

ИНГОССТРАХ *Ingosstrakh*

ИНГОССТРАХ ПЛАТИТ. ВСЕГДА.*



Страхование
имущества

КОМПЛЕКСНЫЕ ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

sochi.ru®
2014 

ИНГОССТРАХ
Ingosstrakh

ПАРТНЕР
ОФИЦИАЛЬНЫЙ СТРАХОВЩИК



Добровольное медицинское
страхование физических лиц



Страхование
автотранспорта



Страхование
яхт и катеров



Страхование
имущества



ОСАГО



Страхование
от несчастных случаев



Ипотечное
страхование



Страхование
путешественников

СОДЕРЖАНИЕ

КОМПЛЕКСНЫЕ ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	2
2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ	3
3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ	5
4. СТРАХОВЫЕ СУММЫ И УСЛОВИЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ	9
5. ФРАНШИЗА	11
6. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ	11
7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ДЕЙСТВИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	12
8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА	15
9. НАРУШЕНИЕ НОРМ И ПРАВИЛ	16
10. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ	17
11. УМЫСЕЛ СТРАХОВАТЕЛЯ	17
12. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ	17
13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ	18
14. ПЕРЕХОД ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	21
15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	22
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ К КОМПЛЕКСНЫМ ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	23
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ОТ ПЕРЕПАДА НАПРЯЖЕНИЯ В СЕТИ ЭЛЕКТРОСНАБЖЕНИЯ ИЛИ ОТКЛЮЧЕНИЯ ЭЛЕКТРОСНАБЖЕНИЯ	29
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ УБЫТКОВ ОТ ПОТЕРИ АРЕНДНОЙ ПЛАТЫ	30
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЗЕМЕЛЬНОГО УЧАСТКА	32
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1	34
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2	34

КОМПЛЕКСНЫЕ ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Комплексные правила страхования имущества и гражданской ответственности (далее — Правила) определяют порядок и условия заключения, исполнения и прекращения договоров добровольного страхования имущества, связанных с владением, пользованием и распоряжением имуществом, принадлежащим физическим лицам или юридическим лицам — некоммерческим организациям, а также дополнительными расходами (неполученными доходами), связанными с наступлением страхового случая. Страховщиком по договорам страхования, заключаемым в соответствии с настоящими Правилами, является ОСАО «Ингосстрах», зарегистрированное в г. Москве. Договоры страхования от имени Страховщика могут заключать его филиалы, представительства, а также уполномоченные страховые агенты (юридические и физические лица) в пределах их полномочий на основании соответствующих договоров и доверенностей. Толкование применяемых терминов в отсутствие их определения в настоящих Правилах осуществляется в соответствии с нормами действующего законодательства РФ. В случае отсутствия определения какого-либо термина в действующем законодательстве РФ и нормативных актах, значение соответствующего термина определяется в соответствии с его общепринятым лексическим значением. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении договора страхования или в период действия договора, при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству.
- 1.2. Страхователями в соответствии с настоящими Правилами могут являться российские и иностранные физические лица, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, а также юридические лица — некоммерческие организации. Коммерческие организации в соответствии с настоящими Правилами могут выступать страхователями только в случае заключения в пользу физических лиц или некоммерческих организаций договоров страхования имущества, принадлежащего физическим лицам или некоммерческим организациям.
- 1.3. Под договором страхования в настоящих Правилах понимается соглашение между Страхователем и Страховщиком, согласно которому Страховщик за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) обязуется возместить в пределах определенной договором страховой суммы Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненный вследствие этого события реальный ущерб (убытки). Под реальным ущербом в настоящих Правилах понимаются расходы, которые лицо, чье пра-

во нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права в связи с утратой или повреждением имущества, либо дополнительные расходы, возникшие вследствие страхового случая. Лицо, в пользу которого заключен договор страхования, должно иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. Страхователь — физическое лицо или некоммерческая организация может назначить Выгодоприобретателем по договору страхования, заключаемому в соответствии с настоящими Правилами, юридическое лицо — коммерческую организацию только в случае передачи принимаемого на страхование имущества в залог такой коммерческой организации (банку или иному кредитному учреждению). Если договор страхования заключен в пользу Выгодоприобретателя, то Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о страховой выплате. Прочие права и обязанности Выгодоприобретателя могут быть оговорены в договоре страхования. Страхователь имеет право в течение срока действия договора заменять Выгодоприобретателя по договору, письменно уведомив об этом Страховщика, до того, как Выгодоприобретатель выполнит какие-либо обязанности по договору страхования или предъявит Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

- 1.4. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только соглашением сторон не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

- 2.1. В соответствии с настоящими Правилами, объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом, указанным в договоре страхования, дополнительными расходами, связанными с наступлением страхового случая, предусмотренного таким договором, либо неполучением ожидаемых доходов.
- 2.2. На страхование принимаются:
 - 2.2.1. Квартиры — части и помещения многоквартирных домов (жилые), включая квартиры, отдельные комнаты, таунхаусы;
 - 2.2.2. Нежилые помещения — отдельные части и помещения зданий, используемые для промысла, ремесла и/или иной индивидуальной деятельности физических лиц, разрешенной законодательством РФ;
 - 2.2.3. Строения — отдельно стоящие жилые и нежилые строения, включая коттеджи, дачные дома, бани, хозяйственные и иные постройки и сооружения;
 - 2.2.4. Страховщик также имеет право принимать на страхование имущество многоквартирных домов, принадлежащее собственникам помещений в таком многоквартирном доме на праве общей долевой собственности, не являющееся частями квартир (помещений) и предназначенное для обслуживания более одного помещения в данном доме (межквартирные лестничные площадки, лестницы, лифты, технические этажи и подвалы, крыши, ограждающие несущие и ненесущие конструкции дома, механическое, электрическое и иное оборудование, находящееся в доме за пределами или внутри помещений и обслуживающее более одного помещения, элементы озеленения и благоустройства и т.д.);
 - 2.2.5. Земельные участки, принадлежащие Страхователю или Выгодоприобретателю на праве собственности (только как объекты страхования от

рисков, указанных в Дополнительных условиях по страхованию земельного участка и только в дополнение к страхованию строений, расположенных на таких участках).

- 2.3. Имущество, принимаемое на страхование, указывается в договоре в виде списка застрахованного имущества либо перечисления его элементов (категорий). По соглашению сторон допускается принятие имущества на страхование без составления его перечня и установления лимитов возмещения по каждому из застрахованных предметов (категории имущества).
- 2.4. В квартирах, нежилых помещениях и строениях (в том числе в многоквартирных домах) на страхование принимаются: «несущие конструкции», «отделка и инженерное оборудование», «движимое имущество». Если иного не предусмотрено договором, под терминами «несущие конструкции», «отделка и инженерное оборудование» и «движимое имущество» понимаются:
- 2.4.1. «Несущие конструкции»: в квартирах — стены, несущие перегородки и перекрытия, в строениях — фундаменты с цоколем, наружные и внутренние стены и несущие перегородки, перекрытия (подвальные, межэтажные и чердачные), крыша, включая кровлю, внешняя отделка;
- 2.4.2. «Отделка и инженерное оборудование»:
- внутренняя отделка, включая различные виды напольных, настенных, потолочных покрытий, встроенные шкафы, кухня со встроенной техникой, антресоли, оборудование гардеробных, камины, печи, двери и окна;
 - инженерное оборудование с наружными и внутренними системами электроснабжения (включая осветительные приборы различных видов, электроустановочные материалы и изделия, электроконструкции), водоснабжения и канализации (включая санитарно-технические приборы), отопления и газоснабжения (включая агрегаты и приборы), вентиляции и кондиционирования воздуха, мусоропровода, предметы для обеспечения безопасности (домофоны, сейфы, замки и т.д.) и т.п.;
- 2.4.3. «Движимое имущество»:
- 2.4.3.1. мягкая мебель, мебель для кухни, кроме встроенной техники, мебель для прихожей, комнат и т.п.;
- 2.4.3.2. аудио-, видео- и электронная техника, фото- и киноаппаратура (телевизоры, видеоаппаратура, в т.ч. видеосъемки, телевизионные игровые приставки, магнитофоны, плееры, электропроигрыватели, в т.ч. компакт-дисков, акустические системы, в т.ч. синтезаторы и MIDI-системы, электронные музыкальные инструменты), электробытовые приборы (холодильники, стиральные машины, пылесосы, обогревательные приборы, электрические плиты, микроволновые печи, кухонные комбайны, посудомоечные машины, осветительные приборы, швейные и вязальные машины, телефоны и факсы, персональные компьютеры и компьютерная периферия) и т.п.;
- 2.4.3.3. акустические музыкальные инструменты, аудио- и видеокассеты, грампластинки и компакт-диски, оптические приборы (бинокли, подзорные трубы и лупы), часы и иные измерительные приборы, ковровые и иные ткацкие изделия, посуда, книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности, одежда и обувь, сумки, портфели, дипломаты, чемоданы и иное аналогичное имущество, предметы для отдыха и занятий спортом, помповое и газовое оружие, охотничьи ружья, столярный, слесарный и иной хозяйственный инвентарь, расходные материалы, аквариумы и т.п.;

2.4.3.4. другое движимое имущество по соглашению сторон.

