УТВЕРЖДЕНО

Генеральный директор

_____ Е.М. Бродягина

«16» мая 2016 г.

ПОЛИСНЫЕ УСЛОВИЯ
КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН «МОЙ ДОМ» от 16.05.2016г.
к Правилам комбинированного страхования имущества граждан ЗАО «СК «Резерв» от 16.05.2016г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Настоящие Полисные условия являются неотъемлемой частью Договора страхования (Страхового полис), заключенного на основании письменного заявления на страхование.

1.2. Положения Страхового полиса и настоящих Полисных условий являются приоритетными перед положениями Правил комбинированного страхование имущества граждан ЗАО «СК «Резерв» от 16.05.2016 г. (далее – Правила страхования). Во всем ином, что не предусмотрено настоящими Полисными условиями и (или) Страховым полисом, действуют Правила страхования.

1.3. Страховщик - ЗАО «СК «Резерв», осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией, выданной органом страхового надзора.

1.4. Страхователи - дееспособные граждане Российской Федерации, иностранные граждане, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, лица без гражданства, владеющие индивидуальными жилыми домами, квартирами и домашним имуществом на праве собственности (или ином основании согласно закону или договору).

1.5. Страховая сумма – денежная сумма исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты, при наступлении страхового случая.

1.6. Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и с сроки, установленные страховым полисом.

1.7. Застрахованное лицо – лицо, риск ответственности которого за причинение вреда имуществу третьих лиц застрахован по договору страхования. Застрахованными лицами являются – Страхователь и/или Члены семьи Страхователя.

1.8. Страховой случай – событие, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Выгодоприобретателю, при условии, что указанное событие произошло в течение срока действия Договора страхования.

1.9. Территория страхования - определенное в Договоре страхования помещение, наступившее в пределах которого в период действия Договора страхования страховое событие может быть признано страховым случаем, что повлечет за собой обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения.

1.10. Квартира – структурно обособленное помещение в многоквартирном доме (таун-хаусе), обеспечивающее возможность прямого доступа к помещениям общего пользования в таком доме и состоящее из одной или нескольких комнат, а также помещений вспомогательного использования, предназначенных для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с их проживанием в таком обособленном помещении.

1.11. Индивидуальный жилой дом - индивидуально-определенное здание, которое состоит из комнат, а также нежилых помещений вспомогательного использования, предназначенное и пригодное для постоянного проживания граждан и зарегистрированное в этом качестве в установленном законом порядке, возведенное на землях населенных пунктов, предназначенных для индивидуального жилищного или малоэтажного строительства.

1.12. Внутренняя отделка (включая отделку балконов и лоджий) - все виды штукатурных и малярных работ, в том числе лепные работы; отделка стен всеми видами дерева, пластика и подобными материалами, оклейка их обоями; а также сгораемые элементы пола и потолка, покрытие пола и потолка; дверные и оконные сгораемые конструкции, включая остекление. При несгораемых перекрытиях пола и потолка учитываются только их сгораемые покрытия.

1.13. Инженерное оборудование - системы электроснабжения, низкоточные коммуникации (телефонный, телевизионный, компьютерный кабель, антенная проводка, пожарная, охранная сигнализация и т.п.); системы: водоснабжения, канализации, вентиляции, кондиционирования, отопления; сантехническое оборудование.

- к системам водоснабжения, канализации, отопления и кондиционирования относятся трубы и стационарно соединенные с ними аппараты и приборы, такие как краны, вентили, баки, радиаторы, отопительные котлы и т.д.
- к сантехническому оборудованию относятся: ванны, раковины, унитазы, биде, душевые кабины и т.п., включая смесители.

1.14. Третьи лица - физические лица, за исключением членов семьи Страхователя, а также юридические лица различных организационно-правовых форм, имуществу которых может быть причинен вред событием, произошедшим в строении или квартире, принадлежащих Страхователю (в дальнейшем "третьи лица").

