

УТВЕРЖДЕНЫ

решением Правления ОАО «ЖАСО»

(протокол от «4» августа 2011 № 35)

## **ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН**

1. Общие положения
2. Субъекты страхования
3. Объект страхования
4. Страховые риски. Страховые случаи
5. Страховая сумма
6. Страховая премия (страховой взнос)
7. Заключение, срок действия и прекращение договора страхования
8. Последствия изменения степени риска
9. Права и обязанности сторон и иных участников договора страхования
10. Обработка Страховщиком персональных данных Страхователя и иных лиц
11. Действия сторон при наступлении события, имеющего признаки страхового случая
12. Определение размера ущерба и выплата страхового возмещения
13. Изменение и дополнение договора страхования
14. Порядок разрешения споров

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами и настоящими Правилами страхования имущества граждан (далее по тексту - Правила) за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) открытое акционерное общество "Страховое общество ЖАСО" (далее по тексту - Страховщик) заключает договоры страхования имущества граждан с дееспособными физическими лицами.

1.2. Договоры страхования могут заключаться в пользу лиц, имеющих основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

Отсутствие интереса в сохранении застрахованного имущества у лица, в чью пользу заключен договор страхования, влечет за собой недействительность договора страхования.

1.3. При заключении договора страхования/страхового полиса (далее по тексту – договор страхования) на условиях настоящих Правил в договоре страхования должно быть прямо указано на применение Правил, и сами Правила приложены к договору страхования в качестве неотъемлемого приложения. Вручение Страхователю Правил должно быть удостоверено записью в договоре страхования.

При заключении договора страхования стороны могут договориться об изменении или исключении из условий договора отдельных положений настоящих Правил, при условии, что такие изменения, исключения не противоречат законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

1.4. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе и их имущественном положении.

1.5. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

1.5.1. *Страховая стоимость (действительная стоимость)* – стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

1.5.2. *Страховая сумма* – установленная договором страхования денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

1.5.3. *Франшиза* – денежная сумма, предусмотренная договором страхования, представляющая собой часть убытка, не подлежащая возмещению Страховщиком.

Франшиза может быть условной (невывчитаемой) и безусловной (вывчитаемой).

При установлении условной франшизы Страховщик не возмещает убыток, если его размер не превышает размера франшизы, а если убыток превышает ее размер, то Страховщик возмещает убыток полностью.

При установлении безусловной франшизы Страховщик возмещает каждый убыток за вычетом установленной договором страхования франшизы.

## 2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Субъектами страхования выступают Страховщик, Страхователь и Выгодоприобретатель.

2.2. **Страховщик** осуществляет страховую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и лицензиями, выданными органом государственного страхового надзора.

2.3. **Страхователи** – юридические лица, дееспособные физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, и иностранные граждане, проживающие на территории Российской Федерации, заключившие со Страховщиком договор страхования имущества.

2.4. **Выгодоприобретатели** – физические или юридические лица, имеющие основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества, в пользу которых заключен договор страхования.

2.5. Страхователь вправе в течение действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

### 3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом.

3.2. По настоящим Правилам может быть застраховано следующее движимое и недвижимое имущество (предметы страхования):

3.2.1. отдельно стоящие жилые и нежилые строения, включая коттеджи, дачные дома, бани, постройки хозяйственного, бытового, спортивного и иного назначения, в том числе их конструктивные элементы, внешняя и/или внутренняя отделка;

3.2.2. квартиры, комнаты, подсобные помещения, относящиеся к квартире, в том числе их конструктивные элементы, внутренняя отделка;

3.2.3. домашнее имущество: предметы домашней обстановки, обихода, удобства, личного потребления и прочее имущество, предназначенное для удовлетворения культурно-бытовых и иных потребностей;

3.2.4. установленное стационарное инженерное и сложное электро-бытовое оборудование, электронная техника;

3.2.5. оборудование производственно-технологического назначения;

3.2.6. объекты незавершенного строительства (для строений обязательно наличие фундамента, стен, крыши, дверей и закрытых окон, если проект строительства предусматривает наличие последних);

3.2.7. земельные участки, за исключением земельных участков, находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также части земельного участка, площадь которого меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов Российской Федерации и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования;

3.2.8. любое другое имущество, представляющее ценность для Страхователя (Выгодоприобретателя), за исключением имущества, указанного в п. 3.6. настоящих Правил.