- 2.5. По особому соглашению сторон и при условии составления отдельного перечня на страхование может быть принято следующее движимое имущество, относящееся к категории «Ценное имущество»: а) изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней; б) рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства; в) антиквариат и другие предметы движимого имущества, указанные в п. 2.4.3., имеющие особую культурную, историческую ценность. В отношении Ценного имущества в договоре страхования может быть определена Оговорка о хранении Ценного имущества. Оговорка о хранении включает в себя условия хранения ценного имущества и Лимит возмещения, в пределах которого будет осуществлена выплата страхового возмещения при несоблюдении Оговорки о хранении.
- 2.6. Если это прямо указано в договоре страхования, в квартирах и строениях могут быть приняты на страхование элементы ландшафтного дизайна¹.
- 2.7. Страхование не распространяется на:
- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте;
 - б) акции, облигации и другие ценные бумаги;
 - в) рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;
 - г) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
 - д) легковоспламеняющиеся и взрывчатые вещества;
 - е) находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю или Выгодоприобретателю имущество (если иного не предусмотрено договором);
 - ж) продукты питания, напитки и табачные изделия;
 - з) домашних и сельскохозяйственных животных;
 - и) работы (расходы) по планировке благоустройства территории (составление проекта размещения объектов на участке, планирование цветников и т.д.);
 - к) транспортные средства;
 - л) имущество, исключенное из гражданского оборота.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

- 3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования. Страховым случаем является свершившееся событие из указанных в п.п. 3.2.1–3.2.6, 3.5 настоящих Правил, предусмотренное договором страхования, приведшее к причинению ущерба в связи с повреждением, утратой (гибелью) застрахованного имущества, а также возникновением дополнительных расходов (неполучением доходов), и повлекшее обязанность Страховщика произвести страховую выплату. Договор страхования может быть заключен на случай наступления любого из нижеуказанных событий, их совокупности или любой их комбинации. При заключении договора страхования стороны вправе договориться о сужении ответственности Страховщика по одному или нескольким событиям из числа указанных ниже в п.п. 3.2.1–3.2.6, 3.5 Правил. Договор страхования может быть заключен также только на случаи утраты (гибели) имущества вследствие одного или нескольких событий из числа указанных в п.п. 3.2.1–3.2.6 Правил.

¹ К элементам ландшафтного дизайна (далее — Ландшафт) можно отнести: газон, дорожки, патио, цветник, альпинарий, розарий, водоем, подпорные стенки и системы террас, системы полива и освещения, садовая архитектура, устройство дренажа и др.

3.2. В соответствии с настоящими Правилами Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения или утраты (гибели) застрахованного имущества в результате следующих страховых случаев:

3.2.1. **«Пожар»** — повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие возникновения огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также воздействия на имущество возникших в результате такого огня продуктов горения (дыма и т.д.) либо высокой температуры, либо проведения правомерных действий по тушению пожара, в т.ч. использование автоматических систем пожаротушения. Не являются страховыми случаями при страховании от пожара:

- события, возникшие в результате перепада напряжения в сети электропитания, короткого замыкания независимо от их причины, не повлекшие возникновения огня (пламени), если эти события не вызваны пожаром;
- убытки от повреждений огнем, причиненные 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 и т.д.).

3.2.2. **«Взрыв»** — повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие взрыва² газопроводов, котлов и иных емкостей или механизмов, предназначенных для хранения, транспортировки или переработки (использования) газа, употребляемого в бытовых или промышленных целях, либо взрывчатых веществ³.

Не являются страховыми случаями при страховании от взрыва события, возникшие в результате незаконного хранения взрывчатых веществ Страхователем.

3.2.3. **«Повреждение водой»** — повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие воздействия на него воды или иной жидкости из водопроводных, канализационных, отопительных, охлаждающих систем или систем кондиционирования, либо проникновения воды из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю. Не являются страховыми случаями при страховании от повреждения водой события, возникшие в результате:

- проникновения атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града) через окна и двери, специально проделанные отверстия, не предусмотренные проектом;
- проникновения атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града) в строения, таунхаусы через кровлю (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), чердачные помещения, панельные швы или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости или строительных дефектов⁴;
- замерзания, размораживания систем отопления, вентиляции и кондиционирования воздуха, наружных и внутренних сетей водопровода, канализации строений;
- нарушения и невыполнения Страхователем правил и сроков эксплуатации водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем.

² Внезапное высвобождение энергии, которое основывается на свойстве газов расширяться, независимо от того, присутствовали ли газы до этого или образовались лишь в процессе взрыва.

³ Ущерб, причиненный взрывом, возникшим в результате умышленных противоправных действий третьих лиц, возмещается исключительно при страховании имущества от риска «Противоправные действия третьих лиц».

⁴ Ущерб от повреждения имущества водой через кровлю, окна и двери, поврежденные в результате воздействия событий, описанных по рискам: «Пожар», «Взрыв», «Механическое повреждение», «Противоправные действия третьих лиц», «Стихийные бедствия», — возмещается в рамках выплаты по соответствующим рискам.

- 3.2.4. **«Механическое повреждение»** — повреждение или утрата (гибель) имущества в результате наезда на него транспортных средств, навала судов, падения летательных аппаратов или их частей, грузов либо иных предметов, падающих с летательного аппарата, а также воздействия на застрахованное имущество воздушной ударной волны, образующейся при их падении, проведения капитального ремонта или переустройства (перепланировки, переоборудования) соседних помещений, не принадлежащих Страхователю, проведения строительных работ третьими лицами за пределами многоквартирного дома или строения, в котором находится объект страхования; падения столбов (в т.ч. осветительных опор и т.п.), деревьев, строительных кранов и других строительных механизмов.
- 3.2.5. **«Противоправные действия третьих лиц»** — утрата или повреждение имущества в результате хищения (кража, грабеж, разбой), вандализма, либо умышленного уничтожения или повреждения имущества, в том числе путем поджога, взрыва или иным общеопасным способом, либо попытки совершения указанных деяний.
Не является страховым случаем при страховании от противоправных действий третьих лиц кража имущества без незаконного проникновения в помещение⁵.
Утрата или повреждение имущества в результате хищения (кража, грабеж, разбой) не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб, причиненный вследствие:
- а) хищения (кража, грабеж, разбой), совершенного лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство или работающими у Страхователя;
 - б) хищения (кража, грабеж, разбой), происшедшего при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования оговорено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте;
 - в) хищения (кража, грабеж, разбой) имущества, находящегося вне застрахованного строения (крыша, наружные фасады строения, территория приусадебного участка), если не оговорено иное;
 - г) утраты застрахованного имущества, совершенного способом иным, чем хищение (кража, грабеж, разбой).
- 3.2.6. **«Стихийное бедствие»** — повреждение или утрата (гибель) имущества в результате землетрясения, бури, вихря, урагана, удара молнии, наводнения, смерча, извержения вулкана или действия природного подземного огня, оползня, сели, лавины или камнепада, а также иных опасных природных явлений, в том числе атмосферных осадков (града, ливня,

⁵ Кража с незаконным проникновением в смысле настоящих Правил страхования имеет место, если злоумышленник:

1. Проникает в застрахованные помещения, 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, подтверждением применения отмычек, поддельных ключей и иных технических средств является заключение следственной экспертизы, проводимой органами МВД;
2. Взламывает в пределах застрахованных помещений 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 (Выгодоприобретателя) и работающих у него лиц также третьими лицами, страховая защита по таким случаям предоставляется только в том случае, если это особо оговаривается в договоре страхования;
3. Изымает предметы из закрытых помещений, куда он ранее проник обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и использовал средства, указанные в п. 1 настоящей ссылки при выходе из помещения, либо изымает предметы из закрытых помещений с помощью специальных устройств или приспособлений без проникновения в само помещение;
4. При совершении обычной кражи оказывается обнаруженным и использует средства, упомянутые в п.п. 1 и 2 настоящей ссылки для того, чтобы овладеть украденным имуществом.

снега), если эти события признаны опасными природными явлениями органом Федеральной гидрометеорологической службы или МЧС.

Не является страховым случаем при страховании от стихийного бедствия:

- а) причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие давления снега, за исключением выпадения снега (ливневого снега) в количестве необычном для данной местности, но не менее 20 мм за период не более 12 часов подряд, следствием чего явилось разрушение несущих конструкций;
 - б) воздействие грунтовых (подпочвенных) вод или подтопление, имеющее систематический (повторяющийся) характер.
- 3.3. В случае если Страховщик предоставляет страховую защиту по одному или нескольким рискам, указанным в п.п. 3.2.1–3.2.6, настоящих Правил, в разделе «Страховые риски» договора страхования указываются соответствующие риски (названия рисков) или пункты Правил. Если Страховщик предоставляет страховую защиту от всех рисков, указанных в п.п. 3.2.1–3.2.6 настоящих Правил, в разделе «Страховые риски» договора страхования может также указываться термин «Полный пакет рисков».
- 3.4. Если иное не оговорено в договоре страхования, убытки от повреждения или утраты (гибели) имущества вследствие террористических актов страхованием не покрываются и возмещению не подлежат.
- 3.5. По особому соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрено предоставление страховой защиты от риска дополнительных расходов, связанных с наступлением страхового случая, предусмотренного договором страхования, заключенным в соответствии с настоящими Правилами (риск дополнительных расходов), а также иных рисков, предусмотренных Дополнительными условиями к настоящим Правилам.
- 3.6. В соответствии с настоящими Правилами не являются страховыми случаями:
- а) повреждение или утрата (гибель) имущества в результате самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов⁶;
 - б) обвал строений или их части, если обвал не вызван страховым случаем, в том числе по причине ветхости или аварийного состояния строений;
 - в) повреждение или утрата (гибель) имущества в результате перепада давления в системах отопления и водоснабжения, если перепад давления возник в результате неправильной эксплуатации страхователем систем отопления и водоснабжения;
 - г) повреждение или утрата (гибель) имущества в результате возгорания находящихся на хранении в застрахованном помещении горючих, само- или легковоспламеняющихся материалов, проведения в застрахованном помещении физических или химических опытов;
 - д) повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие наличия конструктивных дефектов строения, в том числе дефектов материалов, проектирования и строительства.
- 3.7. Если иного прямо не предусмотрено договором страхования, не считаются страховыми случаями события причинения ущерба застрахованному имуществу, переданному в пользование по договору аренды (найма, ссуды), возникшие в результате действий (бездействия) арендатора (нанимателя, ссудополучателя) и (или) иных лиц, использующих такое имущество совместно с ним.

⁶ Самовозгорание — явление, обусловленное естественными свойствами некоторых материалов (веществ, смесей), заключающееся в том, что при продолжительном воздействии тепла на материал происходит аккумуляция (накопление) тепла и, при достижении температуры самонагрева, — тление или воспламенение материала при отсутствии видимого источника зажигания.

