

Утверждены
Приказом и.о. Генерального директора
ОАО «АльфаСтрахование»
от 30 июня 2017 г. № 344/04

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВЕННЫХ РИСКОВ**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения. Субъекты страхования
2. Объекты страхования
3. Страховые случаи и страховые риски
4. Страховая сумма и страховая стоимость
5. Место страхования
6. Порядок заключения и исполнения договора страхования
7. Страховая премия, страховые тарифы, франшиза
8. Вступление договора в силу и сроки его действия
9. Прекращение (расторжение) договора страхования
10. Изменение степени риска
11. Права и обязанности сторон
12. Двойное страхование
13. Порядок определения суммы ущерба
14. Порядок осуществления страховой выплаты
15. Освобождение от выплаты страхового возмещения и ограничения по выплате страхового возмещения. Основания отказа в выплате страхового возмещения
16. Право требования (суброгация)
17. Разрешение споров

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1. На условиях настоящих Правил страхования имущественных рисков (далее Правила) и действующего законодательства Российской Федерации Открытое акционерное общество "АльфаСтрахование", именуемое в дальнейшем Страховщик, заключает договоры добровольного страхования имущества и имущественных интересов физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, именуемых в дальнейшем Страхователями.

1.1. Условия настоящих Правил страхования, противоречащие Закону РФ от 7 февраля 1992г. №2300-1 «О защите прав потребителей», не применяются к правоотношениям, возникающим между Страховщиком и Потребителем по вопросам заключения, исполнения, изменения и расторжения договора страхования, заключаемого в соответствии с условиями настоящих Правил страхования.

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

1.2. Страховщик вправе на основании настоящих Правил страхования формировать отдельные программы (продукты) страхования с использованием отдельных условий страхования, закрепленных в настоящих Правилах страхования, и (или) комбинируя их, с присвоением таким программам (продуктам) страхования маркетинговых названий.

1.3. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре страхования (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил или сами Правила (выдержки из них) изложены в одном документе с договором страхования (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему.

В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

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

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

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с:

- риском повреждения, гибели или утраты застрахованного движимого и недвижимого имущества;

- риском возникновения расходов по расчистке и восстановлению территории после страхового случая;

- риском возникновения непредвиденных расходов, связанных со списанием денежных средств со счета сотового оператора при утрате застрахованного имущества (телефона/смартфона, планшетного компьютера и т.п.) в результате противоправных действий третьих лиц.

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

2.3. На страхование принимаются: здания, сооружения, конструктивные элементы зданий/ помещений/ сооружений, внутренняя отделка помещений, инженерные системы, оборудование, инвентарь, надгробия, ограждения и другое движимое и недвижимое имущество (далее «Предметы страхования»), находящиеся в помещении, либо в границах территории, определенной договором страхования (полисе), как место (территория) страхования.

Если в договоре страхования не оговорено иное, под конструктивными элементами здания подразумевается следующее: несущие, ненесущие стены, перекрытия, крыша; фундамент.

Если в договоре страхования не оговорено иное, под внутренней отделкой помещения подразумеваются следующие элементы: дверные и оконные блоки (включая остекление), легкие внутренние перегородки, слой отделочных материалов, нанесенный или прикрепленный к поверхности пола, потолка или стен, включая черновую отделку, связанную с подготовкой поверхности к финишной декоративной отделке, внутренняя электропроводка, сантехническое оборудование (за исключением отделки лоджии/ балкона).

Если в договоре страхования не оговорено иное, под сантехническим оборудованием подразумевается следующее: смесители, умывальники, унитазы, ванны, гидромассажные ванны любых видов, биде, душевые кабины любых видов, радиаторы отопления, полотенцесушители.

Если в договоре страхования не оговорено иное, под инженерным оборудованием подразумевается следующее: водопроводные, газовые и канализационные трубы/ трубопроводы, трубы/ трубопроводы центрального отопления; отопительные приборы (бойлеры, водонагреватели и т.п.); сауны, бани, печи, камины, бассейны; системы кондиционирования и вентиляции; системы автоматической пожарной сигнализации и пожаротушения; охранные системы; системы видеонаблюдения, домофоны, видеодомофоны; электрические счетчики, электроустановочные изделия; слаботочные сети (телефонные, телевизионные, компьютерные и т.п.); подогрев полов (водяной, электрический)) (за исключением инженерного оборудования лоджии/ балкона).

2.4. Если иное не установлено в договоре страхования, страхование не распространяется на:

2.4.1. рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки;

2.4.2. модели, макеты, наглядные пособия, образцы, формы, прототипы и выставочные экспонаты и т.п.;

2.4.3. драгоценные металлы в слитках, драгоценные камни без оправ;

2.4.4. взрывчатые вещества и боеприпасы;

2.4.5. имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь не распоряжается на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), доверительного управления, аренды, лизинга, залога, хранения, комиссии, продажи, а также по другим юридическим основаниям; личное имущество работников предприятия;

2.4.6. здания и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество;

2.4.7. здания и сооружения, не оконченные строительством, находящиеся в стадии капитального ремонта, освобожденные для капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок лицами, использующими их по прямому назначению;

2.4.8. Имущество, находящееся:

- в зоне которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия;
- на территории которой объявлен режим чрезвычайной ситуации;
- в зоне военных действий

с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования.

2.4.9. иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации;

2.4.10. парфюмерию (изделия, применяемые для ароматизации чего-либо (духи, туалетная вода, др.), строительные материалы, табачные изделия;

2.4.11. технические носители информации компьютерных и аналогичных систем;

2.4.12. документы, удостоверяющие личность; правоустанавливающие документы;

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

2.5. По настоящим Правилам могут быть застрахованы на особых условиях (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию ценного имущества") следующие виды имущества:

- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте;
- б) акции, облигации, сертификаты, чековые книжки и другие ценные бумаги;
- в) банковские карты;
- г) драгоценные металлы в виде запасов, слитков, готовых изделий;
- д) драгоценные и полудрагоценные камни;
- е) изделия из драгоценных металлов и камней;
- ж) изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней;
- з) предметы изобразительного и декоративно-прикладного искусства;
- и) редкие книги, рукописи, иные документы, представляющие собой историческую и культурную ценность;
- к) строения, являющиеся культурным или историческим достоянием (памятники истории и культуры);
- л) предметы старины и антиквариата.

2.6. Страховщик вправе принимать на страхование движимое имущество без индивидуализации составляющих его отдельных предметов, но с указанием отдельных видов или групп имущества, выделяемых по классификационным признакам, либо по наименованию однородных предметов (например: мебель, предметы интерьера, осветительные приборы, статуэтки и др.).

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И СТРАХОВЫЕ РИСКИ

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

Страховым случаем является свершившееся в период действия договора страхования событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

3.2. По риску повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества могут быть застрахованы убытки вследствие следующих опасностей:

3.2.1. пожара (включая удар молнии, поджог).

Под пожаром подразумевается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться, вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания (включая поджог). Ущерб от повреждений огнем, возникший не в результате пожара, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.) не покрывается страхованием и возмещению не подлежит.

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

Под ударом молнии подразумевается видимый электрический искровой разряд в атмосфере, обычно происходящий во время грозы, проявляющийся яркой вспышкой света и сопровождающим громом. В отношении элементов электрических сетей, пострадавших в результате удара молнии, страхованием покрывается исключительно ущерб в результате прямого попадания молнии в эти элементы. При этом ущерб нанесенный электроприборам, технике и оборудованию, подключенным к этим сетям, возмещению не подлежит, если пожара не произошло, но произошло внезапное прекращение работоспособности электроприборов/ техники/ оборудования.

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

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

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

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

3.2.2. падения на застрахованное имущество летающих объектов или их частей, обломков, грузов;

3.2.3. стихийных бедствий, а именно: землетрясения, извержения вулкана или действия подземного огня, оползня, оседания грунта, горного обвала, камнепада, цунами, селя, бури, вихря, урагана, смерча, наводнения, паводка, града, ледохода (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию от стихийных бедствий");

3.2.4. взрыва, в т.ч., взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию убытков от взрыва");

3.2.5. повреждения застрахованного имущества водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию имущества от повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем");

3.2.6. противоправных действий третьих лиц (кражи (в т.ч., кражи со взломом); грабежа; разбоя; хищения предметов, имеющих особую ценность; умышленного уничтожения или повреждения имущества третьими лицами; уничтожения или повреждения имущества третьими лицами по неосторожности; вандализма, хулиганства) (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию от противоправных действий третьих лиц");

3.2.7. боя оконных стекол, зеркал и витрин (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию на случай боя оконных стекол, зеркал и витрин");

3.2.8. рисков, связанных с эксплуатацией электротехнического оборудования (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию электротехнического оборудования");

3.2.9. наезда транспортного средства, а также навала судна на застрахованное имущество;

3.2.10. внезапного и непредвиденного падения на застрахованное имущество деревьев или их частей (за исключением сухостоя), опор линий электропередачи, средств наружной рекламы и других неподвижных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества;

3.2.11. падения на застрахованное имущество космических объектов или их обломков, грузов;

3.2.12. убытки, возникшие в результате конструктивных дефектов застрахованного имущества (здания, сооружения, постройки, помещения), о которых на момент заключения Договора страхования не было известно Страхователю или Выгодоприобретателю.

Если иного не оговорено в договоре, под «Конструктивным дефектом» понимается не связанное с естественным износом непредвиденное разрушение или физическое повреждение конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен, и т.д.) застрахованных зданий, сооружений, построек, либо зданий, в которых расположено застрахованное имущество (при страховании помещений), вследствие дефектов внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания, жилого помещения, сооружения, постройки), и невозможности в связи с этим пользования застрахованным имуществом (зданием, жилым помещением, сооружением, постройкой) по назначению, в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (зданиям, сооружениям, постройкам).

3.2.13. убытки в результате проведения ремонтных, строительно-монтажных работ, тестирования, установки, монтажа, а также убытки в результате проведенных и завершённых на момент начала срока страхования работ по реконструкции,

переоборудованию или переустройству, сервисному обслуживанию или ремонту застрахованных зданий и/или помещений;

Понятие «переустройство» означает проведение в одном или нескольких взаимосвязанных помещениях работ, связанных с изменением размеров помещений, их состава и/или функционального назначения, а также их инженерного оборудования. Понятие «переустройство» включает в себя перепланировку (изменение конфигураций помещений, подразумевающее специальное разрешение и внесение изменений в его кадастровый паспорт), переоборудование или перестановку инженерного оборудования помещений, перенос и устройство дверных проемов, стеновых перегородок и т.п. Исключением являются работы, на проведение которых не может быть получено разрешение органов государственной жилищной инспекции по причине несоответствия проекта/работ по переустройству и/или перепланировки требованиям законодательства.

3.2.14. убытки в результате:

- обвала;
- естественного оседания и/или вздутия почвы;
- оползня или иного движения грунта;
- оседания фундамента, образования трещин, сжатия, вздутия или увеличения в объеме или разрушения зданий;
- береговой или речной эрозии;
- проведения взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведения земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.

3.2.15. поломки имущества, в том числе механическое повреждение (в соответствии с "Дополнительными условиями по страхованию от поломок").

3.3. По соглашению сторон по договору страхования может быть застрахован риск возникновения:

3.3.1. расходов по расчистке и восстановлению территории после страхового случая в результате следующих опасностей:

- 3.3.1.1. пожара, удара молнии (п. 3.2.1);
- 3.3.1.2. падения летающих объектов или их частей, обломков, грузов (п. 3.2.2);
- 3.3.1.3. стихийных бедствий (п. 3.2.3);
- 3.3.1.4. взрыва (п. 3.2.4);
- 3.3.1.5. противоправных действий третьих лиц (п. 3.2.9);
- 3.3.1.6. убытков, возникших в результате захламления (загрязнение, загромождение земельного участка несанкционированными свалками промышленных, бытовых и других отходов);
- 3.3.1.7. загрязнение третьими лицами почвенного слоя земли и ландшафтных сооружений вредными веществами, представляющими опасность для здоровья людей, животных и окружающей среды.

3.3.2. расходов, связанных со списанием денежных средств со счета сотового оператора, предоставляющего услуги беспроводной мобильной связи, при утрате застрахованного имущества (телефона/смартфона, планшетного компьютера и т.п.) в результате противоправных действий третьих лиц.