1.15. Члены семьи Страхователя – лица, зарегистрированные по адресу, указанному в Договоре страхования в качестве Территории страхования, и/или лица, являющиеся родственниками Страхователя, зарегистрированного по адресу, указанному в Договоре страхования в качестве территории страхования. Родственниками считаются: дети, супруг и родители, внуки, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка и бабушка, дети полнородных и неполнородных братьев и сестер.

1.16. Домашнее и иное имущество (принадлежащее Страхователю и членам его семьи, совместно проживающим и ведущим общее хозяйство) - предметы домашней обстановки, обихода и потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи, а также находящиеся в собственности (или ином основании согласно закону или договору) Страхователя механизмы, технические устройства, инвентарь и т.д., а именно: мебель (в том числе встроенная мебель, кухонная мебель), музыкальные инструменты, теле-видео-радио-фото-кино-аудио аппаратура, электробытовая и кухонная техника, встроенная и климатическая техника, электроосветительные приборы, различного рода электроинструменты; бензокосилки, бензопилы; ковровые изделия, покрывала, скатерти, портьеры, занавеси; книги, не представляющие антикварной ценности, спортивный инвентарь, предметы интерьера, измерительные и оптические приборы; часы; садовый и хозяйственный инвентарь, в том числе строительный, и другое имущество, кроме указанного в пункте 1.20. настоящих Полисных условий.

1.17. Объектом страхования являются:

1.17.1. Не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением, следующим имуществом:
- внутренней отделки квартиры или индивидуального жилого дома;
- домашним и иным имуществом, принадлежащим Страхователю и членам его семьи, совместно с ним проживающим, ведущим общее хозяйство и находящимся по адресу, указанному в договоре страхования, вследствие их повреждения или уничтожения.

1.17.2. Не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить вред, нанесенный имуществу третьих лиц в результате наступления события, произошедшего в результате эксплуатации имущества на территории страхования

1.17.3. Не являются объектом страхования и не могут быть застрахованы:
- квартиры и индивидуальные жилые дома, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, подлежат сносу, реконструкции или капитальному ремонту, непригодные для проживания жилые помещения, а также находящееся в них имущество.
- здания, сооружения, квартиры, помещения, в которых была произведена перепланировка без специального разрешения компетентных органов (окружной или муниципальной межведомственной комиссии – МВК), а также находящееся в них имущество.
- квартиры в деревянных жилых многоквартирных домах;
- индивидуальные жилые деревянные дома;
- индивидуальные жилые дома, возведенные на земельных участках, не предназначенных для индивидуального или малоэтажного строительства;
- объекты незавершенного строительства;
- квартиры или индивидуальные жилые дома, не прошедшие процедуру государственной регистрации права собственности;
- коммунальные квартиры;
- квартиры или жилые дома с сезонным или временным проживанием.

В случае если Договор страхования будет заключен в отношении имущества, указанного выше, и которое, соответственно, не может являться застрахованным, события, произошедшие с таким имуществом, Страховыми случаями являться не будут, при этом Договор страхования будет считаться незаключенным, а Страховая премия, уплаченная по Договору страхования, подлежит возврату по письменному заявлению Страхователя.

1.18. Имущество считается застрахованным только на той территории, которая указана в Страховом полисе (в графе «Территория страхования»). Если застрахованное имущество изымается с территории страхования, защита в отношении этого имущества прекращается.

1.19. В рамках Договора страхования на страхование принимается внутренняя отделка квартиры или индивидуального жилого дома и инженерное оборудование, домашнее и иное имущество в квартире или индивидуальном жилом доме, а также ответственность Страхователя/Застрахованного лица за вред, причиненный имуществу третьих лиц.

