

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИНГВАР»
(АО СК «Ингвар»)**

У Т В Е Р Ж Д Е Н О

Генеральный директор

Минькова А.Н.

от «05» июня 2015 г.

**КОМПЛЕКСНЫЕ ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ГРАЖДАН**

г. Москва

Содержание:

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.....	4
3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.....	5
4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ.....	9
5. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.....	10
6. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ.....	14
7. СТРАХОВЫЕ СУМЫ И ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.....	15
8. ФРАНШИЗА.....	18
9. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ. СТРАХОВОЙ ТАРИФ.....	19
10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	20
11. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	22
12. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	22
13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	23
14. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СОБЫТИЯ (СЛУЧАЯ).....	24
15. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА. ПОРЯДОК ВЫЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.....	26
16. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА.....	29
17. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.....	30
18. СУБРОГАЦИЯ.....	31
19. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	31
Приложение № 1: Дополнительные условия страхования гражданской ответственности граждан	
Приложение № 2: Дополнительные условия по страхованию убытков, возникших в результате перепада напряжения в сети электроснабжения или отключения электроснабжения	

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

- «**Страховщик**» – Акционерное общество страховая компания «Ингвар», осуществляющая деятельность по страхованию в соответствии с действующим законодательством РФ и имеющая Лицензию, выданную Федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, на настоящий вид страхования. Страховщик размещает информацию о своей деятельности на собственном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- «**Страхователь**» - дееспособное физическое лицо, а также действующее в интересах физического лица юридическое лицо любой организационно-правовой формы, индивидуальный предприниматель, заключившее со Страховщиком Договор страхования, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.
- «**Имущественный интерес**» - правомерный интерес лица (физического или юридического), связанный с правом собственности, иными основанными на законе или договоре правами и обязательствами в сохранении застрахованного имущества, жизни и здоровья граждан.
- «**Выгодоприобретатель**» – дееспособное и правоспособное физическое лицо или юридическое лицо любой организационно-правовой формы, индивидуальный предприниматель, в пользу которого заключен Договор страхования, чьи имущественные интересы защищаются заключенным по настоящим Правилам договором страхования.
- «**Договор страхования**» – соглашение, заключенное Страховщиком и Страхователем путем составления и подписания документа, содержащего согласованные сторонами условия страхования, названные существенными в законе и признанные существенными сторонами. Документ может быть подписан как Страховщиком и Страхователем (Договор, Полис), так и только со стороны Страховщика (Сертификат).
- «**Страховая сумма**» – денежный эквивалент имущественного интереса Страхователя, Выгодоприобретателя и/или Застрахованных лиц, выраженный в денежной сумме, определенной договором страхования, исходя из которой, устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и определяется размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.
- «**Страховая стоимость**» – действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения Договора страхования.
- «**Страховая премия (страховой взнос)**» – плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные Договором страхования.
- «**Страховой риск**» – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматривается в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности.
- «**Страховой случай**» – совершившееся событие, происшедшее в период действия Договора страхования, указанное в этом договоре в качестве страхового риска и подтвержденное документально, с наступлением которого возникает обязанность

Страховщика произвести страховую выплату Страхователю, Выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

«Страховое возмещение (страховая выплата)» – денежная сумма, выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая в пределах определенной Договором страховой суммы.

«Лимит ответственности» - максимальный размер страховой выплаты.

«Франшиза» – предусмотренная условиями Договора страхования часть ущерба Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком.

«Территория страхования» - место нахождения застрахованного имущества (фактический адрес с указанием города, улицы, номера дома, корпуса, строения, владения, помещения, кадастрового/условного номера), указанное в Договоре страхования.

«Третьи лица» по страхованию имущества - физические и юридические лица за исключением сторон договора страхования, Страхователя и Выгодоприобретателя, а также членов их семей и/или лиц, проживающих совместно со Страхователем, Выгодоприобретателем и/или ведущих с ним совместное хозяйство; а также за исключением работающего обслуживающего персонала, или сотрудников Страхователя, Выгодоприобретателя, находящихся при исполнении должностных обязанностей, или иных лиц, действующих по их поручению.

«Члены семьи» – супруги, родители, дети, лица, находящиеся в опекуновстве или на попечении.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.

2.1. Настоящие Правила приняты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о страховании и содержат в себе стандартные условия, на которых Страховщик заключает со Страхователями Договор страхования имущества и гражданской ответственности, и предназначены для определения содержания этих договоров.

2.2. По Договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы), а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в порядке и сроки, установленные Договором страхования.

2.3. Страхователь имеет право назначить для получения страхового возмещения Выгодоприобретателя.

2.3.1. Лицо, в пользу которого заключен Договор (Страхователь или Выгодоприобретатель), должен быть собственником застрахованного имущества либо иным лицом, имеющим основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества (арендатор, наниматель и т.д.).

2.3.2. Имущество, находящиеся в собственности двух и более лиц, может быть застраховано одним из собственников имущества с назначением остальных собственников Выгодоприобретателями в соответствующей им по закону доле.

2.3.3. Имущество, находящиеся в аренде (имущественном найме), может быть застраховано в пользу арендатора (нанимателя) только в случае, если договором аренды (найма) предусмотрена оговорка о передаче риска повреждения и/или уничтожения имущества от арендодателя (наймодателя) к арендатору (нанимателю). В иных случаях Выгодоприобретателем может быть исключительно

арендодатель (наймодатель). Если договором не предусмотрено иное, Выгодоприобретателем в случае уничтожения застрахованного имущества является его собственник.

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

При заключении такого договора Страхователю выдается Договор страхования на предъявителя. При осуществлении Страхователем прав по такому договору необходимо подтверждение его имущественного интереса и предъявление оригинала Договора страхования.

2.5. Страхователь вправе в течение действия Договора страхования заменить Выгодоприобретателя, указанного в Договоре страхования, другим лицом. О замене Выгодоприобретателя Страхователь должен письменно уведомить Страховщика, указав в сообщении на основания замены.

2.6. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по Договору страхования, либо предъявил Страховщику требования о страховой выплате.

2.7. Договор страхования имущества, заключенный в пользу лица, не имеющего имущественного интереса в его сохранении, недействителен.

3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

3.1. В соответствии с настоящими Правилами объектами страхования являются:

3.1.1. имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты, гибели и/или повреждения застрахованного имущества.

3.1.2. имущественные интересы Страхователя (Застрахованных лиц) связанных с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить вред жизни, здоровью и/или имуществу, причиненный Третьим лицам в связи с эксплуатацией имущества указанного в Договоре страхования (страхование гражданской ответственности граждан). Условия и порядок страхования гражданской ответственности устанавливаются в соответствии с «Дополнительными условиями страхования гражданской ответственности граждан» к настоящим Правилам (Приложение № 1).

3.1.3 имущественные интересы Страхователя, связанные с несением расходов в целях уменьшения ущерба при наступлении страхового случая, если это прямо указано в Договоре страхования.

3.1.4. имущественные интересы Страхователя, связанные с несением дополнительных расходов, согласно п.5.6 настоящих Правил.

Объекты страхования указываются в Договоре страхования и/или в приложениях к нему.

3.2. В настоящих Правилах под имуществом понимается **движимое и недвижимое имущество**, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на праве собственности или иных законных основаниях, включая имущество, приобретенное Страхователем в кредит и являющееся обеспечением этого кредита, а также имущество, переданное в залог или обремененное иными обязательствами.

3.3. На страхование принимается следующее имущество:

3.3.1. СТРОЕНИЯ.

Под «**строением**» подразумевается следующее: отдельно стоящие жилые и нежилые постройки (дачные дома, коттеджи, а также гаражи, бани, хозяйственные постройки и т.п.), которые находятся на постоянном месте и имеющие фундамент, внешние ограждающие стены, крышу, а также запирающиеся двери и застекленные (закрытые) окна, если наличие таких элементов предусмотрено конструкцией строения.

По данному пункту Правил могут быть застрахованы:

- конструктивные элементы строения;
- внешняя отделка;
- внутренняя отделка;
- инженерное оборудование;
- внутреннее оборудование.

Если в Договоре страхования не указано иное, строение считается застрахованным целиком, со всеми вышеперечисленными элементами.

Под «**конструктивными элементами**» (в зависимости от конструкции строения) подразумевается следующее:

- фундамент, подвал, цокольный этаж;
- несущие стены, колонны и столбы, балконы;
- внутренние не несущие перегородки;
- междуэтажные лестницы;
- перекрытия (первого этажа, междуэтажные, чердачные);
- крыша, кровля, фронтоны, если в Договоре страхования не оговорено иное.

Под «**внешней отделкой**» подразумевается следующее:

- все виды штукатурных и малярных работ, обшивка деревом (вагонкой, тесом и т.п.), облицовка кирпичом, декоративным камнем и другими материалами;
- наличники, карнизы, ставни, решетки, ступени, перила, декоративные элементы, находящиеся с внешней стороны застрахованного строения, если в Договоре страхования не оговорено иное.

Под «**внутренней отделкой**» (включая отделку балконов и лоджий) подразумевается следующее:

- все виды штукатурных и малярных работ, лепные работы;
- отделка стен всеми видами дерева, пластика и другими материалами, оклейка обоями;
- половой настил, покрытие пола и потолка;
- встроенная мебель¹, внутренние легкие перегородки;
- дверные и оконные конструкции, дверные замки, остекление, если в Договоре страхования не оговорено иное.

По данному пункту не является страховым случаем ущерб, вызванный в результате:

- повреждения поверхности стекол, таких как: сколы, царапины, потертости;
- удаление или демонтаж стекол или элементов из стекла из оконных рам, дверей или из иных мест их постоянного крепления.

Под «**инженерным оборудованием**» подразумевается следующее:

- система холодного и горячего водоснабжения (исключая сантехническое оборудование);
- канализационную систему;
- отопительную систему (в том числе: печи, камины, радиаторы);
- систему газоснабжения (исключая газовую плиту, газовую колонку и т.п. оборудование);
- систему вентиляции и кондиционирования, вентиляционные каналы (исключая кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки и т.п. технику);
- систему электроснабжения (электрощит, электроавтоматы, электросчетчики, всю электропроводку (включая розетки и выключатели);
- слаботочные сети (телефонные, телевизионные, компьютерные и т.п. включая розетки, переходники), если в Договоре страхования не оговорено иное.

На страхование принимается инженерное оборудование, находящееся в пределах территории страхования (за исключением общедомовых систем и оборудования, не принадлежащих Страхователю/Выгодоприобретателю), удаление/перенос которых невозможен без ущерба хозяйственному и/или конструктивному назначению строения/сооружения/помещения.

Под «**внутренним оборудованием**» подразумевается следующее:

- сантехническое оборудование: смесители, умывальники, унитазы, ванны и душевые кабины любых видов, биде, полотенцесушители;
- кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки;
- бойлеры, водонагреватели, газовые колонки, газовые плиты;
- систему подогрева полов;
- датчики утечки воды, детекторы утечки газа и иные датчики/детекторы и т.п.;
- системы охранной и пожарной сигнализаций;
- системы видеонаблюдения, домофоны, если в Договоре страхования не оговорено иное.

Изменения (улучшения), произведенные в результате последующего ремонта имущества в течение срока действия Договора страхования, могут быть застрахованы за дополнительную страховую премию путем заключения Дополнительного соглашения к Договору страхования.

¹ «Встроенная мебель» - это мебель, неотъемлемой частью которой являются конструкции стен, полов, потолков помещений, удаление/перенос которой невозможен без ухудшения внешнего вида помещений.

3.3.2. СООРУЖЕНИЯ.

Под «**сооружением**» подразумевается следующее: колодцы, скважины, водонапорные башни, септики, вышки, бассейны, ограждения (заборы), беседки, барбекю, теплицы, спортивные сооружения, а также иные сооружения, находящиеся на земельном участке Страхователя (Выгодоприобретателя), не являющиеся элементами ландшафтного дизайна.

3.3.3. СТРОЕНИЯ, находящиеся в стадии незавершенного строительства.

Под «**строением, незавершенного строительства**» подразумевается следующее: объекты (без отделки), которые имеют фундамент, стены, крышу, двери и стационарно закрытые проемы (стекла в окнах, двери), когда проект строительства строения предусматривает наличие последних, если в Договоре страхования не оговорено иное.

В случае отсутствия стекол и дверей, проемы должны быть закрыты деревянными или металлическим щитами, препятствующими доступ в строение третьим лицам.

Строения, находящиеся в стадии незавершенного строительства, носят временный характер и не могут быть использованы в соответствии с их назначением до завершения строительства.

По данному пункту Правил могут быть застрахованы: конструктивные элементы, исключая инженерное оборудование, внутреннюю отделку и внутреннее оборудование строения, если в Договоре страхования не оговорено иное.

3.3.4. ЗЕМЕЛЬНЫЙ УЧАСТОК.

Под «**земельным участком**» подразумевается следующее: плодородный слой части земной поверхности, границы которой признаны и удостоверены в установленном порядке, уполномоченным государственным органом (за исключением земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности), если в Договоре страхования не оговорено иное.

«Земельный участок» может быть застрахован по рискам, указанным в п.5.2. настоящих Правил.

3.3.5. ЭЛЕМЕНТЫ ЛАНДШАФТНОГО ДИЗАЙНА

Под «**элементами ландшафтного дизайна**» подразумевается следующее: объекты малых архитектурных форм, фонтаны, мостики, искусственные водоемы, альпийские горки, системы освещения территории, поливочная и дренажная система, скульптуры, садовые дорожки и тропинки, и иные элементы ландшафтного дизайна, за исключением любых однолетних и многолетних растительных насаждений (газонов, цветников, кустарников, деревьев и т.п.), посадочного материала в виде саженцев и семян, иных представителей растительного мира, а также элементов ландшафтного дизайна, содержащих их.

«Элементы ландшафтного дизайна» могут быть застрахованы по рискам, указанным в п.5.2. настоящих Правил при обязательном наличии у Страхователя (Выгодоприобретателя) документов, подтверждающих факт проведения и стоимость ландшафтно-оформительских и строительно-монтажных работ.

3.3.6. ПОМЕЩЕНИЯ: КВАРТИРЫ, КОМНАТЫ, ТАУНХАУСЫ.

Под «**квартирой**» подразумевается следующее: структурно обособленное помещение в многоквартирном доме, обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме, состоящее из одной или нескольких комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком обособленном помещении, если в Договоре страхования не оговорено иное.

Под «**комнатой**» подразумевается следующее: часть жилого дома или квартиры, предназначенная для использования в качестве места непосредственного проживания граждан.

Под «**таунхаусом**» (многоквартирный коттедж) подразумевается следующее: несколько отдельных блокированных жилых домов, имеющих фундамент, крышу (общие или отдельные) и, для соседних домов, смежные стены по всей площади или частично. Дом типа таунхауса обычно имеет 2-3 этажа, отдельный вход, гараж и т.д.

По данному пункту Правил могут быть застрахованы: конструктивные элементы, инженерное оборудование, внутренняя отделка, внутреннее оборудование помещений.

3.3.7. ДОМАШНЕЕ ИМУЩЕСТВО.

Под «домашнем имуществом» подразумевается следующее: предметы личного пользования, домашней обстановки, подсобного хозяйства, обихода и потребления, предназначенного для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей Страхователя (Выгодоприобретателя) и членов его семьи.