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

3.5. Страховыми случаями являются события, указанные в пунктах 3.2 - 3.3 настоящих Правил, свершившиеся в период действия договора страхования, предусмотренные договором страхования, с наступлением которых возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

4. СТРАХОВАЯ СУММА И СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ

4.1. Страховая сумма - денежная сумма, которая определена договором страхования и, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая сумма по застрахованному имуществу не должна превышать его действительной (страховой) стоимости на момент заключения договора страхования.

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

4.2.1. для зданий и сооружений - исходя из стоимости строительства в данной местности здания, или сооружения, полностью аналогичного принимаемому на страхование с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния;

4.2.2. для оборудования, машин, инвентаря - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного принимаемому на страхование, с учетом износа;

4.2.3. для внутренней отделки помещений - исходя из стоимости восстановительных расходов за вычетом износа с учетом ее эксплуатационно-технического состояния;

4.2.4. для движимого имущества (предметов домашнего обихода и домашней обстановки, аудио-, видео- и электронной техники, предметов потребления и использования, др.) – исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, с учетом его износа;

4.2.5. для квартир или отдельных комнат в квартире жилого дома – в размере стоимости приобретения квартиры (комнаты) полностью аналогичной застрахованной с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;

4.2.6. для всех категорий застрахованного имущества - действительная (страховая) стоимость включает в себя НДС, если применимо.

4.3. Если в договоре страхования не предусмотрено иное, страховая сумма по страхованию рисков возникновения расходов по расчистке и восстановлению территории после страхового случая (п.3.3.1 настоящих Правил) устанавливается по достигнутому между Страхователем и Страховщиком соглашению сторон и не может превышать 10% от страховой суммы, установленной по договору страхования по соответствующему предмету страхования; по страхованию рисков возникновения расходов, связанных со списанием денежных средств со счета сотового оператора (п.3.3.2 настоящих Правил) устанавливается по достигнутому между Страхователем и Страховщиком соглашению сторон и не может превышать 10% от страховой суммы, установленной по договору страхования по соответствующему предмету страхования (телефона/ смартфона, планшетного компьютера и т.п.).

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

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

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

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

4.5. В случае принятия на страхование движимого имущества без индивидуализации каждого отдельного предмета согласно п.2.6 Правил, Страховщик вправе устанавливать лимиты страховых сумм на группы имущества, а также на каждый предмет в указанной группе.

4.6. Во всех случаях выплаты страхового возмещения по убыткам, возникшим по каждому страховому случаю, не должны в целом превышать страховой суммы объекта страхования, за исключением случаев предусмотренных п.2 статьи 962 ГК РФ.

4.7. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения, т.е. является агрегатной, если иное не оговорено в договоре страхования. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая. При восстановлении или замене пострадавшего имущества

Страхователь имеет право за дополнительную страховую премию восстановить страховые суммы.

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

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

4.10. В договоре страхования могут быть установлены удельные веса на элементы предметов страхования, как в абсолютной, так и в относительной величине.

5. МЕСТО СТРАХОВАНИЯ

5.1. Имущество считается застрахованным только по тому месту (строение, земельный участок, квартира, комната, помещение, сооружение, район, область и др.), которое указано в договоре страхования (место страхования).

Не является застрахованным имущество, находящееся вне места страхования.

5.2. Только если это особо предусмотрено договором страхования, движимое имущество может быть застраховано в границах оговоренной территории. В этом случае место страхования может быть указано как территория страхования, без указания подробного адреса (например, Российская Федерация, весь мир, и др.).

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

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

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

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

- Копии учредительных документов, лицензий, иных документов, на основании которых Страхователь – юридическое лицо осуществляет предпринимательскую деятельность.

- Документ, подтверждающий регистрацию права собственности в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество.

- Правоустанавливающий документ на объект недвижимости, в том числе: Свидетельство о государственной регистрации права, Технические документы на объект недвижимости:

- Технический паспорт/план (извлечение, выписка);
- Кадастровый паспорт / план;
- Справка об оценке БТИ;
- Экспликация;
- поэтажный план;
- Документ о присвоении адреса объекту недвижимости;
- Справка о соответствии адреса объекта недвижимости;
- Отчет независимого эксперта об оценке стоимости имущества, принимаемого на страхование;
- Фотографии объекта недвижимости;
- Акт государственной комиссии о приемке законченного строительством объекта или Разрешение на ввод объекта в эксплуатацию;
- Межевое дело на земельный участок;
- Эскиз перепланировки/переустройства/переоборудования объекта недвижимости;

- Проект перепланировки/переустройства/переоборудования объекта недвижимости, выполненный уполномоченной организацией;
- Распоряжение/Постановление о разрешении работ по перепланировке/переустройству/ переоборудованию;
- Акт ввода в эксплуатацию перепланировки/переустройства/переоборудования;
- Письмо/справка о техническом/физическом состоянии объекта недвижимости, планах о сносе, капитальном ремонте;
- Договор подряда (при строительстве/реконструкции/капитальном ремонте /переустройстве/перепланировке/переоборудовании объекта недвижимости).
- При страховании имущества юридического лица или индивидуального предпринимателя – данные бухгалтерского учета Страхователя, балансы и инвентарные описи страхуемого имущества, иные описи (ведомости) основных фондов за последние три года.

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

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

6.4. До заключения договора страхования Страховщик или его представитель вправе производить осмотр объекта страхования.

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

6.6. Договор страхования заключается в письменной форме.

6.7. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа - договора страхования, подписанного Страховщиком и Страхователем, либо путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком.

6.8. Отдельные положения договора страхования могут быть оформлены на отдельных листах в виде Оговорок к договору (полису).

Любые изменения условий договора страхования оформляются в письменной форме на основании дополнительного соглашения к договору (полису). Дополнения и Оговорки являются неотъемлемыми частями договора (полиса).

6.9. Договор страхования имущества в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). При этом, при наступлении страхового события Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить документы, подтверждающие имущественный интерес в сохранении поврежденного, утраченного или погибшего имущества, а также оригинал Договора страхования (полиса).

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

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ, ФРАНШИЗА

7.1. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с условиями договора страхования (полиса).

7.2. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии в процентах от страховой суммы.

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

7.4. Уплата страховой премии производится единовременным платежом или в рассрочку в соответствии с условиями договора страхования (полиса).

7.5. Уплата страховой премии (страховых взносов) может производиться наличными средствами Страховщику (его уполномоченному представителю) или по безналичному расчету путем перечисления на расчетный счет Страховщика (его уполномоченного представителя).

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

- при оплате юридическим лицом, а также индивидуальным предпринимателем в безналичном порядке – день поступления денежных средств на счет Страховщика, если иное не указано в Договоре страхования;

- при оплате физическим лицом в безналичном порядке - момент подтверждения исполнения перевода обслуживающей Страхователя кредитной организацией;

- при оплате наличными денежными средствами – момент уплаты денежных средств Страховщику или его представителю, если иное не указано в Договоре страхования.

При неоплате Страхователем страховой премии (при единовременной оплате) или первого страхового взноса (при оплате страховой премии в рассрочку) в течение срока, согласованного в договоре страхования, либо оплате ее в сумме меньшей, чем предусмотрено договором, и при условии, что договор страхования вступает в силу с момента оплаты страховой премии (первого или единовременного страхового взноса), договор считается не вступившим в силу, если иное не предусмотрено договором страхования. При оплате страховой премии в сумме меньшей, чем предусмотрено договором, Страховщик возвращает полученную сумму Страхователю в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем срока оплаты, если договором не предусмотрено иное.

7.6. Стороны установили, что неуплата страховой премии в период действия договора (первого страхового взноса или очередного) Страхователем (Выгодоприобретателем) в установленный договором страхования срок, является для сторон договора страхования выражением воли Страхователя (Выгодоприобретателя) на отказ от договора страхования. При этом договор страхования расторгается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания установленного Договором страхования срока уплаты страховой премии (первого или очередного страхового взноса), которая, не была уплачена полностью, если договором страхования не установлено иное; при этом ранее уплаченная часть страховой премии возврату не подлежит.

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

7.8. В любом случае Страхователь обязан оплатить страховую премию за период, в течение которого действовал Договор страхования.

7.9. При отсутствии претензий о страховом возмещении Страховщик имеет право снизить тариф на 10% за каждый очередной год страхования, но суммарно не более 30%, если Страхователь перезаключает без перерыва договор страхования на следующий год.

7.10. В соответствии с условиями договора страхования может быть установлена франшиза.

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

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

7.11. Если в договоре страхования не оговорено иного, страхованием предусматривается безусловная франшиза, которая вычитается из суммы возмещения. Убытки, не превышающие величину франшизы, возмещению не подлежат.

7.12. Если в договоре страхования не оговорено иное, франшиза устанавливается по каждому страховому случаю и, если в течение периода страхования происходит несколько страховых случаев, франшиза вычитается по каждому из них.

7.13. По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховые премии уплачиваются в следующих размерах от суммы годовой премии:

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

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

8. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА В СИЛУ И СРОКИ ЕГО ДЕЙСТВИЯ

8.1. Договор страхования, если иное в нем не предусмотрено, вступает в силу после оплаты Страхователем страховой премии (первого или единовременного страхового взноса).

8.1.1. при уплате страховой премии наличными деньгами – с 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии (первого или единовременного страхового взноса) представителю Страховщика или в кассу Страховщика;

8.1.2. при уплате страховой премии по безналичному расчету - с 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии (первого или единовременного страхового взноса) на расчетный счет Страховщика или представителя Страховщика.

8.2. Договором страхования может быть предусмотрено, что он вступает в силу с даты его заключения, либо с иной конкретной даты, определенной Договором страхования.

8.3. Договор страхования, как правило, заключается сроком от 1 месяца до 1 года. Возможно заключение договора страхования на срок более года.

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

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

8.5. В договоре страхования может быть предусмотрено условие автоматической пролонгации договора на следующий период. При этом, если иное не предусмотрено в договоре страхования, при оплате страховой премии в размере, указанном в договоре страхования, до истечения последнего месяца действующего годового периода страхования, полис автоматически пролонгируется с полностью аналогичными условиями на следующие 12 месяцев. При этом датой начала нового периода страхования является дата, следующая за датой окончания последнего месяца предыдущего годового периода страхования. По требованию Страховщика Договор страхования может быть расторгнут до наступления срока его очередной пролонгации на следующие 12 месяцев. О досрочном прекращении страхования Страховщик письменно уведомляет Страхователя.

9. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ (РАСТОРЖЕНИЯ) ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования прекращается в случаях:

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

9.1.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

9.1.3. ликвидации Страхователя;

9.1.4. ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

9.1.5. по соглашению сторон. Стороны вправе предусмотреть условиями договора страхования его досрочное расторжение в случае исполнения Страхователем (Застрахованным лицом) обязательств по Кредитному договору в полном объеме и/или расторжения Кредитного договора;

9.1.6. отказа Страхователя - от договора страхования (п. 7.6 настоящих Правил).

9.1.7. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или прямо оговоренных в договоре страхования.

9.2. Руководствуясь п.1 ст.452, п.2 ст.958 ГК РФ Страхователь, заключая договор страхования, соглашается с тем, что письменное соглашение о прекращении договора страхования в соответствии с п.9.1, за исключением п.9.1.5, настоящих Правил не заключается, также Страхователю (Выгодоприобретателю) отдельно не направляется уведомление о прекращении договора страхования, если иное специально не предусмотрено договором страхования.

9.3. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности:

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

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в настоящем пункте, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

9.4. При отказе Страхователя – физического лица от договора страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая Страховщик возвращает Страхователю уплаченную страховую премию в следующем порядке:

В случае, если Страхователь – физическое лицо отказался от договора страхования в указанный период и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования (далее - дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.

В случае, если Страхователь – физическое лицо отказался от договора страхования в указанный период, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования.

По обстоятельствам, указанным в настоящем пункте, Страховщик возвращает Страхователю – физическому лицу страховую премию по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

По обстоятельствам, указанным в настоящем пункте, договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя – физического лица об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее пяти рабочих дней со дня его заключения.

9.5. Страховщик при осуществлении страхования на данных Правилах вправе предусмотреть более длительный срок, в течение которого Страхователь может отказаться от страхования, а Страховщик вернуть Страхователю, уплаченную страховую премию, чем срок, указанный в п. 9.4.

9.6. В случае отказа от договора страхования (полиса) Страхователя – юридического лица в любое время или Страхователя – физического лица позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента его заключения, уплаченная Страхователем страховая премия не возвращается (исключая случаи, когда возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось, по обстоятельствам иным, чем страховой случай), если договором не предусмотрено иное.