4. СТРАХОВЫЕ СУММЫ И УСЛОВИЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ

- 4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договором страхования порядке произвести страховую выплату.
- 4.2. Страховая сумма в отношении застрахованного имущества не должна превышать действительную стоимость такого имущества (страховую стоимость). Страховой стоимостью считается стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.
- 4.3. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества, превышает его страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишняя часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит. Если же превышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему таким образом убытков.
- 4.4. Страховая стоимость определяется⁷:
 - а) для несущих конструкций строений — в размере стоимости строительства такого же строения, подтвержденной документально, а в случае отсутствия документальных подтверждений — в размере стоимости строительства такого же строения в данной местности (восстановительная стоимость) с учетом износа материалов и эксплуатационно-технического состояния строения;
 - б) для несущих конструкций квартир — в размере стоимости приобретения квартиры (без отделки и инженерного оборудования), подтвержденной документально, а в случае отсутствия документальных подтверждений — в размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичной квартиры (без отделки и инженерного оборудования);
 - в) для отделки и инженерного оборудования — в размере подтвержденной документально стоимости приобретения материалов, оборудования и запасных частей для ремонта или замены элементов отделки и (или) инженерного оборудования за вычетом износа материалов, работ по ремонту и по доставке материалов к месту ремонта, а в случае отсутствия документальных подтверждений — в размере стоимости приобретения аналогичных материалов, оборудования и запасных частей для ремонта элементов отделки и (или) инженерного оборудования за вычетом износа материалов, работ по ремонту и по доставке материалов к месту ремонта;
 - г) для движимого имущества — в размере стоимости приобретения аналогичного предмета, подтвержденной документально за вычетом износа, а в случае отсутствия документальных подтверждений — в размере среднерыночной стоимости приобретения предмета, аналогичного принимаемому на страхование за вычетом износа;
 - д) для движимого имущества, относящегося к категории «Ценное имущество», — в соответствии с оценкой эксперта, соглашением сторон, либо на основании цен аукционных торгов предметами соответствующего вида на момент заключения договора;
 - е) для имущества в многоквартирном доме — аналогично определению страховой стоимости несущих конструкций строений либо отделки и инженерного оборудования за вычетом износа материалов в зависимости от состава принимаемого на страхование имущества. Если иного не предусмотрено договором страхования, страховая стоимость в отно-

⁷ Таким же строением признается объект, идентичный объекту, подлежащему страхованию, по эксплуатационно-техническому состоянию, а для несущих конструкций — также по их месторасположению.

- шении элементов озеленения и обустройства (Ландшафта) определяется исходя из стоимости аналогичных предметов озеленения и работ по благоустройству.
- 4.5. Договор страхования может быть заключен на условиях «полного» или «неполного» страхования.
- 4.5.1. Договор страхования считается заключенным на условиях «полного» страхования, если страховая сумма равна страховой стоимости имущества. В этом случае страховое возмещение выплачивается в полном объеме, определенном согласно условиям выплаты страхового возмещения (раздел 13 Правил — «Выплата страхового возмещения»).
- 4.5.2. Договор страхования считается заключенным на условиях «неполного» страхования, если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости имущества. В этом случае ущерб возмещается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества.
- 4.5.3. По соглашению сторон правило о пропорциональном возмещении при неполном страховании, предусмотренное п. 4.5.2. настоящих Правил, может не применяться. В таком случае страховое возмещение будет выплачиваться в пределах страховой суммы в полном объеме, определенном согласно условиям выплаты страхового возмещения (раздел 13 Правил — «Выплата страхового возмещения»), несмотря на неполное страхование. Такое страхование может обозначаться в договоре страхования как «неполное непропорциональное».
- 4.6. Стороны вправе договориться о закреплении в договоре страхования одной из нижеперечисленных систем возмещения ущерба⁸:
- 4.6.1. «Новое за старое» — предусматривает, что выплата страхового возмещения осуществляется без учета процента износа частей (материалов) имущества, подлежащих замене или восстановлению в результате страхового случая, кроме случаев утраты (гибели) застрахованного имущества, но не выше страховой суммы;
- 4.6.2. «Старое за старое» — предусматривает, что выплата страхового возмещения осуществляется с учетом процента износа имущества, его конструктивных частей, материалов, подлежащих замене или восстановлению в результате страхового случая.
- 4.7. Договором страхования могут устанавливаться различные виды лимитов возмещения (предельные размеры возмещения Страховщика), в том числе лимиты выплат по одному страховому случаю, по отношению к элементам строения или квартиры, лимит предельного размера выплат, при достижении которого договор страхования прекращает свое действие и т.д. Вид лимита указывается в договоре страхования. В договоре страхования, в частности, могут быть установлены следующие лимиты возмещения Страховщика:
- 4.7.1. По «каждому страховому случаю» — установленная Договором страховая сумма является предельным размером выплаты страхового возмещения по каждому страховому случаю за весь период действия договора страхования. Договор страхования прекращается полностью или в соответствующей части с момента выплаты возмещения за похищенное имущество, а также в случае гибели (утраты) застрахованного имущества. При этом, если при наступлении последующего страхового случая имущество не было восстановлено после предыдущего страхового случая (для подтверждения факта восстановления имущества страхователь обязан представить соответствующие документы), лимит возмещения уменьшается на сумму страховой выплаты по предыдущему страховому случаю.

⁸ Расчет износа может осуществляться на основании оценки эксперта и (или) соглашения сторон и применяется ко всей сумме ущерба.

- 4.7.2. «По первому случаю» — установленная Договором страховая сумма является предельным размером выплаты страхового возмещения по одному страховому случаю за весь период действия договора страхования. Действие договора страхования прекращается с момента наступления первого заявленного Страхователем страхового случая.
- 4.7.3. «По договору» — установленная Договором страховая сумма является предельным размером выплаты страхового возмещения по всем страховым случаям, произошедшим в течение действия Договора страхования. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину произведенной выплаты. Договор страхования с лимитом возмещения «по договору» считается исполненным и прекращает свое действие с момента выплаты суммарного страхового возмещения, эквивалентного страховой сумме, либо после выплаты страхового возмещения по факту утраты (гибели) имущества. В случае восстановления или замены пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную премию восстановить первоначальную страховую сумму.

5. ФРАНШИЗА

- 5.1. По соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрена доля собственного участия Страхователя или Выгодоприобретателя в возмещении ущерба — франшиза.
- 5.2. Франшиза определяется по соглашению сторон в денежном эквиваленте, в процентах от страховой суммы и/или на иных условиях, предусмотренных договором страхования. Наличие франшизы и ее размер указываются в договоре страхования.
- 5.3. Франшиза разделяется по видам на «безусловную» и «условную». Франшиза «безусловная» предусматривает уменьшение размера возмещения по страховому случаю на размер установленной франшизы. Франшиза «условная» предусматривает, что Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий или равный размеру франшизы, но если размер ущерба превышает установленную франшизу, то при расчете страхового возмещения франшиза не учитывается.
- 5.4. Франшиза может быть установлена по договору, по одному риску либо по их комбинации.

6. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

- 6.1. Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или строениях и на том земельном участке, которые указаны в договоре страхования (территория страхования).
- 6.2. Если застрахованное имущество перемещается за пределы территории страхования, то действие договора страхования в отношении этого имущества прекращается, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 6.3., 6.4. настоящих Правил.
- 6.3. При необходимости перемещения застрахованного имущества за пределы территории страхования, Страхователь вправе потребовать внесения изменений в договор страхования в части территории страхования. Страховщик имеет право рассматривать данные изменения в качестве обстоятельств, влекущих увеличение риска, и действовать в соответствии с разделом 8 настоящих Правил.

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

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ДЕЙСТВИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 7.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя или его представителя. Договор страхования заключается на срок в один год (годовой договор), на срок менее года (краткосрочный договор) или на срок более года (долгосрочный договор).
- 7.2. 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 имущества. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования, приложениях к нему или в его письменном запросе.
- 7.3. Договор страхования оформляется в письменной форме и может быть заключен путем составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса (свидетельства или иного документа), подписанного Страховщиком. Если иного не предусмотрено соглашением сторон, договор страхования (полис) выдается Страхователю:

- при безналичной форме оплаты страховой премии — в течение 5 банковских дней со дня поступления страховой премии или первого ее взноса, если премия уплачивается в рассрочку на счет Страховщика;
- при уплате страховой премии наличными деньгами — непосредственно после уплаты страховой премии или ее первого взноса, если премия уплачивается в рассрочку.

В случае утраты договора страхования (полиса) в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат, после чего рассмотрение претензий при предъявлении утраченного договора страхования (полиса) не производится.

- 7.4. Порядок и сроки уплаты страховой премии определяются договором страхования. Страховая премия уплачивается единовременным платежом, если при заключении договора страхования не установлена уплата страховых взносов в рассрочку.
- 7.5. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого ее взноса (если иное не предусмотрено договором страхования), а именно:
- при безналичных расчетах — в момент поступления страховой премии или ее первого взноса (при уплате в рассрочку) на расчетный счет Страховщика, но не ранее даты начала действия Договора страхования;
 - при уплате премии наличными — в момент уплаты страховой премии или ее первого взноса (при уплате в рассрочку), но не ранее даты начала действия Договора страхования.

Если договором страхования предусмотрено его вступление в силу с иного момента, чем уплата страховой премии или первого страхового взноса, в случае неуплаты страховой премии или первого страхового взноса в течение 10 рабочих дней с даты, установленной в договоре страхования как дата уплаты страховой премии или ее первого взноса, Страховщик вправе прекратить договор в одностороннем порядке, направив Страхователю письменное уведомление.

Если договор страхования не вступил в силу на момент возникновения у Страховщика права прекратить договор страхования в установленном настоящим пунктом порядке, договор считается не вступившим в силу и не влечет каких-либо правовых последствий для его сторон.