3.3. Имущество, принимаемое на страхование, указывается в договоре страхования в виде списка застрахованного имущества или перечисления его элементов. По соглашению сторон допускается принятие имущества на страхование без составления его перечня и установления страховых сумм по каждому из застрахованных предметов (категории имущества).

3.4. Если иного не предусмотрено договором страхования, под терминами «конструктивные элементы», «внутренняя отделка», «внешняя отделка» и «инженерное оборудование» в настоящих Правилах понимаются:

3.4.1. конструктивные элементы квартиры - несущие и не несущие стены, перекрытия, перегородки, наружная дверь (включая дверную коробку), оконные блоки (включая остекление), балконы, лоджии (предусмотренные строительным проектом);

3.4.2. конструктивные элементы строения - стены, перегородки, перекрытия, фундамент, лестницы, крыша (включая водостоки и кровлю), наружная дверь (включая

дверную коробку), оконные блоки (включая остекление), балконы, лоджии (предусмотренные строительным проектом);

3.4.3. внутренняя отделка - все виды внутренних штукатурных, малярных, стекольных, обоевых, облицовочных работ; напольные покрытия, дверные конструкции (входные и межкомнатные); дополнительно возведенные, не предусмотренные строительным проектом перегородки, внутриквартирные лестницы;

3.4.4. внешняя отделка – все виды наружных штукатурных, малярных, облицовочных работ;

3.4.5. инженерное оборудование - стационарно установленное (закрепленное) сантехническое оборудование, кондиционеры, газовые и электрические плиты, камины, теле- и радиоантенны, дополнительно подключенное оборудование к системам отопления, водо-газо-тепло-электроснабжения, вентиляции, различных видов очистки, канализации, системы удаления отходов, кондиционирования воздуха.

3.5. Если одни и те же строения (квартиры) принадлежат (в частях или долях) нескольким гражданам-совладельцам, то с их согласия может быть заключен единый договор страхования, с указанием в договоре всех совладельцев в качестве Выгодоприобретателей, размеров их долей (в частях или процентах). Если такого согласия нет, то каждый совладелец может заключить договор страхования с указанием принадлежащих ему долей.

3.6. По настоящим Правилам не может быть застраховано следующее имущество:

- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте;
- б) акции, облигации и другие ценные бумаги, сертификаты, свидетельства, сберегательные и чековые книжки, кредитные карты;
- в) рукописи, планы, чертежи, акты, бухгалтерские книги и иные документы;
- г) модели, макеты, образцы, формы, и т.п.;
- д) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ, коллекции бумажных знаков и марок;
- ж) легковоспламеняющиеся и/или взрывчатые вещества;
- з) средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы; жилые вагончики, передвижные домики, их принадлежности (на любой стадии эксплуатации, за исключением хранения);
- и) находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю),
- к) домашние и сельскохозяйственные животные, многолетние насаждения, сельскохозяйственные культуры и сельскохозяйственный урожай;
- л) здания и сооружения, конструктивные элементы, инженерные системы, которые находятся в аварийном состоянии или подлежат сносу, а также находящееся в них имущество;
- м) имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;
- н) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия, лекарственные препараты, косметические средства, санитарно-гигиенические товары и т.п.;
- о) технические носители информации компьютерных и аналоговых систем;
- п) строения, жилые и нежилые помещения на период проведения строительных работ (за исключением отделочных работ);
- р) ветхие строения (физический износ которых составляет 75 и более процентов по данным БТИ или независимой экспертной организации);
- с) иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

3.7. Имущество считается застрахованным на территории, указанной в договоре страхования – территории страхования.

Если указанная в договоре страхования территория нахождения застрахованного имущества (территория страхования) изменяется, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее 2-х рабочих дней, сообщить об этом Страховщику в письменной форме или другим способом, позволяющим зафиксировать это сообщение, для согласования со Страховщиком изменение территории страхования, посредством подписания дополнительного соглашения.