9.7. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.9.1.5 настоящих Правил, Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии (страхового взноса) за последний год страхования пропорционально оставшемуся оплаченному периоду за вычетом расходов Страховщика на ведение дела в размере 25% (двадцати пяти процентов), если договором не установлено иное.

10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

10.1. Страхователь обязан немедленно, как только это станет ему известно, сообщить Страховщику обо всех изменениях в принятом на страхование риске, например: о передаче имущества третьим лицам, переходе права собственности на имущество другому лицу,

изменений противопожарных мер и мер защиты от противоправных действий третьих лиц, о сносе, перестройке или переоборудовании зданий (сооружений), о повреждении или уничтожении имущества, независимо от того, подлежат ли убытки возмещению.

10.2. В случае перехода имущества в собственность или в аренду другому лицу, Страховщик имеет право прекратить договор страхования в одностороннем порядке.

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

10.4. Последствия нарушения установленных обязательств устанавливаются законодательством РФ и договором страхования.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страховщик обязан:

11.1.1. Ознакомить Страхователя с Правилами страхования и/или условиями договора страхования.

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

а) произвести осмотр места страхового случая (при необходимости), выяснить все обстоятельства, составить страховой акт и определить на основании предоставленных Страхователем документов размер убытка;

б) принять решение о выплате, отсрочке или об отказе в выплате страхового возмещения в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования;

в) произвести расчет суммы страхового возмещения;

г) выплатить страховое возмещение в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования.

11.1.3. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Страхователь обязан:

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

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

11.2.3. сообщать Страховщику обо всех существенных изменениях в принятом на страхование риске, в том числе, о проведении работ по переустройству и/или перепланировке застрахованного имущества;

11.2.4. оплачивать страховую премию (страховые взносы) в объеме и сроки, оговоренные в договоре страхования (полисе);

11.2.5. доплатить страховую премию по требованию Страховщика за период, в котором Страховщик нес ответственность, если оплаченная им сумма окажется недостаточной для покрытия премии, рассчитанной за этот период;

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

11.3. Все сообщения, предусмотренные условиями настоящих Правил и договора страхования, должны осуществляться Сторонами в письменной форме способами связи, обеспечивающими фиксирование сообщений, либо вручаться под расписку.

11.4. За свой счет принимать все разумные меры предосторожности и соблюдать рекомендации Страховщика по предотвращению убытков, а также соблюдать предписания закона и изготовителя. Страхователь обязан не нарушать установленные законами или

иными нормативными актами правила и нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы.

11.5. При возникновении убытка, в связи с которым Страхователь обращается к Страховщику с претензией о выплате страхового возмещения, Страхователь обязан:

11.5.1. принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасению застрахованного имущества, если это представляется возможным;

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

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

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

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

11.5.5. по требованию Страховщика предоставить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере ущерба и причинах повреждений или гибели застрахованного имущества, в том числе, подтверждающие наступление страхового случая, описывающие обстоятельства его наступления, подтверждающие размер причиненного ущерба, а также иные документы, необходимость представления которых определяется характером происшедшего события, указанные в п. 14.3 настоящих Правил;

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

11.5.7. сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая.

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

11.5.8. 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.

11.6. Страховщик имеет право:

11.6.1. в любое (в пределах разумного) время произвести осмотр и контроль объекта страхования, а также проверить предоставленную Страхователем информацию и выполнение условий договора страхования;

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

11.6.3. требовать от Страхователя документы, удостоверяющие наступление страхового случая, а также подтверждающие размер подлежащего выплате страхового возмещения;

11.6.4. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая, размер убытка, проводить осмотр или обследование поврежденного имущества;

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

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

11.7. Страхователь имеет право:

11.7.1. изменить в период действия договора страхования страховую сумму в связи с увеличением или уменьшением стоимости застрахованного объекта. Изменения осуществляются на основании Заявления Страхователя с оформлением дополнительного соглашения к договору страхования и перерасчетом страховой премии;

11.7.2. получать от Страховщика инструкции по дальнейшим действиям в случае наступления события, имеющего признаки страхового случая;

11.7.3. получить страховое возмещение при наступлении страхового случая в соответствии с условиями договора страхования и настоящих Правил;

11.7.4. досрочно отказаться от договора в установленном законодательством РФ порядке и в соответствии с условиями договора страхования;

11.7.5. получить дубликат договора страхования (полиса) в случае его утраты.

12. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

12.1. Страхователь обязан в момент заключения и действия договора страхования письменно сообщить Страховщику обо всех действующих и заключаемых договорах страхования данного имущества с другими Страховщиками с указанием рисков, страховых сумм, номеров договоров страхования и сроков их действия. При этом в договоре страхования (вкладыше) делается ссылка на уже заключенные договоры страхования.

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

13. ПОРЯДОК, СПОСОБЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАСЧЕТА СУММЫ УЩЕРБА

13.1. Размер ущерба определяется Страховщиком в результате исследования обстоятельств убытка на основании составленного им страхового акта и документов, полученных от компетентных органов (гидрометеослужбы, пожарного надзора, аварийной службы, полиции, следственных органов, суда и др.) и/или других организаций (оценочные, экспертные и т.п.), а также заявления Страхователя о месте, времени, причинах и иных обстоятельствах нанесения ущерба застрахованному имуществу.

13.2. Страхователь обязан предоставить Страховщику наряду с заявлением о событии, имеющем признаки страхового случая, все необходимые документы, подтверждающие причины убытка, характер и размер причиненного ущерба, затребованные Страховщиком и указанные в перечне документов для выплаты страхового возмещения в п. 14.3 настоящих Правил. Непредставление таких документов дает право Страховщику не признать событие страховым случаем и не выплачивать страховое возмещение в части убытка, не подтвержденного документами.

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

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

13.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, полная гибель имущества признается Страховщиком при условии, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

13.5.1. Имущество не прекратило своего существования, но утратило свои потребительские качества, ценность и не может быть использовано в первоначальном

качестве. Например, в связи с отсутствием возможности произвести ремонт (восстановление) по следующим причинам:

- детали (материалы), необходимые для проведения восстановительного ремонта, сняты с производства или поставки таких деталей на территорию РФ прекращены;
- отсутствием технической возможности проведения ремонта (восстановления) при имеющихся повреждениях.

13.5.2. Затраты на ремонт имущества превышают 70% страховой суммы, установленной договором страхования по данному имуществу (в случае, если страховая сумма установлена в размере страховой стоимости имущества). При превышении затрат на ремонт свыше 70% страховой суммы (включая стоимость годных остатков, при их наличии) восстановление поврежденного имущества будет считаться экономически нецелесообразным, а имущество погибшим.

В этих случаях сумма страхового возмещения определяется как разница между страховой суммой и суммой стоимости годных остатков застрахованного имущества.

13.5.3. Страхователь (выгодоприобретатель) в случае полной гибели застрахованного имущества вправе отказаться от своих прав на такое имущество в пользу страховщика в целях получения страхового возмещения в размере полной страховой суммы, если такое право предусмотрено договором добровольного страхования имущества.

13.6. Если в соответствии с п. 13.5 настоящих Правил застрахованное имущество не признано Страховщиком полностью погибшим, застрахованное имущество считается частично поврежденным.

13.7. Страховое возмещение выплачивается:

13.7.1. при полной гибели имущества - в размере страховой суммы (лимита установленного на предмет страхования или группу имущества) за вычетом стоимости имеющихся остатков, если иное не установлено договором страхования. В договоре страхования может быть предусмотрена выплата страхового возмещения в натуральной форме, т.е. имуществом, аналогичным застрахованному;

13.7.2. при частичном повреждении имущества - в размере восстановительных расходов за вычетом износа, если иное не установлено договором страхования.

13.8. Восстановительные расходы включают в себя:

13.8.1. расходы на материалы и запасные части для ремонта;

13.8.2. расходы на оплату работ по ремонту;

13.8.3. расходы на демонтаж - монтаж встроенной мебели, перенос мебели, если это необходимо для восстановительного ремонта внутренней отделки;

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

13.9. Восстановительные расходы не включают в себя:

13.9.1. дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;

13.9.2. расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

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

13.9.4. другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

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

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

Выплате подлежит рассчитанная сумма страхового возмещения за вычетом

франшизы, установленной в договоре страхования.

13.12. В случаях, предусмотренных договором страхования, выплата страхового возмещения может быть осуществлена Страховщиком при отсутствии документов компетентных органов, организаций, подтверждающих наступление страхового случая, если размер ущерба не превышает 100 000 рублей.

13.13. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Независимая экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведение. В случае, если результатами независимой экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по независимой экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения независимой экспертизы.

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

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

В случае если Страхователь отказывается вернуть Страховщику страховое возмещение, то все права на данное имущество переходят к Страховщику согласно статье 1102 главы 60 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

14. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

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

14.1.1. В течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения всех документов, необходимых для осуществления страховой выплаты в соответствии с п.14.3 настоящих Правил, Страховщик принимает решение об осуществлении страховой выплаты или принимает решение о непризнании случая страховым (об отказе в страховой выплате).

14.1.2. В случае принятия решения о непризнании случая страховым, Страховщик в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения, направляет Страхователю и Выгодоприобретателю уведомление о непризнании случая страховым с мотивированным отказом в страховой выплате.

Уведомление направляется Страхователю (Выгодоприобретателю) по почте по адресу Страхователя (Выгодоприобретателя), указанному в договоре страхования или заявлении о страховом случае для направления уведомлений.

14.1.3. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты принятия решения об осуществлении выплаты страхового возмещения Страховщик составляет страховой акт. Выплата страхового возмещения производится в течение 5 (Пяти) рабочих дней после подписания Страховщиком Страхового Акта, если сумма страхового возмещения не превышает 40 (Сорока) миллионов рублей. Если сумма страхового возмещения превышает 40 (Сорок) миллионов рублей и меньше 200 (Двухсот) миллионов рублей оплата производится в течение 10 (Десяти) рабочих дней после подписания Страховщиком Страхового Акта. При сумме возмещения свыше 200 (Двухсот) миллионов рублей срок и порядок выплаты согласовываются сторонами дополнительно и отражаются в Соглашении сторон о сроках выплаты страхового возмещения, которое подписывается между Страхователем и Страховщиком на основании Страхового Акта, но в любом случае не более 30 (тридцати) рабочих дней после подписания Страховщиком Страхового Акта.

14.1.4. Выплата страхового возмещения осуществляется путем выплаты денежных средств, если иного не оговорено в договоре страхования. Датой выплаты страхового возмещения является дата списания денежных средств со счета Страховщика, если иное не предусмотрено договором страхования.

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

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

14.3.1. Письменное заявление о страховом событии установленного образца. В заявлении Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан указать:

- дату и описание страхового случая;
- причины ущерба или информацию, необходимую для суждения о причинах повреждений или гибели застрахованного имущества;
- действия Страхователя при наступлении страхового случая;
- способ получения страхового возмещения (с указанием реквизитов банка и номером лицевого счета получателя).

- размер ущерба и размер страхового возмещения, на которые претендует Страхователь, с соответствующей описью и указанием стоимостей;

- лицо, виновное в понесенном ущербе либо отсутствие такового;

- размер компенсации ущерба, полученной от третьих лиц.

14.3.2. Документ, удостоверяющий личность Страхователя, Выгодоприобретателя и полномочия представителя.

14.3.3. Договор страхования со всеми приложениями.

14.3.4. Документы, подтверждающие оплату страховой премии в размере указанном в договоре страхования или в счете Страховщика (копия приходного кассового ордера, квитанция об оплате страховой премии – форма А7, копия п/поручения, чек).

14.3.5. Документ(ы), подтверждающий/ие право собственности на недвижимое имущество.

14.3.6. Технический паспорт объекта недвижимости.

14.3.7. Копии Кредитного и Залогового договоров – если страхуемое имущество находится в залоге.

14.3.8. Документы, подтверждающие право требования по закладной (по Кредитному договору) – если имущество в залоге.

14.3.9. Справку из банка о размере задолженности по Кредитному договору на дату, предусмотренную договором страхования, если страхуемое имущество находится в залоге.

14.3.10. Фотографии объекта недвижимости.

14.3.11. Документы, подтверждающие стоимость застрахованного имущества на момент наступления страхового случая, а также размер причиненного ущерба.

14.3.12. Сведения о порядке получения страхового возмещения (с указанием реквизитов банка и номером лицевого счета получателя).

14.3.13. 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»;
- для юридического лица – документы бухгалтерского учета Страхователя, балансы и инвентарные описи (ведомости) основных фондов.