- 7.6. При уплате страховой премии в рассрочку, в случае неуплаты очередного страхового взноса в течение 10 рабочих дней с даты, установленной в договоре страхования как дата его уплаты, Страховщик вправе прекратить договор в одностороннем порядке, направив Страхователю письменное уведомление. При этом уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и возврату не подлежит.

- 7.7. Моментом прекращения договора в порядке, предусмотренном п.п. 7.5–7.6 настоящих Правил, является:

- дата, установленная в договоре страхования для уплаты страховой премии (взноса), если уведомление о прекращении договора направлено страховщиком не позднее 45 дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса) по договорам со страхователями — юридическими лицами и 60 дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса) по договорам страхования со страхователями — физическими лицами;
- дата направления уведомления, если такое уведомление о прекращении договора направлено страховщиком позднее 45 дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса) по договорам со страхователями — юридическими лицами и 60 дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса) по договорам страхования со страхователями — физическими лицами.

Страховщик освобождается от обязанности осуществлять страховую выплату в отношении страховых случаев, произошедших с определенного в соответствии с условиями настоящего пункта момента прекращения договора страхования.

Иные последствия неуплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса) могут быть установлены договором страхования.

- 7.8. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик может в течение всего срока действия договора страхования осуществлять обработку указанных в нем персональных данных физических лиц. Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц — Выгодоприобретателей и иных лиц, указанных в заявлении на страхование и (или) договоре страхования, на обработку их персональных данных.

Под обработкой персональных данных в настоящих Правилах понимается: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также совершение иных действий с персональными данными физических лиц в статистических целях и в целях проведения анализа страховых рисков.

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь также подтверждает согласие на информирование о других продуктах и услугах, а также об условиях продления правоотношений со Страховщиком.

Для осуществления вышеуказанных целей Страховщик имеет право передавать персональные данные, ставшие ему известными в связи с заключением и исполнением договора страхования, третьим лицам, с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных.

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

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

В случае полного отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных, действие договора страхования в отношении такого лица прекращается, а в случае отзыва такого согласия субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, договор страхования прекращается полностью. При этом действие договора страхования прекращается досрочно с даты получения Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

После прекращения действия договора страхования (в том числе при его расторжении), а также в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных, Страховщик обязуется уничтожить такие персональные данные в срок, не превышающий 100 (ста) лет с момента прекращения действия договора либо с момента получения Страховщиком заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

7.9. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока его действия;
- если возможность наступления страхового случая отпала и существование риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
- отказа Страхователя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
- расторжения договора по соглашению между Страхователем и Страховщиком;
- смерти Страхователя, кроме случаев перехода прав на застрахованное имущество к другому лицу⁹;
- потери страхового интереса у Страхователя и Выгодоприобретателя (вследствие продажи, отчуждения);
- полного отзыва субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, согласия на обработку персональных данных в соответствии с п. Правил. При этом полный отзыв такого согласия считается отказом от договора страхования и уплаченная по договору премия возврату не подлежит;
- в других случаях, установленных действующим законодательством РФ, настоящими Правилами или условиями договора страхования.

7.10. При досрочном прекращении договора Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченной страховой премии страхования согласно п. 7.11. настоящих Правил.

7.11. Если суммарный срок страхования превышает один год, возврат страховой премии производится пропорционально неистекшему сроку страхования без удержания части премии в соответствии со шкалой краткосрочного страхования. При суммарном сроке страхования по договору до одного года (включительно) возврат страховой премии производится по шкале краткосрочного страхования с удержанием части премии за истекший срок расторгаемого договора в соответствии с таблицей, приведенной в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

7.12. Размер возвращаемой страховой премии (за исключением случаев применения шкалы краткосрочного страхования) рассчитывается исходя из следующей формулы:

⁹ Если иного не предусмотрено договором страхования, в случае смерти страхователя права и обязанности по договору страхования переходят к лицу, к которому перешли права на застрахованное имущество. При этом страховая выплата производится не ранее предъявления Страховщику Свидетельства о праве на наследство.

$$P_r = \frac{P_i * n}{N} - \Sigma,$$

где: P_r — возвращаемая часть страховой премии; P_i — уплаченная страховая премия;

n — количество дней, оставшихся до окончания действия договора страхования;

N — срок действия договора страхования;

Σ — сумма выплаченного возмещения по договору страхования за истекший срок действия договора.

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

В случае расторжения по инициативе Страхователя договора с лимитом возмещения «По каждому страховому случаю», по которому производилась страховая выплата, но на момент расторжения остаются неурегулированные претензии, возврат страховой премии не производится.

- 7.13. При заключении договора страхования на новый срок Страхователю предоставляется льготный период (15 календарных дней) по оплате страховой премии договора страхования. В этом случае действие страхования по новому договору начинается с момента окончания предыдущего договора. Ответственность страховщика по договору страхования возникает лишь при условии предварительного (до наступления страхового случая) письменного обращения Страхователя к Страховщику о заключении очередного договора страхования. Оплата страховой премии должна быть произведена в течение льготного периода оплаты (15 дней со дня прекращения срока действия предыдущего договора), если иные условия оплаты страховой премии не установлены новым договором страхования.
- 7.14. Если договором страхования не предусмотрено иного, к договору страхования по итогам прошедшего периода его действия, составляющего не менее 12 месяцев, применяется система коэффициентов «Бонус» в зависимости от соотношения страховой премии и выплаченного страхового возмещения согласно Приложению № 2 к настоящим Правилам. При прекращении договора страхования, заключенного в соответствии с настоящими Правилами в отношении одного имущества, надбавки по системе коэффициентов «Бонус» сохраняются за Страхователем при заключении одного нового договора страхования в отношении другого имущества. При перерыве в страховании скидки по системе коэффициентов «Бонус» сохраняются за Страхователем в течение двух лет с момента прекращения последнего договора страхования, заключенного на основании настоящих Правил.

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

- 8.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан немедленно, как только это станет ему известно, письменно уведомить Страховщика об изменении существенных обстоятельств, которые могут повлиять на увеличение страхового риска. Существенными обстоятельствами, влияющими на увеличение степени риска, во всяком случае признаются изменения в сведениях, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, а также в любом случае:
- переустройство (перепланировка, переоборудование) в застрахованном помещении;
 - утрата ключей от застрахованного помещения;

- обнаружение неисправности или отключения (в том числе по причине прекращения обслуживания) охранных систем или систем пожаротушения.
- 8.2. Страховщик вправе в любой момент действия договора проверять состояние застрахованного имущества и при получении сведений об изменении степени риска произвести его переоценку и потребовать изменения условий договора страхования и (или) уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. В случае несогласия Страхователя на изменение условий договора и (или) оплату страховой премии, Страховщик вправе прекратить договор страхования досрочно.
- Договор страхования также прекращается до наступления срока, на который он был заключен, в случае невыполнения Страхователем предписаний Страховщика по улучшению качества страхового риска, выполнению указаний по мерам безопасности либо иных указаний Страховщика и требований договора страхования, явившихся условием принятия риска на страхование и указанных в договоре.
- Договор страхования при этом считается расторгнутым (прекращенным) с даты, указанной в уведомлении Страховщика, направляемого Страхователю не позднее, чем за 14 календарных дней до предполагаемой даты прекращения договора. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в настоящем пункте, уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату, если соглашением сторон договора страхования не предусмотрено иное.
- 8.3. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной п. 8.1. настоящих Правил, Страховщик имеет право при наступлении страхового случая отказать в выплате по нему страхового возмещения.

9. НАРУШЕНИЕ НОРМ И ПРАВИЛ

- 9.1. Страхователь обязан постоянно заботиться о сохранности застрахованного имущества так, как будто оно не застраховано вообще, и предпринимать все разумные и целесообразные меры по его сохранению и спасению, и вести себя при этом таким образом, как будто в отношении этого имущества страховой защиты не существовало бы вообще.
- 9.2. Если Страхователь, а также лица, совместно пользующиеся принадлежащим ему имуществом, нарушают установленные законом или иными нормативными актами правила и нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, строительные нормы и правила, нормы и правила безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы (далее нормы и правила), или если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя, Страховщик имеет право рассматривать данные нарушения в качестве обстоятельств, влекущих увеличение степени риска, и действовать в соответствии с п.п. 8.2., 8.3. настоящих Правил.
- 9.3. Страховщик имеет право по своему усмотрению отказать в выплате страхового возмещения полностью или частично по страховым случаям, непосредственной причиной которых явилось нарушение установленных законом или иными нормативными актами норм и правил. Страховое возмещение, однако, выплачивается в полном объеме, если нарушение этих норм и правил не связано с причинами возникновения страхового случая.

10. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

- 10.1. Страхователь обязан информировать Страховщика обо всех действующих договорах страхования с другими страховыми организациями в отношении принимаемого Страховщиком на страхование имущества.
- 10.2. Если страховая сумма превышает действительную стоимость застрахованного имущества в результате страхования одного и того же объекта у нескольких (двух и более) страховщиков (двойное страхование), то сумма страховой выплаты сокращается пропорционально соотношению размера страховой суммы по соответствующему договору страхования и размера общей страховой суммы по объекту у всех страховщиков (состраховщиков).

11. УМЫСЕЛ СТРАХОВАТЕЛЯ

Если Страхователь или лицо, действующее с ведома Страхователя, умышленно совершит действия или иные деяния, ведущие к возникновению страхового случая, или умышленно введет Страховщика либо его представителя в заблуждение при определении причин страхового случая или размера ущерба, что будет установлено в порядке, предусмотренном законодательством РФ, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения.

12. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

- 12.1. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:
 - 12.1.1. незамедлительно сообщить в компетентные органы о произошедшем событии;
 - 12.1.2. принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению убытков, а также по спасанию застрахованного имущества;
 - 12.1.3. незамедлительно, но в любом случае не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента, когда Страхователю станет об этом известно (если договором страхования не предусмотрено иное), известить Страховщика или его представителя о наступлении события, предусмотренного договором страхования, направив ему заявление о страховом случае лично, по факсу, электронной почте или другим способом, позволяющим зафиксировать дату подачи или отправления такого заявления;
 - 12.1.4. предоставить справки компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая (Государственной противопожарной службы, уполномоченного органа эксплуатирующей организации предприятия Дирекции единого заказчика, специальных аварийных служб, органов милиции, органа Федеральной гидрометеорологической службы и других уполномоченных органов);
 - 12.1.5. предпринять все необходимые меры для определения причин, хода и последствий события, рассматриваемого в качестве страхового случая;
 - 12.1.6. предоставить Страховщику или его полномочным представителям возможность проводить осмотр поврежденного имущества, расследование в отношении причин страхового случая и установления размера причиненного ущерба;

- 12.1.7. по требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для установления размера и причин повреждения или утраты (гибели) застрахованного имущества;
 - 12.1.8. оставить поврежденное имущество в неизменном (после наступления страхового случая) виде и изменять картину страхового случая, только если это диктуется соображениями безопасности либо уменьшением размера ущерба. Страхователь вправе изменить картину страхового случая с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о страховом случае, предварительно зафиксировав картину страхового случая при помощи фотографии или видеосъемки.
- 12.2. Невыполнение Страхователем какого-либо из вышеуказанных обязательств (за исключением случаев, описанных в части 2 п. 13.1. Правил) рассматривается Страховщиком как существенное нарушение договора страхования и может повлечь отказ в страховой выплате.

13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

- 13.1. Страховщик в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения последнего из документов, подтверждающих факт наступления, причину и обстоятельства страхового случая (включая документы компетентных органов), документов, определяющих размер причиненного ущерба, а также документов, подтверждающих интерес в сохранении имущества, обязан выплатить страховое возмещение либо предоставить обоснованный полный или частичный отказ в страховой выплате.
- Страховщик по своему усмотрению вправе принять решение о выплате страхового возмещения без предоставления документов компетентных органов, если факт наступления страхового случая и его обстоятельства могут быть подтверждены иным способом (с помощью осмотра, заключения экспертизы и т.п.).
- 13.2. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком на основании письменного заявления Страхователя с указанием способа осуществления страховой выплаты (с указанием банковских реквизитов для перечисления суммы страховой выплаты).
- 13.3. Условиями договора страхования может предусматриваться замена (полная или частичная) страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страхового возмещения, в том числе путем производства восстановительных работ силами ремонтных организаций, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры. Оплата за восстановление имущества в таком случае производится непосредственно на счет организации, производившей ремонт. Приемку выполненных работ Страхователь производит самостоятельно. Претензии по качеству работ предъявляются непосредственно организации, производящей ремонт (восстановительные работы).
- Форма возмещения (натуральная или денежная) указывается в договоре страхования (полисе).
- 13.4. Страховщик имеет право отсрочить до окончания (приостановления) расследования или судебного разбирательства принятие решения о выплате страхового возмещения:
- 13.4.1. за похищенное имущество — если соответствующими правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по факту хищения;
 - 13.4.2. в случае, если соответствующими правоохранительными органами возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретате-

- ля) или уполномоченных им лиц либо ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка.
- 13.5. Причины, обстоятельства и размер ущерба устанавливаются Страховщиком на основании данных осмотра, отраженных в акте, составляемом Страховщиком или его представителем при участии Страхователя или его доверенного лица, документов, подтверждающих размер причиненного ущерба, а также других документов, материалов, экспертиз и сметных расчетов, необходимость представления которых определяется характером происшествия.
- 13.6. Страховщик имеет право по своему усмотрению до окончательного определения размера причиненного в связи с наступлением страхового случая ущерба произвести частичную выплату страхового возмещения в пределах уже установленной его части.
- 13.7. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано¹⁰, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Расходы по проведению экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.
- 13.8. Суммарный размер выплат страхового возмещения не должен превышать установленную в договоре страховую сумму.
Страховое возмещение выплачивается:
- а) в случае гибели (утраты) имущества — в размере его действительной стоимости, за вычетом остаточной стоимости поврежденного имущества (если иного не предусмотрено соглашением сторон);
 - б) при частичном повреждении имущества — в размере восстановительных расходов за вычетом на износ заменяемых в процессе восстановления (ремонта) частей и материалов, но не свыше страховой суммы. Если Договором страхования предусмотрена система возмещения «Новое за старое», при расчете суммы страхового возмещения износ не учитывается.
- 13.9. Гибель застрахованного имущества имеет место, если в результате страхового случая оно полностью утратило свои потребительские качества и ценность и не может быть использовано по назначению, а также если путем ремонта (восстановления) оно не может быть приведено в состояние, годное для дальнейшей эксплуатации, либо затраты на восстановление превышают действительную стоимость застрахованного имущества (для строений — без учета фундамента).
По отдельному соглашению сторон в договоре страхования могут быть предусмотрены иные условия определения гибели имущества, в том числе в виде процента от страховой суммы при превышении которого восстановление поврежденного имущества будет считаться экономически нецелесообразным, а имущество — утраченным (погибшим).
- 13.10. Застрахованное имущество считается частично поврежденным, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью поврежденного имущества не превышают его страховую стоимость.
- 13.11. Восстановительные расходы включают в себя:
- расходы на материалы, оборудование и запасные части для ремонта;
 - расходы на оплату работ по ремонту;

¹⁰ В случае частичного отказа такой суммой признается сумма превышения над суммой, первоначально признанной к возмещению.

- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая;
 - расходы по расчистке территории страхования от последствий возникновения убытка, включая вывоз на свалку мусора, остатков поврежденного в результате страхового случая имущества, элементов отделки или частей конструкции, необходимые для приведения поврежденного имущества в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ;
 - другие расходы по соглашению сторон.
- 13.12. Восстановительные расходы не включают в себя:
- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;
 - расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением, расходы за срочность выполнения работ и доставки материалов, за исключением случаев, когда эти расходы были произведены с согласия Страховщика;
 - другие, произведенные сверх необходимых, расходы;
 - утрату товарной стоимости.
- 13.13. Страхователь не имеет права отказываться от частично поврежденного имущества. Если договором страхования не предусмотрено иное, в исключительных случаях по решению Страховщика страховая выплата за поврежденное имущество может быть произведена в размере страховой суммы при условии передачи остатков такого имущества Страховщику согласно п. 13.14. Правил. В случае утраты, полной гибели застрахованного имущества Страхователь, Выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере страховой суммы, но не более размера причиненного ущерба.
- 13.14. По требованию Страховщика Страхователь обязан передать ему застрахованное имущество или его делимую часть, за которую Страховщик выплатил страховое возмещение в размере его полной действительной стоимости на дату страхового случая, либо предпринять иные меры по указанию Страховщика с целью уменьшения убытков, в т.ч. оформить доверенность с правом реализации такого имущества и последующим зачислением вырученных денежных сумм на счет Страховщика.
- 13.15. В случае если это прямо предусмотрено договором страхования, Страховщик возмещает дополнительные расходы, связанные с наступлением страхового случая по договору страхования имущества, заключенному в соответствии с настоящими Правилами. Вид расходов, подлежащих возмещению, указывается в договоре страхования (полисе).
- 13.16. По отдельному соглашению сторон Страхователю могут возмещаться расходы на временное проживание в пределах установленных лимитов Страховщика. Расходы на временное проживание — это расходы, которые Страхователь понес или должен будет понести в связи с невозможностью проживания Страхователя и совместно проживающих с ним членов семьи в застрахованных жилых помещениях (квартире или отдельно стоящем строении). При страховании отдельно стоящих строений расходы на временное проживание возмещаются только при условии регистрации Страхователя по адресу места жительства в таких строениях.
- 13.17. Если иное не предусмотрено договором страхования, расходы на временное проживание возмещаются Страхователю при наличии хотя бы одного из следующих условий:
- ущерб от повреждения отделки и инженерного оборудования составляет не менее 50% от их стоимости;

- ущерб от повреждения несущих конструкций составляет не менее 50% от их стоимости;
 - уполномоченный Страховщиком эксперт с учетом характера и длительности предстоящих ремонтных работ, а также иных обстоятельств признал невозможным проживание в застрахованном жилом помещении, по крайней мере, в течение 14 дней.
- 13.18. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если:
- а) Страхователь не принял разумных и доступных мер к сохранению имущества и (или) не устранил в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельства, существенно повышающие степень риска, на необходимость устранения которых ему письменно указывал Страховщик;
 - б) имущество было повреждено или утрачено (погибло) в результате военных действий всякого рода, гражданской войны, народных волнений, забастовок, локаутов и их последствий, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей;
 - в) имущество было повреждено или утрачено (погибло) в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения в любой форме;
 - г) имущество было повреждено или утрачено (погибло) в результате умысла Страхователя или лица, действующего с ведома Страхователя.
- 13.19. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.
- 13.20. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован в суде.

14. ПЕРЕХОД ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

- 14.1. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства, сообщить ему в письменном виде все сведения и произвести все действия, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.
- 14.2. Если Страхователь откажется от таких прав или осуществление этих прав окажется невозможным по его вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере, соответствующем причиненному ему вышеуказанными действиями ущербу. В случае если оплата возмещения уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.
- 14.3. Если Страхователь получил возмещение убытка от третьих лиц, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.
- 14.4. Страхователь обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя права на получение страховой выплаты.

15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 15.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия — в судебном порядке.
- 15.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен к Страховщику в течение срока исковой давности, установленного законодательством РФ.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ К КОМПЛЕКСНЫМ ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию гражданской ответственности (далее — **Дополнительные условия**), ОСАО «Ингосстрах» заключает договоры добровольного страхования риска гражданской ответственности физических лиц и юридических лиц — некоммерческих организаций, связанной с обязательством по возмещению вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (потерпевших), причиненного при владении, использовании или распоряжении квартирой, нежилым помещением, строением или имуществом в многоквартирном доме.

Толкование применяемых терминов в отсутствие их определения в настоящих **Дополнительных условиях** осуществляется в соответствии с **Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности**.