#### **4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование. Наступившее событие, описываемое как страховой риск, является страховым случаем. Наступление страхового случая влечет возникновение обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения.

4.2. Страховым случаем по настоящим Правилам страхования является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в период действия договора страхования, произошедшие на территории страхования, в результате:

##### **4.2.1. «Пожара, взрыва, удара молнии».**

Пожар – воздействие огня, независимо от причины и места его возникновения, включая воздействие продуктов горения (в т.ч. дыма), а также воды (пены) и других средств, использованных при пожаротушении.

Не являются страховыми случаями события, возникшие в результате обработки огнем, теплом или иным термическим воздействием застрахованного имущества с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки и т.д.), если это не явилось причиной дальнейшего распространения огня. При этом, при определении размера страховой выплаты, из общей суммы ущерба вычитается стоимость застрахованного имущества, которое было повреждено или утрачено непосредственно в результате обработки огнем, теплом или иным термическим воздействием.

Взрыв - быстрое разовое выделение энергии большой ударной силы, вызванное изменением состава (химической реакцией) какого-либо химического соединения или вещества, в т.ч. вследствие взрыв газа, используемого в бытовых целях, паровых котлов, парогенераторов, компрессорных установок, двигателей внутреннего сгорания и т.п., включая действия, направленные на ликвидацию последствий взрыва.

Не являются страховыми случаями события, возникшие в результате взрыва динамита или иных взрывчатых веществ, если иное не предусмотрено договором страхования.

Удар молнии - электрический искровой разряд природного свойства между облаками и земной поверхностью, а так же возникшая в последствии шаровая молния, при котором ток разряда оказывает на застрахованное имущество воздействие термического, механического или иного характера.

##### **4.2.2. «Аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем».**

Воздействие воды (и/или её паров) или иной жидкости из водопроводных, канализационных, отопительных и охлаждающих систем и систем пожаротушения, стиральных и посудомоечных машин.

##### **4.2.3. «Залива из соседних помещений».**

Проникновение воды и других жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), за исключением мер, применяемых при тушении пожара, возникшего за пределами территории страхования.

##### **4.2.4. «Противоправных действий третьих лиц».**

Совершение или попытка совершения противоправных действий третьими лицами в отношении застрахованного имущества (кражи, грабежа, разбоя, поджога, взрыва, умышленного уничтожения или повреждения имущества, хулиганства, вандализма).

Не является страховым случаем кража застрахованного имущества без незаконного проникновения в помещение.

4.2.4.1. Дополнительно, по соглашению сторон, при условии уплаты Страхователем страховой премии с применением повышающего коэффициента (Приложение № 1 к настоящим Правилам), имущество может быть застраховано на случай утраты (гибели) или повреждения в результате:

- а) террористического акта (ст.205 Уголовного кодекса Российской Федерации);
- б) диверсии (ст. 281 Уголовного кодекса Российской Федерации);
- в) уничтожения или повреждения имущества по неосторожности (ст.168 Уголовного кодекса Российской Федерации).

Если в договоре страхования прямо не указаны особые условия страхования, предусмотренные в настоящем пункте, то имущество не считается застрахованным на случай гибели (утраты) или повреждения по этим событиям.

**4.2.5. «Стихийных бедствий»:** наводнения, паводка, землетрясения, оползня, обвала, селя, града, движения воздушных масс со скоростью более 17 м/с, просадки или иного движения грунта, низких температур и атмосферных осадков, не характерных для данной местности (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 РФ).

**4.2.6. «Посторонних воздействий»:**

- падения на застрахованное имущество летательных аппаратов, их частей, обломков и/или перевозимого ими грузов или иных предметов, падающих с летательного аппарата, а также воздействия на застрахованное имущество звуковых волн, произведенных летательными аппаратами;

- падения на застрахованное имущество деревьев;

- падения на застрахованное имущество различных сооружений (в частности: столбов, мачт, антенн, защитных козырьков, навесов), не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю);

- наезда на застрахованное имущество транспортных средств или другой техники, не принадлежащей Страхователю (Выгодоприобретателю) и/или членам их семей и не используемых ими.