1.20. Страхование не распространяется на следующие предметы домашнего имущества:
- изделия из драгоценных, полудрагоценных камней и металлов,
- различные коллекции, предметы искусства, предметы, представляющие культурную и/или художественно-историческую ценность, предметы антиквариата,
- наличные деньги в российской и иностранной валюте (при этом под наличными деньгами подразумеваются деньги, находящиеся в распоряжении Страхователя или членов его семьи в местах постоянного или временного проживания, указанных в договоре страхования);
- акции, облигации и другие ценные бумаги;
- рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки;
- модели, макеты, образцы, формы и т. п.;
- технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;
- взрывчатые вещества;
- передвижные строительные или иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;
- домашние и сельскохозяйственные животные и птицы, посевы, урожай сельскохозяйственных культур;
- деловая древесина, дрова;
- продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия;
- иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2. ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЬ

Договор страхования заключается без указания имени/наименования Выгодоприобретателя (по страхованию имущества) и без подтверждения наличия имущественного интереса у Страхователя (Выгодоприобретателя) на дату заключения Полиса (страхование «за счет кого следует»). При этом при наступлении страхового события Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить документы, подтверждающие имущественный интерес в сохранении поврежденного, утраченного или погибшего имущества, а также оригинал настоящего Полиса.

Выгодоприобретатель (по страхованию Гражданской ответственности) – третье лицо, имеющее право на получение страхового возмещения, имуществу которого причинен вред в результате непреднамеренных действий Застрахованного лица, при условии возникновения у Застрахованного лица в связи с этим фактом обязанности в установленном гражданским законодательством порядке возместить вред, причиненный имуществу таких лиц.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Программа предусматривает страховую защиту на случай наступления следующих событий:

3.1.1. **«Огонь»**. Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения процесса неконтролируемого горения (огня) в результате повреждения в системе электрооборудования, возгорания радио-, теле- и видеоаппаратуры, компьютеров, электронной аппаратуры и другой бытовой техники, вызванного неисправностями данного оборудования, взрыва газа , употребляемого для бытовых надобностей, удара молнии , включая убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения , применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, в том числе если пожар произошел вне места страхования;

3.1.2. **«Авария водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем**. Возмещению подлежат убытки, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей, происшедшее в результате аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, срабатывания системы пожаротушения, проникновения воды из соседних помещений (залив).

При этом страховой защитой не покрываются:

а) убытки, возникшие в результате проникновения в помещение, покрываемое страхованием, воды, иных жидкостей (в том числе дождя), снега, града через не закрытые окна и двери, повышения уровня грунтовых вод, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефекта строительного материала;

б) убытки, возникшие вследствие применения мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;

в) убытки, возникшие вследствие затопления имущества, находящегося в подвальных помещениях;

г) убытки, возникшие в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры.

3.1.3. **«Противоправные действия третьих лиц»**. Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате противоправных действий третьих лиц (кражи (кражи со взломом), грабежа (разбоя), хулиганства, поджога, взрыва, иных умышленных действий третьих лиц).

3.1.4. **«Стихийные бедствия».** Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате следующих стихийных бедствий: бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, цунами (убытки от бури, вихря, урагана или иного движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в случае, если скорость воздушных масс, причинивших убыток, превышала 60 км/час.); ливня, града; наводнения, паводка (убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий – МЧС России); землетрясения ; извержения вулкана , действий подземного огня; горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта, затопления грунтовыми водами (убытки, возникшие при наступлении данных событий, подлежат возмещению только в том случае, если они не вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений любого рода полезных ископаемых).

3.1.5. **«Уничтожение или повреждение имущества, принадлежащего третьим лицам (реальный ущерб)»**. Предъявление страхователю третьими лицами претензий, заявляемых в соответствии с нормами гражданского законодательства РФ о возмещении вреда, повлекшего за собой:
- Уничтожение или повреждение имущества, принадлежащего третьим лицам (реальный ущерб).