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.
- для юридического лица – документы бухгалтерского учета Страхователя, балансы и инвентарные описи (ведомости) основных фондов;

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

14.3.14.1. При пожаре:

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

14.3.14.2. При ударе молнии, взрыве:

- Документы из Росгидромета, МВД, МЧС, Горгаза, аварийных служб – в зависимости от характера наступившего события.

14.3.14.3. При падении летающих объектов или их частей, обломков, грузов, космических объектов и их обломков, грузов:

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

14.3.14.4. При стихийных бедствиях:

- Документы из Росгидромета и/или МЧС РФ.

14.3.14.5. При повреждении застрахованного имущества водой/ жидкостью:

- Акт, заверенный печатью организации, 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.

14.3.14.6. В случае противоправных действий третьих лиц:

- Талон-уведомление о принятии заявления правоохрнительными органами.
- Заявление Страхователя в правоохрнительные 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.
- Заверенная копия Постановления правоохрнительного органа о возбуждении уголовного дела или копия Постановления об отказе в возбуждении уголовного дела.
- Копия протокола осмотра места происшествия.
- Копия трасологической экспертизы, в случае наличия признаков проникновения в помещение путем подбора ключей.
- Заверенная копия Постановления 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.
- В случае нахождения Выгодоприобретателя за рубежом в момент обнаружения страхового события предоставляется справка/ копия справки из полиции страны

Правила страхования имущественных рисков

пребывания, в которой произошло и обнаружено Выгодоприобретателем страховое событие. Все документы, предоставляемые Страхователем, должны быть оформлены на русском языке, в противном случае к документам прилагается нотариально заверенный перевод/ копия перевода на русский язык.

14.3.14.7. В случае боя оконных стекол, зеркал и витрин:

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

14.3.14.8. При повреждении электротехнического оборудования:

- Акт/ копия акта организации, имеющей лицензию на ремонт.
- Справка местного органа электроннадзора в случае внезапного прекращения подачи (сбоев в подаче) электроэнергии из общественных сетей электроснабжения.

14.3.14.9. При наезде транспортных средств:

- Справку ГИБДД установленной формы о ДТП, Протокол о административном правонарушении, постановление об административном правонарушении, копия схемы ДТП, фото с места происшествия.

14.3.14.10. 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 Росгидромета, МВД, МЧС, аварийных служб или других организаций в чьем ведении находится застрахованный объект, в зависимости от причин и характера наступившего события.

14.3.14.11. При ущербе в результате проведения ремонтных, строительного-монтажных работ, тестирования, установки, монтажа, а также работ по реконструкции или в результате переустройства/перепланировки/ переоборудования, переделки, сервисному обслуживанию или ремонту застрахованных зданий/помещений:

- Договор на проведение ремонтных работ, акт приема-передачи выполненных работ и документы, подтверждающие оплату работ (в случае, если на момент события работы были приняты и оплачены). Письменная претензия Страхователя к исполнителю по факту причинения ущерба. Письменный ответ на претензию (в случае его наличия).

- Заключение экспертных, оценочных либо иных организаций, имеющих право устанавливать факт и причину наступления соответствующих событий.

- Проект переустройства/перепланировки застрахованных зданий (помещений).

- Заключение органа по охране памятников архитектуры, истории и культуры о допустимости проведения переустройства и/или перепланировки жилого помещения, если такое жилое помещение или дом, в котором оно находится, является памятником архитектуры, истории или культуры.

14.3.14.12. При загрязнении третьими лицами почвенного 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.

- Заверенная копия Постановления правоохранительного органа о возбуждении уголовного дела или копия Постановления об отказе в возбуждении уголовного дела.

- Копия протокола осмотра места происшествия.

- Заверенная копия Постановления 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, Горгаза, аварийных служб или других организаций в чьем ведении находится данный объект, в зависимости от причин и характера наступившего события.

14.3.14.13. При ущербе, возникшем в результате захламления (загрязнение, загромождение земельного участка несанкционированными свалками промышленных, бытовых и других отходов):

- 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.

- Заверенная копия Постановления правоохранительного органа о возбуждении уголовного дела или копия Постановления об отказе в возбуждении уголовного дела.

- Копия протокола осмотра места происшествия.

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

- Документы из МВД, Экологической полиции, МЧС, аварийных служб или других организаций в чьем ведении находится данный объект – в зависимости от характера наступившего события.

14.3.14.14. При ущербе в результате: обвала, естественного оседания и/или вздутия почвы, оползня или иного движения грунта, оседания фундамента, образования трещин, сжатия, вздутия или увеличения в объеме или разрушения зданий, береговой или речной эрозии, проведения взрывных работ, выемки грунта из котлованов или карьеров, засыпки пустот или проведенияи земляных работ, а также добычи или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых:

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

14.3.14.15. При поломке имущества:

- Паспорт/ гарантийный талон или их копии застрахованного имущества и кассовый чек/ копия чека на его приобретение.

- Заключение/акт диагностики сервисного центра.

- Калькуляция по ремонту.

- Акт о выполненной работе.

- Документы, подтверждающие оплату ремонта (кассовый чек).

14.3.14.15.1. Заключение/акт диагностики, калькуляция по ремонту, акт выполненных работ должны содержать следующую информацию:

- наименование марки, модели поврежденного имущества;

- IMEI /серийный/заводской номер поврежденного имущества;

- признание/не признание имеющихся повреждений/поломок гарантийным/ не гарантийным случаем;

- характер повреждений;

- перечень поврежденных элементов;

- перечень заменяемых деталей и производимых работ (с указанием стоимости каждой детали и работы, а также общей стоимости ремонта);

- дата составления документа, ФИО и подпись составителя;

- документ, подтверждающий аккредитацию сервисного центра, заверенный подписью и печатью уполномоченного лица сервисного центра;

- справка ГИБДД о ДТП, протокол об административном правонарушении, копия схемы ДТП, фото с места происшествия.

14.3.14.15.2. В случае невозможности ремонта по причинам того, что детали, необходимые для проведения восстановительного ремонта, сняты с производства или поставки таких деталей на территорию РФ прекращены или отсутствует техническая возможность произвести ремонт, в документах, указанных в п.14.2.8.1, авторизованным сервисным центром должна быть указана соответствующая информация о невозможности ремонта и причинах.

14.3.14.16. При конструктивных дефектах зданий (строений):

- Акт проведения плановых и внеплановых проверок составленный жилищной инспекцией района с указанием нарушений и повреждений.

- Техническое заключение о фактическом состоянии акт технического состояния объекта недвижимости, составленный архитектурно-планировочным бюро (города, района, населенного пункта и т.д.).

- Технический/кадастровый паспорт объекта недвижимости, поэтажный план, экспликация.

14.3.14.17. При террористическом акте:

- Документы компетентных органов, проводивших расследование.

14.3.14.17. При падении линий опор линий электропередач:

- Справка местного органа электронадзора.

14.3.14.18. По расходам по расчистке и восстановлению территории после страхового случая:

- Договор с организацией, оказывающей услуги по расчистке территории и вывозу непригодных остатков.

- Акт о выполнении работ.

- Документы, подтверждающие оплату произведенных расходов.

14.3.14.19. По расходам на спасение застрахованного имущества в целях уменьшения ущерба:

- Документы, подтверждающие оплату произведенных расходов.

14.3.14.20. По расходам, связанным со списанием денежных средств со счета сотового оператора:

- Выписка со счета, выданная оператором сотовой связи о размере денежных средств на счете на момент утраты застрахованного имущества до момента блокировки sim-карты.

- Выписка о всех совершенных операциях по счету (в т.ч. звонков) с момента утраты застрахованного имущества и до момента блокировки sim-карты.

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

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

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

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

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

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

14.7. При выплате страхового возмещения по договору, страховая премия по которому уплачивается в рассрочку и на момент страхового события уплата очередного взноса (взносов) не просрочена, Страховщик удерживает из суммы страхового возмещения все неоплаченные взносы, если иного не оговорено в договоре.

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

15.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случаях предусмотренных законодательством РФ, а также в случаях наступления ущерба вследствие:

- 15.1.1. воздействия ядерной энергии в любой форме;
 - 15.1.2. умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или их представителей;
 - 15.1.3. самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов;
 - 15.1.4. обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;
 - 15.1.5. кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страхового случая;
 - 15.1.6. если Страхователь или Выгодоприобретатель отказались от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя или Выгодоприобретателя, то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне оплаченной суммы возмещения (не обеспечение права требования к виновным лицам);
 - 15.1.7. когда ущерб, возник вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
 - 15.1.8. получения Страхователем (Выгодоприобретателем) полностью или частично возмещения ущерба от лица, виновного в причинении ущерба;
 - 15.1.9. совершения Страхователем (Выгодоприобретателем) преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем.
- 15.2. Если в договоре страхования не оговорено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за ущерб, возникший в результате:
- 15.2.1. террористического акта и/или терроризма, несмотря на любые другие обстоятельства или события, действующие одновременно; действий по контролю, предупреждению, подавлению или любыми другими действиями, относящимися к террористическому акту и/или терроризму;
 - 15.2.2. актов насилия или актов, опасных для человеческой жизни, материальной и нематериальной собственности с целью или желанием повлиять на любое правительство или с целью запугивания населения или какой-либо прослойки населения;
 - 15.2.3. конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей или иных действий административных органов;
 - 15.2.4. гражданской войны, вооруженного восстания, мятежа, действий вооруженных повстанцев, а также действий властей, направленных на их подавление;
 - 15.2.5. хранения бомб, мин, снарядов или иного вооружения;
 - 15.2.6. народных волнений, массовых беспорядков, забастовок или локаутов.
- 15.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, в сумму страхового возмещения не включаются:
- 15.3.1. расходы по расчистке территории от обломков или остатков застрахованного недвижимого имущества или их слому;
 - 15.3.2. расходы по оплате услуг профессиональных или добровольных пожарных команд или других организаций, которые в силу закона, своих уставов или иных нормативных актов обязаны принять меры по тушению пожара, равно как и по предотвращению либо уменьшению иных убытков, покрываемых по договору страхования;
 - 15.3.3. ущерб от землетрясения, если при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных сооружений должным образом не учитывались сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания;
 - 15.3.4. ущерб от конструктивных и/или производственных недостатков;
 - 15.3.5. ущерб от проникновения атмосферных осадков через незакрытые окна, двери, за исключением случаев, когда такое проникновение стало возможным не по вине Страхователя или в результате наступления страхового случая;
 - 15.3.6. ущерб, связанный с разрушением или повреждением застрахованных зданий, сооружений, в том числе обвала зданий, сооружений или их частей, если причиной этому была их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации, или разрушение, повреждение, обвал не вызван страховым случаем;
 - 15.3.7. ущерб в результате использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению, если такое использование стало причиной гибели или повреждения застрахованного имущества;

15.3.8. ущерб в результате изменения характеристик, свойств и конструктивных параметров застрахованного имущества, в том числе, в результате работ по переустройству/перепланировке/переоборудованию помещений, проведенных с нарушением требований и порядка, установленного действующим законодательством РФ;

15.3.9. ущерб при нарушении Страхователем установленных законами или иными нормативными актами правил и норм противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иных аналогичных норм или если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя;

15.3.10. ущерб, прямо или косвенно связанный с проведением на территории страхования строительных, монтажных и/или ремонтных работ. Лица, выполняющие строительные, монтажные и /или ремонтные работы в застрахованном помещении не являются третьими лицами в рамках положений настоящих Правил, в том числе лицами, выполняющими строительные, монтажные и /или ремонтные работы в застрахованном объекте по поручению Страхователя без заключения договора на производство этих работ.

15.3.11. ущерб, возникший в результате нарушения Страхователем правил хранения в жилом помещении легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ, если допущенные нарушения явились причиной утраты или повреждения имущества;

15.3.12. ущерб, не покрываемый согласно Дополнительным условиям страхования рисков, указанных в п.3.2.3-3.2.8; 3.2.15 настоящих Правил, а также имущества, указанного в п.2.5 настоящих Правил страхования.

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

15.4.1. нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанностей, указанных в п.11.4. настоящих Правил;

15.4.2. нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанностей при наступлении страхового случая, указанных в п.11.5 настоящих Правил;

15.4.3. моральный вред, упущенная выгода, простой, и другие, косвенные и коммерческие потери, убытки и расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), в том числе связанные/не связанные с предпринимательской деятельностью Страхователя (Выгодоприобретателя);

15.4.4. нахождения застрахованного имущества вне места страхования;

15.4.5. самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов;

15.4.6. кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страхового случая.