2. Если иное не оговорено в договоре, лицами, чья ответственность застрахована по договору (**Застрахованными лицами**), считаются Страхователь, совместно проживающие с ним члены его семьи, работники¹¹ Страхователя.
3. Объектом страхования в соответствии с настоящими **Дополнительными условиями** являются имущественные интересы Страхователя или Застрахованного лица, связанные с обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (потерпевших) при владении, использовании или распоряжении квартирой, нежилым помещением, строением или имуществом в многоквартирном доме.
4. В соответствии с настоящими **Дополнительными условиями**, страховым случаем признается факт установления обязанности Страхователя или Застрахованного лица в силу гражданского законодательства РФ возместить вред, причиненный потерпевшему лицу (лицам) в результате случаев, непреднамеренно возникших по вине Страхователя или Застрахованного лица на оговоренной в договоре страхования территории.

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

5. Если это прямо не оговорено в договоре страхования, не является страховым случаем наступление гражданской ответственности в связи с:
 - а) переустройством (перепланировкой, переоборудованием) помещений;
 - б) сдачей имущества в аренду;
 - в) коммерческим использованием имущества (использование помещений под офисы, магазины, мастерские, кафе и т.д.).
6. В период действия договора страхования Страхователь обязан немедленно, как только это станет ему известно, письменно уведомить Страховщика об изменении существенных обстоятельств, которые могут повлиять на увеличение страхового риска.
Существенными обстоятельствами, влияющими на увеличение степени риска, во всяком случае признаются изменения в сведениях, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, а также в любом случае:
— переустройство (перепланировка, переоборудование) помещений;

¹¹ Работники — лица, заключившие со Страхователем или Застрахованным лицом трудовые договоры либо гражданско-правовые договоры если при этом они действовали или должны были действовать по заданию Страхователя или Застрахованного лица.

- сдача имущества в аренду;
 - коммерческое использование имущества (использование помещений под офисы, магазины, мастерские, кафе и т.д.).
7. Если иного не предусмотрено договором страхования, при страховании гражданской ответственности, в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, не является страховым случаем причинение ущерба в результате:
- 7.1. повреждения кровли;
 - 7.2. проведения капитального ремонта в многоквартирном доме или окрашивания;
 - 7.3. причинения ущерба вследствие эксплуатации передвижной техники, действующей в обслуживании многоквартирного дома и придомовой территории;
 - 7.4. причинения ущерба, связанного с неисправностью построек и элементов благоустройства придомовой территории (каруселей, качелей, въездных шлагбаумов и т.д.).
8. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями может быть застрахована ответственность, связанная:
- а) со смертью, утратой трудоспособности, увечьем потерпевших третьих лиц (физический ущерб);
 - б) с уничтожением или повреждением имущества, принадлежащего третьим лицам (имущественный ущерб).
- По отдельному соглашению сторон Страховщик возмещает согласованные с ним судебные расходы, связанные с ведением дел о гражданской ответственности в судебных органах, кроме расходов, связанных с исполнением решения суда. Такие расходы возмещаются в пределах лимита ответственности Страховщика, установленного договором страхования.
- Страховщик также компенсирует необходимые и целесообразные расходы по спасанию жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, а также по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.
9. Страховая защита распространяется исключительно на страховые случаи, наступившие в течение срока действия договора страхования. Если страховой случай, имевший место в течение срока действия договора страхования, наступил по причинам, имевшим место или начавшим действовать еще до даты начала страхования, страховое возмещение подлежит выплате лишь в том случае, если Страхователю или Застрахованному лицу ничего не было известно и ничего не должно было быть известно о причинах, приведших к наступлению этого страхового случая.
10. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями, страхование не распространяется на гражданскую ответственность, связанную с:
- вредом, возникшим вследствие постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе и неатмосферных осадков (сажа, копоть, дымы, пыль и т.д.);
 - профессиональной деятельностью Страхователя (Застрахованного лица);
 - требованиями о возмещении вреда в связи с повреждением, уничтожением или порчей предметов, которые Страхователь (Застрахованное лицо) приняло в аренду (прокат, лизинг), в залог или на ответственное хранение;
 - финансовыми обязательствами в виде требования о возмещении вреда, заявленными на основе договоров или по согласованию с Застрахованным лицом, а также платежей, производимых взамен исполнения обязательств в натуральной форме или в качестве штрафных санкций;
 - требованиями по гарантийным или аналогичным им обязательствам или договорам гарантии;

- требованиями о возмещении вреда сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных действующим законодательством РФ;
 - требованиями о возмещении вреда, связанного с нарушением авторских прав, прав на открытие, изобретение или промышленный образец, либо аналогичных им прав, включая недозволенное использование зарегистрированных торговых, фирменных или товарных знаков, символов и наименований;
 - исками о компенсации морального вреда¹², о защите чести, достоинства и деловой репутации;
 - требованиями о возмещении вреда, причиненного за пределами территории страхования;
 - требованиями или исками любых лиц, включая Страхователя, умышленно причинивших вред;
 - требованиями, предъявляемыми Страхователями, ответственность которых застрахована по одному и тому же договору, друг к другу;
 - требованиями о возмещении вреда, причиненного в результате военных действий, восстаний, мятежей, народных волнений, действий вооруженных формирований или террористов;
 - требованиями о возмещении вреда, имевшего место вследствие неустранения в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых в соответствии с общепринятыми нормами указывал Страховщик;
 - событиями, вызванными радиоактивным загрязнением, облучением и другими последствиями деятельности, связанной с использованием ядерного топлива;
 - событиями, вызванными износом конструкций, оборудования, материалов, используемых в том числе сверх нормативного срока эксплуатации.
11. Указанный в договоре страхования лимит ответственности Страховщика считается установленным в единой сумме для всех видов ущерба, если в договоре страхования не оговорены отдельные лимиты ответственности: по каждому из принимаемых на страхование рисков, по одному страховому случаю, по выплатам одному лицу, потерпевшему в результате одного страхового случая и т.п.
 12. Общая сумма страхового возмещения, подлежащего выплате по совокупности всех страховых случаев, наступивших в течение каждого годичного периода страхования, не может превысить установленного годового лимита ответственности Страховщика.
 13. При наступлении страхового случая по страхованию гражданской ответственности Страхователь или Застрахованное лицо обязаны:
 - незамедлительно сообщить о случившемся в компетентные органы;
 - принять все возможные и целесообразные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасению жизни лиц, которым причинен ущерб;
 - предпринять все необходимые меры для выяснения причин, хода и последствий страхового случая;
 - незамедлительно, но в любом случае не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента обнаружения страхователем сообщить любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт сообщения, о наступлении страхового случая Страховщику;
 - незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней сообщить любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт сообщения, извещать Страховщика о всех требованиях, предъявляемых ему в связи с событием, рассматриваемым настоящими Дополнительными условиями в качестве страхового;

¹² Если это не связано со смертью или причинением увечий третьим лицам.

- оказывать всевозможное содействие Страховщику в организации и осуществлении внесудебной защиты в случае предъявления требований о возмещении ущерба;
 - в случае если Страховщик сочтет необходимым назначение своего представителя для защиты интересов, — выдать доверенность и иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицом¹³;
 - в той мере, насколько это доступно Страхователю, обеспечить участие Страховщика в осмотре поврежденного имущества и установлении размера причиненного вреда;
 - предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, ходе и последствиях страхового случая, характере и размерах причиненного ущерба;
 - не выплачивать возмещения, не признавать полностью или частично требования, предъявляемые третьими лицами в связи с событием, рассматриваемым в качестве страхового случая, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика.
14. Страховая выплата исчисляется в таком размере, в котором это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации о возмещении вреда и производится после установления факта, причин и обстоятельств страхового случая и определения размера причиненного ущерба, которые определяются на основании документов компетентных органов и иных документов, определяющих обстоятельства и размер причиненного ущерба.
 15. При отсутствии спора о том, имел ли место страховой случай, наличия у потерпевшего права на получение страхового возмещения и обязанности Страхователя его возместить, причинной связи между страховым случаем и возникшим ущербом и размером причиненного ущерба, заявленные требования удовлетворяются и страховое возмещение выплачивается во внесудебном (добровольном) порядке.
 16. При выплате страхового возмещения во внесудебном порядке определение размеров ущерба и сумм страхового возмещения производится Страховщиком на основании документов компетентных лиц органов (медицинских учреждений, врачебно-трудовых экспертных комиссий, органов социального обеспечения и т.д.) о фактах, обстоятельствах, причинах и последствиях причинения вреда, с учетом справок, счетов и иных документов, подтверждающих произведенные расходы.
Страховщик вправе привлечь Страхователя (Застрахованное лицо) к участию в определении суммы страхового возмещения. Страховщик также вправе привлечь независимых экспертов для определения фактического ущерба, нанесенного в результате наступления событий, указанных в настоящих Дополнительных условиях.
 17. При наличии спора о причинах и обстоятельствах страхового случая либо размере причиненного ущерба, выплата страхового возмещения осуществляется на основании вступившего в законную силу приговора или решения (постановления) суда (арбитражного суда), либо определения об утверждении мирового соглашения, совершенного с письменного согласия Страховщика.
 18. Для принятия решения о выплате страхового возмещения Страховщик вправе потребовать представления следующих документов:
 - документ компетентного органа, содержащий указание на факт причины и последствия страхового случая, повлекшего нанесение вреда третьим лицам (справка жилищно-эксплуатационных организаций, МЧС, органов пожарной безопасности, милиции и т.д.);

¹³ Страховщик имеет право, но не обязан осуществлять правовую защиту интересов Страхователя или иного лица, чей риск ответственности застрахован по договору.