По данному пункту Правил может быть застраховано домашнее имущество Страхователя (Выгодоприобретателя), находящееся в пределах территории страхования, а именно:

а) мягкая мебель, мебель для кухни, мебель для прихожей, комнат, и т.п., за исключением встроенной мебели;

б) аудио-, видео- и электронная техника, фото- и киноаппаратура (телевизоры, видеокамеры, телевизионные игровые приставки, музыкальные центры, акустические системы и т.п.), электробытовые приборы (холодильники, стиральные машины, пылесосы, обогревательные приборы, электрические плиты, микроволновые печи, кухонные комбайны, посудомоечные машины, осветительные приборы, швейные и вязальные машины, телефоны и факсы, персональные компьютеры и компьютерная периферия и т.п.);

в) музыкальные инструменты, оптические приборы, часы и иные измерительные приборы, ковровые и иные ткацкие изделия, посуда, одежда и обувь, сумки, портфели, дипломаты, чемоданы и иное аналогичное имущество, предметы для отдыха, спортивный, садовый (хозяйственный) инвентарь, и т.п.

Домашнее имущество Страхователя (Выгодоприобретателя), прямо не указанное выше, относится к соответствующей группе по аналогии.

3.4. На «**ОСОБЫХ УСЛОВИЯХ**» на страхование принимается следующее имущество:

3.4.1. Конструктивные элементы строения без фундамента (вагон-бытовка, хозблоки и т.п.).

3.4.2. Строения и помещения, включая находящиеся в них имущество, во время проведения в них ремонтно-восстановительных и иных видов работ.

3.4.3. Предметы, закрепленные на наружной стороне строений, сооружений, помещений: мачты, антенны, осветительные приборы и т.п., а также наземные (уличные) осветительные приборы.

3.4.4. Движимое имущество, находящееся в помещениях или строениях для общего пользования (сараях, амбарах, погребах, подвалах, на чердаках, лестничных площадках, коридорах и т.п.);

3.4.5. Квартиры, находящиеся в стадии регистрации права собственности, по оплаченному договору.

Под «квартирой, находящейся в стадии регистрации права собственности», по настоящим Правилам понимается: квартира при наличии оплаченного в полном объеме договора, подписанного Акта приема-передачи или временного жилого ордера, документов переданных на Регистрацию права собственности с отметкой регистрирующего органа о принятии.

3.4.6. Изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней.

3.4.7. Антикварные, уникальные предметы и коллекции, представляющие собой историческую и культурную ценность, при наличии у Страхователя документа компетентной организации об их полной оценке, либо документа, подтверждающего стоимость приобретения, если иное не предусмотрено Договором страхования.

3.4.8. Технические средства, строительные и сельскохозяйственные машины (газонокосилки, мотокультиваторы и т.п.); прицепы, самоходные машины, средства транспорта, не подлежащие регистрации в государственных органах (ГИБДД и т.п.), а также снегоходы, квадроциклы, гидроциклы, скутеры и аналогичные транспортные средства.

По данному пункту Правил имущество может быть принято на страхование только при хранении в запираемых помещениях и не принимается на страхование при его эксплуатации.

3.4.9. Строительные и отделочные материалы, предназначенные для строительства и/или текущего ремонта квартиры, дома, бани, гаража и т.п. находящиеся на территории страхования.

3.4.10. Запасные части, детали и принадлежности, не установленные на транспортные средства, столярные, слесарные станки, электрические инструменты и другое имущество, только при хранении в запираемых помещениях/индивидуальном гараже.

3.4.11. Надгробия, ограждения (ограды) и другие сооружения на кладбищах.

3.4.12. Сейфы; оружие, только при наличии у Страхователя соответствующего разрешения (лицензии) и при соблюдении установленных законодательством РФ условий хранения данного оружия.

3.4.13. Другое имущество, представляющее особую ценность для Страхователя, за исключением имущества, указанного в п.3.5. настоящих Правил.

3.5. В рамках настоящих Правил **НЕ ПОДЛЕЖАТ СТРАХОВАНИЮ** следующие объекты:

3.5.1. Недвижимое имущество, которое на момент заключения Договора страхования признано компетентными государственными органами, находящимися в ветхом, аварийном состоянии, непригодном для эксплуатации, которое подлежит сносу, реконструкции или капитальному ремонту;

3.5.2. Движимое имущество, находящееся в помещениях, с характеристиками указанными в п.3.5.1 настоящих Правил, а также объекты, изъятые (или ограниченные) из свободного оборота согласно законодательству РФ;

3.5.3. Любое имущество, которое на момент заключения Договора страхования находится: в зоне, признанной компетентными государственными органами зоной возможного стихийного бедствия, и/или в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такие объявление и/или признание были произведены до момента заключения Договора страхования;

3.5.4. Подлежащие национализации, 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;

3.5.5. Расходуемое имущество: косметика, парфюмерия, санитарно-гигиенические товары; продукты питания, спиртные напитки, табачные изделия; корма для животных и т.п. (за исключением строительных и отделочных материалов, предназначенных для строительства и/или текущего ремонта строения/помещения и т.п.); расходные материалы для оргтехники, а также лампы в осветительных приборах и иные предметы, средний срок службы которых менее 1 года;

3.5.6. Ядохимикаты, удобрения, легковоспламеняющиеся и взрывчатые вещества;

3.5.7. Технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности: жесткие диски, съемные накопители информации, магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти, за исключением их страхования в составе коллекций;

3.5.8. Рукописи, планы, чертежи, рисунки, фотографии, образцы, макеты, модели, за исключением их страхования в составе коллекций; любые документы, бухгалтерские и деловые книги;

3.5.9. Банковские билеты, монеты, за исключением их страхования в составе коллекций, наличные деньги в российской и иностранной валюте, акции, облигации и другие ценные бумаги;

3.5.10. Мобильные телефоны и портативные компьютеры;

3.5.11. Боевое огнестрельное оружие, в том числе наградное, боеприпасы;

3.5.12. Однолетние и многолетние насаждения (растения), сельскохозяйственные культуры, урожай сельскохозяйственных культур, семена, комнатные растения, животные и птицы;

3.5.13. Имущество не принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю) на правах собственности, владения, пользования или распоряжения.

4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

4.1. Имущество считается застрахованным только на той территории, в тех строениях или помещениях, местонахождение (адрес) которых указано в Договоре страхования. Территория страхования по умолчанию находится на территории Российской Федерации, если Договором страхования не предусмотрено иное.

4.2. Территория страхования в Договоре страхования указывается следующим образом:

4.2.1. Для недвижимого имущества – полный адрес местонахождения, кадастровый номер (при его наличии) застрахованного объекта недвижимости.

Если по одному адресу расположено несколько объектов недвижимости, которые указаны в Договоре страхования, дополнительно указываются уникальные характеристики по каждому застрахованному объекту недвижимости (литера, инвентарный номер, целевое использование, площадь и т.д.).

При отсутствии адреса указывается описание местоположения объекта недвижимости (субъект Российской Федерации, муниципальное образование, населенный пункт и т.п.), а также кадастровый номер земельного участка, в пределах которого расположен застрахованный объект недвижимости, и описание местоположения объекта недвижимости на указанном земельном участке.

4.2.2. Для земельных участков – кадастровый номер и описание местоположения границ земельного участка (при наличии).

4.2.3. Для движимого имущества – строения, помещения или территория земельного участка, где расположено данное имущество согласно п.п. 4.2.1; 4.2.2 настоящих Правил.

4.3. Если застрахованное движимое имущество покидает «территорию страхования», Договор страхования в отношении него не действует, и оно не является застрахованным, за исключением случаев перемены Страхователем (Выгодоприобретателем) места жительства. При этом, перемещенное движимое имущество считается застрахованным по новому месту жительства Страхователя (Выгодоприобретателя) до конца срока действия Договора страхования, только при условии подписания сторонами Дополнительного соглашения.

4.4. Имущество, временно оставленное по постоянному месту жительства Страхователя (Выгодоприобретателя) в связи с отъездом в отпуск, командировку и т.п., считается застрахованным только в течение месяца со дня отъезда Страхователя (Выгодоприобретателя) либо в течение иного срока, отдельно оговоренного сторонами в Договоре страхования.

5. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.

5.1. Страховым случаем при страховании имущества в соответствии с настоящими Правилами является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате следующих событий (страховых рисков, объединенных в группы, которым даны условные наименования), предусмотренных Договором страхования и произошедших в период действия Договора страхования:

5.1.1. «ОГОНЬ» гибель или повреждение в результате:

а) **Пожара** – огонь в форме открытого пламени или тления, который возник не в специально отведенном для этого месте или распространился за пределы такого места и способен самостоятельно распространяться далее.

При этом возмещается ущерб от гибели или повреждения застрахованного имущества, в результате непосредственного воздействия пламени, горячих газов, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.); высокой температуры в результате пожара, возникшего по любой причине, независимо от того, где произошло возгорание (на территории страхования или вне ее), в том числе в результате поджога.

б) **Взрыва** - стремительно протекающего процесса освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов или паров к расширению.

При этом возмещаются убытки от гибели или повреждения застрахованного имущества в результате взрыва газа, паровых приборов, машин, аппаратов, газохранилищ, газопроводов и т.п.

Ущерб от гибели или повреждения застрахованного имущества в результате взрыва, обусловленного противоправными действиями третьих лиц (включая террористический акт), не покрывается страхованием в соответствии с настоящим пунктом, но может быть застрахован в соответствии с п. 5.1.5 настоящих Правил.

в) **Удара молнии** - воздействия прямого грозового разряда на застрахованное имущество, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое или механическое воздействие.

г) **Применение мер пожаротушения** - воздействия на застрахованное имущество огнетушащих веществ, разборки или слома конструкций застрахованного имущества и других мер пожаротушения, примененных с целью предотвращения распространения и/или тушения огня, причиняющего или способного причинить ущерб застрахованному имуществу.

5.1.2. «ВОДА» гибель или повреждение застрахованного имущества в результате воздействия водой, иной жидкостью, горячим, либо конденсированным паром, иным веществом, вследствие:

а) **аварии** - внезапных аварий водопроводной, отопительной, канализационной, противопожарной или иных гидравлических систем в пределах территории страхования, а также самопроизвольного срабатывания противопожарной системы (не вызванного необходимостью ее включения);

При страховании недвижимого имущества, также возмещаются расходы по устранению поврежденных трубопроводов, находящихся в пределах территории страхования, в результате которых произошла авария.

б) **замерзания труб** - внезапного и непредвиденного замерзания труб водопроводных, отопительных и/или канализационных систем.

Также возмещаются расходы по устранению повреждений (разрывов) и по оттаиванию труб, находящихся в пределах территории страхования, и соединенных непосредственно с этими трубами аппаратов, приборов и устройств, таких как краны, вентили, баки, радиаторы и др.

По рискам «аварии» и «замерзания труб» (п.п. 5.1.2 "а", "б" настоящих Правил) не возмещаются расходы по производству земляных работ для восстановления указанных инженерных систем и убытки, произошедшие вследствие коррозии или естественного износа инженерных систем.

Если в Договоре страхования не содержится особого упоминания о страховании риска "замерзания труб", то считается, что данный риск в группу рисков "ВОДА" не включен и страхового возмещения по нему не производится.

в) проникновения воды или иных жидкостей из соседних помещений (залив) – воздействие на имущество жидкости или пара, проникших из помещений находящихся за территорией страхования, включая залив из соседних помещений в результате применения в них мер пожаротушения.

Не являются страховыми случаями гибель или повреждение застрахованного имущества в результате проникновения воды через стены и/или крышу, вследствие ветхости кровельного покрытия крыши, швов стен, засорения дождевых стоков, строительных дефектов стен или крыши, если данные факты были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) до заключения Договора страхования, но о которых не был поставлен в известность Страховщик.

Ущерб от гибели или повреждения застрахованного имущества в результате проникновения воды, обусловленного стихийными бедствиями, не покрывается страхованием в соответствии с настоящим пунктом, но может быть застрахован в соответствии с п. 5.1.3 настоящих Правил.

5.1.3. «СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ» гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) бури, вихря, урагана, смерча, шторма, тайфуна (включая «очень крепкий ветер»), - воздействия непосредственно на застрахованное строение, сооружение, помещение, включая домашнее имущество, в котором оно находилось:

- ветрового напора скоростью не менее 17,2 (семнадцати целых и двух десятых) м/с и/или волн, сопровождающегося или не сопровождающегося выпадением осадков;

- посторонних предметов (деревьев, обломков и т.п.), движимых или упавших под воздействием перечисленных природных сил;

б) наводнения, затопления, поступления подпочвенных вод, паводка, ледохода, ливня - воздействия воды и/или льда на застрахованное имущество вследствие повышения уровня грунтовых вод; интенсивного таяния снега и/или льда; выпадения ливневых осадков, носящих особо опасный характер и необычных для данной местности; прорыва искусственных или естественных плотин; действия нагонной волны;

в) землетрясения - естественных колебаний почвы, зарегистрированных сейсмологической станцией;

г) извержения вулкана - естественного геофизического процесса, представляющего собой чередование слабых и сильных взрывов, происходящих внутри сопки горного образования, представляющего собой вулкан, и сопровождающегося излиянием лавы, выбросом облака раскаленной золы, газов, осадками в виде пепла или пемзы;

д) перемещения или просадки грунта, оползня, обвала – явлений, обусловленных исключительно природными причинами движения поверхности Земли.

По п. 5.1.3 "д" настоящих Правил не являются страховыми случаями гибель или повреждение застрахованного имущества, обусловленные событиями техногенного характера (строительными работами, разработкой полезных ископаемых, выемкой грунта, авариями на подземных сооружениях и т.п.);

е) селя, снежных лавин, камнепада - воздействия на застрахованное имущество двигающихся с гор грязевых потоков, снежных лавин, падающих камней;

ж) града – разновидность атмосферных осадков, выпадающих в виде ледяных образований разной величины;

з) обильного снегопада, превышающего средние многолетние значения для местности, в которой находилось застрахованное имущество, при условии соблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) соответствующих мер по своевременной расчистке снега в течение зимнего периода.

5.1.4. "ПОСТОРОННИЕ ВОЗДЕЙСТВИЯ" - гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) наезда на застрахованное имущество, столкновения, опрокидывания на него наземных транспортных средств, строительной, сельскохозяйственной и прочей техники, иных самодвижущихся машин, их частей или грузов, а также прочих дорожно-транспортных происшествий.

Не являются страховыми случаи, произошедшие во время управления вышеперечисленными транспортными средствами, машинами и механизмами Страхователем, Выгодоприобретателем, а также их представителями, членами их семей, лицами, проживающими совместно со Страхователем или Выгодоприобретателем.

б) **падения** на застрахованное имущество деревьев или их частей, столбов, мачт освещения, опор линий электропередач, средств наружной рекламы и других неподвижных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества, но за пределами территории страхования, включая падение снежноледяных образований на территории страхования.

Ущерб от гибели или повреждения застрахованного имущества в результате падения на него каких-либо предметов, обусловленного стихийными бедствиями, покрывается страхованием только при включении в Договор страхования риска «Стихийные бедствия» в соответствии с п. 5.1.3 настоящих Правил.

в) **падения летательных аппаратов** (самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов, дирижаблей и т.п.), их частей или их груза на застрахованное имущество, воздействия звуковых волн, произведенных летательными аппаратами.