15.4.7. иных случаев по соглашению сторон в соответствии с договором страхования.

15.5. Если законом или договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик имеет право полностью или частично отказать Страхователю (Выгодоприобретателю) в выплате страхового возмещения в случаях предусмотренных законодательством РФ, а так же в случаях, если:

15.5.1. невыполнения обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами, законодательством РФ и условиями договора страхования, которое повлекло за собой невозможность принятия Страховщиком решения о признании случая страховым и выплате страхового возмещения;

15.5.2. страховой случай произошел до вступления договора страхования в силу или после его прекращения;

15.5.3. умышленного неприятия Страхователем (Выгодоприобретателем), разумных и доступных мер к уменьшению возможного ущерба;

15.5.4. в других случаях, предусмотренных законодательными актами и/или условиями договора страхования.

15.6. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме в соответствии с п.14.1.1 настоящих Правил.

15.7. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде или арбитражном суде. Договором страхования могут быть предусмотрены другие основания для отказа в страховой выплате, а так же случаи освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если это не противоречит законодательству РФ.

16. ПРАВО ТРЕБОВАНИЯ (СУБРОГАЦИЯ)

Правила страхования имущественных рисков

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

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

Если Страхователь или Выгодоприобретатель откажутся от таких прав или осуществление этих прав окажется невозможным по их вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере, соответствующем причиненному ему вышеуказанными действиями ущербу. В случае, если оплата страхового возмещения уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

17. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

17.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении сторонами условий договора страхования возникающие споры разрешаются путем переговоров сторон, а в случае не достижения согласия - в установленном законом порядке.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
по страхованию от стихийных бедствий**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами страхования имущественных рисков и настоящими Дополнительными условиями Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения, гибели или утраты имущества вследствие следующих опасностей:

- а) землетрясения, извержения вулкана, действия подземного огня;
- б) оползня, оседания грунта, горного **обвала**, камнепада;
- в) цунами;
- г) селя, бури, вихря, урагана, смерча;
- д) наводнения, паводка (под наводнением, паводком понимается сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды. Ущерб от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и МЧС РФ);
- ж) града;
- з) ледохода.

2. Только если это особо предусмотрено договором страхования, подлежит возмещению ущерб от повреждения имущества в результате ливневых дождей, аномально-низких температур (морозов), осадков, нехарактерных для данной местности и / или времени года.

3. Ущерб от землетрясения подлежит возмещению лишь в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом учитывались сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

4. Ущерб от оползня, оседания или иного движения грунта не подлежит возмещению в том случае, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.

5. Ущерб от бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, возмещается только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 60 км/час, если иного не установлено в договоре страхования. Скорость ветра подтверждается справками местной гидрометеослужбы.

Не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана или смерча, если иного не оговорено в договоре страхования.

6. Не подлежит возмещению ущерб от повреждения застрахованного имущества водой, если они не вызваны непосредственно одним из перечисленных в п.1 настоящих Дополнительных условий опасностей, например, ущерб вследствие повреждения имущества талой, дождевой, водопроводной водой, из-за протечки крыш и т.д., а также ущерб от повреждения водой застрахованного имущества, хранящегося на первых этажах (с полом не выше уровня земли) или в заглубленных помещениях на расстоянии менее 10 см от поверхности пола.

7. Если одной из причин повреждения или разрушения застрахованных зданий и сооружений, а также находящегося в них имущества явилась их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации. Страховщик имеет право отказать в выплате возмещения в той мере, в которой ветхость застрахованных

Правила страхования имущественных рисков

зданий и сооружений повлияла на размер убытка. Если Страхователь докажет, что ветхость строений не оказала влияния на размер ущерба, обязанность Страховщика выплачивать возмещение сохраняется.

8. Если это особо не оговорено в договоре страхования, в сумму страхового возмещения не включается ущерб, происшедший вследствие:

а) повреждения или уничтожения витрин, витражей стеклянных стен, оконных и дверных стекол размером более 1,5 кв. метров каждое, а также оконных и дверных рам или иных обрамлений, в которых закреплены такие стекла;

б) повреждения или гибели закрепленных на наружной стороне застрахованных зданий и сооружений предметов, таких как мачты, антенны, открытые электропровода, световые рекламные установки, плакатные щиты, защитные козырьки или навесы витрин и т.д.

9. Здания и сооружения, не оконченные строительством, освобожденные для капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок лицами, использующими их по прямому назначению, на страхование не принимаются. Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика об освобождении застрахованных зданий и сооружений для проведения капитального ремонта или по другим причинам на срок более 60 дней. Страховщик имеет право прекратить действие договора страхования в отношении такого объекта страхования на этот период.

10. Страховщик возмещает ущерб, причиненный в результате гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества только вследствие непосредственного воздействия града на застрахованное имущество.

11. Ущерб, возникший от пожара вследствие произошедшего стихийного бедствия, покрывается только в том случае, если застрахован риск «пожар».

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
по страхованию убытков от взрыва**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами страхования имущественных рисков и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховое покрытие от повреждения, гибели или утраты имущества вследствие таких опасностей, как взрыв (в т.ч., взрыв газа, употребляемого для бытовых надобностей), котлов, газохранилищ, топливоохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств.

2. Взрыв - это стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению, который сопровождается воздействием высокой температуры и/или ударной волны либо перемещением ударной волной, либо обрушением вследствие воздействия ударной волны предметов, конструкций, их фрагментов, обломков.

2.1. Взрывом резервуара (котла, трубопровода и пр.) считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и вонне резервуара. Если внутри такого резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, то повреждения, причиненные резервуару, покрываются страхованием и в том случае, если стенки его не имеют разрывов. Страхованием не покрывается ущерб, причиненные вакуумом или разрежением газа в резервуаре.

3. Ущерб, причиненный двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания, страхованием не покрываются.

4. Если это особо не предусмотрено договором страхования, не подлежит возмещению ущерб от взрывов динамита или иных взрывчатых веществ, подрыва.

Под взрывчатыми веществами подразумеваются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

Ущерб, возникший вследствие взрыва динамита и иных взрывчатых веществ, подрыва, покрывается только в том случае, если застрахован риск «умышленное уничтожение или повреждение имущества третьими лицами».

5. Только если это особо предусмотрено договором страхования подлежат возмещению расходы, направленные на ликвидацию опасных последствий взрыва.

6. Ущерб, возникший от пожара вследствие произошедшего взрыва, покрывается только в том случае, если застрахован риск «пожар».

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
по страхованию имущества от повреждения водой
из водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами страхования имущественных рисков и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения имущества водой вследствие опасностей: внезапных аварий водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных) систем или иных гидравлических систем, проникновения воды или иных жидкостей из помещений, не принадлежащих Страхователю, срабатываний противопожарных систем (не вызванных необходимостью их включения). К иным гидравлическим системам кроме перечисленного в настоящем пункте относятся: оборудование для обогрева полов, вентиляции и кондиционирования, а также трубы, шланги и насосы, используемые для подвода и/или отвода воды к сантехническому оборудованию, системам кондиционирования и к бытовой технике.

1.1. Аварией водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных) систем или иных гидравлических систем является неожиданный выход из строя, повреждение или поломка действующего узла инженерных водонесущих коммуникаций, систем водоснабжения, канализации, отопления, вентиляции или кондиционирования, произошедшие по месту страхования и наносящие ущерб имуществу граждан и организаций.

2. При страховании зданий и сооружений страховая защита предоставляется также в отношении:

а) расходов по устранению внезапных поломок находящихся непосредственно в застрахованных зданиях водонесущих труб, если иное не предусмотрено в договоре страхования, перечисленных в п.1 настоящих Дополнительных условий систем; при этом при необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимость замены двух погонных метров поврежденного участка труб;

б) расходов по устранению убытков от внезапного замерзания указанных в п.1 настоящих Дополнительных условий трубопроводов, а также соединенных непосредственно с ними аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д., если причиной не является отключение электроэнергии;

в) расходов по размораживанию указанных в п.1 настоящих Дополнительных условий трубопроводов;

г) расходы по расчистке застрахованных помещений после страхового случая.

При этом, если в договоре страхования не предусмотрено иное, страховая сумма по страхованию рисков возникновения расходов, указанных в настоящем пункте, устанавливается по достигнутому между Страхователем и Страховщиком соглашению сторон, но в любом случае не может превышать 10% от страховой суммы по договору страхования по соответствующему предмету страхования.

3. Не включаются в сумму страхового возмещения расходы по ремонту или замене, а также размораживанию трубопроводов или иных частей водопроводных, отопительных, канализационных или противопожарных систем, находящихся вне застрахованных зданий и помещений, а также расположенных под фундаментом или полом подвала, если иного не оговорено в договоре страхования.

4. Только если это особо предусмотрено договором страхования, подлежит возмещению ущерб от повреждения имущества горячим или конденсированным паром при поломке перечисленных в п.1 настоящих Дополнительных условий систем, а также расходы по устранению ущерба от внезапного замерзания указанных в п.1 настоящих Дополнительных условий трубопроводов, а также соединенных непосредственно с ними

аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д., если причиной является отключение электроэнергии и/или газоснабжения.

5. Только если это особо предусмотрено договором страхования, подлежит возмещению ущерб прямой и косвенный, возникший вследствие проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, в том числе ущерб, возникший вследствие протечки крыши, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана или смерча.

6. Ущерб от внезапного нештатного включения противопожарных спринклерных систем покрывается только, если он не явился следствием:

- а) ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;
- б) монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих спринклерных систем;
- в) строительных дефектов или дефектов самих спринклерных систем, о которых было известно и должно было быть известно Страхователю до наступления убытка.

Ущерб, возникший в результате штатного срабатывания спринклерных систем при пожаре покрывается только в том случае, если застрахован риск «пожар».

7. Дополнительно, по отдельному соглашению сторон, подлежит страхованию причинение застрахованному имуществу ущерба в виде его повреждения или уничтожения в результате разлива жидкости по причине повреждения труб или шлангов, используемых для подвода и/или отвода воды, стенок и/или гидроизоляции резервуаров и систем циркуляции жидкости аквариумов.

8. В сумму страхового возмещения не включаются (страхованием не покрываются):

- а) ущерб от повреждения застрахованного имущества водой, если он произошел ни по одной из указанных в п.1 настоящих Дополнительных условий причин, например, уборке и чистке помещений, наводнении, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;
- б) ущерб, явившийся следствием естественного износа, коррозии или ржавления указанных в п.1 настоящих Дополнительных условий систем в пределах места страхования, а также в случае, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не обеспечил надлежащую эксплуатацию указанных в п.1 настоящих Дополнительных условий систем на территории страхования, их своевременное обслуживание и ремонт;
- в) косвенные ущерб, такой как упущенная выгода, потеря прибыли, потеря воды, пара или тепла и т.д.;
- г) ущерб, возникший до начала страхования, но обнаруженный после его начала;
- д) ущерб, возникший в результате внезапного отключения электроэнергии, если иное не оговорено в договоре;
- е) ущерб вследствие перерыва в эксплуатации строения в период времени с отрицательной температурой воздуха при отсутствии оборудования, поддерживающего работоспособность индивидуальной системы отопления строений, заправленной водой, в случае, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не слил жидкость из системы отопления.

8. Страхователь, а также лицо, которому доверена сохранность застрахованного имущества (арендатор, хранитель и т.п.) обязан:

- а) обеспечить нормальную эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем в застрахованных зданиях и сооружениях, их своевременное техническое обслуживание и ремонт;
- б) отключить и обеспечить своевременное освобождение от воды и пара вышеуказанных систем в случае освобождения застрахованных зданий, строений и сооружений для капитального ремонта или для иных целей на срок более 60-ти дней, а также в период времени с отрицательной температурой воздуха..

