т.ч. в связи с изъятием земельного участка) по решению властей или на которые обращено взыскание, арест и т.п. в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

2.10.2. Объекты недвижимости и имущество, находящееся в них, возведенные на участках, не являющихся собственностью Страхователя (Выгодоприобретателя) и если у Страхователя (Выгодоприобретателя) отсутствует право на их использование (владение) или распоряжение (за исключением случаев аренды земельных участков с правом возведения на них строений);

2.10.3. Квартиры, а также комнаты и движимое имущество в них, расположенные в деревянном доме или доме с деревянными или смешанными перекрытиями;

2.10.4. Ветхое жилье, бараки и объекты недвижимости барачного типа⁴ (а также движимое имущество и комнаты в них)

2.10.5. Рукописи, планы, чертежи, бухгалтерские книги и иные документы, непосредственно связанные с профессиональной деятельностью Страхователя (Выгодоприобретателя);

2.10.6. Акции, облигации и другие ценные бумаги;

2.10.7. Легковоспламеняющиеся и взрывчатые вещества;

2.10.8. Продукты питания и напитки, за исключением напитков, подлежащих страхованию в соответствии с п. 2.3.2 настоящих Правил;

⁴ Барак – деревянная постройка в 1 или 2 этажа, предназначенная для проживания нескольких семей. Характерной особенностью квартиры в строении барачного типа является отсутствие туалета. Туалет расположен либо в отдельном помещении, не относящемся к квартире, либо в отдельном строении.

2.10.9. Расходные материалы (парфюмерия, косметика, медикаменты, бытовая химия, саженцы, семена и т.п.);

2.10.10. Домашние и сельскохозяйственные животные;

2.10.11. Имущество, исключенное из гражданского оборота.

2.11. Объектом страхования в части страхования гражданской ответственности являются имущественные интересы самого Страхователя либо иного Застрахованного лица, связанные с риском наступления ответственности Страхователя или Застрахованного лица за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу физических лиц, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается Договор страхования.

Страховым случаем является свершившееся событие из указанных в п. 3.2 настоящих Правил, предусмотренное Договором страхования, повлекшее обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

Договор страхования может быть заключен на случай наступления любого из нижеуказанных событий, их совокупности или любой их комбинации. При заключении Договора страхования стороны вправе договориться о сужении ответственности Страховщика по одному или нескольким событиям из числа указанных в п. 3.2 Правил.

3.2. В соответствии с настоящими Правилами Страховщик обеспечивает страховую защиту по договору страхования от следующих рисков:

3.2.1. **«Пожар»** - повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие возникновения огня, в т.ч. вследствие возникновения огня в соседних помещениях и на территориях, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также воздействия на имущество возникших в результате такого огня продуктов горения (дыма, сажи и т.п.), высокой температуры.

Ущерб, причиненный пожаром, возникшим в результате умышленных противоправных действий третьих лиц, не является страховым случаем по риску «Пожар» и возмещается исключительно при страховании риска «Противоправные действия третьих лиц».

Ущерб, причиненный водой и иными противопожарными жидкостями в целях тушения пожара (включая случаи срабатывания автоматической системы пожаротушения), не является страховым случаем по риску «Пожар» и возмещается исключительно при страховании риска «Повреждение водой».

Ущерб, причиненный пожаром, возникшим в результате удара молнии, не является страховым случаем по риску «Пожар» и возмещается исключительно при страховании риска «Стихийное бедствие».

Не являются страховыми случаями при страховании риска «Пожар»:

а) Ущерб, причиненный имуществу в результате пожара, произошедшего по причине перепада напряжения в сети электроснабжения, отключения электроснабжения или короткого замыкания независимо от их причины, если эти события не вызваны пожаром (данный ущерб возмещается исключительно при страховании риска «Короткое замыкание»);

б) Ущерб, причиненный имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки и т.п.)⁵;

в) Ущерб, причиненный имуществу в результате пожара, произошедшего по причинам, предусмотренным пп. 3.2.10, 3.2.14 настоящих Правил.

⁵ Ущерб, причиненный предмету, который подлежал обработке (например, деформация емкости для приготовления пищи в результате перегрева, возникновение следов на ткани в процессе глажки и т.п.)

3.2.2. **«Взрыв»** - повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие взрыва газопроводов, взрывчатых и взрывоопасных веществ, котлов и иных емкостей или механизмов, в т.ч. предназначенных для хранения, транспортировки или переработки (использования) газа, употребляемого в бытовых или промышленных целях.

Ущерб, причиненный взрывом, возникшим в результате умышленных противоправных действий третьих лиц, не является страховым случаем по риску «Взрыв» и возмещается исключительно при страховании риска «Противоправные действия третьих лиц».

Не являются страховыми случаями при страховании риска «Взрыв» события, возникшие в результате взрыва, произошедшего в процессе или вследствие изготовления либо незаконного хранения Страхователем (Выгодоприобретателем), членами его семьи взрывчатых и взрывоопасных веществ, а также в результате событий предусмотренных пп. 3.2.10, 3.2.14 настоящих Правил.

3.2.3. **«Повреждение водой»** - повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие воздействия на него воды в любом ее агрегатном состоянии или иной жидкости (масла) из водопроводных, канализационных, отопительных, охлаждающих систем, систем кондиционирования, расположенных на территории страхования (в т.ч. во время их ремонта или замены), либо проникновения воды или иной жидкости из соседних помещений (включая нежилые помещения), не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), а также повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие воздействия на него веществ, предназначенных для тушения пожара (включая огнетушащие порошковые составы).

Ущерб от повреждения имущества водой или иной жидкостью через кровлю, окна и двери, поврежденные в результате наступления иных событий, описанных в п. 3.2 Правил страхования, по риску «Повреждение водой» не является страховым случаем и возмещается только в рамках соответствующих рисков («Пожар», «Взрыв» и т.д.).

Не являются страховыми случаями при страховании риска «Повреждение водой»:

а) Повреждение или утрата (гибель) имущества в результате воздействия атмосферных осадков независимо от места их проникновения;

б) Ущерб, причиненный имуществу (в т.ч. инженерному оборудованию) жидкостью, образовавшейся в результате замерзания и/или последующего размораживания систем отопления, вентиляции и кондиционирования воздуха, наружных и внутренних сетей водопровода, канализации (данный риск может быть застрахован в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию убытков, возникших в результате повреждения инженерных систем» к настоящим Правилам);

в) Ущерб, причиненный имуществу жидкостью, образовавшейся при размораживании холодильника, а также в результате повреждения аквариума и иных емкостей, не являющихся функциональными элементами водопроводных, канализационных, отопительных, охлаждающих систем и систем кондиционирования;

г) Ущерб, причиненный инженерному оборудованию, но не повлекший повреждение иного застрахованного имущества (данный риск может быть застрахован в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию убытков, возникших в результате повреждения инженерных систем» к настоящим Правилам);

д) Ущерб, причиненный имуществу в результате воздействия воды или иной жидкости (в т.ч. пара), связанного с эксплуатацией инженерных систем (плесень, грибок, налет, гниение, коррозия, накипь), за исключением случаев, когда указанный ущерб явился следствием страхового случая по риску «Повреждение водой»;

е) Ущерб, причиненный имуществу в результате повреждения водой или иной жидкостью, по причинам, предусмотренным пп. 3.2.10, 3.2.14 настоящих Правил.

3.2.4. **«Механическое повреждение»** - повреждение или утрата (гибель) имущества в результате:

а) Наезда на него транспортных средств, навала судов;

б) Воздействия отскочившим или упавшим предметом (включая выброс гравия, камней и других твердых фракций из-под колес автомобилей), за исключением воздействия

предметами, расположенными в застрахованных помещениях;

в) Падения столбов, осветительных опор, деревьев, строительных кранов и других строительных механизмов, частей зданий и иных аналогичных предметов, в т.ч. расположенных на территории земельного участка, принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю), за исключением расположенных в застрахованных помещениях;

г) Падения астрономических объектов (метеоритов, комет, астероидов и т.п.), пилотируемых и беспилотных летательных аппаратов (в т.ч. космических) или их частей, грузов либо иных предметов, падающих с данных летательных аппаратов, а также воздействия на застрахованное имущество воздушной ударной волны, образующейся при их падении;

д) Проведения третьими лицами за пределами территории, принадлежащей Страхователю (Выгодоприобретателю) в т.ч. в соседних помещениях, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), или за пределами многоквартирного дома, в котором находится застрахованный объект, ремонтно-строительных работ.

Ущерб от повреждения имущества в результате умышленных противоправных действий третьих лиц, которые привели к наступлению вышеперечисленных событий, не является страховым случаем по риску «Механическое повреждение» и возмещается исключительно при страховании риска «Противоправные действия третьих лиц».

Не является страховым случаем при страховании риска «Механическое повреждение» ущерб, причиненный имуществу в результате механического повреждения, произошедшего по причинам, предусмотренным пп. 3.2.10, 3.2.14 настоящих Правил.

3.2.5. «Противоправные действия третьих лиц»:

3.2.5.1. «Кража» - повреждение или утрата (гибель) имущества в результате следующих противоправных действий третьих лиц (включая попытки совершения данных противоправных действий):

а) Проникновения в помещения путем взлома дверей, окон или их вскрытие с применением отмычек, поддельных ключей, или иных технических средств. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с согласия лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами, а также изготовленные данными лицами лично. При этом сам факт исчезновения имущества не признается доказательством использования поддельных ключей. Подтверждением применения отмычек, поддельных ключей и иных технических средств является заключение экспертизы, проводимой органами МВД или иными компетентными органами на стадии следствия;

б) Изъятия предметов из запираемых помещений, в которые злоумышленник ранее проник обычным путем и продолжал тайно оставаться до их закрытия;

в) Изъятия с территории земельного участка предметов, застрахованных без привязки к запираемым помещениям;

г) Взлома в пределах помещений предметов, используемых в качестве хранилищ имущества, или их вскрытие с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов, при условии проникновения в помещение способами, описанными в подп. «а», «б» настоящего пункта;

д) Кражи из помещения, указанного в Договоре страхования в качестве территории страхования, совершенной способами, отличными от способов, описанных в подп. «а», «б» п. 3.2.5.1 настоящих Правил.

3.2.5.2. «Кража из транспорта» - повреждение или утрата (гибель) имущества в результате:

а) Тайного хищения в общественном транспорте, помещениях, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), общественных местах (гостиницах, ресторанах, торговых центрах, парках и т.п.) (включая попытки совершения данных противоправных действий);

б) Кражи из транспортных средств (в т.ч. не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), в т.ч. совершенной способами, аналогичными описанным в подп. «а», «б» п. 3.2.5.1 настоящих Правил;

3.2.5.3. **«Грабеж, разбой»** - повреждение или утрата (гибель) имущества в результате противоправных действий третьих лиц, классифицируемых с точки зрения законодательства Российской Федерации как «грабеж» или «разбой» (включая попытки совершения данных противоправных действий).

3.2.5.4. **«Умышленные действия»** - повреждение или утрата (гибель) имущества в результате:

а) Умышленных действий третьих лиц, направленных на повреждение или уничтожение имущества, в т.ч. совершенных общеопасным способом (поджог, взрыв и т.п.) (включая попытки совершения данных противоправных действий);

б) Вандализма;

в) Хулиганства;

г) Массовых беспорядков.

3.2.5.5. **«Вред со стороны третьих лиц»** - повреждение или утрата (гибель) имущества в результате неосторожных действий третьих лиц.

Не является страховым случаем при страховании по риску «Вред со стороны третьих лиц» (п. 3.2.5.5. настоящих Правил) повреждение, недостача, кража или утрата (гибель) имущества в результате действий, совершенных лицами, совместно проживающими со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущими с ним совместное хозяйство, либо арендаторами (нанимателями, ссудополучателями, лизингополучателями) и/или иными лицами, использующими застрахованное имущество совместно с ними, а также лицами, находящимися на территории страхования с их согласия, или являющимися работниками всех вышеперечисленных лиц. Работниками всех вышеперечисленных лиц в целях настоящих Правил признаются лица, которые по поручению кого либо из вышеперечисленных лиц исполняют работу, непосредственно связанную с нахождением на территории страхования, указанной в Договоре страхования (домработницы, няни, уборщицы, охранники, строители и т.п.).

3.2.6. Договором страхования может быть предусмотрено условие о возмещении расходов на установку новых дверных замков и замков от хранилищ имущества (включая сейфы) либо замену личинок замков (если это технически возможно) в застрахованных помещениях, принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), возникших вследствие наступления риска «Противоправные действия третьих лиц», в виде утраты ключей от такого застрахованного имущества.

3.2.7. **«Стихийное бедствие»** - повреждение или утрата (гибель) имущества в результате:

а) Землетрясения, бури, вихря, урагана, удара молнии, смерча, извержения вулкана, действия природного подземного огня, оползня, сели, лавины, камнепада;

б) Наводнения, половодья, паводка и других водных режимов водоема, при условии, что факт такого водного режима подтвержден компетентными органами (МЧС Российской Федерации или местной администрацией);

в) Града, при условии, что факт его выпадения подтвержден Росгидрометом Российской Федерации, МВД Российской Федерации либо МЧС Российской Федерации;

г) Других природных явлений, не перечисленных в подп. «а» - «в» настоящего пункта и признанных опасными природными явлениями Росгидрометом Российской Федерации или признанных чрезвычайными ситуациями (опасными природными явлениями) МЧС Российской Федерации либо иными компетентными органами (в т.ч. в результате воздействия либо вследствие аномальных атмосферных осадков (града, ливня, снега и т.п.).

Не является страховым случаем при страховании риска «Стихийное бедствие» повреждение или утрата (гибель) имущества в результате событий, не предусмотренных подп. «а» - «в» п. 3.2.7 настоящих Правил или не признанных опасными природными явлениями Росгидрометом Российской Федерации или чрезвычайными ситуациями МЧС Российской Федерации либо иными компетентными органами (если это необходимо в соответствии с условиями п. 3.2.7 настоящих Правил).

3.2.8. **«Теракт»** - повреждение или утрата (гибель) имущества в результате противоправных действий третьих лиц, классифицируемых с точки зрения законодательства Российской Федерации как «Террористический акт».

Не является страховым случаем при страховании риска «Теракт» повреждение или утрата (гибель) имущества в результате применения биологического или химического оружия.

3.2.9. **«Короткое замыкание»** - повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие воздействия огня (открытого пламени), способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также воздействия на имущество возникших в результате такого огня продуктов горения (дыма, сажи и т.п.), высокой температуры, если данные события произошли в результате перепада напряжения в сети электроснабжения, отключения электроснабжения или короткого замыкания.

Не являются страховыми случаями при страховании риска «Короткое замыкание»:

а) Ущерб, причиненный имуществу в результате перепада напряжения в сети электроснабжения, отключения электроснабжения, короткого замыкания, независимо от их причины, не повлекшие возникновения огня (пламени) (данный риск может быть застрахован в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию от перепада напряжения в сети электроснабжения или отключения электроснабжения»);

б) Ущерб, причиненный имуществу в результате перепада напряжения в сети электроснабжения, отключения электроснабжения, короткого замыкания, произошедшим по причинам, предусмотренным пп. 3.2.10, 3.2.14 настоящих Правил.

3.2.10. **«Дополнительная защита»:**

3.2.10.1. **«Группа рисков 1»** - повреждение или утрата (гибель) имущества в результате:

а) Воздействия атмосферных осадков независимо от места их проникновения;

б) Давления либо схода снега с кровли строений (в т.ч. расположенных на соседних участках);

3.2.10.2. **«Группа рисков 2»** - повреждение или утрата (гибель) имущества в результате событий, предусмотренных настоящими Правилами и Договором страхования, произошедших по причине нарушения либо невыполнения Страхователем (Выгодоприобретателем), членами его семьи либо лицами, действующими с согласия Страхователя (Выгодоприобретателя), установленных законодательством Российской Федерации или иными нормативными актами норм и правил пожарной безопасности, правил эксплуатации водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, правил эксплуатации и/или охраны помещений, инструкций по хранению и эксплуатации имущества и т.п.