5.1.5. "ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ" – утрата, гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) **хищения** в форме кражи, грабежа, разбоя - совершенного с корыстной целью противоправного безвозмездного изъятия застрахованного имущества (в том числе, его отдельных частей, элементов), причинившее ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества.

Под «**кражей**» понимается тайное хищение застрахованного имущества. При страховании имущества, находящегося в строении или помещении, под страховым случаем "кража" понимается "кража с проникновением" в форме взлома, то есть кража застрахованного имущества третьими лицами, проникшими в место хранения застрахованного имущества с взломом дверей или окон, с применением отмычек, поддельных ключей²(не оригинальных) или иных технических средств, через вентиляционные отверстия, а также в результате проделывания отверстий в полу, перегородках, стенах, крыше.

При страховании недвижимого имущества помимо ущерба, причиненного застрахованному имуществу, возмещается также ущерб от гибели или повреждения элементов или частей застрахованного строения, помещения в процессе проникновения с целью осуществления кражи имущества, находящегося в нем, или при попытке его совершения.

Факт наступления страхового случая «кража» подтверждается органами предварительного следствия или судом.

Под «**грабежом**» понимается открытое хищение застрахованного имущества, которое совершается открыто, с применением насилия, неопасного для здоровья или жизни, или связанного с угрозой применения такого насилия.

Под «**разбоем**» понимается нападение в целях хищения застрахованного имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

По п. 5.1.5 "а" настоящих Правил, не является страховым случаем хищение имущества, расположенного вне строений, помещений, если иное не предусмотрено Договором страхования.

б) **повреждения или уничтожения** имущества в результате противоправных действий третьих лиц (кроме хищения, хулиганства, вандализма и терроризма);

в) **хулиганства** - грубого нарушения общественного порядка, сопровождающегося уничтожением или повреждением имущества;

г) **вандализма** – осквернения строений или иных сооружений, порчи имущества в общественных местах;

д) **терроризма** - совершения взрыва или иных действий, создающих опасность гибели людей; причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти.

Если в Договоре страхования не содержится особого упоминания о страховании риска "терроризм", то считается, что данный риск в группу рисков "Противоправные действия третьих лиц" не включается и страховых выплат по нему не производится.

² «Поддельными» считаются ключи, изготовленные на основе оригиналов ключей по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Факт использования поддельных ключей при краже имущества является доказанным, если только об этом сделан вывод органами предварительного расследования или судом.

5.1.6. **«БОЙ СТЕКОЛ»** – гибель или повреждение элементов остекления (оконных и дверных стекол, зеркал, витражей, стеклянных стен и т.п.) в результате боя по любой причине.

Если данный риск не включен в Договор страхования, элементы остекления считаются застрахованными только по тем рискам, которые указаны в Договоре страхования.

Элементы остекления могут быть застрахованы как часть имущества (в строениях, сооружениях, помещениях и т.п.) по рискам согласно п.п. 5.1.1 - 5.1.5 настоящих Правил, либо как отдельный объект по риску, указанному в п.5.1.6. настоящих Правил.

5.1.6.1. При страховании элементов остекления по риску «Бой стекло» возмещаются убытки, причиненные в результате гибели или повреждения застрахованных элементов остекления, а также рам (обрамлений), в которых они закреплены;

5.1.6.2. Если иное не предусмотрено Договором страхования, не является страховым случаем по риску «Бой стекло» ущерб, в результате:

- а) повреждения поверхности стекол, такие как сколы, царапины и/или потертости;
- б) удаления или демонтажа стекол или элементов из стекла из оконных (дверных) рам или из иных мест их постоянного крепления;
- в) просадки новых зданий, строений (сооружений) согласно установленным строительным нормативам и правилам.

5.1.7. **«КОРОТКОЕ ЗАМЫКАНИЕ»** — ущерб, причиненный имуществу в результате перепада напряжения в сети электроснабжения, отключения электроснабжения, короткого замыкания, не зависимо от их причины, не повлекшие возникновения огня. Данный риск может быть застрахован в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию от перепада напряжения в сети электроснабжения или отключения электроснабжения» (Приложение № 2).

5.2. При страховании **«ЗЕМЕЛЬНОГО УЧАСТКА»** и **«ЭЛЕМЕНТОВ ЛАНДШАФТНОГО ДИЗАЙНА»** страховым случаем, по настоящим Правилам, являются полное или частичное повреждение элементов ландшафтного дизайна и/или земельного участка, явившееся следствием следующих событий:

5.2.1. «Пожара, взрыва, удара молнии, применения мер пожаротушения», согласно п.5.1.1. настоящих Правил;

5.2.2. «Аварии»: внезапных аварий водопроводной, отопительной, канализационной, противопожарной или иных гидравлических систем в пределах территории страхования, а также самопроизвольного срабатывания противопожарной системы (не вызванного необходимостью ее включения), согласно п.5.1.2. «а» настоящих Правил.

5.2.3. «Стихийного бедствия», согласно п.5.1.3. настоящих Правил.

5.2.4. «Противоправных действий третьих лиц», а именно: повреждения или уничтожения имущества (согласно п.5.1.5 «б» настоящих Правил); хулиганских действий (согласно п.5.1.5 «в» настоящих Правил); терроризма (согласно п.5.1.5 «д» настоящих Правил).

5.3. По желанию Страхователя, имущество может быть застраховано как на случай наступления всех событий, перечисленных в п.5.2 настоящих Правил, так и на случай наступления одного или нескольких событий из их числа.

5.4. По соглашению сторон, Договор страхования может быть заключен на условии, предусматривающем страхование **«По первому риску»**: страховая выплата производится один раз в течение действия договора страхования по первому обращению Страхователя/Выгодоприобретателя в размере понесенного ущерба (с учетом франшизы), без учета соотношения страховой суммы и страховой (действительной) стоимости, но не более страховой суммы. Возможно только одно обращение по факту наступления одного страхового события в течение действия договора страхования. После осуществления страховой выплаты на условиях «По первому риску» действие Договора страхования прекращается.

5.5. При наступлении страхового случая Страховщик возмещает расходы, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) с целью уменьшения ущерба, если такие расходы были необходимы или были произведены по письменным указаниям Страховщика (например: расходы по перемещению имущества в безопасное место и т.д.), если это прямо указано в Договоре страхования.

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

5.6.1. «**Расходы по расчистке**» - расходы по расчистке территории страхования от последствий наступления страхового случая (включая распил и вывоз упавших на застрахованное имущество деревьев, вывоз мусора, остатков поврежденного в результате страхового случая имущества, элементов отделки или частей конструкции), необходимые для приведения поврежденного имущества в состояние, пригодное для проведения ремонтных работ.

5.6.2. «**Расходы по аренде жилья**» - 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 п.п. 3.3.1., 3.3.5. настоящих Правил страхования, по причине наступления страхового случая согласно условиям Договора страхования.

5.6.3. «**Расходы по экспертизе**» - расходы на проведение экспертизы с целью установления причин и/или размера убытков.

5.6.4. **Другие расходы**, указанные в Договоре страхования по соглашению сторон.

В случае, когда возмещение данных расходов предусмотрено Договором страхования, размер возмещения (по п.п. 5.7.1-5.7.4 настоящих Правил) не может превышать 10% (десяти процентов) от страховой суммы (лимита ответственности) по пострадавшему имуществу, если Договором страхования не согласован иной размер выплаты вышеуказанных расходов.

6. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ

6.1. Не являются страховыми случаями события и не возмещаются убытки, произошедшие в результате:

6.1.1. Повреждения застрахованного имущества огнем или теплом не в результате пожара или взрыва, в частности: возникновения опалин на застрахованном имуществе, не обусловленных пожаром, если это имущество было размещено в непосредственной близости от источника разведения или поддержания огня или тепла; воздействия на электроприборы и другие устройства электрического тока с возникновением пламени, искрения или без него, приведшего к их гибели или повреждению, но не обусловленного пожаром и/или не приведшего к возникновению дальнейшего пожара и т.п.

6.1.2. Естественного износа, коррозии, гниения, брожения, самовозгорания застрахованного имущества;

6.1.3. Гибели или повреждения строений, сооружений, помещений, а также имущества, находящегося в них, вследствие:

- ветхости (износа);

- проведения Страхователем (Выгодоприобретателем) взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот или проведения земляносыпных работ в непосредственной близости от застрахованного имущества;

- проведения до начала действия Договора страхования или в период его действия строительных, ремонтных, электротехнических работ, на которые не было получено соответствующее разрешение компетентных органов (если такое разрешение требуется согласно действующим нормативным актам);

- применения нестандартных (самодельных) электронагревательных приборов, использования некалиброванных плавких вставок («жучков») или других самодельных аппаратов защиты от перегрузки и короткого замыкания.

6.1.4. Воздействия воды, снега, града, грязи, проникших через незакрытые окна или двери, иные специально проделанные отверстия в строении, помещении, которые не образовались в результате воздействия стихийных бедствий.

6.1.5. Воздействия влажности (плесень, грибок и т.п.).

6.1.6. Затопления или подмочки имущества, хранящегося в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола таких помещений.

6.1.7. Термического расширения (сжатия) жидкостей (паров) от их нагрева (охлаждения), если гидравлические системы не снабжены предохранительными клапанами или расширительными баками.

6.1.8. Дефектов и недостатков застрахованного имущества и иных причин, которые могут повлечь наступление страхового случая, и были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) до заключения Договора страхования, но о которых не был поставлен в известность Страховщик.

6.1.9. Проведения Страхователем или представителями Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лицами, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), строительных и ремонтных работ, если данный риск не предусмотрен Договором страхования (п.3.4.2 настоящих Правил).

6.1.10. Законного проведения взрывных и земляных работ (государственными и иными организациями).

6.1.11. Использования застрахованного имущества для иных целей, чем те, для которых оно предназначено.

6.1.12. Отключения электроэнергии, отопления, прекращения подачи газа, вследствие задолженности Страхователя по этим видам услуг.

6.1.13. Эксплуатации застрахованного имущества указанного в п.3.4.8 настоящих Правил;

6.1.14. Умысла Страхователя и/или Выгодоприобретателя, членов их семей.

6.2. Недвижимое имущество, первоначально принятое на страхование, но впоследствии определенное как имущество, при строительстве/реконструкции которого были допущены нарушения норм и правил, применяемых к произведенным видам работ и/или услуг, если иное не предусмотрено Договором страхования, исключается из страхового покрытия, страховое возмещение в отношении такого имущества не выплачивается.

6.3. Любые события, произошедшие до момента заключения Договора страхования, не являются страховым случаем, и не влечет обязанности Страховщика выплатить страховое возмещение.

6.4. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, произошедшие вследствие:

6.4.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения.

6.4.2. Военных действий, маневров или иных военных мероприятий.

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

6.5. В соответствии с настоящими Правилами не возмещается моральный вред.

7. СТРАХОВЫЕ СУММЫ И ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

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

7.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком и не может превышать действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения Договора страхования.

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

7.3.1. **Для конструктивных элементов строений, в том числе находящихся в стадии незавершенного строительства**, – исходя из стоимости строительства в данной местности аналогичного по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов строения/сооружения, с учетом их износа.

7.3.2. **Для конструктивных элементов помещений** – исходя из рыночной стоимости квартиры (без отделки и инженерного оборудования), аналогичной застрахованной квартире по площади, планировке и физическому состоянию, расположенной в данной местности (населенном пункте, районе), с учетом износа.

7.3.3. **Для внутренней (внешней) отделки помещений, строений** – исходя из затрат, необходимых для повторного проведения отделочных работ (включая стоимость материалов), по объему и качеству соответствующих застрахованной отделке, с учетом износа.

7.3.4. **Для инженерного (внутреннего) оборудования** – исходя из рыночной стоимости с учетом эксплуатационно-технических характеристик оборудования (включая затраты на перевозку, монтаж, уплату таможенных сборов и пошлин), с учетом износа.

7.3.5. **Для движимого имущества** (домашнего, инструментов, технических средств и т.д.) – исходя из рыночной стоимости аналогичных по назначению и эксплуатационно-техническим характеристикам предметам (включая затраты на перевозку, монтаж, уплату таможенных сборов и пошлин) с учетом их износа.

7.3.6. **Для изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней** - в соответствии с оценкой эксперта либо в размере оценки, устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в комиссионной торговле ювелирными изделиями.

7.3.7. **Для коллекций и произведений искусства** - в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата.

7.3.8. **Для земельных участков, элементов ландшафтного дизайна** и инженерных систем земельного участка – затратам, необходимым для рекультивации (искусственного воссоздания плодородного слоя земли и ландшафта, включая возможную дезинфекцию и очистку) – на основании

документов (договоров, счетов, актов приемки-сдачи работ и т.п.), подтверждающих факт проведения и стоимость работ по возведению элементов ландшафтного дизайна или актов (отчетов) об оценке, с учетом износа.

7.3.9. Для имущества, взятого Страхователем в аренду (на хранение и т.п.), страховая сумма не может превышать суммы, которую в случае гибели (утери) этого имущества Страхователь должен возместить арендодателю (собственнику имущества).

7.4. Страховая стоимость застрахованного имущества может определяться на основании документов из компетентных органов, справок, отчетов об оценке, составленных экспертными организациями, документов из БТИ (ГКН), риэлтерских организаций, предприятий, осуществляющих строительные и отделочные работы, и иных организаций.

7.5. Страховщик вправе произвести оценку принимаемого на страхование имущества с привлечением независимой экспертной организации для определения его действительной стоимости.

7.6. Если Договором страхования установлена страховая сумма, превышающая страховую стоимость имущества, то Договор является ничтожным в части страховой суммы, превышающей страховую стоимость имущества. Излишне уплаченная часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

7.7. Если страховая сумма установлена в Договоре страхования ниже действительной стоимости имущества, то при наступлении страхового случая Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных им убытков пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости, если Договором страхования не предусмотрено иное.

7.8. В случае если Страховщик не производил экспертизу по определению действительной стоимости каждого из элементов застрахованного имущества, то он возмещает ущерб, вызванный его утратой (гибелью) или повреждением, в пределах удельных весов элементов застрахованного имущества, согласно Таблицам 1 и 2.

Под «удельным весом» подразумевается следующее: величина максимальной выплаты по каждому из элементов объекта (в процентах от страховой суммы).

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

Таблица 1.