4.3. Договор страхования может быть заключен по совокупности всех вышеназванных страховых рисков или любой их комбинации.

4.4. По соглашению сторон, особо оговоренному в договоре страхования, имущество может быть застраховано на случай утраты (гибели) или повреждения в результате **«Конструктивных дефектов зданий (сооружений, построек)»**, о которых Страхователю (Выгодоприобретателю) не было известно на момент заключения договора страхования.

Договор страхования по данному риску может заключаться только в совокупности с риском **«Пожар, взрыв, удар молнии»** (п.4.2.1. настоящих Правил).

Под конструктивным дефектом здания понимается не связанное с естественным износом непредвиденное разрушение или физическое повреждение конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен, и т.д.) застрахованных зданий (жилых помещений, сооружений, построек) вследствие дефектов внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости здания (жилого помещения, сооружения, постройки), и невозможности в связи с этим пользования зданием (жилым помещением, сооружением, постройкой), по назначению, в со-

ответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (зданиям, сооружениям, постройкам).

4.5. Не являются страховыми случаями события, произошедшие в результате:

4.5.1. алкогольного токсического или наркотического опьянения Страхователя (Выгодоприобретателя) или лиц, проживающих по одному с ними адресу;

4.5.2. коррозии, гниения, брожения, износа или других естественных свойств застрахованных предметов;

4.5.3. стихийных бедствий при объявлении территории страхового покрытия зоной стихийного бедствия до момента заключения договора страхования;

4.5.4. дефектов и повреждений застрахованного имущества, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) до наступления страхового случая, но о которых не был поставлен в известность Страховщик;

4.5.5. проведения химических и физических опытов;

4.5.6. неправильного применения и складирования огнеопасных, ядовитых, взрывоопасных и едких материалов;

4.5.7. перепада напряжения в сети электропитания, короткого замыкания, не приведших к возникновению пожара;

4.5.8. проникновения в застрахованные объекты, строение или квартиру, в которых находится застрахованное имущество, различных жидкостей, воды (в том числе дождевой и талой), через балконы, террасы, незакрытые окна, двери, а также швы, щели и иные отверстия, сделанные преднамеренно Страхователем или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов, если иное не предусмотрено договором страхования;

4.5.9. уборки и/или чистки застрахованного имущества;

4.5.10. повышенного уровня влажности в помещении, если это прямо не вызвано страховым случаем;

4.5.11. затопления имущества, хранящегося в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола подвальных и заглубленных помещений;

4.5.12. обвала, камнепада, оползня или просадки грунта, вызванного проведением на территории страхования или в непосредственной от нее близости взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот, уплотнения грунта, земляных или строительно-монтажных работ, добычи или разработки месторождений полезных ископаемых;

4.5.13. обвала (обрушения) строений или их частей, если обвал не вызван страховым случаем, в том числе по причине ветхости или аварийного состояния строений;

4.5.14. террористического акта, если иное не предусмотрено договором страхования;

4.5.15. диверсии, если иное не предусмотрено договором страхования;

4.5.16. уничтожения или повреждения имущества по неосторожности, если иное не предусмотрено договором страхования.

4.6. По настоящим Правилам не являются страховыми случаями следующие события:

4.6.1. утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества вне территории страхования;

4.6.2. хищение застрахованного имущества, совершенное лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство;

4.6.3. хищение имущества во время или непосредственно после страхового случая, если данное имущество не застраховано по риску «Противоправные действия третьих лиц».

4.7. Кроме того, по настоящим Правилам не возмещаются убытки и расходы:

4.7.1. связанные с ответственностью Страхователя перед третьими лицами за вред, причиненный застрахованным имуществом, здоровью или имуществу третьих лиц в результате страхового случая;

4.7.2. связанные с нанесением вреда окружающей среде в результате страхового случая;

4.7.3. обнаруженные в результате инвентаризации и не связанные со страховым случаем;

4.7.4. по расчистке территории от обломков или остатков застрахованного имущества или их слому, если иное не оговорено договором;

4.7.5. связанные с утратой товарного вида/товарной стоимости застрахованного имущества;

4.7.6. связанные с гарантийным ремонтом;

4.7.7. упущенная выгода;

4.7.8. моральный вред;

4.7.9. иные косвенные убытки любого характера, включая неустойку (штрафы, пени).