3.2.10.3. **«Группа рисков 3»** - повреждение или утрата (гибель) имущества в результате событий, предусмотренных пп. 3.2.1 – 3.2.3, 3.2.9 настоящих Правил, произошедших по причине нарушения нормативных сроков эксплуатации имущества, норм и правил проведения ремонтно-строительных работ, производственных, непроизводственных, строительных дефектов и недостатков объектов имущества и их отдельных элементов, дефектов использованных при строительстве материалов, ошибок проектирования и строительства на территории страхования.

По данному риску возмещается только ущерб, связанный с последующим наступлением одного из событий, указанных в пп. 3.2.1 – 3.2.3., 3.2.9 Правил, то есть пожара, взрыва, повреждения водой либо короткого замыкания. Ущерб, вызванный конструктивными дефектами и иными недостатками, перечисленными в п. 3.2.10.3 Правил, не связанные непосредственно с последующими пожаром, взрывом, повреждением водой либо коротким замыканием, может возмещаться только в рамках страхования риска «Конструктивные дефекты» (п. 3.2.14 Правил).

3.2.10.4. **«Бой стеклянных изделий»** - утрата (гибель) стеклянных либо иных легкобьющихся элементов имущества (в т.ч. окон, дверей, витрин, витражей, зеркал, плафонов осветительных приборов, изделий из плексигласа, кафеля, фаянса и других бьющихся материалов, включая сантехнические приборы, за исключением аппаратуры, электронной и

мобильной техники, очков и оптических приборов) вследствие их случайного разбития (боя).

При страховании по данному риску не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие:

- а) Повреждения поверхности стеклянных либо иных легкобьющихся элементов имущества (например, царапины, потемнения, помутнения, сколы, трещины);
- б) Случайной или преднамеренной окраски застрахованных стеклянных либо иных легкобьющихся элементов имущества (других бьющихся материалов);
- в) Перемещения (в т.ч. транспортировки) стеклянных либо иных легкобьющихся элементов имущества;
- г) Внутреннего или внешнего давления, в т.ч. прочими предметами имущества;
- д) Удаления или демонтажа стеклянных либо иных легкобьющихся элементов имущества из иных мест их постоянного крепления;
- е) Оттаивания или размораживания стеклянных либо иных легкобьющихся элементов имущества с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.), а также горячей воды и иных жидкостей;
- ж) Разрушающего воздействия на стеклянные либо иные легкобьющиеся элементы имущества отопительных приборов, плит или рекламных установок;
- з) Событий, предусмотренных пп. 3.2.10, 3.2.14 настоящих Правил.

3.2.11. **«Действия животных»** - повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества в результате действий животных, а именно: млекопитающих, пресмыкающихся, земноводных, птиц, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи, лицам, совместно проживающим со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущим с ним совместное хозяйство, работникам Страхователя (Выгодоприобретателя) либо его доверенным лицам (в т.ч. арендаторам), если данные действия не были вызваны (спровоцированы) Страхователем (Выгодоприобретателем), членами его семьи, лицами, совместно проживающими со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущими с ним совместное хозяйство, работниками Страхователя (Выгодоприобретателя) либо его доверенными лицами (в т.ч. арендаторами)⁶.

3.2.12. Договором страхования может быть предусмотрено условие о возмещении убытков, связанных с повреждением или утратой (гибелью) застрахованного имущества в результате действий животных (млекопитающих, пресмыкающихся, земноводных, птиц), принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи, лицам, совместно проживающим со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущим с ним совместное хозяйство, работникам Страхователя (Выгодоприобретателя) либо его доверенным лицам (в т.ч. арендаторам), если данные действия не были вызваны (спровоцированы) Страхователем (Выгодоприобретателем), членами его семьи, лицами, совместно проживающими со Страхователем (Выгодоприобретателем), ведущими с ним совместное хозяйство, работниками Страхователя (Выгодоприобретателя) либо его доверенными лицами (в т.ч. арендаторами).

3.2.13. **«Техногенная авария»** - повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества в результате воздействия на него воды и/или отходов промышленных и сельскохозяйственных организаций, выброса опасных веществ, сброса воды из водохранилища и т.п. событий, произошедших по причине аварии на опасном объекте (в т.ч. очистительном, водозаборном и т.п. сооружении), расположенном за пределами территории страхования.

3.2.14. **«Конструктивные дефекты»** - повреждение или утрата (гибель) имущества в результате нарушения нормативных сроков эксплуатации имущества, производственных, непроизводственных, строительных дефектов и недостатков объектов имущества и их отдельных элементов, дефектов использованных при строительстве материалов, ошибок проектирования и строительства.

⁶ Перечень животных, в результате действия которых произошло повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества, является закрытым, т.е. повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества в результате действий животных, не относящегося к группам, поименованным в п. 3.2.11 настоящих Правил, в т.ч. насекомых, страхованием не покрываются.

Не являются страховыми случаями при страховании риска «Конструктивные дефекты»:

а) Ущерб, причиненный имуществу в результате повреждения напольных, настенных, потолочных покрытий, инженерных коммуникаций и т.д., если оно не вызвано движением и/или деформацией конструктивных элементов, вследствие обстоятельств, предусмотренных риском «Конструктивные дефекты»;

б) Ущерб, причиненный имуществу в результате возникновения косметических дефектов (трещины, сколы, отслоение напольных, настенных, потолочных и прочих покрытий, потемнения, плесень, грибок, сырость и т.п.), а также разгерметизации остекления (как в результате конструктивных дефектов, так и в результате иных обстоятельств);

в) Ущерб, причиненный в результате наступления событий, указанных в пп. 3.2.1 – 3.2.5, 3.2.7 - 3.2.10, 3.2.11, 3.2.13 настоящих Правил⁷.

3.3. Каждое событие с признаками страхового случая, приведшее к повреждению, уничтожению или утрате имущества, включая случаи, когда непосредственной причиной возникновения данного события стало другое событие из числа указанных в Договоре страхования как страховой риск, классифицируется Страховщиком как отдельное событие по соответствующему риску из числа указанных в настоящих Правилах и Дополнительных условиях к ним.

3.4. В случае если Страхователь умышлено не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки от наступления страхового случая, и это привело к увеличению убытков от страхового случая и/или возникновению дополнительного ущерба (в т.ч. возмещение которого не предусмотрено п. 3.2 настоящих Правил), Страховщик освобождается от возмещения таких убытков в соответствии со ст. 962 ГК Российской Федерации.

3.5. В случае если Страховщик предоставляет страховую защиту по одному или нескольким рискам, указанным в п. 3.2 настоящих Правил, в разделе «Страховые риски. Страховые случаи» Договора страхования указываются соответствующие риски (названия рисков) или пункты Правил.

3.6. Если Страховщик предоставляет страховую защиту одновременно от рисков, предусмотренных пп. 3.2.1 – 3.2.4, 3.2.5.1, 3.2.5.3, 3.2.5.4, 3.2.5.5, 3.2.7 - 3.2.9 настоящих Правил, в Договоре страхования может указываться термин **«Стандартный пакет рисков»**.

3.7. Если Страховщик предоставляет страховую защиту одновременно от рисков, предусмотренных пп. 3.2.1 – 3.2.4, 3.2.5.1, 3.2.5.3, 3.2.5.4, 3.2.5.5, 3.2.7 - 3.2.9, 3.2.10.1 настоящих Правил, в Договоре страхования может указываться термин **«Полный пакет рисков»**.

3.8. В соответствии с настоящими Правилами не являются страховыми случаями:

3.8.1. Обвал застрахованных объектов недвижимого имущества или их частей по причине ветхости и/или аварийного состояния, не вызванного страховым случаем;

3.8.2. Повреждение или утрата (гибель) имущества, поврежденного до заключения Договора страхования или не восстановленного после ранее произошедших событий, имеющих признаки страхового случая, независимо от признания этих событий страховыми случаями Страховщиком;

3.8.3. Повреждение, недостача или утрата (гибель) имущества, указанного в п. 2.4 настоящих Правил, произошедшие в результате событий, указанных в п. 3.2.5.5, а также во время его эксплуатации либо в результате событий, не указанных в п. 3.2 настоящих Правил;

3.8.4. Утрата товарной стоимости (если иного не предусмотрено Договором страхования);

⁷ По данному риску возмещается только ущерб, не связанный с последующим наступлением какого-либо из событий, указанных в пп. 3.2.1 – 3.2.3., 3.2.9 Правил, то есть пожара, взрыва, повреждения водой либо короткого замыкания. Ущерб, вызванный конструктивными дефектами и иными недостатками, перечисленными в п. 3.2.14 Правил, и связанный непосредственно с последующими пожаром, взрывом, повреждением водой либо коротким замыканием, может возмещаться только в рамках страхования риска «Группа рисков 3» (п. 3.2.10.3. Правил).

3.8.5. Причинение морального вреда.

3.9. *Страховыми случаями по страхованию гражданской ответственности* являются события, указанные в «Дополнительных условиях по страхованию гражданской ответственности» к настоящим Правилам в качестве страховых случаев, в т.ч. не связанные с владением, пользованием, распоряжением имущества, указанного в разделе 2 настоящих Правил.

4. СТРАХОВЫЕ СУММЫ И УСЛОВИЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ

4.1. Страховой суммой является денежная сумма, которая определена в порядке, установленном Договором страхования при его заключении, и, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

В Договорах страхования, заключенных в соответствии с настоящими Правилами, страховые суммы могут быть установлены в российских рублях либо в эквиваленте иной валюты.

4.2. Договором страхования может быть установлена постоянная или изменяющаяся страховая сумма. Если Договором страхования не предусмотрено иного, установленная в Договоре страхования страховая сумма считается постоянной.

Изменяющаяся страховая сумма определяется следующей общей формулой:

$$S = S_n \times K_{cc},$$

где

S – страховая сумма на конкретный день действия Договора страхования;

S_n – страховая сумма, установленная на дату начала действия Договора страхования;

K_{cc} – коэффициент снижения страховой суммы, значение которого или порядок расчета которого определяется соглашением сторон. Значение коэффициента может находиться в диапазоне от 0,01 до 1,00. Если иного не определено соглашением сторон в Договоре страхования, то значение коэффициента K_{cc} определяется по следующей формуле:

$$K_{cc} = 1 - \frac{N}{365} \times K,$$

где

N – количество дней с даты начала действия Договора страхования до даты, на которую определяется размер страховой суммы;

K – коэффициент, устанавливаемый Страховщиком в зависимости от вида имущества и его эксплуатационно-технического состояния. Значение коэффициента указывается в Договоре страхования.

Договором страхования может быть предусмотрен различный порядок установления страховой суммы в зависимости от страхового риска (страхового случая, в т.ч. отдельно по каждому из застрахованных страховых рисков и/или в зависимости от условий страхового возмещения).

4.3. При осуществлении страхования имущества (иных имущественных интересов) страховая сумма не может превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения Договора страхования.

При установлении единой страховой суммы по имуществу (в т.ч. на отдельную категорию имущества), страховая сумма по каждой отдельной единице имущества не может превышать её страховую стоимость, которая определяется в соответствии с п. 4.4 настоящих Правил.

Страховая стоимость имущества, указанная в Договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения Договора страхования своим правом на оценку страхового риска, был умышленно

введен в заблуждение относительно этой стоимости.

4.4. Страховая стоимость определяется Страховщиком одним из следующих способов:

4.4.1. **Для конструктивных элементов жилых домов, бань, сооружений:**

а) В размере стоимости строительства объекта (восстановительная стоимость), подтвержденной документально, за вычетом износа материалов и с учетом эксплуатационно-технического состояния объекта;

б) В размере среднерыночной стоимости строительства аналогичного объекта в данной местности (восстановительная стоимость), за вычетом износа материалов и с учетом эксплуатационно-технического состояния объекта.

4.4.2. **Для конструктивных элементов квартир, таунхаусов, комнат, нежилой недвижимости, коммерческой недвижимости:**

а) В размере стоимости приобретения объекта, подтвержденной документально;

б) В размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичного объекта;

в) В размере стоимости строительства объекта (восстановительная стоимость), подтвержденной документально, за вычетом износа материалов и с учетом эксплуатационно-технического состояния объекта;

г) В размере среднерыночной стоимости строительства аналогичного объекта в данной местности (восстановительная стоимость), за вычетом износа материалов и с учетом эксплуатационно-технического состояния объекта.

4.4.3. **Для отделки и инженерного оборудования:**

а) В размере документально подтвержденной стоимости приобретения материалов, оборудования и запасных частей (за вычетом износа материалов и с учетом эксплуатационно-технического состояния объекта), работ по ремонту и расходов на доставку материалов, оборудования и запасных частей к месту ремонта;

б) В размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичных материалов, оборудования и запасных частей (за вычетом износа материалов и с учетом эксплуатационно-технического состояния объекта), работ по ремонту и расходов на доставку материалов, оборудования и запасных частей к месту ремонта.

4.4.4. **Для движимого имущества и самоходных технических средств:**

а) В размере стоимости приобретения предмета, подтвержденной документально, за вычетом износа и с учетом эксплуатационно-технического состояния предмета;

б) В размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичного нового предмета, за вычетом износа и с учетом эксплуатационно-технического состояния предмета;

в) В размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичного предмета.

4.4.5. **Для Ценного имущества:**

а) В размере стоимости приобретения предмета, подтвержденной документально;

б) В размере стоимости приобретения аналогичного предмета;

в) По соглашению сторон.

4.4.6. **Для имущества, указанного в п. 2.9 Правил:**

а) Для наличных денег – в размере номинальной стоимости купюр;

б) Для драгоценных металлов в слитках – в размере среднерыночной стоимости приобретения;

в) Для правоустанавливающих, правоподтверждающих и иных документов – страховая сумма устанавливается по соглашению сторон, исходя из предполагаемой стоимости восстановления застрахованных документов.

4.4.7. **Для имущества в многоквартирном доме:**

а) В размере документально подтвержденной стоимости приобретения предметов, материалов, оборудования и запасных частей, в т.ч. для ремонта или замены элементов несущих конструкций, отделки и инженерного оборудования (за вычетом износа), работ по ремонту и расходов на доставку материалов, оборудования и запасных частей;

б) В размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичных предметов,

материалов, оборудования и запасных частей, в т.ч. для ремонта или замены элементов несущих конструкций, отделки и инженерного оборудования (за вычетом износа), работ по ремонту и расходов на доставку материалов, оборудования и запасных частей.

4.4.8. **Для земельного участка:**

а) В размере стоимости приобретения земельного участка, подтвержденной документально;

б) В размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичного земельного участка в данной местности.

4.4.9. **Для элементов ландшафтного дизайна:**

а) В размере документально подтвержденной стоимости приобретения и монтажа элементов ландшафтного дизайна и расходов на доставку материалов, оборудования и запасных частей к месту ремонта;

б) В размере среднерыночной стоимости приобретения и монтажа аналогичных элементов ландшафтного дизайна и расходов на доставку материалов, оборудования и запасных частей к месту ремонта.

4.5. Договор страхования может быть заключен на условиях «полного», «неполного» или «неполного непропорционального» страхования.

4.5.1. Договор страхования считается заключенным на условиях **«полного»** страхования, если страховая сумма равна страховой стоимости имущества. В этом случае страховое возмещение выплачивается в полном объеме, определенном согласно порядку определения размера ущерба (раздел 12 настоящих Правил).