- иск (письменную претензию) потерпевшего в связи с наступившим событием;
 - судебное решение, содержащее полное описание страхового случая, а также определяющее размер сумм, подлежащих возмещению;
 - страховой полис;
 - иные имеющиеся документы, содержащие сведения для принятия решения по данному страховому случаю.
19. В сумму страхового возмещения включаются:
- 19.1. В случае причинения вреда жизни или здоровью физического лица:
- а) заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;
 - б) дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (на дополнительное питание, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование и т.д.);
 - в) часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;
 - г) необходимые и целесообразные расходы на погребение;
 - д) согласованные со Страховщиком целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности Страхователя (Застрахованного лица) и установлению размера причиненного ущерба;
 - е) согласованные со Страховщиком расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям;
 - ж) необходимые и целесообразные расходы по спасанию жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, или по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.
- 19.2. В случае причинения имущественного ущерба:
- а) прямой действительный ущерб, причиненный уничтожением или повреждением имущества, который определяется при полной гибели имущества — в размере его действительной стоимости за вычетом износа и остаточной стоимости поврежденного имущества; при частичном повреждении — в размере необходимых расходов по приведению его в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая;
 - б) согласованные со Страховщиком целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности Страхователя (Застрахованного лица) и установлению размера причиненного ущерба;
 - в) согласованные со Страховщиком расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям;
 - г) необходимые и целесообразные расходы по спасанию жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, или по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.
- 19.3. Страховая выплата по страхованию гражданской ответственности производится непосредственно пострадавшим третьим лицам (за исключением возмещения судебных издержек Страхователя, согласованных со Страховщиком) на основании письменного заявления Страхователя или лица, чья ответственность застрахована по договору страхования, с распоряжением об осуществлении страховой выплаты. Требования непосредственно от потерпевших принимаются Страховщиком только в случае, если возможность прямого обращения потерпевших третьих лиц специально оговорена в договоре страхования (полисе).

К своему заявлению Страхователь или иное лицо, чей риск ответственности застрахован по договору, обязан приложить письменную претензию потерпевшего (в случае судебного разбирательства — заверенную копию постановления суда, вступившего в законную силу, и оригинал исполнительного листа (за исключением случаев утверждения мирового соглашения)) с указанием заявленных требований и способа получения страховой выплаты потерпевшим.

20. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если в течение действия договора имели место:
- умышленные действия Страхователя, лица, чей риск ответственности застрахован по договору, или потерпевшего третьего лица, направленные на наступление страхового случая;
 - сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, изменении в риске страхования и размере убытка;
 - нарушение сроков извещения Страховщика о страховом событии или непредъявление документов, подтверждающих факт и размер причиненного вреда;
 - возникновение убытков возникло вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ОТ ПЕРЕПАДА НАПРЯЖЕНИЯ В СЕТИ ЭЛЕКТРОСНАБЖЕНИЯ ИЛИ ОТКЛЮЧЕНИЯ ЭЛЕКТРОСНАБЖЕНИЯ

К КОМПЛЕКСНЫМ ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию от перепада напряжения или отключения электроснабжения (далее — Дополнительные условия), ОСАО «Ингосстрах» заключает договоры добровольного страхования риска утраты (гибели) или повреждения имущества в результате перепада напряжения или отключения электроснабжения.
Страхование риска утраты (гибели) или повреждения имущества в результате перепада напряжения или отключения электроснабжения предоставляется исключительно в дополнение к страхованию «полного пакета» рисков по страхованию имущества в соответствии с Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности.
2. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями, на страхование принимается только имущество согласно отдельному перечню (списку), прилагаемому к договору страхования (полису). Имущество, не указанное в специальном перечне (списке), застрахованным не считается.
3. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями, страховым случаем признается утрата (гибель) или повреждение застрахованного в соответствии с отдельным перечнем к договору страхования имущества в результате перепада напряжения или отключения электроснабжения.
4. Не являются в соответствии с настоящими Дополнительными условиями страховыми случаями события, вызванные:
 - непредвиденными ситуациями, вызванными действиями стороны, не являющейся энергоснабжающей организацией и потребителем электроэнергии (пожар, взрыв, военные действия и т.п.);
 - условиями, регламентированными государственными органами управления, а также связанными с ликвидацией последствий, вызванных исключительными погодными условиями и непредвиденными обстоятельствами.
5. Факт перепада напряжения или отключения электроснабжения определяется в соответствии с установленными стандартами в области электрической энергии, электромагнитной совместимости технических средств и норм качества электрической энергии в системах электроснабжения общего назначения. Наступление страхового случая должно подтверждаться справкой электроснабжающей организации о факте перепада напряжения или отключения электроснабжения.
6. Для принятия решения о выплате страхового возмещения Страховщику должны быть представлены следующие документы:
 - документ компетентной электроснабжающей организации, содержащий указание на факт перепада напряжения или отключения электроснабжения;
 - заявление о страховой выплате с указанием способа получения страховой выплаты;
 - договор страхования (страховой полис);
 - список застрахованного имущества по риску перепада или отключения электроснабжения;
 - заключение независимого эксперта о причине повреждения застрахованного имущества и размере причиненного ущерба (торгово-промышленной палаты, официального производителя поврежденного электробытового имущества, судебно-технической (товароведческой) экспертизы).
7. В сумму страхового возмещения включаются:

- 7.1. Расходы на проведение экспертизы по установлению факта, причин наступления страхового случая и размера причиненного ущерба.
- 7.2. Прямой действительный ущерб, причиненный уничтожением или повреждением имущества, который определяется в случае гибели (утраты) имущества:
 - в размере его действительной стоимости за вычетом износа и остаточной стоимости поврежденного имущества, но не свыше страховой суммы предмета имущества, определенной в Перечне;
 - при частичном повреждении — в размере необходимых расходов по приведению его в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая, но не свыше страховой суммы предмета имущества, определенной в Перечне.
- 7.3. Во всем ином, не предусмотренном настоящими Дополнительными условиями, действуют Правила комплексного страхования имущества и гражданской ответственности.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ УБЫТКОВ ОТ ПОТЕРИ АРЕНДНОЙ ПЛАТЫ

К КОМПЛЕКСНЫМ ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию убытков от потери арендной платы (далее — **Дополнительные условия**), ОСАО «Ингосстрах» заключает договоры добровольного страхования риска убытков (потери дохода) в виде потери арендной платы вследствие гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества (нежилого помещения, квартиры, строения) в результате страхового случая, по которому должно быть выплачено страховое возмещение в соответствии с Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности. Настоящие дополнительные условия действуют лишь в том случае, когда страхование убытков от потери арендной платы прямо предусматривается договором страхования. Факт заключения договоров аренды должен быть подтвержден документально, в том числе должны быть представлены:
 - договор аренды (договор аренды недвижимости сроком на 1 год и более подлежит обязательной государственной регистрации);
 - акт приема-передачи имущества, передаваемого в аренду;
 - документы по факту внесения арендной платы (выписки банка, копии платежных поручений, расписки);
 - доказательства временной регистрации проживающих в жилом помещении лиц (при необходимости);
 - документы, подтверждающие все расходы Страхователя, связанные с имуществом, сдаваемым в аренду.
2. Страхование риска убытков от потери арендной платы предоставляется на основании особого соглашения сторон и исключительно в дополнение к страхованию «полного пакета» рисков по страхованию имущества в соответствии с Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности.
3. Если получение арендной платы Страхователем полностью или частично прекращается в результате страхового случая, возмещение по которому должно быть выплачено в соответствии с Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности, страховой случай по риску убытков в виде потери арендной платы считается наступившим.

4. Если договором страхования не предусмотрено иного, страхованием покрываются убытки от потери арендной платы в течение всего периода перерыва в деятельности по сдаче имущества в аренду, но не свыше 6 (шести) месяцев (максимальный период возмещения) с момента страхового случая, повлекшего потерю арендной платы, в соответствии с Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности. По соглашению сторон максимальный период ответственности может устанавливаться сроком до 3, 9 и 12 месяцев.
5. Страховая сумма по страхованию убытков в виде потери арендной платы устанавливается в размере арендных платежей, установленных договором аренды, за вычетом расходов Страхователя, связанных с имуществом, сдаваемым Страхователем в аренду, за весь период ответственности Страховщика, установленный в договоре страхования в соответствии с п. 4 настоящих Дополнительных условий.
6. Страховое возмещение выплачивается в сумме, соответствующей сумме полученных арендных платежей за период, когда сдаваемое в аренду застрахованное имущество было непригодно для сдачи в аренду (но не свыше максимального периода возмещения), уменьшенной на рассчитанную страховщиком сумму расходов, связанных с застрахованным имуществом, которые Страхователь должен был бы понести за период возмещения, если бы страхового случая не произошло.
7. После выплаты страхового возмещения, в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, страховая сумма по страхованию риска убытков от потери арендной платы уменьшается на сумму выплаченного возмещения. Страхователь имеет право восстановить страховую сумму до размера первоначальной, оплатив дополнительную страховую премию на пропорциональной основе.
8. Если в договоре страхования страховая сумма по страхованию убытков от потери арендной платы установлена ниже, чем сумма арендных платежей, установленных договором аренды, за вычетом расходов Страхователя, связанных с имуществом, сдаваемым в аренду за весь период ответственности Страховщика, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю часть понесенных убытков пропорционально отношению страховой суммы к сумме арендных платежей, установленных договором аренды, за вычетом расходов Страхователя, связанных с имуществом, сдаваемым в аренду за весь период ответственности.
В договоре, однако, может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, о чем должно быть специальное упоминание.
9. При определении размера страхового возмещения подлежат учету все факторы, которые могли бы повлиять на ход и результаты деятельности Страхователя по сдаче имущества в аренду, если бы она не была прервана вследствие наступления страхового события согласно п. 3 Правил.
10. Не включаются в страховую сумму и не покрываются Страховщиком неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции, которые Страхователь вправе требовать в соответствии с заключенными им договорами аренды.
11. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, возмещению подлежит только та арендная плата, которую Страхователь не получил в течение периода времени, необходимого для восстановления, замены, ремонта и подготовки к сдаче в аренду поврежденного, уничтоженного или утраченного имущества, застрахованного в соответствии с настоящими Правилами, увеличенного на 3 (три) рабочих дня.
12. При наступлении страхового случая, повлекшего за собой потерю арендной платы, Страхователь обязан:
 - 12.1. Принять все необходимые, возможные и целесообразные меры для предотвращения или уменьшения убытков от потери арендной платы;