4.8. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

4.8.1. если Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

4.8.2. когда страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя) или его представителя;

4.8.3. когда страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

- изъятия, реквизиции, конфискации, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

4.9. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

4.10. Если договором не предусмотрено иное, несколько убытков или серия последовательных убытков, явившихся следствием (прямо или косвенно) одного и того же события (первопричины), считаются одним страховым случаем.

## 5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. 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.

5.2. Действительная (страховая) стоимость имущества может определяться:

5.2.1. на основании заявленной Страхователем стоимости при условии предоставления документов, подтверждающих ее размер;

5.2.2. на основании оценки независимого оценщика;

5.2.3. иным способом по соглашению сторон.

5.3. Под действительной (страховой) стоимостью объекта страхования понимается:

5.3.1. при страховании строений – стоимость строительства такого же строения, подтвержденная 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;

5.3.2. при страховании квартир, комнат – стоимость приобретения квартиры, подтвержденная документально, а в случае отсутствия документальных подтверждений – в размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичной квартиры;

5.3.3. при страховании отделки и инженерного, сложно-бытового и иного оборудования – документально подтвержденная стоимость приобретения материалов, оборудования и запасных частей для ремонта или замены элементов отделки и (или) инженерного оборудования (с учетом износа), работ по ремонту и 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 (с учетом износа), работ по ремонту и по доставке материалов к месту ремонта;

5.3.4. при страховании домашнего и/или другого имущества – стоимость приобретения аналогичного предмета, подтвержденная документально, за вычетом износа, а в случае отсутствия документальных подтверждений – в размере среднерыночной стоимости приобретения предмета, аналогичного принимаемому на страхование за вычетом износа;

5.3.5. при страховании земельных участков – рыночная стоимость, по которой объект может быть продан в условиях конкуренции, когда покупатель и продавец действуют, располагая всей доступной информацией об объекте, а на цене сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

5.4. В пределах указанной страховой суммы в договоре страхования могут быть установлены предельные суммы выплат страхового возмещения по отдельным страховым случаям и/или рискам, по отдельным объектам, по группам объектов.

5.5. Стороны не могут оспаривать действительную (страховую) стоимость застрахованного имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда Страховщик не воспользовавшийся до заключения договора страхования своим правом на оценку страхового риска, докажет, что он был намеренно введен в заблуждение Страхователем относительно этой стоимости.

5.6. Общая сумма страхового возмещения, подлежащая выплате Страховщиком по совокупности всех страховых случаев, наступивших в течение всего срока действия договора страхования, не может превысить общей страховой суммы, установленной договором страхования по каждому застрахованному объекту.

5.7. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости застрахованного имущества (неполное имущественное страхование), Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Если имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не должна превышать страховую стоимость.

5.8. Если договор страхования заключен на условиях «По первому риску», о чем должно быть прямо указано в договоре страхования, то Страховщик полностью возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки в полном размере без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости, но не более лимита, указанного в договоре страхования. При этом соответствующий лимит не может превышать размер страховой суммы по договору страхования.

5.9. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость застрахованного имущества, то договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость имущества, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.10. После выплаты страхового возмещения страховая сумма по договору уменьшается на размер выплаты. В этом случае по желанию Страхователя страховая

сумма может быть восстановлена до размера страховой стоимости имущества путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования с уплатой дополнительной страховой премии. Дополнительное соглашение оформляется в письменной форме.

5.11. В договоре страхования стороны могут оговорить размер франшизы.

## 6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)

6.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

6.2. Размер страховой премии устанавливается Страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа.

Страховщик при определении размера страховой премии вправе установить повышающие или понижающие коэффициенты к базовым страховым тарифам, определяемые в зависимости от оснащенности застрахованного помещения, его огнестойкости, технических особенностей объекта, этажности зданий, мер противопожарной безопасности, удаления от ближайшего поста пожарной службы, наличия средств охраны, географического положения, условий страхования, статистики убыточности и других, влияющих на степень риска факторов в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам.