4.5.2. Договор страхования считается заключенным на условиях **«неполного»** страхования, если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости имущества. В этом случае ущерб возмещается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества.

4.5.3. Договор страхования считается заключенным на условиях **«неполного непропорционального»** страхования, если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости и правило о пропорциональном возмещении ущерба, приведенное в п. 4.5.2 настоящих Правил, не применяется. В таком случае страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы в полном объеме, определенном согласно порядку определения размера ущерба (раздел 12 настоящих Правил), несмотря на неполное страхование.

4.6. Стороны вправе договориться о закреплении в Договоре страхования одной из нижеперечисленных систем возмещения ущерба при частичном повреждении имущества (не распространяется на случаи гибели (утраты) имущества):

4.6.1. **«Новое за старое»** - предусматривает, что расчет стоимости материалов, оборудования и запасных частей, необходимых для восстановления поврежденного имущества, осуществляется без учета процента износа данного имущества.

4.6.2. **«Старое за старое»** - предусматривает, что расчет стоимости материалов, оборудования и запасных частей, необходимых для восстановления поврежденного имущества, осуществляется с учетом процента износа данного имущества.

При полной гибели имущества системы возмещения не применяются, размер страхового возмещения определяется согласно п.12.4.1 настоящих Правил.

4.7. Договором страхования могут устанавливаться различные виды лимитов возмещения (предельные размеры возмещения Страховщика), в т.ч. лимиты возмещения по одному страховому случаю, по отношению к застрахованным объектам, лимит предельного размера возмещения, при достижении которого Договор страхования прекращает свое действие в соответствующей части и т.д.

В Договоре страхования, в частности, могут быть установлены следующие лимиты возмещения Страховщика:

4.7.1. **«По каждому страховому случаю»** – установленная Договором страховая сумма является предельным размером выплаты страхового возмещения по каждому страховому случаю за весь период действия Договора страхования.

Договор страхования прекращается полностью или в соответствующей части с момента выплаты возмещения за похищенное имущество, а также в случае гибели (утраты) застрахованного имущества.

4.7.2. *«По первому (иное количество) случаю»* – установленная Договором страховая сумма является предельным размером выплаты страхового возмещения по одному (иному оговоренному количеству) страховому случаю (страховым случаям) за весь период действия Договора страхования. Действие Договора страхования прекращается с момента наступления первого (последнего, при оговоренном количестве случаев) страхового случая.

4.7.3. *«По договору»* – установленная Договором страховая сумма является предельным размером выплаты страхового возмещения по всем страховым случаям, произошедшим в течение действия Договора страхования. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину произведенной выплаты.

Договор страхования с лимитом возмещения «По договору» считается исполненным и прекращает свое действие с момента выплаты суммарного страхового возмещения, эквивалентного страховой сумме, либо после выплаты страхового возмещения по факту утраты (гибели) имущества. В случае восстановления или замены пострадавшего имущества Страхователь может за дополнительную премию восстановить первоначальную страховую сумму, если стороны пришли к такому соглашению.

Вид лимита указывается в Договоре страхования.

5. ФРАНШИЗА

5.1. По соглашению сторон Договором страхования может быть предусмотрена доля собственного участия Страхователя в возмещении ущерба - франшиза.

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

5.3. В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

6. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

6.1. Имущество считается застрахованным по адресу либо на территории (в т.ч. за пределами Российской Федерации), указанному в Договоре страхования в качестве территории страхования.

6.2. Для каждого страхового риска, застрахованного объекта, комбинации страховых рисков и застрахованных объектов Договором страхования может быть предусмотрена индивидуальная территория страхования.

6.3. При необходимости перемещения застрахованного имущества за пределы территории страхования, Страхователь вправе потребовать внесения изменений в Договор страхования в части территории страхования. Страховщик имеет право рассматривать данные изменения в качестве обстоятельств, влекущих увеличение риска, и действовать в соответствии с п. 9.2.1 настоящих Правил.

7. СТРАХОВОЙ ТАРИФ И СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

7.1. При заключении Договора страхования Страховщик определяет размер страховой премии (страхового взноса), которую должен уплатить Страхователь либо его представитель.

7.2. Страховая премия определяется Страховщиком в соответствии с действующими на момент заключения Договора страхования тарифами, исходя из условий Договора и оценки степени риска.

7.3. Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в т.ч. наличия франшизы и её размера в соответствии с условиями договора страхования.

7.4. При определении размера страховой премии к базовым тарифам могут применяться повышающие и понижающие коэффициенты, размер которых определяется в зависимости от факторов страхового риска, в т.ч. от результатов предыдущего страхования.

7.5. Поправочный коэффициент в зависимости от результатов страхования не применяется в случае перерыва в страховании, продолжительностью два года и более.

7.6. Случаи выплаты страхового возмещения с последующим переходом к Страховщику в порядке суброгации права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования, рассматриваются при определении поправочного коэффициента в зависимости от результатов страхования как отсутствие страховой выплаты.

7.7. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами валютного регулирования.

При страховании в иной валюте страховая премия (страховые взносы) уплачивается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для иностранной валюты на дату уплаты (перечисления), если иного не предусмотрено Договором страхования.

Расчеты с нерезидентами осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.8. Страховая премия может быть уплачена Страхователем наличными деньгами в кассу Страховщика, уполномоченному представителю Страховщика или безналичным путём на расчётный счёт Страховщика. При оплате страховой премии в безналичной форме Страхователь обязан в платежном поручении сослаться на номер Договора страхования (полиса), по которому осуществляется оплата страховой премии, и (или) на номер и дату счета (если оплата осуществляется на основании выставленного Страховщиком счета).

Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) считается день уплаты страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика либо уполномоченному представителю Страховщика или день поступления страховой премии (страхового взноса) на расчётный счёт Страховщика.

7.9. Страховая премия по Договору страхования уплачивается Страхователем единовременно за весь период страхования или в рассрочку в виде нескольких страховых взносов (рассрочка уплаты страховой премии).

Страховая премия (первый страховой взнос) по Договору страхования уплачивается Страхователем в день заключения Договора страхования либо в иной срок, предусмотренный Договором страхования (отсрочка уплаты страховой премии).

Порядок и сроки уплаты страховой премии определяются Договором страхования.

7.10. При неоплате страховой премии (первого страхового взноса) в установленный Договором страхования срок, Договор страхования считается не вступившим в силу, и Страховщик не несет обязательств по выплате страхового возмещения, если иное не предусмотрено Договором страхования.

7.11. При наступлении страхового случая в период отсрочки уплаты страховой премии (первого страхового взноса) Страховщик направляет Страхователю требование о досрочной

уплате отсроченной суммы страховой премии (первого страхового взноса).

При неуплате отсроченной страховой премии (первого страхового взноса) в срок, определенный Договором страхования и/или в течение 10 (десяти) календарных дней с даты досрочного истребования премии (взноса), страховая премия по Договору считается неоплаченной, а Договор страхования - не вступившим в силу.

7.12. При неуплате в установленный Договором страхования срок очередного страхового взноса Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление о намерении в одностороннем порядке расторгнуть Договор страхования вследствие неуплаты Страхователем очередного страхового взноса. В случае если в течение 5 календарных дней от даты получения указанного уведомления Страхователь не погасил задолженность по оплате очередного страхового взноса, Договор страхования считается расторгнутым с даты, установленной для оплаты этого взноса. При этом уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату.

7.13. Если на дату наступления страхового случая страховая премия за весь период действия Договора страхования оплачена не полностью, но при этом отсутствует просрочка по уплате очередных взносов, Страхователь, по письменному требованию Страховщика, в срок не позднее 10 календарных дней с даты предъявления такого требования, производит оплату страховой премии (недостающей части взносов) до указанной в Договоре страхования годовой величины страховой премии.

В случае направления требования о досрочной оплате суммы премии до годовой, Страховщик вправе отсрочить принятие решения о страховой выплате до момента получения указанной в таком требовании суммы премии (взноса). Иные последствия неисполнения требования о досрочной оплате взноса могут быть предусмотрены Договором страхования.

7.14. Договором страхования может быть предусмотрено, что если на дату наступления страхового случая страховая премия за весь период действия Договора страхования оплачена не полностью, Страховщик вычитает сумму просроченных взносов из суммы страхового возмещения.

8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ДЕЙСТВИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования в соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 434 и статьей 940 ГК Российской Федерации составляется в виде электронного документа с учетом особенностей, определенных действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Договор страхования заключается на основании устного заявления Страхователя, либо на основании письменного заявления Страхователя, созданного и отправленного им в электронной форме для заключения договора страхования с использованием официального сайта Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – www.ingos.ru (доступ к сайту может быть осуществлен, в том числе, с использованием специализированного программного обеспечения, предоставленного Страховщиком). Указанный официальный сайт Страховщика также может использоваться в качестве информационной системы, обеспечивающей обмен информацией в электронной форме между Страхователем и Страховщиком, являющимся оператором этой информационной системы.

8.3. Заявление на страхование, созданное и отправленное Страховщику через его официальный сайт (в электронной форме), подписанное Страхователем – физическим лицом простой электронной подписью в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе.

8.4. Страхователи – юридические лица обязаны в электронном документообороте со

Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами использовать соответствующую квалифицированную электронную подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

8.5. На основании электронного запроса, изложенного, в том числе, в виде условия страхования и (или) анкеты на сайте Страховщика, для заключения Договора страхования Страхователь предоставляет: в электронном виде (в том числе в виде электронных файлов в формате pdf, jpg и т.д.):

8.5.1. Копию паспорта либо паспортные данные Страхователя;

8.5.2. Копии учредительных документов Страхователя – юридического лица;

8.5.3. Копии правоустанавливающих и/или правоподтверждающих документов на имущество, подлежащее страхованию;

8.5.4. Копии документов, подтверждающих стоимость имущества, принимаемого на страхование (чеков, накладных, отчетов об оценке и т.п.);

8.5.5. Копии документов, содержащих информацию о характеристиках имущества, принимаемого на страхование (сертификатов, ювелирных бирок, заключений экспертов, проектной документации и т.п.);

Электронные документы 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.).

По решению Страховщика перечень документов/информации, приведенный в настоящем пункте, может быть сокращен, если это не влияет на оценку риска, вероятности наступления страхового случая, а также определение размера ущерба и получателя страхового возмещения.

8.6. Договор страхования заключается на срок один год (годовой договор), на срок менее года (краткосрочный договор) или на срок более года (долгосрочный договор).

8.7. Для заключения Договора страхования, Страховщик направляет Страхователю по указанным им реквизитам электронной почты Договор страхования с приложением или включением в текст страхового полиса настоящих Правил страхования.

Страхователь после получения Договора страхования с приложением настоящих Правил страхования оплачивает страховую премию, подтверждая тем самым свое согласие на заключение Договора страхования на предложенных Страховщиком условиях.

8.8. Договор страхования считается заключенным Страхователем на предложенных Страховщиком условиях с момента уплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса).

8.9. Текст настоящих Правил либо выписка из настоящих Правил (полисные условия страхования), сформированная на основе положений настоящих Правил, относящихся к конкретной программе страхования (страховому продукту), и на основе которых заключен Договор страхования, дополнительно включается в текст страхового полиса (свидетельства).

8.10. Договор страхования оформляется в письменной форме в виде страхового полиса (свидетельства), подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика.

8.11. Заключая Договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь дает своё согласие и подтверждает согласие Выгодоприобретателя(ей) и Застрахованного(ых) лица (лиц), названных в Договоре страхования, с тем, что Страховщик может осуществлять обработку указанных в нем персональных данных физических лиц в течение всего срока действия Договора страхования и последующие 50 (пятьдесят) лет с момента прекращения действия Договора.

Под персональными данными Страхователь, Выгодоприобретатель(и) и Застрахованное(ые) лицо (лица), названные в Договоре страхования, понимают указанную в Договоре страхования информацию, относящуюся к прямо или косвенно определенному или определяемому из названных в Договоре страхования Страхователю, Выгодоприобретателю и Застрахованному лицу, в том числе, фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения,

адрес, номер телефона, адрес электронной почты, семейное, социальное, имущественное положение, наличие детей, образование, профессия, доходы, паспортные данные.

Страхователь обязуется предоставить Страховщику названные в настоящем пункте согласия физических лиц (Выгодоприобретателя(ей) и Застрахованного(ых)) и несет персональную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение указанного обязательства.

Под обработкой персональных данных Страхователь, Выгодоприобретатель(и) и Застрахованный(ые), названные в Договоре страхования понимают: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Обработка персональных данных осуществляется с использованием средств автоматизации или без использования таких средств в целях изменения, продления, досрочного прекращения Договора страхования, продвижения услуг Страховщика на рынке путем осуществления прямых контактов со Страхователем, Выгодоприобретателем(ями) и Застрахованным(ыми) лицом (лицами) с помощью средств связи, в статистических и иных исследовательских целях, в т.ч. в целях проведения анализа страховых рисков, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Страховщика, получения рассылок, направленных на повышение уровня клиентоориентированности и лояльности, включая проведение исследований (опросов) в области сервисных услуг и их качества, предоставляемых Страховщиком по Договору страхования, а также об условиях продления правоотношений со Страховщиком.

Заключая Договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь дает своё согласие и подтверждает согласие Выгодоприобретателя(ей) и Застрахованного(ых) лица (лиц), названных в Договоре страхования, на информирование о других продуктах и услугах, на получение рекламы по сетям электросвязи, а также рассылок, направленных на повышение уровня клиентоориентированности и лояльности, включая проведение исследований (опросов) в области сервисных услуг и их качества, предоставляемых Страховщиком по Договору страхования, а также об условиях продления правоотношений со Страховщиком. В том числе, Страхователь в случае регистрации в личном кабинете СПАО «Ингосстрах» дает свое согласие на открытие доступа к своим персональным данным (публикацию) путем ввода идентифицирующих Страхователя данных при регистрации в соответствующем разделе сайта www.ingos.ru (в том числе, с использованием специализированного программного обеспечения, предоставленного Страховщиком).

Заключая Договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь соглашается с передачей Страховщиком персональных данных Страхователя и данных о наличии других договоров страхования, необходимых для расчета суммы страховой премии, оценки рисков или иных целей, связанных с заключением или исполнением Договора страхования, ставших ему известными в связи с заключением и исполнением Договора страхования, третьим лицам, с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных, включая третьих лиц, проводящих работу по передаче или записи информации в информационную систему Страховщика.

Страховщик вправе с соблюдением требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, осуществлять обработку, в т.ч. сбор иных сведений, необходимых для заключения Договора страхования, оценки страховых рисков, определения размера убытков или ущерба, включая специальные категории персональных данных, в том числе, содержащихся в общедоступных источниках.

Страховщик обязуется обеспечивать сохранность и неразглашение персональных данных Страхователя в целях иных, нежели предусмотрены настоящим пунктом.

Указанные в настоящем пункте согласия действуют со дня выдачи согласия до дня истечения пятидесятилетнего периода, исчисляемого с момента прекращения действия Договора

страхования либо с момента получения Страховщиком заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных полностью или в части информирования о других продуктах и услугах, путем направления письменного заявления Страховщику способом, позволяющим достоверно установить дату получения данного заявления Страховщиком.