9. Если Страхователь, либо лицо, которому доверена сохранность застрахованного имущества, не выполнит указанные в п.8 настоящих Дополнительных условий обязанности, Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой вышеуказанное невыполнение обязательств привело к увеличению размера убытка.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
по страхованию от противоправных действий третьих лиц**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами страхования имущественных рисков и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения, утраты или гибели имущества вследствие следующих опасностей:

- 1.1. кражи (тайного хищения чужого имущества);
 - 1.1.1. кражи со взломом;
- 1.2. грабежа (открытого хищения чужого имущества);
 - 1.2.1. грабежа в пределах места/ территории страхования;
 - 1.2.2. грабежа при перевозке к месту или из места страхования;
- 1.3. разбоя (нападения в целях хищения чужого имущества, совершенного с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия);
- 1.4. хищения предметов, имеющих особую ценность (хищения предметов или документов, имеющих особую историческую, научную, художественную или культурную ценность, независимо от способа хищения);
- 1.5. умышленного уничтожения или повреждения имущества третьими лицами;
- 1.6. уничтожения или повреждения имущества третьими лицами по неосторожности (уничтожения или повреждения чужого имущества в крупном размере, совершенные путем неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности);
- 1.7. вандализма (осквернения зданий или иных сооружений, порча имущества на общественном транспорте или в иных общественных местах);
- 1.8. хулиганства (грубого нарушения общественного порядка, выражающего явное неуважение к обществу).

Любая из вышеуказанных опасностей считается застрахованной лишь в том случае, если это особо оговорено в договоре страхования.

2. Кража со взломом (тайное хищение чужого имущества с проникновением в помещение/ автомобиль) в смысле договора страхования имеет место, если злоумышленник:

- 2.1. проникает в застрахованные помещения/ автомобиль, взламывая двери или окна, применяя отмычки или поддельные ключи, или иные технические средства. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами; одного факта исчезновения имущества из места страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей (факт использования поддельных ключей или отмычек должен быть подтвержден результатами трасологической экспертизы);
- 2.2. взламывает в пределах застрахованных помещений/ автомобиля предметы, используемые в качестве хранилищ имущества или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов; в помещениях, которые используются в служебных или хозяйственных целях помимо Страхователя и работающих у него лиц также третьими лицами, страховая защита по таким убыткам существует только в том случае, если это особо оговаривается в договоре страхования;
- 2.3. изымает предметы из закрытых помещений/ автомобиля, куда он ранее проник, используя средства, указанные в п.2.1 настоящих Дополнительных условий, или обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и использовал средства, указанные в п. 2.1 настоящих Дополнительных условий, при выходе из помещения;
- 2.4. при совершении обычной кражи оказывается обнаруженным и использует средства, упомянутые в п.п. 3.1 и 3.2 настоящих Дополнительных условий, для того, чтобы овладеть украденным имуществом.

3. Грабеж в смысле договора страхования имеет место, если:

3.1. к Страхователю или лицам, работающим у него, применяется насилие для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества;

3.2. Страхователь или работающие у Страхователя лица под угрозой их здоровью или жизни передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах места страхования, если местом страхования являются несколько застрахованных зданий или объектов, грабежом считается изъятие имущества в пределах того застрахованного здания, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя или работающих у него лиц;

3.3. застрахованное имущество изымается у Страхователя или работающих у него лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии, если такое их состояние не явилось следствием их злоумышленных действий и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию.

К Страхователю приравниваются члены семьи последнего, которым временно была поручена забота о застрахованном имуществе, лица, которым доверена сохранность застрахованного имущества (арендатор, хранитель и т.п.).

4. При грабеже в период перевозки застрахованного имущества к месту или от места страхования в дополнение к указанному в п.3 настоящих Дополнительных условий действуют следующие условия:

4.1. К Страхователю приравниваются лица, осуществляющие по его поручению такую перевозку; это положение, однако не распространяется на перевозки, осуществляемые по договорам профессиональными перевозчиками грузов, ценностей и наличных денег или инкассаторами, не работающими у Страхователя;

4.2. лица, осуществляющие перевозки, должны быть не моложе 18 лет и не старше 60 лет;

4.3. в случаях, упомянутых в п.3.2 настоящих Дополнительных условий, грабеж имеет место только в случае, если застрахованное имущество изымается с применением угрозы насилия.

5. В сумму страхового возмещения не включается (страхованием по настоящим Дополнительным условиям не покрывается) ущерб, явившийся следствием:

5.1. таких действий лиц проживающих совместно со Страхователем и ведущих с ним совместное хозяйство, которые имеют признаки кражи, грабежа, разбоя;

5.2. умышленных действий Страхователя или лиц, работающих у Страхователя, за исключением случаев, когда осуществление и подготовка кражи со взломом или грабеж проводились в то время, когда доступ в застрахованные помещения для этих лиц был закрыт;

5.3. грабежа в период перевозки к месту или от места страхования, если:

- перевозки осуществлялись большим количеством транспортных средств, нежели обусловлено договором страхования;

- грабеж совершен лицами, которым поручено осуществление перевозки;

- грабеж совершен лицами, которые вступили в сговор с теми, кому поручено осуществление перевозки.

5.4. пожара, взрыва или повреждения водопроводной водой, если эти события явились последствием кражи со взломом, грабежа или попытки их совершения;

5.5. военных действий.

6. Если договором страхования предусмотрено специальное страхование для личного имущества лиц, работающих у Страхователя, то такое страхование распространяется только на предметы, которые эти лица обычно используют при исполнении ими своих служебных обязанностей. Страхованием не покрываются наличные деньги, ценные бумаги и средства транспорта, принадлежащие лицам, работающим у Страхователя. Страхование в отношении вышеуказанного имущества действует только в том случае, если в отношении этого же имущества не заключено иных договоров страхования.

7. Только если это особо предусмотрено договором страхования подлежат возмещению в составе страховой выплаты расходы на восстановление документов по действующим расценкам организаций, которыми данные документы были выданы, подтвержденные квитанциями об уплате; расходы по замене замков или ключей, изготовление дубликатов утраченных ключей к помещениям, замена ключей от автомобиля и/или перекодировка замка автомобиля, ключи от которых были утрачены вследствие страхового случая, за исключением ключей от кассовых сейфов и бронированных комнат.

8. Страхованием покрывается ущерб, причиненный изъятием, повреждением или уничтожением только застрахованного имущества, которое в момент совершения кражи со взломом (п.2 настоящих Дополнительных условий) или грабежа находилось в месте страхования.

9. Незастрахованным считается имущество, доставленное на место страхования после наступления события, имеющего признаки страхового, из-за пределов этого места страхования.

10. Местом страхования считаются:

10.1. по п.1.1.1 настоящих Дополнительных условий – строения, здания, помещения зданий, указанные в договоре страхования, автомобиль, указанный в договоре страхования;

10.2. по п.1 (за исключением п.1.1.1) настоящих Дополнительных условий - помимо упомянутых в п.10.1 настоящих Дополнительных условий помещений/ автомобиля, также территория указанных в договоре страхования земельных участков или участков, на которых возведены застрахованные здания, если эти участки огорожены таким образом, что исключается их использование посторонними лицами.

10.3. по страхованию от ограбления в период перевозки (п.4 настоящих Дополнительных условий) - обычные и рационально выбранные маршруты перевозки застрахованного имущества; застрахованное имущество считается вступившим на маршрут в момент его выноса для погрузки на транспорт из помещения, в котором оно до этого находилось, а выбывшим с маршрута - в момент передачи его лицам, которым оно доставлялось.

11. В дополнение к положениям Правил страхования при страховании от кражи со взломом повышением степени риска считается:

11.1. устранение или замена на менее надежные хранилища, предусмотренные для ценного имущества или понижение степени надежности мест хранения;

11.2. ремонт или переоборудование застрахованных зданий и помещений, а также ремонт зданий и сооружений, непосредственно примыкающих к застрахованным, или установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников;

11.3. освобождение на длительный срок (свыше 60 дней) застрахованных помещений или помещений, непосредственно (сверху, снизу или сбоку) примыкающих к застрахованным;

11.4. прекращение хозяйственной деятельности Страхователя на длительный (свыше 60 дней) срок;

11.5. непринятие Страхователем мер по незамедлительной замене замков в застрахованных помещениях на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были утрачены.

12. В дополнение к положению Правил страхования "по нарушению норм безопасности" Страхователь обязан:

12.1. исполнять предусмотренные законами, нормативными актами или договором страхования правила охраны имущества и хранения ценностей;

12.2. во внерабочее время обеспечивать запираение застрахованных помещений и хранилищ, а в местах хранения ценностей принимать все меры для обеспечения степени безопасности, предусмотренной для этих мест договором страхования или иными нормативными актами.

При невыполнении вышеуказанных обязанностей Страхователем Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

13. В дополнение к обязанностям Страхователя, перечисленным в Правилах страхования, при наступлении убытка Страхователь обязан:

13.1. незамедлительно заявить о происшествии в соответствующие органы внутренних дел;

13.2. передать органам внутренних дел список похищенного имущества.

14. Кассиры, казначеи, а также лица, осуществляющие перевозку ценного имущества, приравниваются к руководящим сотрудникам Страхователя и в случае умышленных действий, повлекших утрату или повреждение вверенного им Страхователем имущества, Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

15. В случае, если Страхователю станет известно местонахождение утраченного вследствие страхового случая имущества, он обязан незамедлительно известить об этом Страховщика.

Правила страхования имущественных рисков

16. Если утраченное в результате страхового случая имущество:

16.1. возвращено Страхователю в неповрежденном состоянии до выплаты Страховщиком страхового возмещения, страховое возмещение не выплачивается;

16.2. возвращено Страхователю в неповрежденном состоянии после выплаты страхового возмещения, Страхователь обязан вернуть Страховщику полученную от него сумму возмещения. Страхователь, однако, имеет право удержать суммы полученного возмещения, если возврат такого имущества был произведен по истечении года от даты страхового случая, при этом Страхователь обязан передать Страховщику это имущество, а также все документы, подтверждающие переход этого имущества в собственность Страховщика;

16.3. возвращено Страхователю в поврежденном состоянии до выплаты Страховщиком страхового возмещения, то Страховщик выплачивает страховое возмещение в соответствии с положениями Правил страхования.

**Приложение
к Правилам страхования
имущественных рисков
(к п.3.2.7)**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
по страхованию на случай боя оконных стекол, зеркал и витрин**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами страхования имущественных рисков и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения, утраты или гибели имущества вследствие опасностей: боя оконных стекол, зеркал, витрин и аналогичных изделий из стекла.

2. Возмещению подлежит ущерб, причиненный перечисленным в страховом полисе оконным и дверным стеклам, стеклянным стенам, зеркалам и витринам или аналогичным изделиям из стекла, уже вставленным в оконные или дверные рамы, или смонтированным в местах их крепления вследствие их случайного разбития (боя). Повреждения поверхности этих стекол (например, царапины) не является страховым случаем и в сумму страхового возмещения не включается.

3. По соглашению сторон могут быть также застрахованы рекламные световые установки из стеклянных деталей, неоновых или иных аналогичных трубчатых ламп.

4. Помимо случаев, перечисленных в Разделе 15 Правил страхования, не включается в сумму страхового возмещения /не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие:

4.1. удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных или дверных рам или иных мест их постоянного крепления;

4.2. случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол.

5. По соглашению сторон на страхование могут быть также приняты расходы:

5.1. по временной замене разбитых стекол в случае невозможности срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому;

5.2. монтажу и демонтажу предметов, препятствующих замене разбитых стекол (жалюзи, решетки и т.д.);

5.3. по аренде и монтажу строительных лесов, если они необходимы для замены стекол на высоких этажах;

5.4. по окраске, росписи, гравировке или иному украшению этих стекол;

5.5. по монтажу и сборке световых рекламных установок взамен разбитых.

6. В дополнение к положениям п.11.4 Правил страхования в отношении застрахованных стекол устанавливаются следующие правила безопасности:

6.1. не допускается оттаивание или отмораживание застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.), а также горячей водой;

6.2. отопительные приборы, плиты или рекламные световые установки должны располагаться на расстоянии не менее 30 см от застрахованных стекол.

7. В случае передачи помещений в аренду, Страхователь обязан информировать нанимателя о вышеуказанных правилах безопасности. Нарушение вышеуказанных правил безопасности влечет за собой последствия, предусмотренные разделом 15 Правил страхования.

8. После восстановления разбитых стекол:

8.1. договор страхования остается в силе в отношении стекол, замена которых была произведена без какого-либо улучшения, при условии, что Страхователь доплатит страховую премию по соответствующей страховой сумме восстановленных стекол, на период от даты их замены до конца действия договора страхования.