Ответственность Страховщика за вред имуществу третьих лиц наступает в результате следующих событий, последствия которых рассматриваются Страховщиком на предмет признания страховым случаем: пожар (исключая пожар в результате поджога), взрыв газа, употребляемого для бытовых надобностей, затопление водой в результате аварии систем водоснабжения, канализации, отопления (залив), произошедших в принадлежащих Страхователю индивидуальном жилом доме или квартире.

4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВЫХ СЛУЧАЕВ

4.1. События, указанные в п. 3. Настоящих полисных условий, не признаются страховыми случаями, если они произошли в результате:

4.1.1. Умышленных действий Страхователя/Выгодоприобретателя, направленных на наступление страхового случая;

4.1.2. Совершения или попытки совершения Страхователем/Выгодоприобретателем уголовного преступления, находящегося в прямой причинной связи с наступлением страхового случая;

4.1.3. Всякого рода военных действий, учений, маневров или иных военных мероприятий, гражданских войн, народных волнений, забастовок;

4.1.4. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

4.2. Событие не может быть признано страховым, если оно наступило вследствие:

4.2.1. Дефектов в объекте страхования, которые были известны и скрыты Страхователем от Страховщика;

4.2.2. Обвала квартиры или индивидуального жилого дома или их части, если обвал не вызван страховым случаем;

4.2.3. Незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

4.3. Страховая защита не распространяется на ответственность, связанную с:

4.3.1. Требованиями о возмещении ущерба, причиненного в результате действий Застрахованного лица, не связанных с владением, пользованием Застрахованной квартирой или индивидуальным жилым домом.

4.3.2. Профессиональной деятельностью Страхователя (Застрахованного лица).

4.3.3. Требованиями, предъявляемыми друг к другу Застрахованными лицами, гражданская ответственность которых застрахована в рамках одного Договора страхования.

4.3.4. Требованиями о возмещении ущерба, возникшего вследствие постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия газов, паров, лучей, жидкости, влаги или любых, в том числе и неатмосферных осадков (сажа, копоть, дымы, пыль и т.д.).
4.3.5. Любыми требованиями о возмещении ущерба сверх объемов, предусмотренных действующим законодательством.
4.4. Любые события не могут являться страховыми случаями, если они произошли с имуществом, которое не может быть принято на страхование в рамках данной программы:
- квартиры и индивидуальные жилые дома, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, подлежат сносу, реконструкции или капитальному ремонту, непригодные для проживания жилые помещения, а также находящееся в них имущество.
- здания, сооружения, квартиры, помещения, в которых была произведена перепланировка без специального разрешения компетентных органов (окружной или муниципальной межведомственной комиссии – МВК), а также находящееся в них имущество.
- квартиры в деревянных жилых многоквартирных домах;
- индивидуальные жилые деревянные дома;
- индивидуальные жилые дома, возведенные на земельных участках, не предназначенных для индивидуального или малоэтажного строительства
- объекты незавершенного строительства;
- квартиры или индивидуальные жилые дома, не прошедшие процедуру государственной регистрации права собственности;
- коммунальные квартиры;
- квартиры или жилые дома с сезонным или временным проживанием.

5. СТРАХОВЫЕ СУММЫ, СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ
5.1. Размер страховой суммы и страховой премии устанавливается по выбору Страхователя по одному из следующих вариантов:

Варианты страхования	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
Страховая премия за 1 год страхования, руб.	2 500	5 500	9 000
Общая страховая сумма, в том числе:	375 000	900 000	1 500 000
Внутренняя отделка и инженерное оборудование	125 000	300 000	500 000
Домашнее и иное имущество	125 000	300 000	500 000
Гражданская ответственность	125 000	300 000	500 000