В случае полного отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных, действие Договора страхования в отношении такого лица прекращается, а в случае отзыва такого согласия субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, Договор страхования прекращается полностью, за исключением случаев, когда согласно законодательству Российской Федерации, получение согласия субъекта персональных данных на их обработку не требуется. При этом действие Договора страхования прекращается досрочно с даты получения Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

После прекращения действия Договора страхования (в том числе при его расторжении), а также в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных, Страховщик обязуется уничтожить такие персональные данные в срок, не превышающий 50 (пятидесяти) лет с момента прекращения действия Договора либо с момента получения Страховщиком заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

Договором страхования могут быть определены иные (уточненные) условия обработки персональных данных, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

8.12. Договор страхования прекращается в случаях:

8.12.1. Истечения срока его действия;

8.12.2. Исполнения Страховщиком обязательства по страховой выплате в размере страховой суммы, установленной в Договоре;

8.12.3. Отказа Страхователя от Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай;

8.12.4. Если возможность наступления страхового случая отпала и существование риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;

8.12.5. Расторжения Договора по соглашению между Страхователем и Страховщиком;

8.12.6. Расторжения Договора по инициативе Страховщика в соответствии с настоящими Правилами и/или Договором страхования;

8.12.7. Полного отзыва субъектом персональных данных – Страхователем, согласия на обработку персональных данных, за исключением случаев возможности исполнения Договора при отсутствии такого согласия субъекта персональных данных. При этом полный отзыв такого согласия считается отказом от Договора страхования;

8.12.8. Иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами или условиями Договора страхования.

В случае прекращения Договора страхования по основаниям, предусмотренным пп. 8.12.1, 8.12.2, 8.12.4, Договор прекращается с момента реализации данных оснований.

В случае прекращения Договора страхования по основаниям, предусмотренным пп. 8.12.3, 8.12.7, Договор считается прекращенным с даты подачи Страхователем соответствующего заявления, если более поздний срок прекращения Договора страхования не указан в заявлении Страхователя.

В случае расторжения Договора страхования по основанию, предусмотренному п. 8.12.5, Договор считается расторгнутым с даты подписания сторонами соглашения, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

В случае расторжения Договора страхования по основанию, предусмотренному п. 8.12.6 настоящих Правил, Договор в силу условий страхования считается расторгнутым с даты, указанной в письменном уведомлении Страховщика, а в случае расторжения Договора в связи с неуплатой соответствующего страхового взноса - с даты, установленной для оплаты такого страхового взноса, либо иной более поздней даты, указанной в письменном уведомлении

Страховщика

В случае расторжения Договора страхования по основанию, предусмотренному п. 8.12.8, Договор считается расторгнутым с даты, установленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами или условиями Договора страхования либо соглашением сторон, - в зависимости от основания расторжения Договора страхования.

Страховщик освобождается от обязанности осуществить страховую выплату в отношении страховых случаев, произошедших после прекращения или расторжения Договора страхования в соответствии с условиями настоящего пункта.

8.13. Если иного не предусмотрено Договором страхования, при досрочном прекращении Договора страхования по обстоятельствам, указанным в пп. 8.12.1, 8.12.2, 8.12.6 настоящих Правил, уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату.

При досрочном прекращении Договора страхования по обстоятельству, указанному в п. 8.12.3 настоящих Правил, страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату, за исключением случаев, предусмотренных п. 9.4.1 настоящих Правил.

8.14. При досрочном прекращении Договора по обстоятельствам, указанным в п. 8.12.4 настоящих Правил, Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченной страховой премии пропорционально неистекшему сроку страхования, т.е. без применения шкалы краткосрочного страхования, приведенной в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

8.15. Если иного не предусмотрено Договором страхования, в случае расторжения Договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 8.12.5 настоящих Правил, вопрос о возврате уплаченной страховой премии решается в зависимости от условий страхования, наличия или отсутствия страховых выплат, а также суммарного срока страхования Страховщиком (совокупная продолжительность действия Договоров страхования, заключенных в отношении одной территории страхования). В случае совпадения периодов страхования по нескольким Договорам страхования в суммарном сроке страхования учитывается календарное количество дней один раз.

Течение суммарного срока страхования прекращается при перерыве в страховании продолжительностью 2 года и более.

8.15.1. Возврат страховой премии по Договорам страхования, по которым неурегулированные претензии и/или страховые выплаты отсутствуют:

а) В случае расторжения Договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 8.12.5 настоящих Правил, при суммарном сроке страхования до одного года (включительно) возврат страховой премии производится по шкале краткосрочного страхования с удержанием части оплаченной страховой премии за истекший срок действия расторгаемого Договора в соответствии с таблицей, приведенной в Приложении № 1 к настоящим Правилам;

б) В случае расторжения Договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 8.9.5 настоящих Правил, при суммарном сроке страхования свыше одного года возврат страховой премии производится пропорционально неистекшему сроку страхования.

8.15.2. Возврат страховой премии по Договорам страхования, расторгаемым по обстоятельствам, указанным в п. 8.12.5 настоящих Правил, по которым были произведены страховые выплаты производится по шкале краткосрочного страхования с удержанием части оплаченной страховой премии за истекший срок действия расторгаемого Договора страхования за текущий страховой год в соответствии с таблицей, приведенной в Приложении № 1 к настоящим Правилам, за вычетом суммарного размера страховых выплат по расторгаемому Договору страхования за текущий страховой год.

В случае если расчетное значение возвращаемой страховой премии имеет отрицательное значение, то возврат страховой премии Страховщиком и доплата страховой премии Страхователем не осуществляются.

8.15.3. В случае расторжения Договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 8.12.5 настоящих Правил, по которому на момент расторжения остаются неурегулированные

претензии, возврат страховой премии производится после окончательного урегулирования претензии.

8.16. При досрочном прекращении Договора по основанию, предусмотренному п.8.12.8 настоящих Правил, вопрос о возврате страховой премии решается в зависимости от оснований прекращения договора и условий Договора страхования соответственно.

8.17. Договором страхования могут быть предусмотрены иные условия возврата части страховой премии при досрочном прекращении Договора (за исключением расторжения Договора согласно п. 8.12.4).

8.18. Возврат страховой премии производится без учета инфляции в валюте оплаты страховой премии по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату ее уплаты в течение 15 рабочих дней с даты получения Страховщиком письменного требования Страхователя (если иного не установлено соглашением сторон).

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. *Страховщик обязан:*

9.1.1. Вручить Страхователю настоящие Правила либо выписку из настоящих Правил (полисные условия страхования), сформированную на основе положений настоящих Правил, относящихся к конкретной программе страхования (страховому продукту), и на основе которых заключен Договор страхования, при заключении Договора страхования, о чем делается запись в Договоре страхования.

9.1.2. При наступлении событий, предусмотренных Договором страхования и настоящими Правилами, выплатить страховое возмещение либо предоставить обоснованный полный или частичный отказ в страховой выплате в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения последнего из документов, указанных в пп. 13.1, 12.2 настоящих Правил, за исключением случаев, предусмотренных в п. 7.13, 9.2.13 настоящих Правил и вторым абзацем настоящего пункта.

Если в соответствии с условиями Договора страхования выплата страхового возмещения осуществляется в натуральной форме (п. 13.2.2 настоящих Правил), срок выплаты страхового возмещения увеличивается на срок проведения ремонтно-строительных (восстановительных) работ организацией, с которой у Страховщика заключены соответствующие договоры (выплата страхового возмещения осуществляется после принятия Страхователем выполненных работ).

9.1.3. Не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.1.4. По требованию Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лиц, имеющих намерение заключить Договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в Правилах страхования и Договорах страхования, расчеты изменения страховой суммы в течение срока действия Договора страхования, расчеты страховой выплаты.

9.2. *Страховщик имеет право:*

9.2.1. В любой момент действия Договора проверять состояние застрахованного имущества и при получении сведений об изменении степени риска произвести его переоценку, потребовать изменения условий Договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

9.2.2. Потребовать расторжения Договора до наступления срока, на который он был заключен, в случае если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против требования Страховщика об изменении условий Договора страхования или доплаты страховой премии, направленного Страхователю при получении Страховщиком информации об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, или не выполняет указанные требования в срок, указанный в уведомлении, направленном Страховщиком, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

9.2.3. Давать обязательные для Страхователя (Выгодоприобретателя) указания и принимать такие меры, которые необходимы для уменьшения размера ущерба и определения обстоятельств, причин события, возможных виновных лиц.

9.2.4. Требовать признания Договора страхования недействительным в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, если после заключения Договора будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от наступления страхового случая. Существенными, во всяком случае, признаются обстоятельства, оговоренные в Договоре страхования и/или в письменном запросе Страховщика.

9.2.5. Оспаривать страховую стоимость имущества, указанную в договоре страхования, в случае, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения Договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

9.2.6. При определении размера страховой премии применять повышающие и понижающие коэффициенты к базовым тарифам, размер которых определяется в зависимости от факторов страхового риска, в т.ч. от результатов предыдущего страхования.

9.2.7. При наступлении страхового случая в период отсрочки уплаты страховой премии (первого страхового взноса), направить Страхователю требование о досрочной уплате отсроченной суммы страховой премии (первого страхового взноса), а также отсрочить принятие решения о страховой выплате до момента получения указанной в таком требовании суммы премии (первого страхового взноса).

9.2.8. Если на дату наступления страхового случая страховая премия за весь период действия Договора страхования оплачена не полностью, но при этом отсутствует просрочка по уплате очередных взносов, направить Страхователю требование об уплате страховой премии (недостающей части взносов) до указанной в Договоре страхования годовой величины страховой премии (п. 7.13 настоящих Правил).

9.2.9. В случае направления требования о досрочной оплате суммы премии до годовой отсрочить принятие решения о страховой выплате до момента получения указанной в таком требовании суммы премии (взноса). Иные последствия неисполнения требования о досрочной оплате взноса могут быть предусмотрены Договором страхования (в т.ч. выплата страхового возмещения за вычетом недостающей до указанной в Договоре страхования годовой величины страховой премии части страховой премии).

9.2.10. В одностороннем порядке расторгнуть Договор страхования при неуплате в установленный Договором страхования срок очередного страхового взноса с даты, установленной для уплаты этого взноса, направив Страхователю соответствующее уведомление. При этом уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату (п. 7.12 Правил).

9.2.11. Запрашивать документы и заключения, связанные с наступлением заявленного события и необходимые для решения вопроса о страховой выплате, у компетентных органов, организаций и индивидуальных предпринимателей в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также проводить самостоятельные проверки с привлечением специалистов по своему усмотрению.

9.2.12. Сократить перечень документов, которые должны быть представлены Страхователем (Выгодоприобретателем) для заключения Договора страхования и для выплаты страхового возмещения (пп. 8.5, 13.1 настоящих Правил), если это не влияет на оценку риска, факт наступления страхового случая, а также определение размера ущерба и получателя страхового возмещения.

9.2.13. Отсрочить до окончания (приостановления) расследования или судебного разбирательства принятие решения о выплате страхового возмещения:

- а) За похищенное имущество - если соответствующими правоохранительными органами возбуждено уголовное дело или по факту хищения имущества;
- б) В случае если соответствующими правоохранительными органами возбуждено

уголовное дело или дело об административном правонарушении против Страхователя (Выгодоприобретателя) или уполномоченных им лиц либо ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка, (устанавливается причина пожара, ведется розыск виновных лиц и т.п.).

9.2.14. Произвести частичную выплату страхового возмещения (неоспариваемую часть выплаты) в пределах уже установленной его части до окончательного определения размера причиненного ущерба в связи с наступлением страхового случая.

9.2.15. На обработку персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных, сообщенных Страхователем при заключении Договора страхования (в т.ч. распространение, использование, хранение, а также предоставление третьим лицам), в целях осуществления страховой деятельности, предоставления информации о страховых продуктах и о продуктах своих партнеров, в том числе путем осуществления с ним прямых контактов с помощью средств связи, в иных целях, не запрещенных законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено Договором страхования.

9.2.16. На получение у Страхователя (Выгодоприобретателя) прав на застрахованное имущество или его делимую часть, за которую Страховщик выплатил страховое возмещение в размере страховой суммы.

9.2.17. Совершать иные действия в целях выполнения своих обязательств по Договору страхования.

9.3. **Страхователь обязан:**

9.3.1. Информировать Страховщика обо всех действующих договорах страхования с другими страховыми организациями в отношении имущества, принимаемого Страховщиком на страхование.

9.3.2. Уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и сроки, предусмотренные Договором страхования.

9.3.3. Постоянно заботиться о сохранности застрахованного имущества так, как будто в отношении этого имущества страховой защиты не существует, и предпринимать все обоснованные и целесообразные меры по его сохранению, спасанию.

9.3.4. Соблюдать установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными актами нормы и правила проведения ремонтно-строительных работ, эксплуатации водопроводных, канализационных, отопительных, охлаждающих систем и систем кондиционирования, охраны помещений и движимого имущества, правила пожарной безопасности, правила технической эксплуатации, санитарно-технические требования и т.п., в т.ч. обеспечивающие сохранность и пригодность объекта страхования, обеспечивать невозможность свободного доступа на территорию страхования.

9.3.5. Устранять обстоятельства, значительно повышающие степень страхового риска, на необходимость устранения которых в письменной форме указывал Страхователю Страховщик.

9.3.6. При наступлении страхового случая в период отсрочки уплаты страховой премии (первого страхового взноса) по требованию Страховщика произвести уплату страховой премии (первого страхового взноса) в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты предъявления такого требования.

9.3.7. Если на дату наступления страхового случая страховая премия за весь период действия Договора страхования оплачена не полностью, но при этом отсутствует просрочка по уплате очередных взносов, по требованию Страховщика в срок не позднее 10 календарных дней с даты предъявления такого требования произвести оплату страховой премии (недостающей части взносов) до указанной в Договоре страхования годовой величины страховой премии.

9.3.8. При уплате страховой премии в безналичной форме ссылаться в платежном поручении на номер и дату счета, на основании которого производится уплата страховой премии, и/или номер Договора страхования, по которому осуществляется уплата страховой премии.

9.3.9. При заключении и в период действия Договора страхования (в течение не более трех дней с момента, как Страхователю стало это известно) сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени

риска в отношении принимаемого на страхование имущества. Существенными признаются в любом случае обстоятельства, оговоренные Страховщиком в стандартной форме Договора страхования, приложениях к нему или в его письменном запросе.

9.3.10. По требованию Страховщика передать ему права на застрахованное имущество или его делимую часть, за которую Страховщик выплатил страховое возмещение в размере страховой суммы, либо предпринять иные меры по указанию Страховщика с целью уменьшения убытков, в т.ч. оформить доверенность с правом реализации такого имущества и последующим зачислением вырученных денежных сумм на счет Страховщика.

9.3.11. Возвратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам страхования полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты.

9.4. **Страхователь имеет право:**

9.4.1. Досрочно отказаться от Договора страхования.

1) Страхователь – физическое лицо в дополнение к условиям о досрочном расторжении Договора страхования, указанным в п. 8.9 настоящих Правил, вправе досрочно отказаться от Договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

2) В случае если Страхователь отказался от Договора страхования в срок, указанный в п. 9.4.1 настоящих Правил, и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному Договору (далее – дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.

3) В случае если Страхователь отказался от Договора страхования в срок, указанный в п. 9.4.1 настоящих Правил страхования, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю удерживает её часть пропорционально сроку действия Договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия Договора страхования, если иного не предусмотрено соглашением сторон.

4) При досрочном прекращении Договора страхования в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее срока, определенного в части 1 настоящего пункта.

5) Возврат страховой премии Страхователю в соответствии с настоящим пунктом по выбору Страхователя производится наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования.

Действие настоящего пункта не распространяется на договоры страхования, страхователями по которым являются физические лица – предприниматели, заключаемые в связи с осуществлением такими страхователями предпринимательской деятельности, а также на осуществление добровольного страхования, являющегося обязательным условием допуска физического лица к выполнению профессиональной деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.4.2. Подать заявление об изменении условий страхования.