**Приложение
к Правилам страхования
имущественных рисков
(к п.3.2.8)**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
по страхованию электротехнического оборудования**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами страхования имущественных рисков и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения, утраты или гибели электротехнического оборудования вследствие следующих опасностей:

1.1. ошибок в эксплуатации или обслуживании застрахованного имущества, неосторожности Страхователя (Выгодоприобретателя), лица, которому доверена сохранность страхуемого имущества;

1.2. воздействия электротока в форме короткого замыкания, резкого повышения силы тока или напряжения в электросети, воздействия индуцированных токов и других аналогичных причин;

1.3. дефектов материалов, ошибок в конструкции, изготовлении или монтаже застрахованного имущества;

1.4. удара молнии непосредственно в застрахованное имущество или в элементы электрической сети (щиток, подстанция, распределительное устройство и т.д.), к которой это застрахованное имущество подключено, в том числе из-за возникшего перенапряжения в электросети или электромагнитного импульса, создаваемого молнией.

Любая из вышеуказанных опасностей считается застрахованной лишь в том случае, если это особо оговорено в договоре страхования.

2. Только в случае, если это особо предусмотрено договором страхования подлежит возмещению ущерб, происшедший вследствие:

2.1. внезапного прекращения подачи электроэнергии из общественных сетей энергоснабжения;

2.2. выхода из строя систем кондиционирования воздуха, включая ущерб, причиненный самой системе, при условии, что она застрахована по договору страхования, поддерживается в рабочем состоянии;

2.3. действия непреодолимых сил (крушения, аварии перевозочного средства, дорожно-транспортного происшествия).

3. Во всех случаях не включается в сумму страхового возмещения ущерб, происшедший вследствие:

3.1. дефектов электротехнического оборудования, уже имевшихся на момент заключения договора страхования, которые должны были быть известны Страхователю;

3.2. воздействия водяных, кислотных или иных паров;

3.3. дефектов, носящих чисто эстетический характер (царапины, сколы, пятна, повреждения окраски и т.п.);

3.4. гибели или повреждения, обусловленным постоянно действующими факторами эксплуатации (например, в результате износа, кавитации, эрозии, коррозии, образовании накипи) или постепенным повреждением вследствие погодных факторов;

3.5. гибели или повреждения, за которые несут ответственность третьи лица (поставщики, изготовители) по договорам (поставки, ремонта или гарантии качества застрахованного оборудования) или в соответствии с действующим законодательством;

Если, однако, третьи лица оспаривают свою обязанность возмещать ущерб, Страховщик выплачивает страховое возмещение в соответствии с Правилами страхования. После выплаты возмещения к Страховщику переходит право требования к таким лицам в пределах сумм выплаченного страхового возмещения.

3.6. гибели или повреждения ламп, клапанов, электронных ламп и электронно-лучевых трубок, ленточных транспортеров, предохранителей, прокладок, ремней, тросов, проволок, цепей, резиновых шин, сменного инструмента, гравированных цилиндров, предметов из стекла, фарфора или керамики, сит или тканей, всякого рода расходных материалов (смазки, топлива, химикатов и др.);

3.7. ошибок, допущенных при программировании, вводе носителей данных, маркировке, стирании информации либо уничтожении носителей данных, утраты информации, вызванной воздействием магнитных полей;

Не включаются в сумму страхового возмещения:

- расходы, затраченные в связи с устранением функциональных дефектов при условии, что эти дефекты не были вызваны подлежащим возмещению убытком от гибели или повреждения застрахованных предметов;

- расходы, затраченные в связи с проведением технического обслуживания застрахованных предметов, причем настоящее исключение распространяется также на части, которые были заменены в рамках технического обслуживания;

- ущерб в результате гибели, повреждения или утраты арендованных Страхователем устройств, за которые несет ответственность собственник согласно закону или в рамках договора аренды и/или договора о техническом обслуживании;

- всякого рода косвенный ущерб.

4. Застрахованным считается имущество, перечисленное в договоре страхования или в приложенном к нему перечне.

Дополнительное оборудование, запасные части и узлы, или их запасы на складе считаются застрахованными только в том случае, если это особо предусмотрено договором страхования и если для них указаны соответствующие страховые суммы.

5. Страховая защита предоставляется только в отношении того оборудования, которое находится в рабочем состоянии.

Находящимся в рабочем состоянии считается то оборудование, монтаж и установка которого полностью завершены и которое после пуско-наладочных работ и испытаний полностью подготовлено к эксплуатации.

6. Лампы, лучевые трубки и иные аналогичные детали и части электронного оборудования считаются застрахованными только в соответствии с п. 3.2.1 и 3.2.5 Правил страхования.

7. Только в случае, если это особо предусмотрено договором страхования могут быть застрахованы:

7.1. передвижное и переносное оборудование;

7.2. внешняя проводка и внешние сооружения (антенны, мачты и т.д.);

7.3. подземные кабели.

8. Только, в том случае, если это особо предусмотрено договором страхования, могут быть также застрахованы дополнительные расходы на оплату срочных восстановительных работ, расходы по срочной или авиационной перевозке частей и материалов, необходимых для восстановительных работ, а также расходы по спасанию застрахованного имущества, равно как и расходы по расчистке территории от обломков.

9. В любом случае не могут быть застрахованы:

9.1. предметы, подлежащие периодической замене: ленты, пленки, бумага, клише и т.п.;

9.2. предметы, которые в силу своего назначения либо особых свойств подвержены высокой степени износа: лампы накаливания, источники излучения, предохранители, фильтры, прокладки, ремни и т.д.;

9.3. материалы: химикалии, фильтровальные, охлаждающие, чистящие и смазочные материалы.

В случае гибели, повреждения или утраты вышеуказанного имущества, возмещение, однако, подлежит выплате в случае, если эти материалы погибли в результате страхового случая, повлекшего причинение вреда другому застрахованному имуществу и подлежащего возмещению в соответствии с Правилами страхования и Дополнительными условиями.

10. Только в случае, если это особо предусмотрено договором страхования, страховая защита действует в отношении имущества, которое временно, в связи с проведением чистки, осмотра, технического обслуживания, текущего или капитального ремонта и т.п. работ перемещается на склады или в мастерские вне пределов места страхования. Страховая защита может предоставляться как на период нахождения такого имущества вне места страхования, так и на период его перевозки от места страхования или к месту страхования.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
по страхованию ценного имущества**

1. Настоящие Условия определяют особенности страхования ценного имущества на случай его гибели, повреждения или утраты, в результате наступления опасностей, указанных в п.3.2 Правил страхования имущественных рисков.

2. По настоящим Условиям может быть застраховано следующее ценное имущество:

- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте;
- б) акции, облигации, сертификаты, чековые книжки и другие ценные бумаги;
- в) банковские карты;
- г) драгоценные металлы в виде запасов, слитков, готовых изделий;
- д) драгоценные и полудрагоценные камни;
- е) изделия из драгоценных металлов и камней.
- ж) изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней;
- з) предметы изобразительного и декоративно-прикладного искусства;
- и) редкие книги, рукописи, иные документы, представляющие собой историческую и культурную ценность;
- к) строения, являющиеся культурным или историческим достоянием (памятники истории и культуры);
- л) предметы старины и антиквариата.

3. Страховая стоимость ценного имущества признается равной его действительной (страховой) стоимости на дату заключения договора страхования и указывается в договоре страхования.

Если договором страхования не определено иное, то действительная (страховая) стоимость ценного имущества может быть определена на основании:

- справки-счета, выданной торговой организацией, или договора купли-продажи ценного имущества;
- отчета об оценке независимого эксперта;
- стоимости ценных бумаг на момент окончания торгов на дату, предшествующую дате подписания договора страхования. Организация, проводящая торги, должна быть указана в договоре страхования. В случае, если выполнить данное условие не представляется возможным, стоимость ценных бумаг должна определяться по взаимной договоренности между Страховщиком и Страхователем (при необходимости с привлечением независимой экспертизы), а в случае возникновения спорных вопросов — в судебном порядке.
- стоимости восстановления или изготовления бланков ценных бумаг;
- стоимости восстановления или изготовления банковских карт;
- номинальной стоимости денежных знаков, а также (при операциях с иностранной валютой) стоимости, определённой в соответствии с курсом ЦБ РФ (Банка России) на дату заключения договора страхования;
- стоимости драгоценных металлов, определённой согласно действующему законодательству РФ на дату подписания договора страхования. При этом стоимость драгоценных металлов определяется исходя из отпускных цен, действующих на территории РФ и утверждаемых Министерством финансов РФ или Центральным банком РФ, если договором страхования не предусмотрено определение стоимости драгоценных металлов в ценах международного рынка.

3.1. Страховщик вправе принять на страхование изделия из драгоценных металлов и камней, предметов старины и антиквариата по согласованию со Страхователем в соответствии со среднерыночными ценами на аналогичное имущество. В таком случае Страховщик не вправе оспаривать страховую стоимость при выплате страхового возмещения.

4. Если договором страхования не определено иное, ценное имущество принимается на страхование по поименованному перечню с описанием каждой единицы ценного имущества, а именно, указанием полного наименования, идентификационных данных в зависимости от принадлежности к той или иной группе ценного имущества в соответствии с пунктом 2 настоящих Дополнительных условий.

5. При наступлении страхового случая Страхователь обязан предоставить Страховщику оригиналы или заверенные нотариально (или иным надлежащим образом) копии следующих документов (в зависимости от характера наступившего события):

- подтверждающих факт невозможности восстановления прав по ценным бумагам, в том числе решение суда;
- документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и позволяющие определить причины и размер причиненного ущерба.

6. При признании факта наступления страхового случая Страховщик производит выплату страхового возмещения в размере причиненных убытков, но не более страховой суммы или лимита, установленной в договоре страхования.

Под убытками понимаются расходы Страхователя, которые он произвел или должен будет произвести для восстановления своего нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб).

7. Страховое возмещение при наступлении страхового случая в отношении ценных бумаг, наличных денежных средств, монет, банковских карт выплачивается только в случае полной гибели указанных объектов.

Под полной гибелью ценной бумаги по настоящим Условиям понимается такое ее состояние, когда имеет место гибель хотя бы одного из ее обязательных реквизитов.

По настоящим Условиям полной гибелью подлинных наличных денежных средств, монет признается такое их состояние, при котором они не могут быть приняты к обращению.

По настоящим Условиям полной гибелью банковской карты признается такое ее состояние, что составление платежных документов с ее помощью невозможно.

8. В сумму страхового возмещения по настоящим Условиям включаются в случае гибели, утраты или повреждения ценного имущества расходы по возмещению имущественного вреда, причиненного Страхователю. Указанные расходы определяются реальным ущербом, причиненным уничтожением или повреждением имущества.

При полной гибели ценного имущества (за исключением ценных бумаг, наличных денежных средств и банковских карт) реальный ущерб определяется как стоимость погибшего имущества непосредственно перед наступлением страхового случая, за вычетом стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению. Страхователь не имеет права отказываться от таких остатков.

При полной гибели ценных бумаг реальный ущерб определяется в зависимости от возможности восстановления прав по ценной бумаге как сумма фактически понесенных расходов по восстановлению прав по ценной бумаге (при возможности восстановления) или как стоимость ценных бумаг, определенная согласно п. 8 а) настоящих условий (при невозможности восстановления прав по ценным бумагам).

При полной гибели наличных денежных средств реальный ущерб определяется как их номинальная стоимость согласно п. 8 в) настоящих Условий.

При полной гибели банковской карты реальный ущерб определяется как стоимость восстановления или замены банковской карты.

При частичном повреждении ценного имущества реальный ущерб определяется как сумма расходов, необходимых для приведения поврежденного ценного имущества в состояние, в котором оно было до страхового случая.

Расходы на приведение повреждённого имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая (расходы на восстановление) по настоящим Условиям, в частности, включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта;
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного объекта в том состоянии, в котором он находился непосредственно перед наступлением страхового случая;

– расходы по восстановлению или замене утраченных ценных бумаг. При этом в случае гибели ценных бумаг, восстановление прав по которым возможно, возмещаются расходы по их восстановлению (замене).

Восстановительные расходы исчисляются, исходя из цен, действующих на дату наступления страхового случая.

При этом, если договором страхования не предусмотрено иное, то:

а) сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая в отношении ценных бумаг, восстановление прав по которым невозможно, определяется исходя из их стоимости на момент окончания торгов, проводимых организацией, результаты торгов которой были использованы для определения страховой стоимости, в день наступления страхового случая, но не выше страховой суммы, установленной по договору. Если в день наступления страхового случая торги по ценным бумагам не проводились, то для определения стоимости ценных бумаг используются данные на последний предшествующий дате наступления страхового случая день проведения торгов по данным ценным бумагам. Порядок определения организатора торгов должен быть указан в договоре страхования. В случае, если выполнить данное условие не представляется возможным, стоимость ценных бумаг должна определяться по взаимной договоренности между Страховщиком и Страхователем, в том числе исходя из их номинальной стоимости (при необходимости с привлечением независимой экспертизы), а в случае возникновения спорных вопросов — в судебном порядке.

б) сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая в отношении ценных бумаг, восстановление прав по которым возможно, определяется исходя из фактически понесенных расходов Страхователя по восстановлению прав по ценной бумаге, но не выше страховой суммы, установленной по договору страхования;

в) сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая в отношении наличных денежных средств в рублях или иностранной валюте определяется, исходя из номинальной стоимости денежных знаков, причем, если выплата страхового возмещения осуществляется в российских рублях, ее размер рассчитывается в соответствии с официальным курсом иностранной валюты, установленным Банком России на дату наступления страхового случая либо, если в день наступления страхового случая Банк России не устанавливал официальный курс соответствующей иностранной валюты, для определения размера подлежащего выплате страхового возмещения используются данные на последний предшествующий дате наступления страхового случая день установления Банком России официального курса этой иностранной валюты, но не выше страховой суммы, установленной по договору страхования;

г) сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая в отношении банковской карты определяется исходя из фактически понесенных Страхователем расходов на восстановление (замену) банковской карты, но не выше страховой суммы, установленной по договору страхования;

д) сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая в отношении драгоценных металлов (за исключением изделий из драгоценных металлов) определяется исходя из стоимости драгоценных металлов, определённой согласно действующему законодательству РФ на дату, наступления страхового случая. При этом стоимость драгоценных металлов определяется исходя из отпускных цен, действующих на территории РФ и утверждаемых Министерством финансов РФ или Центральным банком РФ, если договором страхования (при определении страховой стоимости) не предусмотрено определение стоимости драгоценных металлов в ценах международного рынка, но не выше страховой суммы, установленной по договору страхования;

е) сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая в отношении драгоценных и полудрагоценных камней (за исключением изделий из драгоценных и полудрагоценных камней) определяется:

- если имущество принадлежит юридическому лицу, исходя из стоимости согласно данным бухгалтерского учета Страхователя на последнюю отчетную дату, предшествующую наступлению страхового случая, но не более страховой суммы;

- если имущество принадлежит физическому лицу, исходя из стоимости приобретения, подтвержденной платежными документами (при наличии) либо актом независимого оценщика, но не более страховой суммы;

Правила страхования имущественных рисков

ж) сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая в отношении изделий из драгоценных металлов и/или драгоценных и полудрагоценных камней, предметов старины и/или антиквариата определяется:

- если имущество принадлежит юридическому лицу, исходя из стоимости согласно данным бухгалтерского учета Страхователя на последнюю отчетную дату, предшествующую наступлению страхового случая, но не более страховой суммы;
- если имущество принадлежит физическому лицу, исходя из стоимости приобретения, подтвержденной платежными документами (при наличии) либо актом независимого оценщика, но не более страховой суммы или установленного лимита;
- при полной гибели имущества указанного в пп. 2 ж), Страховщик вправе выплатить страховое возмещение в пределах страховой суммы, либо лимита без документов, подтверждающий страховую стоимость, если на момент заключения договора страхования страховая стоимость согласовывалась со Страховщиком без документов, подтверждающих его стоимость.

9. Не включается в сумму страхового возмещения, и Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения в случае: нарушения Страхователем условий хранения ценного имущества, указанных в заявлении на страхование.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
по страхованию от поломок**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами страхования имущественных рисков и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения, утраты или гибели застрахованного имущества:

- бытовой техники (холодильники, морозильники; посудомоечные, стиральные, швейные машины, сушильные и духовые шкафы, электрические, газовые, микроволновые печи, телевизоры, радио-, аудио-, видеотехника и т.п.);
 - электроинструментов;
 - стационарной оргтехники (компьютеры, вычислительная техника, периферийные устройства; и т.п.);
 - переносной техники: компьютерной (ноутбук, нетбук, планшетный компьютер); мобильных телефонов/ смартфонов; портативной фото-, аудио-, видео техники; электронных книг; автомобильных видеорегистраторов, GPS навигаторов; игровых приставок;
 - инженерного оборудования (котлы отопительные, колонки, насосы, кондиционеры, бойлеры, тепловые завесы, электрические полотенцесушители, вытяжки, водонагреватели, стабилизаторы напряжения, счетчики и т.п.);
 - сантехнического оборудования;
 - мебели;
 - ювелирных изделий;
- в результате поломки по причине:

1.1. механического повреждения застрахованного имущества по причинам внешнего непредвиденного воздействия, вызванного случайным падением с высоты на какую-либо поверхность, либо, наоборот, при случайном падении какого-то предмета на застрахованный предмет, в связи с чем нарушается его целостность, предмет страхования сдавливается, разбивается, раздробляется и перестает исправно работать, за исключением повреждения/уничтожения застрахованного имущества, связанных с преднамеренными действиями Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или событий, перечисленных в п.п. 3.2, 3.3 настоящих Правил.

1.2. внезапного прекращения работоспособности застрахованного имущества, в том числе вследствие воздействия электротока в форме короткого замыкания, при отсутствии внешних повреждений застрахованного имущества;

1.3. воздействия на застрахованное имущество жидкости, находящейся в любом агрегатном состоянии при отсутствии внешних повреждений застрахованного имущества;

1.4. внезапного прекращения работоспособности застрахованного имущества, при отсутствии прямой причинно-следственной связи с умышленными или неосторожными действиями Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или событиями, перечисленными в п.п.3.2, 3.3 настоящих Правил.

1.5. внезапного прекращения работоспособности застрахованного имущества по причинам, аналогичным гарантийным обязательствам, которые устанавливаются производителем застрахованного имущества. При этом, по договору страхования (Полису) устанавливается период времени, равный сроку гарантии производителя, определенный для соответствующей категории застрахованного имущества и указанный в гарантийном талоне, за который Страховщик по данному риску ответственности не несет.

1.6. дорожно-транспортного происшествия (ДТП). По настоящему событию страховым случаем является причинение повреждений, приведших к поломке застрахованного имущества, в результате событий, возникших в процессе движения транспортного средства, общественного транспорта и/или с их участием (наезд, столкновение, опрокидывание и т.п.).

1.7. событий, указанных в п.п. 3.2.1 - 3.2.10 настоящих Правил, в результате действия которых застрахованное имущество перестает исправно работать.

Любой из вышеуказанных (п.п. 1.1-1.7 настоящих Дополнительных условий) вариантов страхования считается застрахованным лишь в том случае, если это особо оговорено в договоре страхования.

2. Не подлежит возмещению ущерб в результате:

2.1. повреждений или поломок, входящих в перечень гарантийных обязательств производителя, а также подлежащих ремонту в рамках гарантийных обязательств или гарантийного срока, установленного производителем застрахованного имущества;

2.2. повреждений или поломок в результате нарушений Страхователем (Выгодоприобретателем) или иными лицами, имеющими или получившими возможность/право пользования, распоряжения или владения застрахованным имуществом, за исключением противоправных действий третьих лиц, рекомендаций правил, норм, сроков, условий эксплуатации и хранения застрахованного имущества, содержащихся в инструкции и рекомендациях по эксплуатации и обслуживанию застрахованного имущества, в том числе, но не ограничиваясь: самостоятельного налаживания, монтажа, неквалифицированного ремонта, сборки, разборки застрахованного имущества; пользования источниками питания (зарядное устройство, аккумулятор, батарейки и т.п.); подключения дополнительных устройств; пользования аксессуарами (шнуры, наушники, гарнитуры, флэш-память и т.п.), не приспособленными для данной марки либо модели, или другим периферийным оборудованием; установки приложений, использования устройства не по назначению, в том числе в местах не предназначенных для их использования;

2.3. повреждений или поломок во время технического обслуживания застрахованного имущества (чистка, экспертиза, сервисное обслуживание, настройка, ремонт и др.) сервисным центром, воздействия ультразвуковых волн;

2.4. недостатков, вызванных воздействием компьютерных вирусов и аналогичных им программ; установкой, сменой или удалением паролей/кодов у застрахованного имущества, неквалифицированным применением сервисных кодов, модификацией и/или переустановкой программного обеспечения (далее ПО) застрахованного имущества (прошивок) и пользовательского ПО, установкой и использованием неоригинального ПО телефона и пользовательского ПО;

2.5. недостатков, вызванных получением, установкой и использованием несовместимого контента (мелодии, графические, видео и другие файлы, приложения Java и подобные им программы);

2.6. дефектов, носящих чисто эстетический характер (царапины, сколы, пятна, повреждения окраски и т.п.), не влияющих на работоспособность и функциональность имущества, а также не ухудшающих его технических характеристик и не препятствующих дальнейшей эксплуатации по прямому назначению;

2.7. ошибок, допущенных при любых операциях с носителями информации и информацией (ввод-вывод, обработка и передача информации, программирование, перфорирование, маркировка, идентификация, стирание и др.), а также утраты информации в результате воздействия магнитных полей;

2.8. утраты/повреждения таких компонентов застрахованного имущества как различные приспособления и аксессуары к нему;

2.9. ущерба в связи с потерей информации, хранившейся в оперативной памяти застрахованного имущества, на жестком диске или иных хранителях информации застрахованного имущества;

2.10. умысла и/или преднамеренных действий Страхователя (Выгодоприобретателя) или его представителей, в т.ч. близких родственников, направленных на повреждение/уничтожение застрахованного имущества;

2.11. повреждений, вызванных постепенным естественным износом, процессом окисления, ржавления или разрушения, в том числе дефектов корпуса, полученных в результате естественного износа и/или постепенного снижения производительности;

2.12. необъяснимого исчезновения застрахованного имущества; его пропажи или сокрытия;

2.13. гибели или повреждения, за которые несут ответственность третьи лица (поставщики, изготовители) по договорам (поставки, ремонта или гарантии качества застрахованного оборудования) или в соответствии с действующим законодательством;

2.14. поломок имущества, если поломка имущества находится в прямой причинно-следственной связи с умышленными действиями Страхователя (Выгодоприобретателя).

3. Только если это особо предусмотрено договором страхования в сумму страхового

Правила страхования имущественных рисков

возмещения включается, и подлежит возмещению ущерб от повреждения, вызванного окислением контактов в мобильных телефонах/смартфонах/планшетных компьютерах.

4. В дополнение к обязанностям Страхователя (Выгодоприобретателя), перечисленным в Правилах, при возникновении убытка, в связи с которым Выгодоприобретатель обращается к Страховщику с претензией о выплате страхового возмещения, Выгодоприобретатель обязан обратиться в авторизованный сервисный центр, обслуживающий данную марку и модель поврежденного имущества. По согласованию со Страховщиком Страхователь (Выгодоприобретатель) может обратиться в неавторизованный сервисный центр.

**Базовые страховые тарифы
по страхованию имущественных рисков**
(в процентах от страховой суммы в год)
(в зависимости от объекта страхования)

№ п/п	Наименование рисков	Диапазон значений базовых страховых тарифов
1	Пожар, удар молнии, взрыв газа (п.3.2.1)	0,1
2	Падение летающих объектов или их обломков (п.3.2.2)	0,01
3	Стихийные бедствия (п.3.2.3)	0,10
4	Взрыв (п. 3.2.4)	0,02
5	Повреждение водой (п.3.2.5)	0,08
6	Противоправные действия третьих лиц (п.3.2.6)	0,1
7	Бой оконных стекол, зеркал и витрин (п.3.2.7)	0,02
8	Риски, связанные с эксплуатацией электротехнического оборудования (п.3.2.8)	0,09
9	Наезд транспортного средства, а также навал судна (п.3.2.9)	0,015
10	Убытки, указанные в п.п.3.3.1 и 3.3.2	0,05
11	Убытки, возникшие в результате конструктивных дефектов застрахованного имущества (п.3.3.5)	0,05
12	Убытки в результате проведения ремонтных, строительно-монтажных работ, тестирования, установки, монтажа (п.3.3.6)	0,05
13	Загрязнение третьими лицами почвенного слоя земли и ландшафтных сооружений вредными веществами (п.3.3.7)	0,003
14	Убытки, возникшие в результате захламления (п.3.3.8)	0,005
15	Убытки, указанные в п.3.3.9	0,05
16	Поломка имущества (п.3.3.10)	1,3
17	Убытки, указанные в п. 3.7	0,35
18	По пакету рисков	1,887

Примечание:

В зависимости от степени риска к базовым страховым тарифам могут применяться повышающие от 1,01 до 10,0 или понижающие от 0,8 до 0,99 коэффициенты.