Элементы объекта недвижимости	Удельный вес (% от страховой суммы)	Устанавливается в пределах
1. Элементы строения		
1.1. Фундамент	10	5-15%
1.2. Несущие стены	20	15-25%
1.3. Полы, перекрытия	14	10-20%
1.4. Крыша (кровля)	10	5-15%
1.5. Заполнение проемов/окон (включая остекление балконов, лоджий, террас, веранд и т.п.)	5	1-10%
1.6. Дверь входная	3	1-5%
1.7. Отделка (внутренняя)	10	5-15%
1.8. Отделка (внешняя)	10	5-15%
1.9. Инженерное оборудование, в том числе:	16	15-25%
а) Система электроснабжения, слаботочные коммуникации (телефонная, компьютерная, антенная проводка), счетчики/датчики, пожар. сигнализация	2	1-4%
б) Система водоснабжения и канализации	3	1-4%
в) Система вентиляции и кондиционирования	2	1-4%
г) Система отопления (включая подводку труб, радиаторы)	4	2-6%
д) Сантехническое оборудование	5	2-8%
1.10. Прочие - элементы декора	2	1-5%
Всего укрупненных элементов строения:	100	100%
2. Элементы внутренней отделки помещений		
2.1. Напольное покрытие	30	20-40%
2.2. Потолок	10	5-15%

2.3. Межкомнатные стены и перегородки	25	20-30%
2.4. Межкомнатные двери	6	3-9%
2.5. Дверь входная	2	1-3%
2.6. Заполнение проемов (окон)	8	5-10%
2.7. Инженерное оборудование, в том числе:	18	15-25%
а) Система электроснабжения, слаботочные коммуникации, счетчики/датчики, пожар. сигнализация	2	1-4%
б) Система водоснабжения и канализации	3	1-4%
в) Система вентиляции и кондиционирования	2	1-4%
г) Система отопления	4	2-6%
д) Сантехническое оборудование	7	2-8%
е) Прочее - элементы декора	1	1-5%
Всего укрупненных элементов квартиры (комнаты):	100	100%

Таблица 2

Группы движимого (домашнего) имущества	Удельный вес (% от страховой суммы)	Устанавливается в пределах
1. Мягкая мебель, мебель для кухни, мебель для прихожей, комнат, и т.п., за исключением встроенной мебели	40	30-45%
2. Теле-видео-аудио техника, фото- и киноаппаратура, электробытовые приборы, встроенная и климатическая техника, осветительные приборы, музыкальные инструменты, оптические приборы, часы и иные измерительные приборы	25	20-30%
3. Одежда, обувь, чемоданы, сумки и иное аналогичное имущество	20	15-25%
4. Ковровые и иные ткацкие изделия, книги, посуда, предметы для отдыха и интерьера, спортивный, садовый (хозяйственный) инвентарь	10	5-15%
5. Прочее имущество	5	2-8%
Всего движимого (домашнего) имущества	100	100%

7.8.1. Удельные веса элементов имущества в структуре страховой суммы объекта недвижимости используются в случае, если отсутствует проектно-сметная документация на объект недвижимости, документы подтверждающие стоимость движимого (домашнего) имущества или данные независимой экспертизы по определению действительной стоимости каждого из элементов застрахованного имущества.

7.8.2. При этом, в отношении застрахованного движимого (домашнего) имущества устанавливается лимит ответственности Страховщика в размере действительной стоимости такого имущества на дату страхового случая, но не более 10 000 (десяти тысяч) рублей за единицу имущества, если иное не оговорено в Договоре страхования.

7.8.3. Значения удельных весов в отношении застрахованного объекта являются максимальными для определения размера убытков при полном уничтожении имущества/отдельных элементов имущества.

7.9. Действительная стоимость застрахованного объекта, предусмотренная Договором страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик не воспользовался до заключения Договора страхования своим правом на оценку риска или был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

7.10. Если завышение страховых сумм в Договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

7.11. Страхователь вправе в течение срока действия Договора страхования увеличить размер страховой суммы, в случае: увеличения действительной стоимости имущества; дополнительного

страхования имущества, застрахованного не на полную стоимость; либо после выплаты страхового возмещения при условии восстановления поврежденного имущества или приобретения нового имущества взамен утраченного и т.д.

Сторонами заключается дополнительное соглашение к Договору страхования, и Страхователь уплачивает дополнительную страховую премию за не истекший срок действия Договора страхования согласно п. 9.13. настоящих Правил.

7.12. Страховая сумма может устанавливаться:

а) по Договору страхования в целом (общая страховая сумма);

б) на каждую единицу застрахованного имущества. В этом случае составляется описание (опись) каждого объекта страхования, где указываются данные, позволяющие индивидуализировать каждую единицу имущества;

в) на группу (группы) имущества с указанием страховой суммы на имущество каждой группы; при этом страхование осуществляется без составления описи на каждый предмет, но с указанием видов имущества, входящих в каждую группу.

7.13. Если Договором страхования не предусмотрено иное, то считается, что страховая сумма является агрегатной. После выплаты страхового возмещения, страховая сумма уменьшается на размер произведенной выплаты.

7.14. В дополнение к страховым суммам, Договором страхования могут быть определены лимиты возмещения ущерба: «**Лимиты ответственности**» Страховщика – максимальный размер страхового возмещения, выплачиваемого Страховщиком по одному страховому случаю или за весь срок действия Договора страхования по определенному виду застрахованного имущества или его части, по определенному риску и т.п.

7.14.1. Если в Договоре страхования оговорены Лимиты ответственности Страховщика, положения п.п. 7.6, 7.7, 7.8. настоящих Правил не применяются.

7.17.2. Лимит ответственности Страховщика устанавливается в абсолютном (денежном) размере или в процентном выражении от страховой суммы.

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

8. ФРАНШИЗА

8.1. Франшиза – размер некомпенсируемого Страховщиком убытка в отношении всего застрахованного имущества или отдельных предметов и/или определенных рисков.

8.2. Франшиза устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в абсолютном (денежном) размере.

8.3. В соответствии с условиями Договора страхования франшиза может быть условной или безусловной.

8.3.1. При условной (не вычитаемой) франшизе Страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий размер франшизы, но должен возместить ущерб полностью, если он превысит размер франшизы.

8.3.2. При безусловной (вычитаемой) франшизе ее размер вычитается из суммы страхового возмещения в любом случае.

Если сумма страхового возмещения меньше или равна размеру франшизы, то страховое возмещение не выплачивается.

8.4. Если происходит несколько страховых случаев, франшиза учитывается при расчете возмещения по каждому страховому случаю, если Договором не предусмотрено иное.

8.5. Если в результате одного страхового случая повреждается несколько застрахованных предметов или группа предметов, для которых в Договоре страхования предусмотрены отдельные франшизы, то франшизы учитываются при расчете возмещения по каждому предмету или группе предметов отдельно.

8.6. Если в Договоре страхования не указан вид франшизы, то считается, что установлена безусловная франшиза (п.8.3.2. настоящих Правил).

8.7. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

9. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ. СТРАХОВОЙ ТАРИФ.

9.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные Договором страхования.

9.2. Страховой тариф определяется, с учетом конкретных условий страхования в соответствии с тарифными ставками, устанавливаемыми Страховщиком на основании базовых тарифных ставок, с применением понижающих и повышающих коэффициентов, учитывающих факторы, влияющие на степень риска.

9.3. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с Заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком.

9.4. При заключении Договора страхования на условии включения в него всех или части рисков, предусмотренных настоящими Правилами, тарифная ставка определяется как сумма базовых тарифных ставок по каждому из рисков, включаемых в Договор страхования. К полученной тарифной ставке Страховщик вправе применять повышающие или понижающие коэффициенты. Наличие оснований для применения поправочных коэффициентов и их значения Страховщик определяет экспертно согласно настоящим Правилам в зависимости от факторов, влияющих на страховой риск.

9.5. Конкретный размер страхового тарифа устанавливается в Договоре страхования исходя из согласованных сторонами условий Договора.

9.6. Страховая премия по соглашению Сторон может уплачиваться как наличными деньгами в кассу Страховщика (уполномоченному представителю Страховщика), если это не противоречит действующему на момент оплаты страховой премии законодательству РФ, так и путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика. Порядок уплаты страховой премии определяется в Договоре страхования.

9.7. Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) признается:

а) дата уплаты денежных средств в кассу Страховщика или получения денежных средств уполномоченным представителем Страховщика при наличных расчетах;

б) дата поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика в соответствующем банке при безналичных перечислениях.

9.8. Страховщик вправе предоставить Страхователю возможность уплатить страховую премию в рассрочку (несколькими платежами – страховыми взносами) в установленные Договором страхования сроки.

9.8.1. В случае утраты /гибели всего застрахованного имущества или одной из групп имущества, указанных в Договоре страхования, до даты оплаты очередного страхового взноса, Страхователь теряет право на рассрочку. В этом случае для получения страховой выплаты по указанным рискам, Страхователь обязан уплатить страховую премию в полном объеме, но не более чем за 1 год действия Договора страхования. Страховщик вправе вычесть неоплаченные Страхователем страховые взносы из суммы страхового возмещения.

9.9. При неоплате Страхователем страховой премии или ее первого взноса в порядке, в размере и в сроки, предусмотренные Договором страхования, данный договор считается не вступившим в силу и стороны не несут по нему обязательств, если Договором страхования не предусмотрено иное.

9.10. В случае неуплаты очередного страхового взноса в установленный Договором страхования срок или уплаты очередного страхового взноса не в полном объеме Договор страхования досрочно прекращает своё действие со дня, следующего за днем, указанным в Договоре страхования как последний день оплаты страхового взноса, без последующего письменного уведомления об этом Страхователя.

9.11. При заключении Договора страхования на срок более одного года Страхователю по согласованию со Страховщиком может быть предоставлено право на уплату страховой премии в рассрочку, а именно: первая часть страховой премии (первый страховой взнос) в размере не менее 50% ее годового размера уплачивается при заключении Договора страхования, оставшаяся часть страховой премии - в установленные Договором страхования сроки.

По соглашению сторон в Договоре страхования может быть предусмотрен иной порядок предоставления рассрочки уплаты страховой премии.

9.12. При заключении Договора страхования на срок менее года страховая премия рассчитывается в следующих размерах от годовой страховой премии (неполный месяц принимается за полный, исключением считать срок от 1 до 14 дней):

Срок страхования	Процент (%) от годовой премии
До 7 дней	10
До 14 дней	15
1 месяц	20
2 месяца	30
3 месяца	40
4 месяца	50
5 месяцев	60
6 месяцев	70
7 месяцев	75
8 месяцев	80
9 месяцев	85
10 месяцев	90
11 месяцев	95

9.13. При увеличении страховой суммы в период действия Договора страхования Страхователем уплачивается дополнительный страховой взнос, который рассчитывается по формуле:

$$ДВ = (НСС * Т2 - ПСС * Т1) * n / СД, \text{ где:}$$

ДВ - дополнительный страховой взнос;

НСС - новая страховая сумма;

ПСС - прежняя страховая сумма;

Т1 – страховой тариф на момент заключения Договора страхования с учетом скидок, поправочных коэффициентов и срока действия всего Договора страхования (п. 9.4. настоящих Правил);

Т2 – страховой тариф на момент увеличения страховой суммы с учетом скидок, поправочных коэффициентов и срока действия всего Договора страхования (п. 9.4. настоящих Правил);

n - срок страхования в месяцах, оставшихся до окончания Договора страхования с момента увеличения страховой суммы (неполный месяц - считается за полный);

СД - срок действия всего Договора страхования.

9.13.1. Дополнительная страховая премия уплачивается одним платежом, если Договором страхования не предусмотрено иное.

9.14. При уменьшении страховой суммы Страхователю возвращается разница между первоначально исчисленной страховой премией и страховой премией, исчисленной с учетом уменьшения страховой суммы, за не истекший срок действия Договора страхования за вычетом понесенных Страховщиком расходов (согласно п.12.3 настоящих Правил).

9.15. По письменному поручению Страхователя страховую премию может уплатить любое другое лицо, при этом никаких прав по Договору страхования оно не приобретает. О данном поручении Страхователь обязан поставить в известность Страховщика.

10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. Договор страхования является соглашением между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется за установленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) произвести страховую выплату в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и Договором страхования.

10.2. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме и отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

10.3. Для заключения Договора страхования Страхователь обязан представить Страховщику:

- письменное заявление по форме, установленной Страховщиком. Заявление на страхование, изложенное в письменной форме, подписанное Страхователем становится неотъемлемой частью Договора страхования;

- устное заявление Страхователя. Подтверждением принятия Страховщиком устного заявления Страхователя является вручение Договора страхования, составленного и подписанного Страховщиком, Страхователю;

10.4. Страховщик, если сочтет это необходимым, проводит предварительный осмотр имущества, проверяя его состояние (наличие, целостность, исправность, условия эксплуатации или хранения, степень износа), соответствие заявленной и действительной стоимостей имущества, оценивает возможные страховые риски, а также может назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости имущества принимаемого на страхование. Страхователь обязан предъявить имущество Страховщику и иным лицам, в случае, если Страховщик намерен воспользоваться правами, представленными ему настоящим пунктом.

10.5. Страховщик вправе запросить у Страхователя, при заключении Договора страхования, подтверждение его (либо Выгодоприобретателя) прав и имущественных интересов в отношении заявляемого на страхование имущества, а также заявленной стоимости имущества. В этом случае Страхователь обязан представить необходимые подтверждающие документы или их копии (свидетельство о праве собственности, договор аренды или найма, договор купли-продажи, товарные чеки, отчет об оценке, счета ремонтных или строительных предприятий и т.п.).

Ответственность за достоверность указанных сведений несет Страхователь. С момента заключения Договора страхования, предоставленные документы становятся неотъемлемой частью Договора страхования.

10.6. Страхователь, заключая Договор страхования на основании настоящих Правил, в соответствии с федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» выражает Страховщику свое согласие:

- на обработку своих персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, обезличивание, блокирование, уничтожение (без уведомления об уничтожении), путем обработки автоматизированным или неавтоматизированным способом в целях осуществления страховой деятельности на срок 10 лет, а также на их передачу в целях исполнения Договора страхования, а также обеспечения внутреннего документооборота, третьим лицам;

- на использование данных, указанных в Заявлении на страхование (адреса электронной почты, номера телефона, место проживания и регистрации и т.п.), для обмена информацией в целях исполнения Договора страхования, а также в целях получения информации о специальных предложениях, акциях, рекламы Страховщика любыми способами, в том числе, по сетям электросвязи, в частности, путем направления сообщений на электронную почту и sms-сообщений на мобильный телефон, почтовых отправок по адресу проживания и регистрации.

10.6.1. Для осуществления вышеуказанных целей Страховщик имеет право передавать персональные данные, ставшие 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.

Страховщик обязуется обеспечить сохранность и неразглашение персональных данных Страхователя в целях иных, нежели предусмотрены настоящей статьей.

10.6.2. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано (полностью или частично) путем направления в письменной форме соответствующего заявления Страхователя в адрес Страховщика.

10.6.3. 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. При этом действие Договора страхования прекращается досрочно, с даты получения Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных. Неиспользованная страховая премия при этом Страхователю не возвращается.

10.6.4. 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 5 лет с момента прекращения действия Договора страхования либо момента получения Страховщиком заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

10.7. После исполнения Страхователем своих обязанностей, предусмотренных п.п. 10.3. – 10.5. настоящих Правил Страховщик составляет документ, содержащий согласованные сторонами условия страхования, названные существенными в законе и признанные существенными сторонами. Документ может быть подписан как Страховщиком и Страхователем (Договор, Полис), так и только со стороны Страховщика (Сертификат). Согласие на заключение Договора страхования на предложенных условиях

Страхователь выражает подписанием Договора или Полиса и уплатой страховой премии или её части; либо уплатой страховой премии или её части на основании документа, подписанного Страховщиком (Сертификат).

При этом Стороны договорились, что использование факсимильного воспроизведения подписи и печати Страховщика с помощью средств механического или иного копирования, электронно-цифровой подписи либо иного аналога собственноручной подписи и печати Страховщика признается как оригинальная подпись скрепленная печатью Страховщика.

10.8. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст Договора страхования, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в Договоре страхования прямо указывается на применение таких правил и сами Правила изложены в одном документе с Договором страхования или на его оборотной стороне, либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю Правил страхования удостоверяется записью в Договоре страхования.

10.9. При заключении Договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений настоящих Правил, если это не противоречит действующим законодательным и иными нормативным актам.

При наличии расхождений между условиями Договора страхования и настоящих Правил преимущественную силу имеют положения Договора страхования.