6.3. Размер страховой премии определяется также в зависимости от срока действия договора страхования.

6.3.1. Если в договоре не предусмотрено иное, при страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера (Таблица № 1).

При этом неполный месяц считается за полный.

*Таблица 1.*

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от общего годового размера страховой премии										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

6.3.2. При страховании на срок более одного года (несколько полных лет) общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год.

Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и несколько месяцев, то страховая премия за указанные месяцы определяется как 1/12 годового страхового взноса за каждый месяц страхования, если договором не предусмотрено иное.

При страховании на срок от одного месяца до года - неполный месяц считается за полный, если иное не предусмотрено договором страхования.

6.3.3. При страховании на срок менее одного месяца, если иное не предусмотрено договором страхования, страховая премия устанавливается в следующем порядке:

- при сроке страхования до 7 дней (включительно) – 10% от годовой премии;
- при сроке страхования от 8 дней до 15 дней (включительно) – 15% от годовой премии;
- при сроке страхования от 16 дней до месяца – 20% от годовой премии.

6.4. Порядок уплаты страховой премии.

6.4.1. Если иное не предусмотрено договором страхования, страховая премия уплачивается:

- безналичным перечислением денежных средств на расчетный счет Страховщика в течение 10-ти банковских дней с даты подписания договора страхования;
- наличными денежными средствами в кассу Страховщика в день заключения договора страхования.

6.4.2. Страховая премия может уплачиваться единовременно или в рассрочку. В последнем случае рассрочка уплаты страховой премии должна быть прямо предусмотрена договором страхования.

6.4.2.1. При уплате в рассрочку первый страховой взнос должен быть уплачен в размере не менее 50 % от всей страховой премии. Второй страховой взнос должен быть уплачен не позднее половины срока, прошедшего с начала действия договора страхования. При заключении договора страхования стороны могут оговорить иной порядок уплаты страховой премии.

6.4.2.2. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору страхования, зачесть сумму просроченного страхового взноса.

6.5. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, увеличивающих степень страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии.

## **7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме и отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

7.2. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим условиям:

- а) об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- в) о размере страховой суммы;
- г) о сроке действия договора страхования.

7.3. Договор страхования заключается сроком на 1 год, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

7.4. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска.

По требованию Страховщика для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику документы, подтверждающие наличие у него и/или Выгодоприобретателя интереса в сохранении имущества, письменное заявление по установленной Страховщиком форме, содержащее необходимую информацию об объекте страхования, данные обо всех обстоятельствах, имеющих значение для определения степени риска. Страхователь несет ответственность за достоверность сведений об объектах страхования, сообщенных им при заключении договора страхования.

При необходимости к заявлению прилагается перечень застрахованного имущества, заверенный подписью Страхователя, который будет являться неотъемлемой частью договора страхования.

7.5. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу после уплаты Страхователем страховой премии или первой ее части (при уплате в рассрочку):

- при безналичном платеже – с 00 часов дня, следующего за днем поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика;
- при уплате наличными денежными средствами – с 00 часов дня, следующего за днем получения денежных средств Страховщиком.

7.6. Договор может быть заключен путем составления одного документа (договора), подписанного сторонами или полиса, подписанного Страховщиком.

В случае утраты договора страхования в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат договора страхования, после чего утраченный договор страхования считается аннулированным.

7.7. Договор страхования прекращается в следующих случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме (возмещение убытков в размере общей страховой суммы);
- в) неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок, если договором не предусмотрено иное;
- г) смерти Страхователя, кроме случаев, когда законом или иными правовыми актами исполнение обязательства физического лица возлагается на другое лицо;
- д) если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии за время, в течение которого действовало страхование;

- е) при отказе Страхователя от договора страхования.

Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При отказе Страхователя от договора страхования уплаченная страховая премия в соответствии со ст.958 Гражданского кодекса Российской Федерации не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное;

- ж) по соглашению сторон;
- з) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации или договором страхования.