9.4.3. Получить страховую выплату (страховое возмещение) в случаях, предусмотренных Договором страхования и настоящими Правилами.

9.4.4. В случае утраты в период действия Договора страхования страхового полиса после подачи письменного заявления получить от Страховщика дубликат страхового полиса. После выдачи дубликата утраченный полис считается недействующим.

9.4.5. Получить от Страховщика в случае отказа в страховой выплате мотивированное обоснование данного решения.

9.4.6. Потребовать от Страховщика разъяснения положений, содержащиеся в Правилах страхования и Договорах страхования, расчетов изменения страховой суммы в течение срока действия Договора страхования, расчетов страховой выплаты.

10. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

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

10.1.1. В течение суток (24 часов) с момента, когда Страхователю станет об этом известно (если Договором страхования не предусмотрено иное) сообщить в компетентные органы о произошедшем событии.

10.1.2. Принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению убытков, а также по спасанию застрахованного имущества.

10.1.3. Не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента, когда Страхователю станет об этом известно (если Договором страхования не предусмотрено иное) известить Страховщика или его представителя о наступлении события, предусмотренного Договором страхования, направив ему извещение о страховом случае лично, по факсу, электронной почте или другим способом, позволяющим зафиксировать дату подачи или отправления такого заявления. По соглашению Сторон заявление может быть подано через официальный сайт Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и заверено простой электронной подписью Страхователя.

10.1.4. Предоставить Страховщику документы, указанные в п. 13.1 настоящих Правил.

10.1.5. Предпринять все необходимые меры для определения причин, хода и последствий события, рассматриваемого в качестве страхового случая.

10.1.6. Предоставить Страховщику или его полномочным представителям возможность проводить осмотр поврежденного имущества, расследование в отношении причин страхового случая и установления размера причиненного ущерба.

10.1.7. По требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для установления размера и причин повреждения или утраты (гибели) застрахованного имущества.

10.1.8. Оставить поврежденное имущество в неизменном (после наступления страхового случая) виде и изменять картину страхового случая только если это диктуется соображениями безопасности либо уменьшением размера ущерба. Страхователь вправе изменить картину страхового случая с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о страховом случае, предварительно зафиксировав картину страхового случая при помощи фотографии или видеосъемки.

11. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Если страховая сумма превышает действительную стоимость застрахованного имущества в результате страхования одного и того же объекта у нескольких (двух и более) страховщиков (двойное страхование), то сумма страховой выплаты сокращается пропорционально соотношению размера страховой суммы по соответствующему договору страхования и размера общей страховой суммы по объекту у всех страховщиков (состраховщиков).

12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА

12.1. Причины, обстоятельства и размер ущерба устанавливаются Страховщиком на основании данных осмотра, отраженных в акте, составляемом Страховщиком или его представителем при участии Страхователя или его доверенного лица, документов,

подтверждающих размер причиненного ущерба, а также других документов, материалов, экспертиз и сметных расчетов, необходимость представления которых определяется характером происшествия.

12.2. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения.

12.3. Неисполнение обязанностей, предусмотренных пп. 9.3.9, 10.1.1, 10.1.3 настоящих Правил, дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

12.4. Страховое возмещение выплачивается:

12.4.1. **В случае гибели (утраты) имущества** - в размере страховой суммы, при этом Страховщик имеет право на получение у Страхователя (Выгодоприобретателя) прав на погибшее (утраченное) имущество или его делимую часть, за которую выплачено страховое возмещение в размере страховой суммы;

12.4.2. **При частичном повреждении имущества** - в размере восстановительных расходов, за вычетом процента износа заменяемых в процессе ремонта материалов, оборудования и запасных частей, но не более страховой суммы. Если Договором страхования предусмотрена система возмещения «Новое за старое», при расчете суммы страхового возмещения износ заменяемых деталей и материалов не учитывается.

При частичном повреждении имущества Договором страхования могут быть предусмотрены дополнительные лимиты выплат, в т.ч. в процентном отношении к установленной страховой сумме, на один квадратный метр площади застрахованного объекта недвижимости и т.д.

12.5. Выплата страхового возмещения по имуществу, указанному в пп. 2.9.1, 2.9.2 настоящих Правил, осуществляется в следующем порядке:

12.5.1. В случае полной физической гибели (утраты) купюры/слитка (включая случаи законного отказа кредитной организации в приеме купюры/слитка в связи с их повреждением) выплата страхового возмещения осуществляется в размере номинальной стоимости купюры либо среднерыночной стоимости слитка на дату заключения Договора страхования, но не более страховой суммы.

12.5.2. В случае частичного повреждения купюры/слитка, при котором их прием кредитной организацией в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации осуществляется в т.ч. по стоимости, меньшей номинальной стоимости купюры либо среднерыночной стоимости слитка, выплата страхового возмещения осуществляется в размере разницы между номинальной стоимостью купюры либо среднерыночной стоимостью слитка и стоимостью их выкупа кредитной организацией.

Для иностранной валюты номинальная стоимость купюры для целей расчета страхового возмещения определяется в рублях по курсу ЦБ Российской Федерации на день наступления страхового случая.

12.6. Выплата страхового возмещения по имуществу, указанному в п. 2.9.3 настоящих Правил, осуществляется в размере затрат на их повторное оформление/получение дубликата (в т.ч. пошлины, сборы и т.п., кроме пошлин и сборов на повторное оформление ранее полученных виз, имеющих в загранпаспорте, а также расходов на восстановление прав, подтвержденных таким документом, в судебном порядке), за вычетом затрат за срочное оформление через посредников, но в пределах страховой суммы.

12.7. Возмещение расходов, предусмотренных п. 3.2.6 настоящих Правил, осуществляется в размере восстановительных расходов и без учета процента износа заменяемых в процессе ремонта материалов, оборудования и запасных частей, но не более страховой суммы.

12.8. Если иного не предусмотрено Договором страхования, годовой процент износа, учитываемый при исчислении процента износа согласно п. 12.4.2, определяется Страховщиком

в зависимости от вида имущества и его эксплуатационно-технического состояния, но в любом случае не может превышать следующих значений:

- 12.8.1. Для конструктивных элементов - 5%;
- 12.8.2. Для отделки и инженерного оборудования – 10%;
- 12.8.3. Для движимого имущества – 10%;
- 12.8.4. Для самоходных технических средств – 10%;
- 12.8.5. Для имущества многоквартирных домов – 12%;
- 12.8.6. Для элементов ландшафтного дизайна - 10%.

Для других видов имущества, подлежащих страхованию в рамках настоящих Правил, износ не учитывается.

12.9. Полная гибель имущества признается Страховщиком при условии, если выполняется хотя бы одно из условий:

12.9.1. Имущество утратило свои потребительские качества, ценность, не может быть использовано по назначению и путем ремонта не может быть приведено в то состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая (включая случаи, когда восстановление имущества невозможно без полного демонтажа его надземной части за исключением фундамента);

12.9.2. Затраты на ремонт имущества превышают страховую сумму, установленную Договором страхования по данному имуществу (в случае, если страховая сумма установлена в размере страховой стоимости имущества).

По отдельному соглашению сторон в Договоре страхования могут быть предусмотрены иные условия полной гибели имущества, в т.ч. в виде процента от страховой суммы, при превышении которого восстановление поврежденного имущества будет считаться экономически нецелесообразным, а имущество погибшим.

12.10. Если в соответствии с п. 12.9 настоящих Правил застрахованное имущество не признано Страховщиком полностью погибшим, застрахованное имущество считается частично поврежденным.

12.11. Восстановительные расходы рассчитываются исходя из среднерыночной стоимости ремонта пострадавшего имущества в регионе страхования на момент оценки размера ущерба. В случае если стоимость конкретного поврежденного элемента определить невозможно, расчет восстановительных расходов производится с учетом стоимости элемента, аналогичного пострадавшему.

Восстановительные расходы включают в себя:

- 12.11.1. Расходы на материалы, оборудование и запасные части для ремонта;
- 12.11.2. Расходы на оплату работ по ремонту;
- 12.11.3. Расходы на доставку материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для приведения застрахованного имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая;
- 12.11.4. Расходы на доступ к поврежденному застрахованному имуществу с целью его ремонта (включая разборку стен, пола, потолка и т.п.);
- 12.11.5. Расходы на приведение поврежденного имущества в состояние, пригодное для проведения ремонтных работ (демонтаж поврежденных отделочных материалов и оборудования, вывоз строительного мусора в т.ч. образовавшегося в результате проведения восстановительных работ, за пределы территории страхования и т.п.);
- 12.11.6. Другие расходы по соглашению сторон.

Восстановительными расходами не признаются:

12.12.1. Дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного имущества;

12.12.2. Расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом, расходы за срочность выполнения работ и срочность доставки материалов (включая посреднические расходы), за исключением случаев, когда возмещение таких расходов предусмотрено Договором страхования и эти расходы были произведены с согласия Страховщика;

12.12.3. Расходы на составление проектной документации (планы, дизайн-проекты и т.п.);

12.12.4. Расходы, не являющиеся обоснованными и целесообразными с точки зрения приведения застрахованного имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая.

12.12.5. Расходы, предусмотренные п. 12.14.5 настоящих Правил.

12.13. Страхователь имеет право отказаться от своих прав на застрахованное имущество в пользу Страховщика исключительно в случае признания такого имущества полностью погибшим (утраченным) в результате страхового случая. В исключительных случаях по решению Страховщика страховая выплата за поврежденное (но не погибшее) имущество может быть произведена в размере страховой суммы.

12.14. Договором страхования может быть предусмотрено возмещение Страховщиком дополнительных расходов и организация оказания услуг, которые связаны с наступлением страхового случая по Договору страхования, а именно:

12.14.1. **«Сбор документов»** - услуга, которая оказывается в натуральной форме силами Страховщика либо подрядной организацией, у которой со Страховщиком заключен соответствующий договор, по сбору справок и других документов компетентных органов, организаций и служб, необходимых для принятия решения о страховой выплате, в т.ч. документов, подтверждающих факт наступления страхового случая, содержащих информацию о причинах, характере произошедшего события, размере ущерба, ответственных за причиненный ущерб лиц (например, документы эксплуатирующей организации, МЧС, МВД, иных компетентных органов). Предоставление страхового покрытия по сбору документов не освобождает Страхователя от обязанности своевременного обращения в компетентные органы и (или) наделения представителя Страховщика необходимыми для сбора документов полномочиями, включая оформление доверенности (при необходимости).

12.14.2. **«Оплата расходов на получение документов»** - расходы (сумма платы, пошлины), которые Страхователь (Выгодоприобретатель) понес или должен будет понести (оплатить) за получение документов, необходимых для решения вопроса о страховой выплате, в случае, если предоставление таких документов соответствующими компетентными органами, организациями и службами осуществляется на платной основе. К данным расходам не относятся расходы на срочное получение документов и/или получение документов через посредников.

12.14.3. **«Временное проживание»** - расходы, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) понес или должен будет понести в связи с невозможностью проживания Страхователя (Выгодоприобретателя) и совместно проживающих с ним членов семьи в застрахованной недвижимости, указанной в пп. 2.2.1, 2.2.2, 2.2.4, 2.2.5 настоящих Правил страхования, по причине наступления страхового случая согласно условиям настоящих Правил страхования.

12.14.4. **«Временное хранение вещей»** - расходы, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) понес или должен будет понести в связи с невозможностью хранения предметов движимого и/или ценного имущества на территории страхования по причине наступления страхового случая согласно условиям настоящих Правил страхования.

Условия предоставления услуги фиксируются в Договоре страхования.

12.14.5. **«Уборка территории»** - расходы, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) понес или должен будет понести в связи с необходимостью уборки территории страхования вследствие наступления страхового случая (включая вывоз упавших на застрахованное имущество деревьев (в т.ч. выкорчевывание корней), столбов и иных конструкций за пределы земельного участка, на котором расположено застрахованное имущество, разбор и вывоз за пределы земельного участка, на котором расположено застрахованное имущество, остатков конструктивных элементов, объектов, оставленных после ликвидации наводнения (органического и неорганического содержания вод), выравнивание почвенного слоя земельного участка, уборка помещений и/или территории земельного участка после проведения восстановительных работ, устранение последствий проведения следственных

мероприятий, и т.п.), и которые напрямую не связаны с ремонтом и восстановлением повреждённого имущества.

Страховая сумма по дополнительным расходам и организации оказания услуг, указанным в п. 12.14 настоящих Правил, устанавливается по соглашению сторон.

12.15. Страховщик в т.ч. возмещает необходимые и целесообразно произведенные расходы, направленные на спасание застрахованного имущества, если расходы были необходимы и/или были произведены для выполнения указаний Страховщика даже если соответствующие меры по спасанию застрахованного имущества 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.)

13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

13.1. Выплата страхового возмещения осуществляется в сроки, указанные в п. 9.1.2 настоящих Правил, при условии установления факта страхового случая, его причин и обстоятельств, размера ущерба, а также предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) следующих документов:

13.1.1. Извещения о наступлении страхового случая по форме Страховщика;

13.1.2. Заявления на выплату страхового возмещения по форме Страховщика (заявления от юридических лиц подписываются руководителем или лицом, имеющим документально подтвержденное право подписи финансовых документов, и заверяются печатью организации);

13.1.3. Оригинала Договора страхования, подписанного Страхователем;

13.1.4. Копии паспорта получателя выплаты;

13.1.5. Копий правоустанавливающих и правоподтверждающих документов в отношении застрахованного имущества (имущественных интересов);

13.1.6. Справок и других документов компетентных органов, подтверждающих факт наступления страхового случая и содержащих информацию о дате (датах) наступления страхового случая, причинах, характере произошедшего события, ориентировочном ущербе и виновных лицах (документы эксплуатирующей организации, МЧС, МВД, иных компетентных органов, в т.ч. иностранных);

13.1.7. Копий документов, подтверждающих страховой интерес и стоимость пострадавшего имущества (в т.ч. чеков, накладных, отчетов об оценке и т.п.), если они не были получены Страховщиком при заключении Договора страхования;

13.1.8. Копий документов, содержащих информацию о характеристиках пострадавшего имущества, о степени его повреждения и пригодности к дальнейшему использованию (в т.ч. сертификатов, ювелирных бирок, заключений экспертов и кредитных организаций, проектной документации и т.п.), если они не были получены Страховщиком при заключении Договора страхования;

13.1.9. Нотариально заверенной доверенности на получение страхового возмещения, если выплата страхового возмещения будет осуществляться представителю получателя выплаты;

13.1.10. Документов, подтверждающих факт, размер и целесообразность расходов Страхователя (Выгодоприобретателя), подлежащих возмещению Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами и/или условиями Договора страхования (в т.ч. заключение независимой экспертизы).

Если Договором страхования предусмотрена возможность урегулирования убытка в электронной форме, документы могут быть направлены Страховщику в электронном виде (в том числе в виде электронных файлов в формате pdf, jpg и т.д.) через его официальный сайт (в электронной форме), документы подписываются Страхователем – физическим лицом простой электронной подписью в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», признаются электронным документом, равнозначным

документу на бумажном носителе. Страхователи – юридические лица обязаны в электронном документообороте со Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами использовать соответствующую квалифицированную электронную подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Документы 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.).

По решению Страховщика перечень документов, приведенный в настоящем пункте, может быть сокращен, если это не влияет на оценку риска, факт наступления страхового случая, а также определение размера ущерба и получателя страхового возмещения.

13.2. Страховое возмещение может осуществляться в следующих формах:

13.2.1. **Денежная:**

а) **По калькуляции** – определение величины страхового возмещения осуществляется по калькуляции (смете) Страховщика или компетентной организации/заключению экспертизы.

б) **По фактическим расходам** – определение величины страхового возмещения осуществляется на основании документов, подтверждающих расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на восстановление имущества и устранение последствий наступления страхового случая.