5.2. При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительной стоимости (страховой стоимости). Такой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.
5.3. Страховая премия оплачивается единовременно в течение 1 (одного) календарного дня с даты получения Страхового полиса. Датой оплаты премии по полису является дата осуществления перевода денежных средств на расчетный счет Страховщика. Сумма и дата оплаты указываются на платежном документе (приходном кассовом ордере или платежном поручении), являющемся подтверждением оплаты страховой премии. В случае неоплаты страховой премии в указанный период Дстрахования считается незаключенным.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯСТРАХОВАНИЯ
6.1. Договор страхования вступает в силу с «00» часов одиннадцатого дня следующего за днем оплаты страхового полиса, и действует 12 месяцев**,** при условии оплаты страховой премии в установленный срок.
6.2. Действие Программы прекращается досрочно по следующим основаниям:
6.2.1. Исполнение Страховщиком своих обязательств в полном объеме – осуществление страховой выплаты в размере установленной в Страховом полисе Страховой суммы;
6.2.2. Существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам, иным чем страховой случай;
6.2.3. По желанию Страхователя на основании его письменного заявления на имя Страховщика, Страхователь вправе отказаться от Договора страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, при этом уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.
В случае, если Страхователь отказался от Договора страхования позднее пяти рабочих дней со дня его заключения, уплаченная страховая премия не подлежит возврату.
Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования.
Возврат страховой премии, уплаченной Страхователем, осуществляется по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования.
6.2.4. В иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