7.8. При неуплате Страхователем в предусмотренные договором страхования сроки очередного страхового взноса или уплаты его в меньшем размере Страховщик вправе досрочно прекратить договор страхования путем направления Страхователю письменного уведомления о своем намерении.

Договор страхования считается досрочно расторгнутым (прекратившим свое действие) при неполучении от Страхователя ответа в срок, указанный в уведомлении, или получения от Страхователя отказа от исполнения обязательств по договору страхования.

В случае, если Страховщик не воспользовался своим правом на досрочное прекращение договора страхования вследствие неуплаты (неполной уплаты) очередного страхового взноса, он вправе удержать из суммы страховой выплаты неуплаченные по договору страхования страховые взносы.

7.9. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору страхования переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п.2 ст.235 Гражданского кодекса Российской Федерации, и отказа от права собственности (ст. 236 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно, но в любом случае не позднее 2-х рабочих дней, письменно уведомить об этом Страховщика.

## **8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА**

8.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Существенными признаются изменения, оговоренные в заявлении на страхование, договоре страхования (страховом полисе) и в переданных Страхователю настоящих Правилах (в том числе о передаче застрахованного имущества в аренду или залог, переходе права собственности на застрахованное имущество к другому лицу, о перепланировке, переоборудовании застрахованного помещения, об утрате ключей от застрахованного помещения, об обнаружении неисправности или отклонения (в том числе по причине прекращения обслуживания) охранных систем или систем пожаротушения, о повреждении или уничтожении застрахованного имущества, об изменении целей использования, места нахождения и т.п.).

## **9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН И ИНЫХ УЧАСТНИКОВ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

### *9.1. Страховщик обязан:*

- а) выдать договор страхования с приложением настоящих Правил и по запросу Страхователя разъяснить ему содержание этих Правил;
- б) при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок;
- в) возмещать расходы в целях уменьшения убытков, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными;
- г) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, если это не вступит в противоречие с законодательными актами Российской Федерации.

### *9.2. Страховщик имеет право:*

- а) произвести осмотр принимаемого на страхование имущества и при необходимости назначить экспертизу для установления его действительной (страховой) стоимости;
- б) требовать признания договора страхования недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования или в его письменном запросе (Заявлении на страхование и т.п.).

- в) требовать расторжения договора страхования:
  - при неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем обязанности по незамедлительному сообщению Страховщику о ставших известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, и требовать возмещения убытков, причиненных расторжением договора;

- если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии в случае изменения, указанных в предыдущем абзаце обстоятельств;

г) требовать изменения условий договора страхования, в том числе, уплаты дополнительной страховой премии;

д) на всю страховую премию, уплаченную Страховщику, при досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования, если договором страхования не предусмотрено иное;

е) требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по договору страхования, если иное не предусмотрено договором страхования. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель;

ж) осуществлять контроль за ведением восстановительных (ремонтных) работ поврежденного застрахованного имущества;

з) на обработку персональных данных (в соответствии с законодательством о персональных данных), сообщенных Страхователем при заключении договора страхования (в том числе распространение, использование, хранение, а также предоставление третьим лицам), в целях осуществления страховой деятельности, предоставления информации о страховых продуктах и о продуктах своих партнеров, в том числе путем осуществления с ним прямых контрактов с помощью средств связи, в иных целях, не запрещенных законодательством Российской Федерации;

е) требовать выполнения иных условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором страхования.

#### *9.3. Страхователь обязан:*

а) своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и порядке, предусмотренных договором страхования;

б) при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления;

в) в период действия договора страхования незамедлительно, но в любом случае не позднее 2-х рабочих дней (не считая выходных и праздничных дней), сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

г) не нарушать в течение действия договора страхования правил и требований, установленных законами и иными правовыми актами;

д) сообщать Страховщику о возмещении убытка виновной стороной;

е) соблюдать правила противопожарной безопасности, правила технической эксплуатации, санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами Российской Федерации, обеспечивающие сохранность и пригодность объекта страхования, обеспечивать невозможность свободного доступа на территорию страхования (запертые двери, закрытые окна и т.д.). Данное требование распространяется также на Выгодоприобретателя, членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя).