10.10. Все изменения и дополнения к Договору страхования оформляются в письменной форме путем подписания сторонами дополнительных соглашений.

10.11. В случае утраты Договора страхования, в период его действия, Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат, после чего утраченный оригинал Договора считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

11. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

11.1. Срок действия Договора страхования устанавливается по соглашению сторон.

11.2. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу:

- по Договорам страхования, заключенным без осмотра: с 00 часов 00 минут пятого календарного дня, следующего за днем уплаты страховой премии или первого страхового взноса (при уплате в рассрочку);

- по договорам страхования, заключенным с осмотром: с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты страховой премии или первого страхового взноса (при уплате в рассрочку).

11.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, то действие договора страхования заканчивается в 24 час. 00 мин. дня, указанного в договоре как дата его окончания.

12. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

12.1. Договор страхования прекращается в случаях:

12.1.1. Истечения срока его действия – в 24 часа 00 минут даты окончания действия Договора страхования.

12.1.2. Исполнения Страховщиком своих обязательств перед Страхователем по Договору страхования в полном объеме (выплаты страхового возмещения в размере страховой суммы).

12.1.3. После выплаты страхового возмещения по первому заявленному Страхователем страховому случаю, если это специально указано в Договоре страхования (страхование «По первому риску»).

12.1.4. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором сроки или уплаты страхового взноса не в полном объеме – в порядке, предусмотренном п.9.9. настоящих Правил, если Договором страхования не предусмотрено иное.

12.1.5. По соглашению сторон. О намерении досрочного прекращения Договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга письменно не позднее, чем за 30 дней, если иное не предусмотрено Договором страхования, до даты предполагаемого расторжения.

12.1.6. Принятия судом решения о признании Договора страхования недействительным;

12.1.7. Ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом;

12.1.8. В других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.2. Договор страхования также прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после вступления его в силу возможность наступления страхового случая отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай (например, гибель застрахованного имущества, по

причинам иным, чем наступление страхового случая). При этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

12.3. Расчет страховой премии, подлежащей возврату, производится по следующей формуле:

$$P_v = (P_u - P * n / N) (1 - f), \text{ где}$$

P_v – страховая премия, подлежащая возврату;

P_u - фактически уплаченная сумма премии (страховых взносов) по Договору страхования;

P - общая страховая премия, подлежащая уплате по Договору страхования;

n - фактически истекший срок страхования на момент расчета, в днях;

N - срок страхования по Договору страхования, в днях;

f - доля расходов Страховщика предусмотренной структурой тарифной ставки.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок расчета части страховой премии, подлежащей возврату.

13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

13.1. Страховщик имеет право:

13.1.1. Проверять сообщаемую Страхователем информацию и выполнение Страхователем условий Договора страхования.

13.1.2. Давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев.

13.1.3. При изменении степени риска потребовать изменения условий Договора страхования.

13.1.4. Досрочно расторгнуть Договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

13.1.5. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения ущерба, при необходимости запрашивать у компетентных органов и аварийных служб сведения по наступившему событию.

13.1.6. Вступать от имени Страхователя в переговоры и соглашения о возмещении причиненного наступившим событием ущерба.

13.1.7. Представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи с возникновением ущерба. Данное право Страховщика не является его обязанностью.

13.2. Страховщик обязан:

13.2.1. Ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте www.ingvar.ru или вручения ему одного экземпляра.

13.2.2. Ознакомить Страхователя с Договором страхования и вручить ему один экземпляр (оригинал).

13.2.3. Не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его имуществе за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

13.2.4. Соблюдать условия настоящих Правил и Договора страхования.

13.3. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:

13.3.1. Выяснить обстоятельства наступления события.

13.3.2. В течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) полного пакета документов в связи с наступлением события, подпадающего под признаки страхового случая, рассмотреть представленные документы. При признании наступившего события страховым случаем по истечении указанного срока составить страховой Акт установленной формы. В случае отказа в признании события страховым или отказа в выплате страхового возмещения составить соответствующий письменный отказ, о чем уведомить Страхователя (Выгодоприобретателя), вручив такой отказ Страхователю (Выгодоприобретателю) или его представителю лично, либо направив отказ почтой заказным письмом с уведомлением о вручении.

13.3.3. После составления страхового Акта установленной формы выплатить страховое возмещение в течение 10 (десяти) рабочих дней, если иной срок не предусмотрен Договором страхования.

13.4. Страхователь имеет право:

13.4.1. Назначить Выгодоприобретателя для получения страхового возмещения в части страхования имущества.

13.4.2. При наступлении страхового случая получить страховое возмещение в соответствии с условиями Договора страхования и настоящих Правил.

13.4.3. Получить дубликат Договора страхования в случае его утраты.

13.4.4. По согласованию со Страховщиком вносить изменения и дополнения в Договор страхования (изменение страховой суммы, срока страхования и т.п.).

13.4.5. Требовать от Страховщика выполнения обязательств по Договору страхования.

13.4.6. Досрочно расторгнуть Договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и Правилами страхования.

13.5. Страхователь обязан:

13.5.1. Сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, при заключении Договора страхования и всех изменениях степени риска в период действия данного договора. Существенными признаются обстоятельства, оговоренные в Договоре страхования и/или в Заявлении на страхование.

13.5.2. Относится к застрахованному имуществу так, как если бы оно не было застраховано: соблюдать правила и нормы противопожарной безопасности, техники безопасности, а также содержания и эксплуатации застрахованного имущества, установленные ГОСТами, ТУ и другими нормативными документами (данные требования распространяются также на Выгодоприобретателя и членов семьи Страхователя/Выгодоприобретателя).

13.5.3. Сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых Договорах страхования в отношении имущества принимаемого на страхование.

13.5.4. Уплатить страховую премию в размере и порядке, определенном Договором страхования.

13.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

13.6.1. Незамедлительно уведомить об этом Страховщика или его представителя, как только ему стало известно о наступлении события имеющего признаки страхового случая. Если Договором страхования предусмотрен срок и/или способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок и способом, указанным в Договоре страхования.

13.6.2. Исполнить обязанности, предусмотренные п.п. 14.1.-14.2. настоящих Правил;

13.6.3. Известить Страховщика о получении денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица.

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

14. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СОБЫТИЯ (СЛУЧАЯ)

14.1. После того, как Страхователю стало известно об утрате, гибели или повреждении застрахованного имущества, Страхователь обязан:

14.1.1. Принять необходимые меры по предотвращению дальнейшего повреждения объекта страхования и уменьшению ущерба, в том числе рекомендованные Страховщиком;

14.1.2. Незамедлительно (в течение 24 часов с момента, как представилась такая возможность) любым доступным способом сообщить об этом Страховщику, указав:

- фамилию, имя, отчество заявителя;

- номер договора страхования;

- возможно полную информацию об обстоятельствах наступления страхового случая, известную Страхователю на момент сообщения (место, дата, время наступления страхового случая, предполагаемые причины, характер повреждений, и др.).

14.1.3. Заявить в компетентные органы, которые уполномочены расследовать обстоятельства и причины утраты, гибели или повреждения застрахованного имущества, а именно в случае:

а) пожара или удара молнии – в органы Государственного пожарного надзора, МВД, МЧС – в зависимости от характера наступившего события;

б) взрыва – в органы Государственной аварийной службы и/или Госгортехнадзора, МЧС России и т.п.;

в) аварии в водонесущих системах, проникновения воды или других жидкостей из соседних помещений – в службы коммунального хозяйства, снабжающего предприятия или предприятия поставщика услуг (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления по принадлежности водосодержащих систем и др.);

г) стихийного бедствия – в государственные органы, осуществляющие надзор и контроль за состоянием окружающей среды (Гидрометеослужбы РФ), МЧС России или другого компетентного органа;

д) наезда на застрахованное имущество транспортного средства и иных дорожно-транспортных происшествий – в компетентные органы (ГИБДД/ГАИ, ОВД и т.п.) об административном правонарушении;

е) падения на застрахованное имущество пилотируемого летательного аппарата, его частей или груза - в государственную (межведомственную) комиссию по факту летного происшествия, в Федеральную авиационную службу (ФАС), Межгосударственный авиационный комитет (МАК) или Министерства по чрезвычайным ситуациям (МЧС) РФ;

ж) падения деревьев – в ДЭЗ, ЖКУ, территориальные службы озеленения, лесничества, администрацию коттеджных поселков, садовых товариществ и т.п. организации;

з) короткого замыкания – в службы, отвечающие за электроснабжение, жилищно-эксплуатационные и ремонтно-эксплуатационные организации, а по требованию Страховщика - в независимую экспертную организацию с целью установления причины повреждения или гибели застрахованного имущества.

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

14.1.4. Сохранить имущество в том виде, в каком оно оказалось после страхового события, и предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка, участвовать в мероприятиях по уменьшению убытка и спасению застрахованного имущества.

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

14.1.5. Собрать необходимые доказательства, документы и сведения и осуществить все предусмотренные действующим законодательством РФ действия, необходимые для осуществления перехода к Страховщику права требования к виновным лицам.

14.1.6. Уведомить Страховщика письменно о наступлении страхового события, предоставив Заявление о страховом событии с указанием следующей информации:

- даты события и даты обнаружения;
- описания причиненного событием ущерба;
- причин ущерба или информации, необходимой для суждения о причинах повреждений или гибели (утраты) застрахованного имущества;
- действий Страхователя при возникновении ущерба;
- размера ущерба (ориентировочный);
- размер компенсации ущерба, полученной от третьих лиц;
- фамилию, имя, отчество, паспортные данные Выгодоприобретателя, его расчетный счет/ банковские реквизиты, на который Страховщику необходимо перечислить страховое возмещение.

14.1.7. Письменное Заявление о страховом событии должно быть направлено в адрес Страховщика не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю стало известно о произошедшем событии, если иной срок и порядок уведомления не предусмотрен Договором страхования.

14.2. Страхователь обязан предоставить Страховщику наряду с Заявлением о страховом событии следующие документы:

14.2.1. Договор страхования и все заключенные по нему дополнительные соглашения;

14.2.2. Документы, подтверждающие оплату страховой премии (взноса).

14.2.3. Документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя);

14.2.4. Правоустанавливающие документы Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество;

14.2.5. Опись поврежденного или утраченного имущества с указанием его стоимости, опись сохраненного и спасенного имущества;

14.2.6. Документы, полученные в уполномоченных органах и/или от уполномоченных лиц, необходимые для установления факта и причины страхового случая, а также размера причиненного ущерба.

14.2.7. Документы, подтверждающие размер причиненного вреда, в соответствии с разделом 15 настоящих Правил.

15. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА (ВРЕДА) И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

15.1. Размер ущерба определяется Страховщиком в результате исследования обстоятельств убытка на основании составленного акта и документов, полученных от компетентных органов и/или других организаций (оценочные, экспертные и т.п.), а также Заявления о страховом событии Страхователя о месте, времени, причинах и иных обстоятельствах нанесения ущерба застрахованному имуществу.

15.1.1. Документы, подтверждающие размер ущерба. Размер ущерба Страхователя подтверждается одним или одновременно несколькими указанными ниже документами:

а) В случае полной гибели имущества:

- документами оценочной организации, подтверждающими его действительную (страховую) стоимость в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

б) В случае частичного повреждения имущества:

- документами оценочной организации;
- договорами на проведение ремонтно-строительных работ с копией лицензии организаций (если такая деятельность подлежит лицензированию в соответствии с законодательством РФ), с которыми заключены такие договоры;

- сметами на проведение ремонтно-строительных работ, составленными в среднерыночных ценах;

- счетами ремонтно-строительных организаций за материалы и работы;

- актами приемки-сдачи выполненных работ;

- платежными документами об оплате ремонтно-строительных работ и материалов.

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

а) При пожаре:

- акт о пожаре или справка Государственной пожарной службы с указанием причины пожара;
- техническое заключение по результатам исследования объектов с места пожара;
- постановление о возбуждении уголовного дела или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела;

- если причиной пожара явились противоправные действия третьих лиц, постановление о приостановлении уголовного дела. Если уголовное дело не было приостановлено, то необходим приговор суда или постановление о прекращении уголовного дела.

б) При ударе молнии, взрыве:

- документы из Гидрометеослужбы РФ, МВД, МЧС, аварийных служб – в зависимости от характера наступившего события.

в) При стихийных бедствиях:

- документы из Гидрометеослужбы РФ и/или МЧС РФ.

г) При падении летающих объектов или их частей:

- документы органов Федеральной авиационной службы (ФАС), Межгосударственного авиационного комитета (МАК) или Министерства по чрезвычайным ситуациям (МЧС) РФ.

д) При повреждении застрахованного имущества водой/ жидкостью:

- акт, заверенный печатью организацией, ответственной за эксплуатацию/содержание инженерных коммуникаций, содержащий информацию о причине возникновения события, дате, месте события, размерах повреждений, подлежащих ремонту (восстановлению), виновнике если такой установлен в ходе расследования. По согласованию со Страховщиком допускается взамен вышеуказанного в настоящем пункте документа предоставлять Заключение (отчет) компетентной экспертной организации.

е) В случае противоправных действий третьих лиц:

- заявление Страхователя в правоохранительные органы о возбуждении уголовного дела по факту и причине, связанное с наступлением страхового события с отметкой этого органа о его принятии с приложением документа о принятии сообщения о преступлении с указанием данных о лице, его принявшем, а также даты и времени его принятия;

- постановление правоохранительного органа о возбуждении уголовного дела или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела;

- протокол осмотра места происшествия;

- заключение трасологической экспертизы, в случае наличия признаков проникновения в помещение путем подбора ключей;

- постановление о приостановлении уголовного дела (в случае если нет постановления об отказе в возбуждении уголовного дела). Если уголовное дело не было приостановлено, то необходимо предоставить приговор суда или постановление о прекращении уголовного дела.

ж) В случае боя стекол:

- справка из ОВД или эксплуатационной организации (в зависимости от причины боя стекол).

з) При наезде транспортных средств:

- справку ГИБДД/ГАИ о ДТП, Протокол об административном правонарушении, постановление об административном правонарушении, копия схемы ДТП, фото с места происшествия.

и) При падении деревьев и их частей, опор линий электропередачи, средств наружной рекламы и других неподвижных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества:

- документы из Гидрометеослужбы РФ, МВД, МЧС, Горгаза, аварийных служб или других организаций в чьем ведении находится застрахованный объект, в зависимости от причин и характера наступившего события.

к) При ущербе в результате проведения ремонтных, строительно-монтажных работ, тестирования, установки, монтажа, а также работ по реконструкции или переоборудованию, переделки, сервисному обслуживанию или ремонту застрахованных зданий:

- договор на проведение ремонтных работ. Письменная претензия Страхователя к исполнителю по факту причинения ущерба. Письменный ответ на претензию (в случае его наличия).

л) При загрязнении почвенного (плодородного) слоя земли и ландшафтных сооружений вредными веществами, представляющими опасность для здоровья людей, животных и окружающей среды:

- заявление Страхователя в правоохранительные органы о возбуждении уголовного дела по факту и причине, связанное с наступлением страхового события с отметкой этого органа о его принятии с приложением документа о принятии сообщения о преступлении с указанием данных о лице, его принявшем, а также даты и времени его принятия;

- постановление правоохранительного органа о возбуждении уголовного дела или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела;

- протокол осмотра места происшествия;

- постановление о приостановлении уголовного дела (в случае если нет постановления об отказе в возбуждении уголовного дела). Если уголовное дело не было приостановлено, то необходимо предоставить приговор суда или постановление о прекращении уголовного дела;

- документы из МВД, МЧС, аварийных служб или других организаций в чьем ведении находится данный объект, в зависимости от причин и характера наступившего события.