- 12.2. Предоставить Страховщику все необходимые документы, подтверждающие размер утраченной арендной платы, согласно договорам аренды, действовавшим на момент страхового случая.
Непредставление указанных документов дает Страховщику право отказать Страхователю в возмещении той части убытков, которая не подтверждена такими документами;
- 12.3. Страховщик не возмещает убытки (суммы увеличения убытков), которые произошли вследствие:
- а) чрезвычайных обстоятельств, наступивших во время восстановления, замены или ремонта сдаваемого в аренду имущества;
 - б) ограничений, наложенных властями на восстановление, замену или ремонт застрахованного имущества или сдачу его в аренду;
 - в) невозможности восстановления, замены, ремонта и/или сдачи в аренду застрахованного имущества из-за начавшегося судебного или арбитражного разбирательства, споров относительно права собственности, права аренды и т.п.;
 - г) не принятия действий для восстановления, замены, ремонта и подготовки к сдаче в аренду поврежденного, погибшего или утраченного имущества;
- 12.4. В случае прекращения работ по восстановлению, замене или ремонту застрахованного имущества и отказа Страхователя от их продолжения страховое возмещение выплачивается только за период, в течение которого проводились указанные работы.
13. В соответствии с настоящим соглашением, возмещению подлежат также расходы, производимые Страхователем в целях предотвращения или уменьшения убытка от потери арендной платы в том случае, если:
- 13.1. с их помощью сокращается размер страхового возмещения, подлежащего выплате;
 - 13.2. они произведены с ведома и по получении предварительного согласия Страховщика.
14. Во всем ином, непредусмотренном настоящими Дополнительными условиями, действуют Правила комплексного страхования имущества и гражданской ответственности.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЗЕМЕЛЬНОГО УЧАСТКА

К КОМПЛЕКСНЫМ ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию земельного участка (далее — **Дополнительные условия**), ОСАО «Ингосстрах» заключает договоры добровольного страхования риска непригодности земельного участка.
Страхование риска непригодности земельного участка предоставляется исключительно в дополнение к страхованию «полного пакета» рисков по страхованию строений, расположенных на таком участке, в соответствии с Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности.
2. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями, на страхование принимаются только земельные участки, находящиеся в собственности Страхователя (Выгодоприобретателя).

3. Риск непригодности земельного участка — захламливание (засорение), загрязнение застрахованного земельного участка, в том числе повреждение плодородного слоя почвы нефтепродуктами, а также другие виды порчи земельного участка, приводящие его в состояние, непригодное для использования по целевому назначению, в результате неправомерных деяний (действий или бездействий) третьих лиц, воздействия внешних природных сил стихийного, непредвиденного характера, а также в результате проведения мер по спасанию имущества при наступлении страховых случаев, предусмотренных Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности.
4. Страховая сумма по риску непригодности земельного участка устанавливается в пределах страховой стоимости земельного участка. Под страховой стоимостью понимается среднерыночная стоимость аналогичного земельного участка в данной местности.
Договором страхования могут быть предусмотрены отдельные лимиты ответственности Страховщика в отношении отдельных видов ущерба земельному участку.
5. При наступлении страхового случая по риску непригодности земельного участка Страховщик возмещает в пределах страховой суммы расходы по дезинфекции, очистке (расчистке) застрахованного земельного участка, а также иные расходы по приведению земельного участка в состояние, пригодное для использования по целевому назначению.
6. При наступлении страхового случая по риску непригодности земельного участка Страховщик не возмещает ущерб, вызванный естественными природными процессами, не имеющими стихийного, непредвиденного, внезапного характера, а также действиями самого Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или его представителей.
7. Для принятия решения о выплате страхового возмещения Страховщику в дополнение к документам, указанным в п.12.1.4. Комплексных правил страхования имущества и гражданской ответственности должны быть представлены следующие документы:
 - документ Государственного санитарно-эпидемиологического надзора, милиции или других компетентных органов, содержащий указание на факт захламливания (засорения), загрязнения земельного участка либо другие виды порчи, приводящие его в состояние, непригодное для использования по целевому назначению;
 - заявление о страховой выплате с указанием способа получения страховой выплаты;
 - договор страхования (страховой полис);
 - документы, подтверждающие суммы нанесенного ущерба;
 - другие документы в зависимости от характера страхового случая и т.д.
8. В случае если вследствие причинения ущерба застрахованному земельному участку сумма расходов по приведению имущества в состояние, пригодное для использования по целевому назначению, превышает страховую сумму, а также в случае консервации земельного участка, а также наступления невозможности использования застрахованного имущества по его целевому назначению более 3 лет, имущество считается погибшим, и Страховщик возмещает в пределах страховой суммы его среднерыночную стоимость на дату наступления страхового случая.
9. Во всем ином, непредусмотренном настоящими Дополнительными условиями, действуют Комплексные правила страхования имущества и гражданской ответственности.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

К КОМПЛЕКСНЫМ ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТИ

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

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

К КОМПЛЕКСНЫМ ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТИ

СИСТЕМА КОЭФФИЦИЕНТОВ «БОНУС»

При краткосрочном и первоначальном страховании договору присваивается начальный разряд «С0», в соответствии с которым страховая премия взимается в размере 100% к тарифной ставке. При продлении договоров страхования применяется система коэффициентов к страховой премии (система «Бонус») в зависимости от результатов прохождения предыдущего страхового периода. Изменение разряда происходит, если на дату очередного продления с момента предыдущего изменения разряда или с момента присваивания первоначального разряда страхование действовало 12 или более месяцев. Изменение исходного разряда происходит в следующем порядке, где договору присваивается:

- разряд повышается на единицу, если:
 - в течение предыдущего страхового периода у страхователя убытков не было, или
 - суммарный размер возмещения по произошедшим убыткам не превышал размера уплаченной страховой премии;
- разряд не изменяется, если:
 - суммарный размер возмещения по произошедшим убыткам был больше уплаченной премии, но не превышал двукратного ее размера;
- разряд уменьшается на две единицы (но в любом случае не ниже С0), если:

- суммарный размер возмещений по произошедшим убыткам был больше двукратного размера уплаченной премии, но не превышал пятикратного ее размера;
- разряд уменьшается на четыре единицы (но в любом случае не ниже C0), если:
 - суммарный размер возмещений по произошедшим убыткам превышал пятикратный размер уплаченной премии.

Если при заключении очередного договора происходит изменение разряда, то в новом договоре происходит учет (привязка) всех ранее не учтенных претензий, исключая претензии:

- с признаком регресса;
- без признака передачи в аквизицию;
- в статусах «Аннулирована», «Отклонена», «Отказ заявителя»;
- с нулевой (не заданной) суммой возмещения.

Однажды учтенные претензии не могут быть учтены повторно. Неучтенные претензии с вышеперечисленными признаками (например, вовремя не урегулированные — без признака передачи в аквизицию) могут быть учтены впоследствии, если такие признаки будут изменены.

Правила изменения разряда определяются с помощью таблицы, приведенной ниже, на основании коэффициента убыточности. Коэффициент убыточности W за прошедший период страхования рассчитывается по формуле:

$$W = \frac{BB}{НП},$$

где: W — коэффициент убыточности за прошедший период страхования;

BB — размер начисленного к выплате возмещения по всем страховым случаям, произошедшим за прошедший период страхования;

$НП$ — начисленная страховая премия по окончившемуся договору.

Изменения разряда в зависимости от коэффициента убыточности W по страхованию					
Исходный разряд	Коэфф. $K_{б-мчц}$	$W \leq 1$	$1 < W \leq 2$	$2 < W \leq 5$	$W > 5$
C9	0,5	C9	C9	C7	C5
C8	0,55	C9	C8	C6	C4
C7	0,6	C8	C7	C5	C3
C6	0,65	C7	C6	C4	C2
C5	0,7	C6	C5	C3	C1
C4	0,75	C5	C4	C2	C0
C3	0,8	C4	C3	C1	C0
C2	0,85	C3	C2	C0	C0
C1	0,9	C2	C1	C0	C0
C0	1,0	C1	C0	C0	C0

ДРУГИЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

СТРАХОВАНИЕ АВТОМОБИЛЕЙ ОТ УГОНА И УЩЕРБА

ОСАО «Ингосстрах» возместит ущерб, причиненный в результате угона автомобиля, ДТП (включая повреждения на стоянке), пожара, боя стекол, кражи деталей и других злоумышленных действий третьих лиц.

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ АВТОВЛАДЕЛЬЦА

При заключении договора добровольного страхования гражданской ответственности автовладельца (дополнительно к ОСАГО) «Ингосстрах» возместит вред имуществу, жизни и здоровью третьих лиц на суммы сверх лимитов, установленных законом об ОСАГО.

ДОБРОВОЛЬНОЕ МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ

ОСАО «Ингосстрах» предлагает разнообразные программы добровольного медицинского страхования для физических лиц, предусматривающие поликлиническую и стоматологическую помощь, услуги скорой помощи, госпитализацию и лекарственное обеспечение.

СТРАХОВАНИЕ ПУТЕШЕСТВУЮЩИХ

Полис ОСАО «Ингосстрах» обеспечивает комплексную страховую защиту как на этапе подготовки к путешествию, так и во время поездки. Договор страхования может включать:

- страхование медицинских расходов;
- страхование от несчастных случаев;
- страхование багажа;
- страхование расходов, возникших вследствие отмены поездки за границу или изменения сроков пребывания за границей (приобретается только через уполномоченные туристические фирмы);
- гражданскую ответственность перед третьими лицами.

www.ingos.ru

ИНГОССТРАХ
Ingosstrakh

ОТКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО «ИНГОССТРАХ»

ОСАО «Ингосстрах». Лицензия ФССН С № 092877, от 20.07.2010
* В соответствии с условиями договора страхования.