13.2.2. **Натуральная:**

а) **Организация и/или оплата страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества** силами организаций, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры. Оплату за ремонт имущества в таком случае Страховщик производит непосредственно на счет организации, производившей данный ремонт. Приемку выполненных работ Страхователь (Выгодоприобретатель) производит самостоятельно.

Все разногласия, связанные с предоставлением услуг по ремонту, возникающие между Страхователем и организацией, осуществляющей ремонт (в т.ч. связанные со сроками доставки запасных частей, загрузкой работников и т.д.), урегулируются Страхователем самостоятельно.

б) **Финансирование приобретения аналогичного имущества** - замена страховой выплаты предоставлением в натуре имущества, аналогичного утраченному / поврежденному. В этом случае возмещение ущерба в натуральной форме осуществляется посредством перечисления суммы страховой выплаты, на счет организации–продавца. Если иное прямо не предусмотрено Договором страхования, выбор продавца осуществляется Страховщиком.

В случае если страховой выплаты, перечисленной Страховщиком на счет продавца недостаточно для приобретения имущества, аналогичного утраченному / поврежденному, в т.ч., в случае если Страхователь (Выгодоприобретатель) желает приобрести другое (например, более современное) имущество, стоимость которого превышает размер страховой выплаты, определенный в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, Страхователь (Выгодоприобретатель) осуществляет доплату непосредственно на счет продавца на основании заключенного с этим продавцом договора. Обязательства Страховщика по осуществлению страховой выплаты считаются исполненными с момента перечисления денежных средств на счет продавца.

в) **Финансирование строительства объекта недвижимости** - замена страховой выплаты предоставлением выплаты в натуральной форме в виде оплаты строительства объекта недвижимости взамен утраченного. В этом случае возмещение ущерба в натуральной форме осуществляется посредством перечисления суммы страховой выплаты, на счет организации–подрядчика. Если иное прямо не предусмотрено Договором страхования, выбор организации–подрядчика осуществляется Страховщиком.

В случае если страховой выплаты, перечисленной Страховщиком на счет организации–подрядчика, недостаточно для полной оплаты строительства объекта недвижимости, т.к. стоимость строительства нового объекта недвижимости превышает страховую сумму, установленную Договором страхования, в т.ч., в результате внесения изменений в конструкцию объекта недвижимости по инициативе Страхователя (увеличение площади и/или высоты потолков объекта страхования, применение иных материалов и/или инженерного оборудования и т.п.), Страхователь (Выгодоприобретатель) осуществляет доплату денежных средств в счет оплаты строительства нового объекта непосредственно на счет организации-подрядчика на основании заключенного с этой организацией-подрядчиком договора.

Все разногласия, связанные с предоставлением услуг по строительству, возникающие между Страхователем и организацией, осуществляющей строительство (в т.ч. связанные со сроками строительства, загрузкой работников и т.д.), урегулируются Страхователем самостоятельно.

При осуществлении страховой выплаты в натуральной форме срок страховой выплаты соответственно продлевается до момента предоставления имущества, аналогичного утраченному (оплаты в счет предоставления имущества со стороны Страховщика), либо окончания строительства объекта недвижимости, соответственно.

По каждому виду имущества может быть предусмотрена своя форма возмещения, которая указывается в Договоре страхования и (или) заявлении на выплату (в случае, если договором страхования предусмотрен выбор формы страхового возмещения Страхователем).

13.3. При возмещении ущерба в денежной форме выплата страхового возмещения по Договору страхования, заключенному в иностранной валюте, осуществляется в рублях, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования, по курсу ЦБ Российской Федерации, установленному для данной валюты на дату оформления платежного поручения или кассового ордера.

13.4. Сумма выплаченного страхового возмещения учитывается в валюте страховой суммы по курсу ЦБ Российской Федерации на дату оформления платежного поручения или кассового ордера.

13.5. Расчеты с нерезидентами осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

14.1. Если законом или Договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, когда страховой случай наступил вследствие:

14.1.1. Воздействия ядерного взрыва;

14.1.2. Радиации или радиоактивного заражения;

14.1.3. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

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

14.1.5. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

14.2. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя и/или Выгодоприобретателя.

14.3. Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель):

14.3.1. Сознательно не выполнил (нарушил) обязанности по Договору страхования;

14.3.2. Не предоставил Страховщику документы (предметы), предусмотренные настоящими Правилами, и необходимые для принятия решения о выплате страхового возмещения, или представил документы, оформленные с нарушением общепринятых требований и (или) требований, указанных в настоящих Правилах.

14.4. Страховщик освобождается от возмещения убытков, если Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки от страхового случая.

Страховщик не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным федеральным законом или Договором страхования.

15. ПЕРЕХОД ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

15.1. Если Договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства, сообщить ему в письменном виде все сведения и произвести все действия, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

15.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) откажется от таких прав или осуществление этих прав окажется невозможным по его вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере ущерба, причиненного ему вышеуказанными действиями. В случае если выплата возмещения уже произведена, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

15.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение убытка от третьих лиц, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

15.4. В соответствии со статьей 382 Гражданского кодекса Российской Федерации, передача прав страхователя, выгодоприобретателя, застрахованного, потерпевшего другому лицу по сделке (уступка требования) в силу условий договора страхования, заключенного на основании настоящих Правил (условий) страхования, запрещается.

16. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

16.1. Споры, вытекающие из Договора страхования, разрешаются сторонами в обязательном досудебном порядке, путем направления письменной претензии. В случае неразрешения спора в досудебном порядке, споры разрешаются судом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16.2. Споры со Страхователями - юридическими лицами рассматриваются в Арбитражном суде г. Москвы, если иного не предусмотрено соглашением сторон.

17. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

17.1. Все письма и уведомления, направляемые Страховщиком в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствии с настоящими Правилами, считаются направленными

надлежащим образом при соблюдении одного из следующих условий:

17.1.1. Уведомление направлено почтовым отправлением по адресу, указанному в Договоре страхования или в извещении о страховом случае;

17.1.2. Уведомление направлено в виде СМС - сообщения по телефону, указанному в Договоре страхования или ином документе (извещение, заявление на выплату) с контактными данными, поданном от лица Страхователя (Выгодоприобретателя);

17.1.3. Уведомление направлено в виде сообщения электронной почты по адресу электронной почты, указанному в Договоре страхования или в извещении о страховом случае.

17.2. В случае изменения адресов и/или реквизитов Страхователь (Выгодоприобретатель) обязуется заблаговременно известить Страховщика об этом. Если Страховщик не был извещен об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные Страхователю (Выгодоприобретателю) по прежнему известному адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

к «Правилам электронного страхования имущества, гражданской ответственности и сопутствующих рисков»

1. В соответствии с настоящими «Дополнительными условиями по страхованию гражданской ответственности» (далее - Дополнительные условия) СПАО «Ингосстрах» заключает договоры добровольного страхования имущественных интересов, связанных с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу физических лиц, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации (далее – Договоры страхования).

2. По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

Лица, чья ответственность застрахована по Договору страхования (далее - Застрахованные лица), указываются в Договоре страхования.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, Застрахованными лицами в части страховых случаев, предусмотренных п. 4 настоящих Дополнительных условий, являются:

2.1. Собственники имущества, расположенного на оговоренной в Договоре страхования территории, члены их семей.

2.2. Лица, имеющие законные основания для владения, использования или распоряжения имуществом, расположенным на оговоренной в Договоре страхования территории (включая арендаторов и лиц, заключивших с собственником(-ами) трудовые договоры либо гражданско-правовые договоры).

2.3. Лица, находящиеся на территории страхования с согласия собственника(-ов) имущества расположенного на оговоренной в Договоре страхования территории.

3. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается Договор страхования.

Страховым случаем является свершившееся событие из указанных в пп. 4.1 – 4.3 настоящих Дополнительных условий, предусмотренное Договором страхования, повлекшее обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

Каждое из событий, указанных в пп. 4.1 – 4.3 настоящих Дополнительных условий, является самостоятельным, Договор страхования может быть заключен на случай наступления любого из этих событий, их совокупности или любой их комбинации.

При заключении Договора страхования стороны вправе договориться о сужении ответственности Страховщика по одному или нескольким событиям из числа указанных в пп. 4.1 – 4.3 настоящих Дополнительных условий, в т.ч. по отдельному виду ущерба/вреда, виду убытков и т.п.

4. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями страховыми случаями могут признаваться:

4.1. Наступление ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу физических лиц, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации, в результате случаев, непреднамеренно возникших по вине лица, чья ответственность застрахована по Договору на оговоренной в Договоре страхования территории (территории страхования) при владении, пользовании или распоряжении имуществом, указанным в разделе 2 настоящих Правил (за исключением п. 2.4 Правил).

4.2. Наступление ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу физических лиц, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации, в результате случаев, непреднамеренно

возникших по вине лица, чья ответственность застрахована по Договору на оговоренной в Договоре страхования территории (территории страхования), за исключением ответственности, предусмотренной пп. 4.1, 4.3 настоящих Дополнительных условий, а также связанной с событиями, указанными в п. 10 настоящих Дополнительных условий. Вид конкретной ответственности, принимаемой на страхование, указывается в Договоре страхования.

4.3. Наступление ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу⁸ физических лиц, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации, в результате случаев, непреднамеренно возникших по вине лица, чья ответственность застрахована по Договору на оговоренной в Договоре страхования территории (территории страхования), в результате агрессивного и/или непредвиденного поведения животного (в т.ч. птиц), принадлежащего Застрахованному лицу.

5. Если иное не оговорено в Договоре, в соответствии с настоящими Дополнительными условиями на страхование принимается ответственность, связанная:

5.1. Со смертью, утратой трудоспособности, травмой потерпевших третьих лиц (физический ущерб).

5.2. С уничтожением или повреждением имущества, принадлежащего третьим лицам (имущественный ущерб).

Факт причинения вреда должен подтверждаться вступившим в законную силу решением (постановлением) судебных органов, определением об утверждении мирового соглашения или признанием Страхователем (Застрахованным лицом) имущественной претензии о возмещении вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (потерпевших) с согласия Страховщика.

6. Договор страхования может быть заключен как по каждому из указанных в п. 5 настоящих Дополнительных условий рисков, так и в отношении их комбинации.

7. Договором страхования может быть дополнительно предусмотрено условие о возмещении судебных расходов, связанных с ведением дел о гражданской ответственности в судебных органах, кроме расходов, связанных с исполнением решения суда, возникших вследствие наступления страхового случая, в пределах лимита ответственности Страховщика.

Страховщик также компенсирует необходимые и целесообразные расходы, направленные на спасание имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, а также расходы по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.

8. Если иное не предусмотрено Договором страхования, не является страховым случаем наступление гражданской ответственности в связи с проведением ремонтно-строительных работ.

9. Страховая защита распространяется исключительно на страховые случаи, наступившие в течение срока действия Договора страхования. Если страховой случай, имевший место в течение срока действия Договора страхования, наступил по причинам, имевшим место или начавшим действовать еще до даты начала страхования, страховое возмещение подлежит выплате лишь в том случае, если Страхователю или Застрахованному лицу ничего не было известно и ничего не должно было быть известно о причинах, приведших к наступлению этого страхового случая.

10. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями страхование не распространяется на гражданскую ответственность, связанную с (события не являются страховыми случаями):

10.1. Вредом, возникшим вследствие постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия газов, паров, жидкостей, влаги или любых, в т.ч. неатмосферных осадков (сажа, копоть, дым, пыль и т.д.);

10.2. Владением, пользованием или распоряжением транспортными средствами;

10.3. Требованиями о возмещении вреда в связи с повреждением, уничтожением или порчей предметов, которые Страхователь (Застрахованное лицо) приняло в аренду (прокат, лизинг), в залог или на ответственное хранение;

⁸ Включая животных, птиц

10.4. Финансовыми обязательствами в виде требования о возмещении вреда, заявленными на основе договоров или по согласованию со Страхователем (Застрахованным лицом), а также платежей, производимых взамен исполнения обязательств в натуральной форме или в качестве штрафных санкций, требований о возмещении упущенной выгоды;

10.5. Требованиями по гарантийным или аналогичным им обязательствам или договорам гарантии;

10.6. Требованиями о возмещении вреда сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

10.7. Требованиями о возмещении вреда, связанного с нарушением авторских прав, прав на открытие, изобретение или промышленный образец, либо аналогичных им прав, включая недозволенное использование зарегистрированных торговых, фирменных или товарных знаков, символов и наименований;

10.8. Исками о компенсации морального вреда, о защите чести, достоинства и деловой репутации;

10.9. Требованиями о возмещении вреда, причиненного за пределами территории страхования;

10.10. Требованиями, предъявляемыми Страхователями (Застрахованными лицами), ответственность которых застрахована по одному и тому же Договору, друг к другу, если Договором не предусмотрено иное;

10.11. Требованиями о возмещении вреда, причиненного в результате либо по причине военных действий, восстаний, мятежей, народных волнений, действий вооруженных формирований или террористов;

10.12. Требованиями о возмещении вреда, имевшего место вследствие неустранения в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых в соответствии с общепринятыми нормами указывал Страховщик;

10.13. Событиями, предусмотренными разделом 14 настоящих Правил;

10.14. Событиями, вызванными нахождением Страхователя (Застрахованного лица) в состоянии алкогольного, наркотического, токсического опьянения и/или отравлением Страхователя (Застрахованного лица) в результате потребления им алкогольных, наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача;

10.15. Событиями, вызванными несоблюдением законодательно закрепленных либо общепринятых правил безопасности владения, пользования, распоряжения животными (птицами).

11. Указанный в Договоре страхования лимит ответственности Страховщика считается установленным в единой сумме для всех видов ущерба.

Договором страхования могут быть предусмотрены отдельные лимиты ответственности: по каждому из принимаемых на страхование рисков, по одному страховому случаю, по выплатам одному лицу и т.п.

12. Общая сумма страхового возмещения, подлежащего выплате по совокупности всех страховых случаев, наступивших в течение каждого периода страхования, не может превысить установленного для данного периода страхования лимита ответственности Страховщика.

13. При наступлении страхового случая по страхованию гражданской ответственности Страхователь или Застрахованное лицо, помимо обязанностей, предусмотренных п. 10 настоящих Правил, обязаны:

13.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 5 (пяти) рабочих дней сообщить Страховщику любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт сообщения, обо всех требованиях, предъявляемых ему в связи с событием, рассматриваемым настоящими Дополнительными условиями в качестве страхового случая;

13.2. Оказывать всевозможное содействие Страховщику в организации и осуществлении внесудебной защиты в случае предъявления требований о возмещении ущерба;

13.3. В случае если Страховщик сочтет необходимым назначение своего представителя

для защиты интересов, – выдать доверенность и иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицом. При этом Страховщик имеет право, но не обязан осуществлять правовую защиту интересов Страхователя или иного лица, чей риск ответственности застрахован по Договору;

13.4. В той мере, насколько это доступно Страхователю, обеспечить участие Страховщика в осмотре поврежденного имущества и установлении размера причиненного вреда;

13.5. Предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, ходе и последствиях страхового случая, характере и размерах причиненного ущерба;

13.6. Не выплачивать возмещения, не признавать полностью или частично требования, предъявляемые третьими лицами в связи с событием, рассматриваемым в качестве страхового случая, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика.

14. Страховая выплата исчисляется в таком размере, в котором это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации о возмещении вреда и производится после установления факта, причин и обстоятельств страхового случая и определения размера причиненного ущерба, которые определяются на основании документов компетентных органов и иных документов, определяющих обстоятельства и размер причиненного ущерба, без учета утраты товарной стоимости поврежденного имущества.