м) При ущербе в результате: обвала, оползня или иного движения грунта, оседания фундамента, образования трещин, разрушения зданий:

- документы из территориального органа исполнительной власти в чьем ведении находится данный объект, в зависимости от характера наступившего события.

н) При террористическом акте:

- документы компетентных органов, проводивших расследование.

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

5.1.3. Во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы – заверенную копию постановления о возбуждении уголовного дела, либо об отказе в возбуждении уголовного дела со ссылкой на соответствующие статьи Уголовного кодекса, УПК РФ, КоАП РФ

15.2. Размер страхового возмещения определяется величиной причиненного ущерба, но не может превышать установленных Договором страхования страховых сумм (лимитов ответственности).

Страховая выплата производится Страховщиком за вычетом оговоренной в Договоре страхования франшизы.

15.2.1. При страховании с валютным эквивалентом страховое возмещение выплачивается в российских рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для иностранной валюты, указанной в Договоре страхования, на день наступления страхового случая, если иное не указано в Договоре страхования.

15.3. Страховое возмещение выплачивается:

15.3.1. При полной утрате (гибели) имущества – в размере его страховой стоимости, за вычетом стоимости годных остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению.

Под «полной утратой/гибелью имущества» в настоящих Правилах понимается, ущерб такой степени, при котором стоимость восстановления больше или равна действительной стоимости имущества.

15.3.2. При частичном повреждении имущества – в размере восстановительных расходов, но не более страховой суммы (лимита ответственности), указанной в Договоре страхования.

15.3.3. При страховании «Без учета износа» - в размере, установленном в документах на приобретение/создание имущества – при полной гибели, и в размере, установленном в счетах и чеках на восстановление – при частичном повреждении имущества.

15.4. **Размер ущерба определяется:**

15.4.1. для строений, сооружений и помещений – исходя из проектной стоимости строительства объекта для данной местности, аналогичного погибшему по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов;

15.4.2. при страховании внутренней отделки помещений – исходя из затрат, необходимых для повторного проведения отделочных работ в объеме и качестве, соответствующих погибшему объекту;

15.4.3. для инженерно-технического оборудования и домашнего имущества – исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, аналогичного погибшему.

15.5. **Восстановительные расходы** включают в себя:

а) расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);

б) расходы на оплату работ по ремонту;

в) расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

15.6. **Возмещению не подлежат:**

а) дополнительные расходы, связанные с улучшением характеристик, свойств, качеств и т.п. застрахованного имущества, в том числе, связанные с реконструкцией и переоборудованием, ремонтом или заменой его отдельных частей и деталей из-за изношенности, технического брака, по другим причинам, не относящимся к страховому случаю;

б) расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

в) другие расходы, произведенные сверх необходимых.

15.7. Выплаты страхового возмещения производятся «С учетом износа» - выплата страхового возмещения осуществляется за вычетом процента износа имущества, его конструктивных частей, материалов, подлежащих замене, а так же уменьшения стоимости работ по восстановлению в результате страхового случая, если иное не предусмотрено Договором страхования.

15.8. Сумма возмещения по всем страховым случаям, наступившим в течение всего действия Договора страхования, не может превышать страховой суммы (лимита ответственности), установленной по договору, если иное не предусмотрено в Договоре страхования.

15.9. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также другие Договоры страхования по аналогичным рискам, то Страховщик выплачивает возмещение за ущерб в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному Страховщиком договору к общей сумме по всем заключенным Страхователем Договорам страхования данного имущества.

15.10. Если заключение нескольких Договоров страхования в отношении застрахованного Страховщиком имущества по аналогичным рискам явилось следствием умысла со стороны

Страхователя, Страховщик вправе требовать признания такого договора недействительным и возмещения причиненных Страховщику этим убытков.

15.11. Если Страхователю или Выгодоприобретателю возместили убытки третьего лица, то Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям Договора страхования, и суммой полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

15.12. В случае если после выплаты страхового возмещения выяснится, что Страхователь (Выгодоприобретатель) не имел права на получение страхового возмещения, он должен вернуть страховое возмещение Страховщику в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента предъявления Страховщиком такого требования о возврате неосновательно полученного страхового возмещения.

15.13. Если окажется, что страховая сумма застрахованного имущества меньше его страховой стоимости то Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть причиненного последнему ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если Договором страхования не предусмотрено иное.

Данное положение не применяется в случае, если в Договоре страхования предусмотрены выплаты страхового возмещения «По первому риску» в соответствии с п. 5.4. настоящих Правил.

15.14. Расходы, последовавшие в связи с выполнением обязанности по спасанию застрахованного имущества, возмещаются Страховщиком, даже если данные расходы не дали эффективных положительных результатов. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

15.15. 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. Заключение экспертизы проведенной одной стороной не являются обязательными для другой стороны.

16. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

16.1. В период действия Договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязаны незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней, как только это станет ему известно, письменно сообщать Страховщику обо всех значительных изменениях, относящихся к застрахованному имуществу, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными изменениями признаются обстоятельства, указанные в Заявлении на страхование, в Договоре страхования и во врученных Страхователю Правилах страхования. В частности, значительными признаются следующие изменения:

- о передаче застрахованного имущества по договору аренды (проката), найма или в залог;
- о переходе прав собственности на застрахованное имущество к другому лицу;
- изменения условий и обстоятельств пожарной безопасности, охраны и эксплуатации имущества, указанных в Заявлении на страхование;
- о значительном повреждении или уничтожении застрахованного имущества, независимо от того, подлежит ли происшедший в связи с этим ущерб возмещению Страховщиком;
- об изменении целей его использования, указанных в Заявлении на страхование;
- о сносе, капитальном ремонте, перестройке или переоборудовании строений (сооружений, помещений);
- оставлении застрахованного имущества на срок свыше 6 (шести) месяцев без присмотра при временном проживании, и на срок свыше 1(одного) месяца без присмотра при постоянном проживании;
- обременение имущества правами третьих лиц, обещание имущества в дар, наложение на имущество ареста или ограничений, обращение на имущество взыскания или требований третьих лиц в части возмещения ущерба, причина возникновения которого не связана со страховыми рисками по Договору страхования;
- любые изменения обстоятельств, указанных в Заявлении на страхование.

16.2. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем обязанности, предусмотренной настоящим пунктом, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

16.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска.

16.4. Если Страхователь или Выгодоприобретатель возражают против изменения условий Договора страхования и/или дополнительной оплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования в соответствии с данными Правилами и предусмотренным законодательством РФ.

16.5. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем предусмотренной в п.13.5 обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, а при наступлении страхового случая Страховщик имеет право отказать в выплате по нему страхового возмещения, кроме случаев, когда вследствие такого неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) договор страхования является незаключенным.

16.6. Страховщик имеет право в течение всего срока действия Договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, а также правильность сообщенных ему Страхователем сведений.

16.7. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен Договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев предусмотренных законом.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

17. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

17.1. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, указанных в разделе 6 настоящих Правил, а также полностью или частично отказать в выплате в случаях, если Страхователь (Выгодоприобретатель):

17.1.1. Не уведомил Страховщика о наступлении страхового случая (п. 14.1.2. настоящих Правил), 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.

17.1.2. Имел возможность, но не оформил и/или не предоставил запрошенные Страховщиком документы и сведения, подтверждающие факт наступления страхового случая (необходимые для установления причин, характера страхового события и его связи с наступившими последствиями), или предоставил заведомо ложные доказательства.

17.1.3. Отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя).

17.1.4. Не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможный ущерб имуществу – полностью либо частично отказать в размере ущерба, который мог быть предотвращен.

17.1.5. Препятствовал Страховщику или его представителям в определении обстоятельств, характера и размера причиненного ущерба.

17.1.6. Сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования, степени риска или обстоятельствах наступления страхового случая.

17.1.7. Событие признано не страховым случаем в соответствии с Правилами страхования.

17.1.8. Событие, имеющее признаки страхового случая, наступило вследствие умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или Застрахованного лица.

17.1.9. Ремонт поврежденного имущества и (или) утилизация его остатков, проведенные до осмотра Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами, не позволяют достоверно установить наличие страхового случая и размер убытков.

17.1.10. Событие, имеющее признаки страхового случая произошло вне срока страхования или вне территории страхования, указанного в Договоре страхования.

17.1.11. Событие, имеющее признаки страхового случая, произошло в результате нарушения Страхователем законодательства РФ, за которое предусмотрена административная или уголовная ответственность.

17.1.12. Определенная в соответствии с настоящими Правилами величина подлежащего возмещению по соответствующему страховому случаю ущерба, меньше установленной Договором страхования франшизы или равна ей.

17.2. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком и сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в сроки и порядке, установленном в п.13.3.2 Правил.

17.3. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем (Выгодоприобретателем) в судебном порядке, при этом досудебный порядок урегулирования спора является обязательным (п. 19.1. настоящих Правил).

18. СУБРОГАЦИЯ

18.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, с момента выплаты страхового возмещения, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхового случая (суброгация).

18.2. Требование в порядке суброгации не предъявляется к члену семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), проживающему со Страхователем (Выгодоприобретателем) и имеющему право распоряжаться застрахованным имуществом.

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

18.4. Если Страхователь или Выгодоприобретатель отказались от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя или Выгодоприобретателя, то Страховщик освобождается от обязанности уплатить страховое возмещение полностью или в соответствующей части и вправе потребовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) возврата излишне уплаченной суммы страхового возмещения.

19. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

19.1. Споры, возникающие по Договорам страхования, заключенным в соответствии с настоящими Правилами, разрешаются в претензионном порядке.

19.2. Претензия, содержащая перечень и обоснование предъявляемых требований, должна быть направлена другой стороне в письменном виде не позднее 30 (тридцати) дней с момента возникновения основания для данной претензии.

19.3. Претензия должна быть рассмотрена другой стороной в течение 30 (тридцати) дней с момента его получения.

19.4. При недостижении сторонами согласия спор решается в судебном порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации в пределах срока исковой давности.

Иск по требованиям, вытекающим из Договора страхования имущества, может быть предъявлен в течение 2 (двух) лет; Договора страхования гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть предъявлен в течение 3 (трех) лет.

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ УСЛОВИЕ **по страхованию гражданской ответственности граждан**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими «Дополнительными условиями по страхованию гражданской ответственности граждан» (далее – Дополнительные условия) АО СК «Ингвар» (далее - Страховщик) заключает договоры добровольного страхования имущественных интересов, связанных с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу физических лиц, юридических лиц, муниципальных образований, субъектов РФ или РФ (далее Договоры страхования).

Положения, изложенные в настоящих Дополнительных условиях, дополняют положения Комплексных правил страхования имущества и гражданской ответственности граждан (далее – Правила) и применяются к Договору страхования совместно с ними. В случае наличия разногласий между положениями Правил и настоящих Дополнительных условий применяются соответствующие положения настоящих Дополнительных условий.

1.2. Договоры страхования может быть заключен как в отношении гражданской ответственности самого Страхователя, так и в отношении иного лица, на которого такая ответственность может быть возложена (далее – "Застрахованные лица") по закону или договору.

1.3. **Застрахованными лицами**, являются:

- собственники имущества, расположенного на территории страхования, члены их семей;
- лица, имеющие законные основания для владения, пользования или распоряжения имуществом, расположенным на территории страхования;
- лица, находящиеся с ведома собственника(-ов) имущества, расположенного на территории страхования.

Застрахованные лица должны быть названы в Договоре страхования. Если в Договоре страхования не названы Застрахованные лица, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

1.4. Страхователь вправе в любое время до наступления страхового случая изменять список Застрахованных лиц, письменно уведомив об этом Страховщика.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования в соответствии с настоящими Дополнительными условиями являются имущественные интересы Страхователя (Застрахованных лиц), связанные с обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить вред жизни, здоровью и/или имуществу, причиненный Третьим лицам в связи с эксплуатацией имущества указанного в Договоре страхования.

Третьи лица (потерпевшие) - физические лица, юридические лица, муниципальных образований, субъектов РФ или РФ, любые иные лица, за исключением Страхователя, Застрахованных лиц и членов их семей.

3. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

Территорией страхования (страховой защиты) является площадь имущественного объекта, где возможна вероятность наступления страхового события. Указывается в Договоре страхования в графе «Территория страхования».

4. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. СТРАХОВОЙ РИСК

4.1. В соответствии с настоящим Дополнительным условием страховым случаем признается факт наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, в результате случаев, непреднамеренно возникших по вине Страхователя (Застрахованных лиц) на оговоренной в Договоре страхования территории (территории страхования) при эксплуатации имуществом, указанным в разделе 3 Правил (за исключением п.3.4 Правил).

4.2. В рамках настоящих Дополнительных условий могут быть застрахованы следующие риски:

4.2.1. **«Гражданская ответственность за причинение вреда третьим лицам при эксплуатации имуществом»** – причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате внезапных событий, непреднамеренно возникших по вине Страхователя (Застрахованного лица), произошедших при эксплуатации имуществом, указанного в Договоре страхования, в течение срока действия Договора страхования.

В рамках данного риска не подлежит возмещению вред, причиненный третьим лицам при проведении ремонтных работ по переустройству/перепланировке застрахованных жилых помещений, указанных в Договоре страхования.

4.2.2. **«Гражданская ответственность за причинение вреда имуществу третьих лиц при пожаре, взрыве газа, заливе»** – причинение вреда Страхователем (Застрахованным лицом) имуществу третьих лиц в результате пожара, взрыва газа, используемого в бытовых целях, залива, произошедших при эксплуатации имуществом, указанного в Договоре страхования, в течение срока действия Договора страхования.

По данному риску возмещается ущерб, причиненный имуществу третьих лиц в результате следующих событий, произошедших на территории страхования:

а) пожар, а также мероприятия по тушению пожара;

б) внезапная авария систем водоснабжения, канализации, отопления и кондиционирования, противопожарных систем. При этом к данным системам относятся трубы и стационарно соединенные с ними аппараты и приборы, такие как краны, вентили, баки, радиаторы, отопительные котлы, посудомоечные и стиральные машины и т.д.;

в) взрыв магистрального газопровода, газового котла и иных емкостей, предназначенных для хранения, транспортировки или переработки (использования) газа, употребляемого в бытовых целях.

4.2.3. **«Гражданская ответственность за причинение вреда при проведении работ по перепланировке/переустройству»** – причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц при проведении работ по перепланировке/переустройству застрахованного помещения (строения), расположенного по адресу, указанному в Договоре страхования, а также при эксплуатации помещения (строения) при наличии в нем перепланировки/переустройства, в течение срока действия Договора страхования.

4.3. Договоры страхования могут быть заключены как по каждому из рисков указанных в п.4.2. настоящих Дополнительный условий, так и в отношении их комбинации. Комбинация рисков, предусмотренных п.4.2.1 и 4.2.2 настоящих Дополнительных условий, в Договоре страхования не допускается.

4.4. Договором страхования может быть 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.