7. ПОРЯДОК СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ
7.1. При возникновении события, обладающего признаками Страхового случая, Страхователь /Выгодоприобретатель обязан незамедлительно, но не позднее 3-х рабочих дней с момента наступления страхового события направить письменное Уведомление о наступлении страхового случая (форма уведомления размещена на сайте www.skreserve.ru.) на адрес: 680030, г. Хабаровск, ул. Постышева 22 а, оф. 903, 912.
7.2. Для получения страховой выплаты Выгодоприобретатель должен отправить в ЗАО «СК «Резерв» почтовым отправлением *(рекомендуется отправка заказного письма с уведомлением о вручении) на* адрес: 680030, г. Хабаровск, ул. Постышева, 22 а, оф. 903, 912. следующие документы:
7.2.1. Вне зависимости от характера страхового события:
• Оригинал Уведомления о наступлении страхового случая;
• Оригинал Страхового полиса;
• Платежный документ, подтверждающий уплату страховой премии;
• Заявление на страховую выплату установленной Страховщиком формы (форма заявления размещена на сайте www.skreserve.ru.);
• Копию документа, удостоверяющего личность получателя страховой выплаты;
• Документ, подтверждающий наличие у Выгодоприобретателя на момент страхового случая права собственности или иного имущественного интереса в отношении Застрахованной квартиры /индивидуального жилого дома (свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды и т.п.);
• Документы, свидетельствующие о площадях помещений, расположенных в Застрахованной квартире/ индивидуальном жилом доме, например, поэтажный план/выкопировка из поэтажного плана с экспликацией Застрахованной квартиры/индивидуального жилого дома, выданные органами технической инвентаризации (БТИ), либо технический паспорт, кадастровый паспорт жилого помещения и т.п.;
• Фотографии поврежденного застрахованного имущества;
• Квитанции, чеки и т.п., подтверждающие стоимость того или иного домашнего имущества на момент его покупки.
7.2.2. При повреждении или уничтожении имущества (квартиры/индивидуального жилого дома, домашнего и иного имущества) в результате:
• пожара - акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, аварийной службы газовой сети, оценщиков, экспертов, специализированных сервисных служб по обслуживанию электронной и бытовой радио-, телеаппаратуры, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения, иные документы по соглашению Страхователя и Страховщика, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;
• аварии водо-, тепло-, отопительных и канализационных систем - акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения, иные документы по соглашению Страхователя и Страховщика, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;
• противоправных действий третьих лиц - заключения правоохранительных и следственных органов, документы, свидетельствующие о наличии и характере систем охраны (договоры с отделами вневедомственной охраны и т.п.), перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения, иные. документы по соглашению Страхователя и Страховщика, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.
• стихийных бедствий - акты, заключения территориальных подразделений Росгидромета государственных комиссий, компетентных органов, подразделений МЧС, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения, иные документы по соглашению Страхователя и Страховщика, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.
7.2.3. При причинении вреда имуществу третьих лиц:
• документы из компетентных органов и специализированных служб (пожарных, аварийно-спасательных, правоохранительных), вступившее в законную силу решение суда, иные документы по соглашению Страхователя и Страховщика, свидетельствующие о размере причиненного вреда и произведенных расходах;
• документы, подтверждающие право собственности (владения, распоряжения) Страхователя (лица, чья ответственность застрахована) на имущество, при эксплуатации которого нанесен вред третьим лицам;
• документы, подтверждающие право требования потерпевшего на возмещение вреда, причиненного лицом, чья ответственность застрахована;
• обоснованная претензия третьего лица с приложением документов, подтверждающим факт, причину и размер нанесенного ущерба (документы компетентных органов, заключение независимых экспертов или оценка Страховщика). В случае если не будет достигнуто соглашение о досудебном урегулировании – решение судебных органов о возмещении ущерба.
7.3. В целях получения более полной информации о произошедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения у компетентных органов (полиции, пожарного надзора, аварийно-технических служб, аварийных служб газовой сети, медицинских учреждений), предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.
При необходимости работа по определению причин наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценщиками, аварийными комиссарами).
7.4. Страховое возмещение по каждому из поврежденных, погибших или утраченных элементов внутренней отделки квартиры определяется в размере ущерба без учета соотношения страховой суммы к страховой стоимости (по системе «первого риска»), но не выше удельного веса, установленного по каждому элементу внутренней отделки:
- Пола – 30%;
- Потолка – 5%;
- Стен – 20%;
- Заполнение проёмов/окон, дверей – 30%;
- Инженерное оборудование – 15%, в том числе:
Санитарно-техническое -5%; Отопительное оборудование (включая систему кондиционирования) -5%; Электрические счётчики – 2%; Электропроводка (включая низкоточные коммуникации, охранную и пожарную сигнализацию) -3%.
7.5. Страховое возмещение по каждому из поврежденных, погибших или утраченных элементов внутренней отделки индивидуального жилого дома определяется в размере ущерба без учета соотношения страховой суммы к страховой стоимости (по системе «первого риска»), но не выше удельного веса, установленного по каждому элементу внутренней отделки:
- Пола – 30%;
- Потолка – 10%;
- Стен – 20%;
- Окна и элементы защиты окон – 15%;
- Наружная отделка стен – 3%;
- Двери межкомнатные, дверь входная – 5%;
- Лестничные конструкции – 2%
- Инженерное оборудование – 15%, в том числе:
- Санитарно-техническое – 5%; Отопительное оборудование (включая систему кондиционирования) -5%; Электрические счётчики – 2%; Электропроводка (включая низкоточные коммуникации, охранную и пожарную сигнализацию) -3%.
7.6. Страховое возмещение по каждому из поврежденных, погибших или утраченных объектов домашнего и иного имущества определяется в размере ущерба без учета соотношения страховой суммы к страховой стоимости (по системе «первого риска»), но не выше удельного веса, установленного по каждому объекту домашнего имущества:
- Мебель, встроенная мебель, кухонная мебель, музыкальные инструменты – 40%;
- Теле-видео-аудио техника, бытовая и кухонная техника, встроенная и климатическая техника, электроосветительные приборы – 25%;
- Одежда, обувь – 20%;
- Ковровые изделия, спортивный инвентарь, предметы интерьера – 10%;
- Прочее имущество – 5%.
7.7. В отношении застрахованного домашнего имущества устанавливается лимит ответственности Страховщика в размере действительной стоимости такого имущества на дату страхового случая, но не более 25 000 (Двадцати пяти тысяч) рублей за единицу имущества.
7.8 Страховщик в праве при отсутствии документов из компетентных органов, подтверждающих факт и причину наступления страхового события, произвести выплату страхового возмещения пределах 30 000 (тридцати тысяч) рублей.
7.9. При повреждении/уничтожении застрахованного имущества расчет выплаты страхового возмещения производится на основании размера убытка, причиненного страховым случаем, и в пределах, установленных в п. 7.4., 7.5. и 7.6. настоящих Условий сублимитов страховой суммы, в следующем порядке:
В случае повреждения отдельных помещений лимит возмещения по внутренней отделке и оборудованию данного помещения равен отношению площади поврежденного помещения к площади Застрахованной квартиры/индивидуального жилого дома в целом, умноженному на сумму (сублимит), установленную по тому или иному конструктивному элементу, пострадавшему в результате страхового случая.
При повреждении в результате события, признанного страховым случаем, элементов отделки и оборудования квартиры к убытку относится стоимость ремонта квартиры: окраска стен, полов, дверей, оконных рам, побелка или покраска потолков, замена обоев, линолеума и других покрытий стен и полов, замена замков, дверных ручек, обивки дверей, оконных и дверных стекол, электрических замков, электро- и телепроводки, поврежденных в результате события.
Расчет выплаты страхового возмещения по домашнему имуществу осуществляется на основании предоставленных Страховщику документов, подтверждающих стоимость имущества (счета, накладные, товарные чеки и иные платежные документы с указанием наименования имущества). В случае невозможности предоставления Страхователем указанных документов, расчет суммы страховой выплаты производится на основании информации из открытых источников информации (Интернет), профильной литературы, информации поставщиков аналогичного оборудования, подтверждающей оценку стоимости пострадавшего имущества. При этом расчет производится с учетом норм физического износа за фактический период эксплуатации в соответствие с Таблицей для определения физического износа домашнего и другого имущества:

№ п/п	Категория имущества	Норма физического износа за один год эксплуатации, рассчитываемая с даты приобретения имущества, %
1	Мебель (в том числе встроенная и кухонная мебель)	4
2	Теле-аудио-видео-радио-фото-кино аппаратура	12
3	Бытовая техника (включая климатическую технику)	15
4	Музыкальные инструменты	6
5	Различного рода электроинструмент	12
6	Электроосветительные приборы	10
7	Бензокосилки, бензопилы	20
8	Предметы оптики, часы	7
9	Ковры, ковровые изделия, покрывала, скатерти, портьеры, занавеси	12
10	Посуда и изделия для сервировки стола	5
11	Книги	7
12	Предметы домашнего обихода, хозяйственный, спортивный и др. инвентарь	16

7.10. При причинении ущерба имуществу третьих лиц размер убытка, подлежащего возмещению, определяется в размере расходов на его восстановление, необходимых для приведения его в состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, за вычетом стоимости пригодных для применения (реализации) остатков поврежденных частей имущества. Поврежденным имущество считается в том случае, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают действительную стоимость имущества на момент наступления страхового случая. При этом расходы на восстановление включают: расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта; расходы на оплату работ по восстановлению. В сумму ущерба не включаются расходы, связанные с изменениями и улучшением (реконструкцией) поврежденного объекта, дополнительные расходы в связи со срочностью проведения работ.
В сумму страхового возмещения не включается стоимость потери товарного вида имущества и нанесенный потерпевшему моральный ущерб.
7.11. Выплата страхового возмещения производится в течении 10 (десяти) рабочих дней после подписания Страховщиком Страхового акта. Днем выплаты возмещения считается день списания средств с расчетного счета Страховщика.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ
8.1. Все споры, и разногласия между Сторонами по настоящему Договору страхования в процессе его выполнения, неурегулированные путем переговоров, разрешаются в соответствии с действующим законодательством РФ.
8.2. За невыполнение и ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору страхования Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и с учетом условий настоящего Договора страхования.