15. При отсутствии спора о том, имел ли место страховой случай, наличия у потерпевшего права на получение страхового возмещения и обязанности Страхователя (Застрахованного лица) его возместить, причинно-следственной связи между страховым случаем, возникшим ущербом и размером причиненного ущерба, заявленные требования удовлетворяются и страховое возмещение выплачивается во внесудебном (добровольном) порядке.

16. При выплате страхового возмещения во внесудебном порядке определение размеров ущерба и сумм страхового возмещения производится Страховщиком на основании документов компетентных органов (медицинских учреждений, врачебно-трудовых экспертных комиссий, органов социального обеспечения и т.д.) о фактах, обстоятельствах, причинах и последствиях причинения вреда, с учетом справок, счетов и иных документов, подтверждающих произведенные расходы / расходы, которые необходимо произвести для восстановления нарушенного права.

17. Страховщик вправе привлечь Страхователя (Застрахованное лицо) к участию в определении суммы страхового возмещения. Страховщик также вправе привлечь независимых экспертов для определения фактического ущерба, нанесенного в результате наступления событий, указанных в настоящих Дополнительных условиях.

18. При наличии спора о причинах и обстоятельствах страхового случая либо размере причиненного ущерба выплата страхового возмещения осуществляется на основании вступившего в законную силу приговора или решения (постановления) суда (арбитражного суда) либо определения об утверждении мирового соглашения, совершенного с письменного согласия Страховщика.

19. Для заключения Договора страхования Страхователь или его представитель по требованию Страховщика, кроме устного или письменного заявления, предоставляет:

19.1. Копию паспорта либо паспортные данные Страхователя (Застрахованного лица);

19.2. Копии правоустанавливающих и/или правоподтверждающих документов в отношении имущества, гражданская ответственность при владении, пользовании или распоряжении которым застрахована.

По решению Страховщика настоящий перечень может быть сокращен.

20. Выплата страхового возмещения осуществляется при условии предоставления по требованию Страховщика следующих документов:

20.1. Страхователем (Застрахованным лицом) или его представителем:

20.1.1. Извещения о наступлении страхового случая по форме Страховщика;

20.1.2. Оригинала Договора страхования;

20.1.3. Копии правоустанавливающего или правоподтверждающего документа на объект, ответственность при владении, использовании или распоряжении которым, застрахована;

20.1.4. Справок и других документов компетентных органов, подтверждающих факт наступления страхового случая, повлекшего нанесение вреда третьим лицам (эксплуатирующей организации, МЧС, МВД и др.), позволяющих судить о причине, характере и последствиях возникшего события, объемах ущерба и виновной стороне;

20.1.5. Документов, подтверждающих факт, размер и целесообразность расходов Страхователя (Застрахованного лица), подлежащих возмещению Страховщиком в соответствии с настоящими Дополнительными условиями и/или условиями Договора страхования;

20.1.6. Иска (письменной претензии) потерпевшего третьего лица в связи с наступившим событием;

20.1.7. Решение суда с отметкой о вступлении в законную силу.

По решению Страховщика настоящий перечень может быть сокращен.

20.2. Потерпевшими третьими лицами или их представителями:

20.2.1. Заявления на выплату страхового возмещения по форме Страховщика;

20.2.2. Заверенной копии постановления суда, вступившего в законную силу, и оригинала исполнительного листа (в случае судебного разбирательства, за исключением случаев утверждения мирового соглашения);

20.2.3. Справок и других документов компетентных органов, подтверждающих факт наступления страхового случая, повлекшего нанесение вреда третьим лицам (эксплуатирующей организации, МЧС, МВД и др.), позволяющих судить о причине, характере и последствиях возникшего события, объемах ущерба и виновной стороне;

20.2.4. Копии правоустанавливающего или правоподтверждающего документа на пострадавшее имущество или территорию, на которой оно расположено;

20.2.5. Копий документов, подтверждающих стоимость пострадавшего имущества (в т.ч. чеков, накладных, отчетов об оценке и т.п.);

20.2.6. Копий документов, содержащих информацию о характеристиках пострадавшего имущества (в т.ч. сертификатов, ювелирных бирок, заключений экспертов, проектной документации и т.п.);

20.2.7. Нотариально заверенной доверенности на получение страхового возмещения, если выплата страхового возмещения будет осуществляться представителю потерпевшего третьего лица;

20.2.8. Документов, подтверждающих факт, размер и целесообразность расходов потерпевших третьих лиц, подлежащих возмещению Страховщиком в соответствии с настоящими Дополнительными условиями и/или условиями Договора страхования;

20.2.9. Лица, имеющие право в соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца), представляют:

а) Заявление, содержащее сведения о членах семьи умершего потерпевшего, с указанием лиц, находившихся на его иждивении и имеющих право на получение от него содержания;

б) Копию свидетельства о смерти;

в) Копию свидетельства о рождении ребенка (детей), если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились несовершеннолетние дети;

г) Справку, подтверждающую установление инвалидности, если на дату наступления страхового случая на иждивении погибшего находились инвалиды;

д) Справку образовательного учреждения о том, что член семьи погибшего, имеющий право на получение возмещения вреда, обучается в этом образовательном учреждении, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились лица, обучающиеся в образовательном учреждении;

е) Заключение (справка медицинского учреждения, органа социального обеспечения) о необходимости постороннего ухода, если на момент наступления страхового

случая на иждивении погибшего находились лица, которые нуждались в постороннем уходе;

ж) Справку органа социального обеспечения (медицинского учреждения, органа местного самоуправления, службы занятости) о том, что один из родителей, супруг либо другой член семьи погибшего не работает и занят уходом за его родственниками, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились неработающие члены семьи, занятые уходом за его родственниками.

20.2.10. Лица, понесшие необходимые расходы на погребение погибшего, при предъявлении требования о возмещении вреда представляют:

а) Копию свидетельства о смерти;

б) Документы, подтверждающие произведенные необходимые расходы на погребение.

20.2.11. При предъявлении потерпевшим требования о возмещении утраченного им заработка (дохода) в связи со страховым случаем, повлекшим утрату профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профессиональной трудоспособности - повлекшим утрату общей трудоспособности, представляются:

а) Заключение соответствующего медицинского учреждения с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности;

б) Выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке заключение медицинской экспертизы о степени утраты профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профессиональной трудоспособности - о степени утраты общей трудоспособности;

в) Справка или иной документ о среднем месячном заработке (доходе), стипендии, пенсии, пособиях, которые потерпевший имел на день причинения вреда его здоровью.

20.2.12. Потерпевший при предъявлении требования о возмещении дополнительно понесенных им расходов, вызванных повреждением здоровья в результате наступления страхового случая, а также расходов на лечение и приобретение лекарств, на бесплатное получение которых потерпевший не имеет права (в т.ч. сверх базовой программы обязательного медицинского страхования), представляет:

- а) Выписку из истории болезни, выданную лечебным учреждением;
- б) Документы, подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения;
- в) Документы, подтверждающие оплату приобретенных лекарств.

20.2.13. Потерпевший при предъявлении требования о возмещении дополнительно понесенных им расходов, вызванных повреждением здоровья в результате наступления страхового случая (кроме расходов на лечение и приобретение лекарств), представляет выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке медицинское заключение, заключение медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы о необходимости дополнительного питания, протезирования, постороннего ухода, санаторно-курортного лечения, специальных транспортных средств, расходов, связанных с подготовкой к другой профессии, в случае, если на бесплатное получение данных видов помощи потерпевший не имеет права, а также документы, предусмотренные пп. 20.2.13 – 20.2.18 настоящих Дополнительных условий.

20.2.14. При предъявлении требования о возмещении расходов на дополнительное питание:

а) Справку органов местного самоуправления или других уполномоченных органов о сложившихся в данном регионе ценах на продукты, входящие в суточный продуктовый набор дополнительного питания;

б) Справку медицинского учреждения о составе необходимого для потерпевшего суточного продуктового набора дополнительного питания;

в) Документы, подтверждающие оплату приобретенных продуктов из продовольственного набора дополнительного питания.

20.2.15. При предъявлении требования о возмещении расходов на протезирование - документы, подтверждающие оплату услуг по протезированию;

20.2.16. При предъявлении требования о возмещении расходов на посторонний уход -

документы, подтверждающие оплату услуг по постороннему уходу;

20.2.17. При предъявлении требования о возмещении расходов на санаторно-курортное лечение:

а) Выписку из истории болезни, выданную учреждением, в котором осуществлялось санаторно-курортное лечение;

б) Копию санаторно-курортной путевки или иной документ, подтверждающий получение санаторно-курортного лечения, заверенный в установленном порядке;

в) Документы, подтверждающие оплату путевки на санаторно-курортное лечение.

20.2.18. При предъявлении требования о возмещении расходов на приобретение специальных транспортных средств:

а) Копию паспорта транспортного средства или свидетельства о его регистрации;

б) Документы, подтверждающие оплату приобретенного специального транспортного средства;

в) Договор, в соответствии с которым приобретено специальное транспортное средство.

20.2.19. При предъявлении потерпевшим требования о возмещении расходов, связанных с подготовкой к другой профессии:

а) Счет на оплату профессионального обучения (переобучения);

б) Копию договора с организацией, осуществляющей профессиональное обучение (переобучение);

в) Документ, подтверждающий оплату профессионального обучения (переобучения).

Если Договором страхования предусмотрена возможность урегулирования убытка в электронной форме, документы могут быть направлены Страховщику в электронном виде (в том числе в виде электронных файлов в формате pdf, jpg и т.д.) через его официальный сайт (в электронной форме), документы подписываются Страхователем – физическим лицом простой электронной подписью в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», признаются электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе.

Страхователи – юридические лица обязаны в электронном документообороте со Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами использовать соответствующую квалифицированную электронную подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

По решению Страховщика настоящий перечень может быть сокращен.

21. В сумму страхового возмещения включаются:

21.1. В случае причинения вреда жизни или здоровью физического лица:

21.1.1. Заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненной травмы или иного повреждения здоровья;

21.1.2. Дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (на дополнительное питание, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование и т.д.);

21.1.3. Часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;

21.1.4. Необходимые и целесообразные расходы на погребение;

21.1.5. Согласованные со Страховщиком целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности Страхователя (Застрахованного лица) и установлению размера причиненного ущерба.

21.2. В случае причинения имущественного ущерба:

21.2.1. Прямой действительный ущерб, причиненный уничтожением или повреждением имущества, который определяется:

а) **при полной гибели имущества** - в размере его действительной стоимости, за

вычетом износа и остаточной стоимости поврежденного имущества, но не более лимита ответственности Страховщика, установленного Договором страхования;

б) **при частичном повреждении** - в размере восстановительных расходов, за вычетом процента износа заменяемых в процессе восстановления (ремонта) материалов, оборудования и запасных частей, но не более лимита ответственности Страховщика, установленного Договором страхования.

21.2.2. Согласованные со Страховщиком целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности Страхователя (Застрахованного лица) и установлению размера причиненного ущерба;

21.2.3. Необходимые и целесообразные расходы по спасанию имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, или расходы по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.

Если расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, они должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры по спасанию пострадавшего имущества оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению лимита ответственности, установленного по Договору страхования, к действительной стоимости пострадавшего имущества независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить лимит ответственности, установленных по Договору.

22. Страховая выплата по страхованию гражданской ответственности производится непосредственно пострадавшим третьим лицам на основании их письменного заявления с указанием заявленных требований и способа получения страховой выплаты. Страховщик вправе компенсировать лицу, чья ответственность застрахована, произведенные им согласно вступившему в законную силу решению суда, расходы, присужденные к возмещению таким решением в пределах возмещения, предусмотренного настоящими Правилами и Дополнительными условиями.

23. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если имели место:

23.1. Умышленные действия Страхователя (Застрахованного лица) или потерпевшего третьего лица, направленные на наступление страхового случая, за исключением случая причинения вреда жизни или здоровью. В последнем случае после выплаты возмещения Страховщик вправе предъявить регресс к лицу, ответственному за такое причинение вреда, за которого произведена выплата;

23.2. Нарушение сроков извещения Страховщика о страховом событии или непредъявление документов, подтверждающих факт и размер причиненного вреда, если это сказалось на обязанности Страховщика выплатить страховое возмещение;

23.3. Умышленное бездействие, в результате которого не были приняты разумные и доступные меры по уменьшению убытка.

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ УБЫТКОВ, ВОЗНИКШИХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПЕРЕПАДА НАПРЯЖЕНИЯ В СЕТИ ЭЛЕКТРОСНАБЖЕНИЯ ИЛИ ОТКЛЮЧЕНИЯ ЭЛЕКТРОСНАБЖЕНИЯ

к «Правилам электронного страхования имущества, гражданской ответственности и сопутствующих рисков»

1. В соответствии с настоящими «Дополнительными условиями по страхованию убытков, возникших в результате перепада напряжения в сети электроснабжения или отключения электроснабжения» (далее - **Дополнительные условия**) СПАО «Ингосстрах» заключает договоры добровольного страхования имущественных интересов Страхователя (Выгодоприобретателя), связанных с повреждением, утратой (гибелью) застрахованного имущества в результате перепада напряжения в сети электроснабжения или отключения электроснабжения.

Толкование применяемых терминов в отсутствие их определения в настоящих **Дополнительных условиях** осуществляется в соответствии с **Правилами страхования**.

2. В соответствии с настоящими **Дополнительными условиями** на страхование принимается только имущество согласно отдельному перечню (списку) по форме Страховщика, прилагаемому к Договору страхования, или содержащемуся непосредственно в Договоре страхования. Имущество, не указанное в специальном перечне (списке), застрахованным не считается.

3. В соответствии с настоящими **Дополнительными условиями** страховым случаем признается утрата (гибель) или повреждение имущества, застрахованного в соответствии с отдельным перечнем, являющимся приложением к Договору страхования, или содержащимся непосредственно в Договоре страхования, в результате перепада напряжения в сети электроснабжения или отключения электроснабжения (далее - «**Перепад напряжения**»).

4. Не являются в соответствии с настоящими **Дополнительными условиями** страховыми случаями события, вызванные:

4.1. Действиями стороны, не являющейся электроснабжающей организацией и потребителем электроэнергии (пожар, взрыв, военные действия и т.п.);

4.2. Условиями, регламентированными государственными органами управления, а также связанными с ликвидацией последствий, вызванных исключительными погодными условиями и непредвиденными обстоятельствами;

4.3. Пожаром (данный ущерб подлежит возмещению в рамках риска «**Пожар**» (п. 3.2.1 **Правил страхования**));

4.4. Нарушением либо невыполнением Страхователем (Выгодоприобретателем), членами его семьи либо лицами, действующими с согласия Страхователя (Выгодоприобретателя), установленных законодательством Российской Федерации или иными нормативными актами норм и правил проведения ремонтно-строительных работ, пожарной безопасности, правил и сроков эксплуатации водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, правил эксплуатации и/или охраны помещений, инструкций по хранению и эксплуатации имущества и т.п. (данный ущерб подлежит возмещению в рамках риска «**Дополнительная защита**» (п. 3.2.10 настоящих **Правил**));

4.5. Технической неисправностью имущества.

5. В соответствии с настоящими **Дополнительными условиями** не является страховым случаем повреждение или утрата (гибель) имущества:

5.1. Не восстановленного после ранее произошедших событий, имеющих признаки страхового случая, независимо от признания этих событий страховыми случаями Страховщиком;

5.2. Восстановление (замена) которого возможно в рамках гарантийных обязательств продавца и/или компании производителя.