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

4.6. Факт причинения вреда должен подтверждаться вступившим в законную силу решением (постановлением) судебных органов, определением об утверждении мирового соглашения или признанный Страховщиком факт наступления гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица), признанием Страхователем (Застрахованным лицом) имущественной претензии о возмещении вреда, причиненного жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц (потерпевших) с согласия Страховщика.

Страховой случай считается наступившим при соблюдении следующих условий:

- причинение вреда имело место в течение срока действия Договора страхования, при этом предъявление письменных требований о возмещении вреда третьими лицами имело место в срок не позднее 30 дней после окончания срока действия Договора страхования;

- Страхователю (Застрахованному лицу) на момент заключения Договора страхования не были известны и не должны были быть известны обстоятельства, которые могут явиться основанием для предъявления требований (претензий) третьих лиц о возмещении вреда;

- эксплуатация и/или переустройство помещения (строения) осуществляется в соответствии с нормами и требованиями, установленными законодательством РФ;

- на проведение перепланировки/переустройства помещения или строения получено разрешение компетентных органов, если получение такого разрешения предусмотрено законодательством РФ;

- степень износа помещения (строения), в котором осуществляются работы по переустройству, не превышает установленный в данном регионе предел, при превышении которого здание подлежит сносу;

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

- событие, повлекшее причинение вреда имело место на территории страхования;

- имеется причинно-следственная связь между действиями (бездействием) Страхователя (Застрахованным лицом) и фактом причинения вреда третьим лицам;

- факт наступления гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица) за причинение вреда третьим лицам установлен вступившим в законную силу решением суда или признан Страховщиком.

Возникновение гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица) вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу нескольких потерпевших в результате одного события или нескольких взаимосвязанных между собой событий рассматриваются как один страховой случай.

4.5. Не признаются страховыми случаями следующие события:

4.5.1. Умышленное причинение Страхователем (Застрахованным лицом) вреда имуществу третьих лиц.

4.5.2. Причинение вреда имуществу третьих лиц в результате умысла последних.

4.5.3. Причинение вреда вследствие повреждения инженерных сетей и коммуникаций, расположенных в чердачных помещениях, в стояках и перекрытиях жилых домов, ответственность за содержание которых возложена на эксплуатирующие организации.

4.5.4. Причинение вреда в результате постоянного (длительного) воздействия газов, паров, жидкости, влаги, пыли, сажи, копоти, дыма и т.п.

4.5.5. Причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу, принадлежащему Страхователю, Застрахованному лицу и/или их членам семей.

4.5.6. Причинение вреда имуществу, которое Страхователь (Застрахованные лица), а также их члены семей получили в аренду, прокат, лизинг или в залог, либо приняли на хранение.

4.5.7. Причинение вреда имуществу третьим лицам в результате стихийных бедствий (землетрясения, извержения вулкана, оползня, горного обвала, бури, вихря, урагана, наводнения, града или ливня).

4.5.8. Причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате использования Страхователем или Застрахованными лицами любых транспортных средств.

4.5.9. Причинение вреда в связи профессиональной деятельностью Страхователя (Застрахованных лиц).

4.5.10. Причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц Страхователем (Застрахованными лицами) в состоянии алкогольного, наркотического, токсического опьянения и/или отравлением в результате потребления им (ими) алкогольных, наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача.

4.6. Страхование не распространяется на любые предъявленные к Страхователю или Застрахованному лицу требования или иски:

4.6.1. О защите чести и достоинства, деловой репутации, репутации граждан, организаций или иных лиц;

4.6.2. О компенсации морального вреда;

4.6.3. О возмещении упущенной выгоды (неполученные доходы, которые третье лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено);

4.6.4. О возмещении вреда сверх страховой суммы и/или размера, установленного законодательством РФ;

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

4.6.6. 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;

4.6.7. О возмещении вреда, причиненного за пределами территории страхования.

4.7. Страхование не распространяется на предъявляемые претензии о возмещении вреда Страхователем и Застрахованными лицами, по одному и тому же договору, друг к другу.

5. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями страховая сумма устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком, указывается в Договоре страхования и является максимальной суммой, которая может быть выплачена Страховщиком по всем страховым случаям, произошедшим в течение всего срока действия Договора страхования.

5.2. Договором страхования в пределах страховой суммы могут быть установлены максимальные суммы выплат страхового возмещения (далее - Лимиты ответственности):

- на один страховой случай;
- на вред, причиненный жизни и здоровью Третьих лиц, на всех потерпевших или на одного;
- на вред, причиненный имуществу Третьих лиц;
- иные лимиты ответственности.

Размер страхового возмещения по одному страховому случаю не может превышать величину установленного Лимита ответственности.

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

В этом случае Страхователь по соглашению со Страховщиком может восстановить страховую сумму путем заключения дополнительного соглашения к Договору страхования на оставшийся срок страхования с дополнительной уплатой соответствующей части страховой премии.

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

5.5. Порядок и сроки оплаты страховой премии, последствия ее неуплаты определяются в соответствии с Разделом 9 Правил.

6. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

6.1. Права и обязанности сторон при изменении степени риска определяются в соответствии с Разделом 16 Правил.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Общие права и обязанности сторон определяются в соответствии с Разделом 13 Правил.

7.2. Страхователь, при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, обязан:

7.2.1. Принять все возможные меры по предупреждению страхового случая, а при его наступлении – все целесообразные и возможные меры по уменьшению вреда третьим лицам. Принимая такие меры необходимо следовать указаниям Страховщика, если такие указания были даны Страховщиком;

7.2.2. Незамедлительно уведомить в установленном порядке компетентный орган, уполномоченный расследовать факт причинения вреда;

7.2.3. Незамедлительно сообщить Страховщику о предъявлении к нему претензии или иска со стороны третьих лиц;

7.2.4. Уведомить Страховщика, течение 24 часов, не считая выходных и праздничных дней, о наступлении страхового события любым удобным и доступным для него способом;

Если первоначально сведения сообщены устно, то Страхователь обязан подтвердить их письменно. Письменное подтверждение должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее, если иное не оговорено Договором страхования, 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю (Застрахованному лицу) стало известно о причинении вреда.

Уведомление о причинении вреда третьему (потерпевшему) лицу должно содержать:

- номер Договора (Полиса) страхования;
- сведения о лице, причинившем вред;

- известные сведения о потерпевшем;
- вид причиненного вреда и предполагаемый размер убытков;
- дату, время и место причинения вреда;
- дату, когда стало известно о причинении вреда.

7.2.5. Выполнять письменные указания Страховщика.

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

7.2.7. 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. Страховщик имеет право, но не обязан осуществлять правовую защиту интересов Страхователя (Застрахованного лица);

7.2.8. Предоставить Страховщику копию судебного решения, если завершен судебный процесс, в ходе которого рассматривалось исковое заявление, содержащее требование о возмещении вреда.

7.2.9. Предоставить Страховщику письменное требование потерпевшего о выплате страхового возмещения с приложением документов, затребованных Страховщиком. Состав таких документов определяется согласно п. 8.4 настоящих Дополнительных условий.

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

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

7.2.12. Не выплачивать возмещения, не признавать частично или полностью требования, предъявляемые ему третьими лицами в связи с наступившим событием, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без получения письменного согласия Страховщика.

8. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

8.1. На основании полученных Страхователем и представленных Страховщику документов компетентных органов Страховщик устанавливает факт, причину и обстоятельства причинения вреда. Размер выплаты страхового возмещения исчисляется в соответствии с положениями законодательства РФ об обязательствах из причинения вреда, положениями настоящих Дополнительных условий и конкретного Договора страхования на основании представленных Страхователем документов, определяющих размер причиненного реального ущерба.

8.2. 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 событием, возникшим ущербом и размером причиненного ущерба, заявленные требования удовлетворяются, и страховое возмещение выплачивается во внесудебном порядке.

8.3. 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.

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

- Заявление о наступлении страхового события, имеющего признаки страхового случая;
- Договор (Полис) страхования;
- правоустанавливающий документ на объект недвижимости;
- письменное требование о возмещении причиненного вреда;
- документы, подтверждающие факт, место, дату, время и причины причинения вреда;
- документы, подтверждающие факт наступления гражданской ответственности Страхователя и/или Застрахованного лица, за причинение вреда;
- документы, подтверждающие размер убытков, понесенных третьими лицами.

8.5. При причинении вреда жизни и здоровью третьих лиц. При определении величины причиненного вреда жизни или здоровью потерпевших третьих лиц возмещению подлежит:

8.5.1. Заработок (доход), которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья.

Размер заработка (дохода) определяется в процентах к его среднему месячному заработку (доходу) до увечья или иного повреждения здоровья либо до утраты им трудоспособности (профессиональной или общей), но не более страховой суммы (лимитов ответственности), предусмотренных Договором страхования. В состав утраченного заработка (дохода) потерпевшего включаются все виды оплаты его труда по трудовым и гражданско-правовым договорам, как по месту основной работы, так и по совместительству, облагаемые подоходным налогом.

При определении размера утраченного заработка (дохода), пенсия по инвалидности, назначенная третьему лицу в связи с увечьем или другим повреждением здоровья, иные подобные выплаты, назначенные как до, так и после причинения вреда здоровью, а также заработок (доход), получаемый после повреждения здоровья, не засчитываются в счет возмещения вреда.

В случае причинения вреда несовершеннолетнему лицу в возрасте от 14 до 18 лет, не имеющему заработка (дохода), возмещению подлежит, помимо расходов, вызванных повреждением здоровья, также вред, связанный с утратой или уменьшением его трудоспособности.

Если на момент повреждения его здоровья он имел заработок, то вред возмещается исходя из размера этого заработка.

При причинении вреда здоровью несовершеннолетнего лица, не достигшего 14 лет и не имеющего заработка (дохода), ему возмещаются расходы, вызванные повреждением здоровья.

Для получения страховой выплаты потерпевший (его законный представитель) представляет следующие документы:

- медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности или выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке заключение судебно-медицинской экспертизы о степени утраты профессиональной или общей трудоспособности;

- справку или иной документ, подтверждающие размер среднего месячного заработка (дохода), стипендии, пенсии, пособий, который потерпевший имел на день причинения вреда здоровью;

- документы, определенные по соглашению сторон, подтверждающие доходы потерпевшего, которые учитываются при определении размера утраченного заработка (дохода).

8.5.2. Дополнительные расходы, вызванные повреждением здоровья, возмещаются Страховщиком при предъявлении потерпевшим медицинского заключения, выданного в установленном законодательством Российской Федерации порядке, с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности или выданного в установленном законодательством Российской Федерации порядке заключения судебно-медицинской экспертизы о степени утраты профессиональной или общей трудоспособности, а также документов, указанных ниже в п.п. «а» - «ж» настоящего пункта.

Дополнительные расходы включают в себя:

а) **расходы потерпевшего на лечение и приобретение лекарств** - возмещаются до восстановления трудоспособности или установления степени утраты профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профессиональной трудоспособности – до установления степени утраты общей трудоспособности, но не более страховой суммы (лимитов ответственности), предусмотренных Договором страхования.

Оплате подлежат расходы на лечение потерпевшего и приобретение им лекарств, если он не имеет права на их бесплатное получение, при: оказании специализированной, в том числе высокотехнологичной медицинской помощи, в условиях стационара; оказании медицинской помощи в амбулаторных условиях (в том числе на дому), в дневном стационаре; прохождении медицинской реабилитации, как в поликлинике, так и на дому, а также в дневных стационарах. Объем лечения потерпевшего определяется врачебной комиссией медицинской организации.

Для получения страховой выплаты потерпевший представляет следующие документы:

- документы, подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения (договор на оказание услуг медицинским учреждением, счета);

- документы, подтверждающие врачебные назначения приобретенных лекарственных средств и препаратов (выписки из амбулаторной карты или истории болезни);

- документы, подтверждающие расходы потерпевшего на приобретение лекарств на основании рецептов или их копий (если оригиналы подлежат изъятию), товарных и кассовых чеков аптечных учреждений;

б) **расходы на дополнительное питание**, определенные исходя из суточного продуктового набора дополнительного питания, назначенного потерпевшему врачом – диетологом в качестве дополнения к обычному питанию с учетом характера повреждения здоровья, и документов, подтверждающих оплату приобретенных продуктов, но не более страховой суммы (лимитов ответственности), предусмотренных Договором страхования.

Для назначения страховой выплаты потерпевший представляет следующие документы:

- выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением с назначением потерпевшему дополнительного питания, назначенного по решению врачебной комиссии медицинской организации;

- кассовые чеки и иные документы, подтверждающие оплату потерпевшим приобретенных продуктов;

в) **расходы на протезирование**, предоставление слуховых аппаратов, получение технических средств и услуг, предусмотренных федеральным перечнем реабилитационных мероприятий, технических средств реабилитации и услуг, предоставленных инвалиду, включающие в себя расходы на изготовление для потерпевшего протезов, протезно – ортопедических изделий в соответствии с программой реабилитации потерпевшего (если потерпевший не имеет права на их бесплатное получение), но не более страховой суммы (лимитов ответственности), предусмотренных Договором страхования.

Для получения страховой выплаты потерпевший представляет кассовые чеки, квитанции и иные документы, подтверждающие оплату осуществленных потерпевшим расходов на протезирование, предоставление слуховых аппаратов, получение технических средств реабилитации и услуг;

г) **расходы на посторонний уход** (специальный медицинский и бытовой) за потерпевшим, произведенные независимо от того, кто такой уход осуществляет, в том числе при осуществлении ухода членами семьи потерпевшего. Размер возмещения ежемесячных расходов на посторонний уход не может превышать средний размер заработной платы в регионе проживания потерпевшего, но не более страховой суммы (лимитов ответственности), предусмотренных Договором страхования.

Для получения страховой выплаты потерпевший представляет следующие документы:

- заключение врачебной комиссии лечебного учреждения о необходимости постороннего ухода с указанием его вида и длительности оказания;

- договор на оказание услуг по постороннему уходу за потерпевшим;

- документы, подтверждающие оплату услуг по договору (при отсутствии договора на оказание услуг по постороннему уходу Страховщик производит выплату в размере, согласованном Страховщиком и Страхователем при заключении Договора страхования, из расчета выплаты фиксированной суммы в сутки);

д) **расходы на санаторно-курортное лечение потерпевшего** в организациях, оказывающих санаторно – курортные услуги, осуществляемые Страховщиком в соответствии с медицинским заключением, выданным в установленном законодательством Российской Федерации порядке, о наличии у потерпевшего медицинских показаний к определенному курсу медицинской реабилитации путем оплаты расходов на лечение, проживание (с размещением в одно- или двухместном номере со всеми удобствами, за исключением номеров повышенной комфортности) и питания потерпевшего.

Оплате Страховщиком подлежат санаторно – курортные услуги, оказываемые организациями, расположенными на территории Российской Федерации. Оплата расходов на медицинскую реабилитацию потерпевшего в организациях, оказывающих санаторно – курортные услуги, осуществляются в соответствии со сроками и периодичностью санаторно – курортного лечения, рекомендованными потерпевшему в программе его реабилитации (но не чаще одного раза в год), но не более страховой суммы (лимитов ответственности), предусмотренных Договором страхования.

Для получения страховой выплаты потерпевший представляет Страховщику следующие документы:

- медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, о наличии у потерпевшего медицинских показаний к определенному курсу медицинской реабилитации;

- выписка из истории болезни, выданная учреждением, в котором осуществлялось санаторно – курортное лечение;

- направление на санаторно – курортное лечение установленной формы;

- копия санаторно – курортной путевки или иного документа, подтверждающего получение санаторно – курортного лечения;

- документы, подтверждающие оплату путевки на санаторно – курортное лечение;

е) **расходы на приобретение специального транспортного средства**, возмещаются потерпевшему исходя из фактически произведенных им расходов, но не более страховой суммы (лимитов ответственности), предусмотренных Договором страхования, при условии отсутствия выплаты этого вида в системе обязательного страхования или в дополнение к ней.

Для получения страховой выплаты потерпевший представляет следующие документы:

- копия паспорта транспортного средства или свидетельства о регистрации;

- договор, в соответствии с которым приобретено специальное транспортное средство, и заключение уполномоченной организации о необходимости его приобретения;

- документы, подтверждающие оплату приобретенного транспортного средства;

ж) **расходы на профессиональное обучение (переобучение) потерпевшего**, определяемые в соответствии со стоимостью обучения согласно договорам на обучение с образовательными учреждениями, рекомендованными ему программой реабилитации, но не более страховой суммы (лимитов ответственности), предусмотренных Договором страхования.

Стоимость обучения (переобучения) потерпевшего не должна превышать среднюю стоимость по соответствующим платным видам обучения в таком образовательном учреждении.

Для получения страховой выплаты потерпевший представляет следующие документы:

- счет на оплату профессионального обучения (переобучения);

- копию договора с организацией, осуществляющей профессиональное обучение (переобучение);

- документ, подтверждающий оплату профессионального обучения (переобучения).

8.5.3. Размер страховой выплаты в части возмещения вреда, причиненного здоровью нескольких потерпевших лиц, определяется в пределах страховой суммы (лимитов ответственности) пропорционально характеру и степени повреждения здоровья каждого потерпевшего.

8.5.4. **Расходы на погребение.** Расходы на погребение определяются Страховщиком на основании представленных родственниками потерпевшего документов (счета паталого - анатомических учреждений и ритуальных фирм об оплате оказанных услуг по погребению) в пределах лимитов ответственности, установленных Договором страхования.

8.5.5. **В случае смерти потерпевшего лица (не являющегося кормильцем)** право на получение страховой выплаты имеют наследники умершего потерпевшего лица, признанные таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании свидетельства о праве на наследство. Страховое возмещение распределяется между наследниками в равных долях в пределах страховой суммы, установленной в Договоре страхования.

8.5.6. **В случае смерти потерпевшего лица (кормильца).**

Право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца) имеют лица, состоявшие на иждивении умершего потерпевшего или имевшие ко дню его смерти право на получение от него содержания, определяемые в соответствии со ст. 1088 Гражданского Кодекса Российской Федерации, но не более.

Страховая выплата лицам, имеющим право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца) осуществляется в равных долях исходя из общей суммы страховой выплаты.

Для получения страховой выплаты лицо, состоящее на иждивении умершего потерпевшего или имеющее ко дню его смерти право на получение от него содержания, или его законный представитель представляет следующие документы:

- копию свидетельства о смерти потерпевшего (кормильца);

- свидетельство о браке;

- свидетельство о рождении ребенка (детей);

- справку об установлении инвалидности лицу, состоящему на иждивении умершего потерпевшего;

- справку образовательного учреждения, если на дату смерти на иждивении умершего потерпевшего (кормильца) находились лица, обучающиеся в образовательных учреждениях;

- медицинское заключение, заключение медико – социальной или судебно – медицинской экспертизы о необходимости постороннего ухода, если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего потерпевшего находились лица, которые нуждались в постороннем уходе;

- справку органа, осуществляющего назначение и выплату пенсии нетрудоспособному гражданину, справку службы занятости, заключение лечебного учреждения, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились неработающие члены семьи, занятые уходом за родственниками.

8.6. При причинении вреда имуществу третьих лиц (строениям, сооружениям, помещениям и иному имуществу физических, юридических лиц, животным, сельскохозяйственным культурам, многолетним насаждениям и т.д.) наступивший ущерб определяется в следующем порядке:

8.6.1. По транспортным средствам, принадлежащим третьим лицам:

а) в случае уничтожения транспортного средства – в размере стоимости транспортного средства, но не более страховой суммы (лимитов ответственности), предусмотренных Договором страхования;

б) в случае повреждения транспортного средства – в размере расчетной стоимости его ремонта (восстановительных расходов), исходя из данных акта осмотра и калькуляции, с учетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования, но не более страховой суммы (лимитов ответственности), предусмотренных Договором страхования.

8.6.2. По строениям, сооружениям, помещениям, иному имуществу, принадлежащему юридическим лицам, включая витрины магазинов и торговых павильонов, рекламные стенды, табло и т.д. – в зависимости от степени повреждения, исходя из балансовой стоимости имущества или затрат по восстановлению (восстановительных расходов), но не более страховой суммы (лимитов ответственности), предусмотренных Договором страхования.

8.6.3. По строениям, сооружениям, помещениям, иному имуществу, принадлежащему физическим лицам, включая заборы, хозяйственные постройки и т.д.:

а) если имущество уничтожено (разрушено), но имеются остатки, годные для использования - в размере разницы между действительной стоимостью имущества и суммой стоимости годных остатков, но не более страховой суммы (лимитов ответственности), предусмотренных Договором страхования;

б) при повреждении имущества – в размере стоимости затрат по его восстановлению (восстановительных расходов) по ценам и тарифам, действовавшим на момент страхового события, в пределах суммы, не превышающей действительную стоимость имущества и не более страховой суммы (лимитов ответственности), предусмотренных Договором страхования.

При повреждении в результате страхового случая имущества третьих лиц в состав восстановительных расходов включаются:

а) расходы на приобретение материалов и запасных частей, необходимых для ремонта (восстановления) имущества;

б) расходы на оплату работ по ремонту восстановлению имущества;

в) расходы на доставку материалов и запасных частей к месту ремонта, расходы на доставку имущества к месту ремонта и обратно; на доставку специалистов к месту ремонта и обратно.

В затраты на восстановление имущества не включаются расходы, связанные с изменением и /или улучшением характеристик поврежденного имущества (достройка, дооборудование, модернизация, реконструкция и т.п.).

8.7. По животным, принадлежащим третьим лицам. Вред сельскохозяйственным животным, принадлежащим третьим лицам, наступивший в результате гибели или вынужденного убоя животного вследствие наступления страхового случая, определяется Страховщиком в пределах страховой суммы (лимитов ответственности) в зависимости от способа их учета как:

- произведение количества голов, погибших (утраченных) или вынужденно убитых животных и стоимости одной головы на момент гибели животных или на момент причинения повреждений, приведших к вынужденному убою, за вычетом стоимости годных остатков;

- произведение живого веса погибших (утраченных) или вынужденно убитых животных и стоимости единицы живого веса на момент гибели животных или на момент причинения повреждений, приведших к вынужденному убою, за вычетом стоимости годных остатков.

Стоимость одной головы или единицы живого веса для животных и птицы, выращиваемых (содержащихся) промышленным способом или в крестьянских (фермерских) хозяйствах определяется исходя из их действительной стоимости, определяемой на основании данных бухгалтерского учета и отчетности, официальных данных Росстата и Минсельхоза Российской Федерации, или на основании экспертной оценки; в отношении животных (птицы), находящихся во владении иных третьих лиц – на основании экспертной оценки, а также данных специализированных организаций (клубов служебного собаководства, племенных центров, обществ охраны животных и т.п.).

8.8. По сельскохозяйственным культурам и многолетним насаждениям сельскохозяйственных товаропроизводителей, в том числе ведущих личное подсобное хозяйство, в связи с утратой (гибелью) или частичной утратой сельскохозяйственной продукции.

Размер ущерба (страховой выплаты) в связи с утратой (гибелью) или частичной утратой урожая сельскохозяйственной культуры и / или многолетних насаждений определяется в пределах страховой

суммы исходя из стоимости количественных потерь урожая сельскохозяйственной культуры и / или многолетних насаждений.

Урожай сельскохозяйственных культур и / или многолетних насаждений считается погибшим, если сельскохозяйственная культура и / или многолетние насаждения уничтожены или непригодны для дальнейшего использования либо возможные затраты на сбор пригодной для дальнейшего использования сельскохозяйственной продукции, оставшейся на поврежденных площадях, превышают ее стоимость.

Урожай сельскохозяйственной культуры и / или многолетних насаждений считается частично утраченным, если урожайность, полученная сельскохозяйственным товаропроизводителем в текущем году с посевной (посадочной) площади в результате причинения вреда, ниже средней 5-летней урожайности сельскохозяйственной культуры и / или многолетних насаждений с посевной (посадочной) площади, сложившейся за 5 лет, предшествующих году, в котором наступил страховой случай.

Размер ущерба в связи с утратой (гибелью) или частичной утратой урожая сельскохозяйственной культуры и/или многолетних насаждений определяется как стоимость утраченного урожая с площади, на которой посевы (посадки) сельскохозяйственной культуры и/или многолетних насаждений признаны погибшими или поврежденными. Размер ущерба рассчитывается для каждой культуры в отдельности.

В случае отсутствия у сельхозпроизводителя данных для определения средней урожайности сельскохозяйственной культуры и/или многолетних насаждений за предшествующие 5 лет при наступлении страхового случая в расчет принимается средняя урожайность с посевной (посадочной) площади за период, данные по которому отсутствуют, по административно-территориальному образованию субъекта Российской Федерации, в котором находится сельхозпроизводитель или по субъекту Российской Федерации, в котором находится сельхозпроизводитель.

Размер ущерба фиксируется в акте об утрате (гибели) или частичной утрате урожая сельскохозяйственной культуры и / или многолетних насаждений. Составляемого представителями Страховщика, сельхозпроизводителя, с участием представителей муниципальных органов власти, органа управления сельским хозяйством административно – территориального образования соответствующего субъекта Российской Федерации.

8.9. К Заявлению о наступлении страхового события, имеющего признаки страхового случая в зависимости от причины наступления события, повлекшего причинение вреда третьим лицам, прилагаются, в частности, следующие документы:

- **при причинении вреда третьим лицам вследствие пожара** – акты противопожарных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, комиссий жилищно-коммунальных служб, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности жилищного фонда, техническом состоянии энергоснабжения (оборудования, распределительных щитков, электропроводки и т.д.), список пострадавших лиц, с указанием характера причиненного вреда жизни или здоровью, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества третьих лиц с указанием степени повреждения;

- **при причинении вреда третьим лицам вследствие взрыва газа** – акты, заключения газо-, аварийно-технических служб, комиссий жилищно-коммунальных служб, акты, свидетельствующие о техническом состоянии газоснабжения, с указанием даты их последнего обследования или ремонта (замены), список пострадавших лиц, с указанием характера причиненного вреда жизни или здоровью, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения;

- **при причинении вреда третьим лицам вследствие аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных и иных инженерных систем** – акты, заключения аварийно-технических служб, комиссий жилищно-коммунальных служб, акты, свидетельствующие о техническом состоянии коммуникаций, с указанием даты их последнего обследования или ремонта (замены), список пострадавших лиц, с указанием характера причиненного вреда жизни или здоровью, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения.

8.10. В части возмещения расходов Страхователя в целях уменьшения убытков от страхового события Страховщик возмещает фактически произведенные необходимые расходы Страхователя для осуществления разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер, направленных на спасение людей или уменьшение последствий страхового случая или фактические расходы Страхователя, произведенные для выполнения указаний Страховщика при наступлении страхового случая. Для возмещения таких расходов Страхователь должен предъявить Страховщику документы, подтверждающие действия Страхователя по уменьшению вреда в связи с наступлением страхового случая и размер произведенных им расходов (чеки, счета, платежные документы, материалы компетентных органов, заключения экспертов).

8.11. В сумму страхового возмещения не включается стоимость потери товарного вида имущества, неполученные доходы (упущенная выгода) и нанесенный потерпевшему физическому лицу моральный вред.

8.12. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком непосредственно потерпевшим третьим лицам.

8.13. Если после определения размера убытков и суммы страхового возмещения по согласованию со Страховщиком Страхователь компенсирует причиненный им вред в требуемом размере, то выплата страхового возмещения производится непосредственно Страхователю после предоставления им Страховщику соответствующих документов.

8.14. Судебные расходы возмещаются Страховщиком только в той части, которая подлежит к взысканию со Страхователя и/или Застрахованного лица.

8.15. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных Разделом 17 Комплексных правилами страхования имущества и гражданской ответственности граждан.

Вместе с тем в соответствии с настоящим Дополнительным условием Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по Договору страхования за причинение вреда жизни или здоровью потерпевших третьих лиц, если вред им причинен по вине Страхователя (п.2 ст.963 ГК РФ).

8.16. Все, что не урегулировано настоящими Дополнительными условиями, подлежит урегулированию в соответствии с Комплексными правилами страхования имущества физических лиц и действующим законодательством РФ.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

по страхованию убытков, возникших в результате перепада напряжения
в сети электроснабжения или отключения электроснабжения

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими «Дополнительными условиями по страхованию убытков, возникших в результате перепада напряжения в сети электроснабжения или отключения электроснабжения (далее — Дополнительные условия) АО СК «Ингвар» (далее — Страховщик) 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.

1.2. Положения, изложенные в настоящих Дополнительных условиях, дополняют положения Комплексных правил страхования имущества и гражданской ответственности граждан (далее – Правила) и применяются к Договору страхования совместно с ними. В случае наличия разногласий между положениями Правил и настоящих Дополнительных условий применяются соответствующие положения настоящих Дополнительных условий.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования в соответствии с настоящими Дополнительными условиями являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с утратой, гибелью и/или повреждением застрахованного имущества в результате перепада напряжения в сети электроснабжения или отключения электроснабжения.

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

3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. СТРАХОВОЙ РИСК

3.1. 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»).

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

3.2.1. Действиями иной стороны, не являющимися энергосбытовой, электроснабжающей организацией;

Под «энергосбытовой, электроснабжающей организацией» в настоящих Дополнительных условиях понимается: коммерческая организация независимо от организационно-правовой формы, осуществляющая продажу потребителям произведенной, купленной или приобретенной электрической энергии.

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

3.2.3. Пожаром (данный ущерб подлежит возмещению в рамках риска «Огонь» п.5.1.1 Правил страхования);

3.2.4. Нарушением либо невыполнением Страхователем, Выгодоприобретателем, членами его семьи либо лицами, действующими с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя), установленных законодательством РФ или иными нормативными актами норм и правил проведения ремонтно-строительных работ, противопожарной безопасности, правил и сроков эксплуатации водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, правил (инструкций) по эксплуатации имущества и т.п.

3.2.5. Технической неисправностью имущества.

3.3. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями не является страховым случаем гибель, утрата и/или повреждение имущества, не восстановленного после ранее произошедших событий, имеющих признаки страхового случая, независимо от признания этих событий страховым случаем Страховщиком.

4. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

4.1. Выплата страхового возмещения по риску утраты, гибели и/или повреждения имущества в результате перепада напряжения или отключения электроснабжения осуществляется при условии предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) по требованию Страховщика следующих документов:

4.1. Документов, предусмотренных Разделом 14 настоящих Правил;

4.2. Заключения независимого эксперта о причине повреждения или гибели застрахованного имущества;

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

По решению Страховщика настоящий перечень может быть сокращен.

Во всем ином, не предусмотренном настоящими Дополнительными условиями, действуют Комплексные правила страхования имущества и гражданской ответственности граждан.