6. Выплата страхового возмещения по риску утраты (гибели) или повреждения имущества в результате перепада напряжения или отключения электроснабжения

осуществляется при условии предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) по требованию Страховщика следующих документов:

6.1. Документов, предусмотренных п. 13.1 настоящих Правил;

6.2. Заключения независимого эксперта о причине повреждения (гибели) застрахованного имущества;

6.3. Документа из компетентной электроснабжающей организации, содержащего подтверждение факта перепада напряжения или отключения электроснабжения.

По решению Страховщика настоящий перечень может быть сокращен.

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ УБЫТКОВ, ВОЗНИКШИХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПОТЕРИ АРЕНДНОЙ ПЛАТЫ

к «Правилам электронного страхования имущества, гражданской ответственности и сопутствующих рисков»

1. В соответствии с настоящими «Дополнительными условиями по страхованию убытков, возникших в результате потери арендной платы» (далее - Дополнительные условия) СПАО «Ингосстрах» заключает договоры добровольного страхования риска убытков (потери дохода) в виде потери арендной платы вследствие гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества (далее – риск убытков от потери арендной платы) в результате страхового случая, по которому должно быть выплачено страховое возмещение в соответствии с Правилами страхования (далее – Договоры страхования).

Толкование применяемых терминов в отсутствие их определения в настоящих дополнительных условиях осуществляется в соответствии с Правилами страхования.

2. Страховым случаем по риску убытков от потери арендной платы является полное или частичное прекращение получения Страхователем (Выгодоприобретателем) – физическим лицом арендной платы в результате страхового случая, предусмотренного п. 3.2 Правил или Дополнительными условиями к Правилам, возмещение по которому должно быть выплачено в соответствии с настоящими Правилами.

3. Если Договором страхования не предусмотрено иное, страхованием покрываются убытки от потери арендной платы в течение всего периода перерыва в деятельности по сдаче имущества в аренду, но не свыше 6 (шести) месяцев (максимальный период возмещения) с момента страхового случая в соответствии с настоящими Правилами, повлекшего потерю арендной платы.

4. Страховая сумма по страхованию убытков в виде потери арендной платы устанавливается в размере арендных платежей, установленных договором аренды, за весь период возмещения Страховщика, предусмотренный Договором страхования в соответствии с п. 3 настоящих дополнительных условий.

5. Страховое возмещение выплачивается в сумме, соответствующей сумме неполученных арендных платежей за период, когда сдаваемое в аренду застрахованное имущество было непригодно для сдачи в аренду (но не свыше максимального периода возмещения), при условии, что Страхователь представит документы, подтверждающие право на получение арендных платежей на момент наступления страхового случая (договоры аренды и т.п.), а также документы, свидетельствующие об отказе от уплаты арендных платежей в связи с наступлением страхового случая (отказ от договора аренды и т.п.).

6. После выплаты страхового возмещения в соответствии с настоящими дополнительными условиями, страховая сумма по страхованию риска убытков от потери арендной платы уменьшается на сумму выплаченного возмещения.

7. Если в Договоре страхования страховая сумма по страхованию убытков от потери арендной платы установлена ниже, чем сумма арендных платежей, установленных договором аренды, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных убытков пропорционально отношению страховой суммы к сумме арендных платежей, установленных договором аренды.

8. Не включаются в страховую сумму и не покрываются Страховщиком неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции, которые Страхователь вправе требовать в соответствии с заключенными им договорами аренды.

9. По Договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими дополнительными условиями, возмещению подлежит только та арендная плата, которую Страхователь не получил в течение периода времени необходимого для восстановления, замены, ремонта и подготовки к сдаче в аренду поврежденного, уничтоженного или утраченного

имущества, застрахованного в соответствии с настоящими Правилами, увеличенного на 3 (три) рабочих дня.

10. Выплата страхового возмещения осуществляется пропорционально количеству дней, в которые сдаваемое в аренду застрахованное имущество было непригодно для сдачи в аренду (но не свыше максимального периода возмещения) и в соответствии с п. 9 настоящих Дополнительных условий.

11. При наступлении страхового случая, повлекшего за собой потерю арендной платы, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

11.1. Принять все необходимые, возможные и целесообразные меры для предотвращения или уменьшения убытков от потери арендной платы;

11.2. Предоставить Страховщику документы, подтверждающие размер утраченной арендной платы (в т.ч. договор аренды, действовавший на момент страхового случая). Непредставление указанных документов дает Страховщику право отказать Страхователю в возмещении той части убытков, которая не подтверждена такими документами.

12. Страховщик не возмещает убытки (суммы увеличения убытков), которые произошли вследствие:

12.1. Чрезвычайных обстоятельств, наступивших во время восстановления, замены или ремонта сдаваемого в аренду имущества;

12.2. Ограничений, наложенных властями на восстановление, замену или ремонт застрахованного имущества или сдачу его в аренду;

12.3. Невозможности восстановления, замены, ремонта и/или сдачи в аренду застрахованного имущества из-за начавшегося судебного или арбитражного разбирательства, споров относительно права собственности, права аренды и т.п.;

12.4. Не принятия действий для восстановления, замены, ремонта и подготовки к сдаче в аренду поврежденного, погибшего или утраченного имущества.

В случае прекращения работ по восстановлению, замене или ремонту застрахованного имущества и отказа Страхователя от их продолжения страховое возмещение выплачивается только за период, в течение которого проводились указанные работы.

13. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями возмещению подлежат также расходы, производимые Страхователем в целях предотвращения или уменьшения убытка от потери арендной платы в том случае, если:

13.1. С их помощью сокращается размер страхового возмещения, подлежащего выплате;

13.2. Они произведены с ведома и по получению предварительного согласия Страховщика.

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЗЕМЕЛЬНОГО УЧАСТКА

к «Правилам электронного страхования имущества, гражданской ответственности и сопутствующих рисков»

1. В соответствии с настоящими «Дополнительными условиями по страхованию земельного участка» (далее - **Дополнительные условия**) СПАО «Ингосстрах» заключает договоры добровольного страхования земельных участков от непригодности для использования (далее – **риск «Непригодность земельного участка»**).

Толкование применяемых терминов в отсутствие их определения в настоящих **Дополнительных условиях** осуществляется в соответствии с **Правилами страхования**.

2. В соответствии с настоящими **Дополнительными условиями** на страхование принимаются только земельные участки, находящиеся в собственности Страхователя (Выгодоприобретателя).

3. Страховым случаем по риску «Непригодность земельного участка» является захламливание (засорение), загрязнение застрахованного земельного участка, в том числе повреждение плодородного слоя почвы нефтепродуктами, а также другие виды порчи земельного участка, приводящие его в состояние, непригодное для использования по целевому назначению в результате:

3.1. Воздействия огня, воды или иной жидкости, взрыва;

3.2. Проведения мер по спасанию имущества при наступлении страховых случаев, предусмотренных **Правилами страхования**;

3.3. Падения астрономических объектов (метеоритов, комет, астероидов и т.п.), пилотируемых и беспилотных летательных аппаратов (в т.ч. космических) или их частей, грузов либо иных предметов, падающих с данных летательных аппаратов, а также воздействия на застрахованное имущество воздушной ударной волны, образующейся при их падении;

3.4. Порчи земельного участка третьими лицами;

3.5. Землетрясения, бури, вихря, урагана, удара молнии, наводнения, подтопления, смерча, извержения вулкана, действия природного подземного огня, оползня, сели, лавины, камнепада, других природных явлений, если эти события признаны опасными природными явлениями Росгидрометом Российской Федерации или признаны чрезвычайными ситуациями МЧС Российской Федерации;

3.6. Аварий, произошедших при транспортировке топлива и иных химических веществ и повлекших наступление страхового случая.

4. Не являются страховыми случаями при страховании по риску «Непригодность земельного участка» захламливание (засорение), загрязнение застрахованного земельного участка по причинам иным, чем указано в п. 3 настоящих **Дополнительных условий**, в т.ч. вызванные естественными природными процессами, не имеющими стихийного, непредвиденного, внезапного характера, а также действиями самого Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или его представителей.

5. Страховая сумма по риску «Непригодности земельного участка» устанавливается в пределах страховой стоимости земельного участка, определяемой в соответствии с п. 4.4.8 **Правил страхования**.

6. Договором страхования могут быть предусмотрены отдельные лимиты ответственности Страховщика в отношении отдельных видов ущерба земельному участку (в т.ч. по одному убытку, по каждому из событий, указанных в п. 3 настоящих **Дополнительных условий** и т.п.).

7. При наступлении страхового случая по риску «Непригодности земельного участка» Страховщик возмещает в пределах страховой суммы расходы по дезинфекции, очистке (расчистке) застрахованного земельного участка, целесообразные расходы по приведению земельного участка в состояние, пригодное для использования по целевому назначению, а так

расходы, предусмотренные п. 12.15 Правил страхования.

8. Для принятия решения о выплате страхового возмещения в дополнение к документам, указанным в п. 13.1 Правил страхования, Страхователь (Выгодоприобретатель) по требованию Страховщика предоставляет следующие документы:

8.1. Документ центра государственного санитарно-эпидемиологического надзора, полиции или других компетентных органов, содержащий указание на факт захламления (засорения), загрязнения земельного участка либо другие виды порчи, приводящие его в состояние, непригодное для использования по целевому назначению;

8.2. Документы, подтверждающие суммы нанесенного ущерба;

8.3. Документы уточняющего характера (в т.ч. заключение независимой экспертизы о состоянии земельного участка).

По решению Страховщика настоящий перечень может быть сокращен.

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

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ УБЫТКОВ, ВОЗНИКШИХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПОВРЕЖДЕНИЯ ИНЖЕНЕРНЫХ СИСТЕМ

к «Правилам электронного страхования имущества, гражданской ответственности и сопутствующих рисков»

1. В соответствии с настоящими «Дополнительными условиями по страхованию убытков, возникших в результате повреждения инженерных систем» (далее - Дополнительные условия) СПАО «Ингосстрах» заключает договоры добровольного страхования убытков внезапного повреждения водонесущих инженерных систем (водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных систем) (далее – риск «Повреждение инженерных систем»).

Толкование применяемых терминов в отсутствие их определения в настоящих дополнительных условиях осуществляется в соответствии с Правилами страхования.

2. Страхование риска «Повреждение инженерных систем» осуществляется только в отношении имущества, указанного в пп. 2.2.9, 2.8.2 настоящих Правил.

3. Страховыми случаями по риску «Повреждение инженерных систем» являются:

3.1. **«Воздействие низких температур»** - внезапное повреждение застрахованных инженерных систем в результате воздействия низких температур, не признанных опасными природными явлениями Росгидрометом Российской Федерации или чрезвычайными ситуациями МЧС Российской Федерации либо иными компетентными органами. Ущерб от повреждения инженерных систем в результате воздействия низких температур, признанных опасными природными явлениями Росгидрометом Российской Федерации или признаны чрезвычайными ситуациями МЧС Российской Федерации либо иными компетентными органами, подлежит возмещению в рамках риска «Стихийное бедствие» (в соответствии с п.3.2.7 настоящих Правил);

3.2. **«Воздействие жидкости»** - повреждение застрахованного в соответствии с настоящими Правилами имущества в результате воздействия на него воды или жидкости, образовавшейся в связи с замерзанием и последующим размораживанием инженерных систем.

4. Если это прямо указано в Договоре страхования, страховым случаем также признается повреждение застрахованных водонесущих инженерных систем (в т.ч. вентилей, кранов, труб, радиаторов, полотенцесушителей, фильтров и иного очистительного оборудования, клапанов, датчиков, насосов, бойлеров, котлов, водонагревателей (за исключением проточных водонагревателей) и т.п.) в результате внутренних воздействий, в т.ч. перепада давления в системах отопления и водоснабжения («Внутреннее воздействие»), если данное событие не повлекло за собой повреждение застрахованного имущества водой или иной жидкостью. Ущерб, причиненный застрахованному имуществу водой или иной жидкостью в результате повреждения инженерных систем, подлежит возмещению в рамках риска «Повреждение водой» (в соответствии с п. 3.2.3 настоящих Правил).

5. При наступлении страхового случая по риску «Повреждение инженерных систем» Страховщик возмещает в пределах страховой суммы:

5.1. Расходы по устранению внезапных поломок водонесущих инженерных систем (в т.ч. необходимые расходы по замене труб и непосредственно соединенного с ними оборудования);

5.2. Расходы по размораживанию инженерных систем;

5.3. Расходы по приведению поврежденного застрахованного имущества в состояние, в котором оно находилось до момента наступления страхового случая, предусмотренного настоящими Дополнительными условиями, в соответствии с разделом 12 настоящих Правил страхования.

6. При наступлении страхового случая по риску «Повреждение инженерных систем» Страховщик также возмещает расходы, предусмотренные п. 12.15 Правил страхования

7. Если иного не оговорено в Договоре страхования, не подлежат возмещению расходы по ремонту или замене, а также размораживанию трубопроводов или иных частей

водопроводных, отопительных, канализационных или противопожарных систем, находящихся вне застрахованных зданий и помещений, а также расположенных под фундаментом, полом подвала или цокольного этажа.

8. Страхованием не покрываются:

8.1. Убытки, явившиеся следствием естественного износа, коррозии или ржавления водонесущих инженерных систем, указанных в п. 1 настоящих Дополнительных условий, в т.ч. вентилей, кранов, труб, радиаторов, полотенецсушителей, фильтров и иного очистительного оборудования, клапанов, датчиков, насосов, бойлеров, котлов, водонагревателей и т.п., используемых в рамках данных систем;

8.2. Убытки, явившиеся следствием перепада давления в системах отопления и водоснабжения, если перепад давления возник в результате неправильной эксплуатации Страхователем (Выгодоприобретателем), членами его семьи либо лицами, действующими с согласия Страхователя (Выгодоприобретателя), систем отопления и водоснабжения;

8.3. Косвенные убытки, такие как упущенная выгода и/или потеря прибыли, убытки от потери воды, пара, тепла и т.д.;

8.4. Моральный вред;

8.5. Убытки, связанные с заменой расходных материалов (прокладок, картриджей очистки, фильтров и т.д.), вентильных головок, нагревательных тенов, крыльчаток насоса, реле давления, манометров;

8.6. Убытки, явившиеся следствием перепада напряжения в сети электроснабжения или отключения электроснабжения. Ущерб, причиненный застрахованному в результате перепада напряжения в сети электроснабжения или отключения электроснабжения, подлежит возмещению в рамках риска «Перепад напряжения» (в соответствии «Дополнительными условиями по страхованию убытков, возникших в результате перепада напряжения в сети электроснабжения или отключения электроснабжения» к Правилам);

8.7. Убытки, явившиеся следствием некачественного монтажа инженерного оборудования, и/или использования бракованным деталей, материалов и т.п.;

8.8. Убытки от повреждения инженерных систем, если они произошли по причинам иным, чем указано в п.3 настоящих Дополнительных условий, если иное не предусмотрено Договором.

9. Договором страхования в рамках риска «Повреждение инженерных систем» могут быть предусмотрены лимиты по выплате страхового возмещения на один страховой случай и/или по каждому из рисков, в процентном или денежном выражении.

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

Приложение №1
к «Правилам электронного страхования имущества,
гражданской ответственности и сопутствующих рисков»

**Таблица по расчету страховой премии,
удерживаемой Страховщиком при досрочном расторжении договора страхования**

Истекший срок действия договора (включительно), подлежащего расторжению	Размер удерживаемой Страховщиком премии в % к годовой премии
до 15 дней	15%
до 1 месяца	20%
до 1, 5 месяцев	25%
до 2 месяцев	30%
до 3 месяцев	40%
до 4 месяцев	50%
до 5 месяцев	60%
до 6 месяцев	65%
до 7 месяцев	70%
до 8 месяцев	75%
до 9 месяцев	80%
до 10 месяцев	85%
свыше 10 месяцев	100%