#### *9.4. Страхователь имеет право:*

а) получить от Страховщика настоящие Правила страхования;

б) заключить договор страхования через своего представителя, имеющего документально подтвержденные полномочия;

в) уплачивать страховую премию в рассрочку, если это предусмотрено договором страхования;

г) досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами страхования и законодательством Российской Федерации;

д) получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством Российской Федерации;

е) получить страховое возмещение в порядке и размере, предусмотренном настоящими Правилами страхования и договором страхования;

ж) отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по другим обстоятельствам, нежели страховой случай в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;

з) требовать выполнения Страховщиком иных условий, предусмотренных договором страхования и не противоречащих законодательству Российской Федерации.

9.5. Выгодоприобретатель имеет право получить страховое возмещение в порядке и размере, предусмотренном настоящими Правилами, договором страхования.

## **10. ОБРАБОТКА СТРАХОВЩИКОМ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ СТРАХОВАТЕЛЯ И ИНЫХ ЛИЦ**

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик, или уполномоченное им третье лицо, вправе любым законным способом осуществлять обработку указанных в нем персональных данных физических лиц в соответствии с Федеральным Законом «О персональных данных» № 152-ФЗ.

Страхователь обязуется уведомить выгодоприобретателя о факте передачи его персональных данных на обработку Страховщику, с целью предоставления услуг в области страхования, а также о составе переданных Страховщику персональных данных. Пользователями переданных персональных данных являются работники Страховщика и уполномоченные им третьи лица.

Страхователь обязуется получить согласие физических лиц, указанных в договоре страхования, на обработку всех категорий персональных данных (включая специальные, в том числе данные о состоянии здоровья), и на передачу этих персональных данных страховщиком третьим лицам, в том числе трансграничную передачу, если это необходимо в целях исполнения договора страхования.

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 и иных целях, связанных с исполнением договора страхования.

В целях исполнения договора страхования 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.

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь также подтверждает согласие на информирование его о программах страхования, о сроке действия договора страхования и об условиях продления правоотношений со Страховщиком, а также в иных целях, связанных с повышением качества обслуживания Страхователя.

Страховщик обязуется обеспечивать сохранность и неразглашение персональных данных Страхователя и иных физических лиц, указанных в договоре, в целях иных, нежели предусмотрены настоящим разделом Правил.

Согласие на обработку персональных данных предоставляется на срок, необходимый Страховщику для исполнения договора страхования и осуществления стра-

ховой деятельности. 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, установленный действующим законодательством Российской Федерации.

## **11. ДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ.**

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

11.1.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению убытков, подлежащих возмещению по условиям договора страхования, в том числе по спасанию застрахованного имущества, а также иного имущества, от которого зависит состояние застрахованного имущества, предотвращению его дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих возникновению дальнейшего убытка. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

При этом по возможности получить от соответствующих компетентных органов и служб, имеющих оперативную информацию о наступившем событии, предварительную информацию относительно причин и обстоятельств ущерба, а также от местных органов исполнительной власти и свидетелей (очевидцев) наступления события; зафиксировать первичную картину ущерба с помощью фото-, кино- или видеосъемки и передать Страховщику в целях более правильного и объективного расследования обстоятельств наступившего события;

11.1.2. обеспечить документальное оформление произошедшего события (факта наступления, причин и последствий события, размера понесенных убытков), в соответствующих случаях – обратиться в компетентные органы (внутренних дел, пожарную службу МЧС РФ, гидрометеослужбу, подразделение МЧС и т.д.) или соответствующие аварийно-технические и/или аварийно-спасательные службы;

11.1.3. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней (если договором страхования не предусмотрен иной срок уведомления) с момента, как ему стало известно об утрате (гибели), повреждении, письменно или любым фиксированным способом связи известить Страховщика о причинении ущерба застрахованному имуществу;

11.1.4. следовать указаниям Страховщика по уменьшению убытков, покрываемых страхованием, если таковые будут сообщены, и они не будут противоречить указаниям компетентных органов;

11.1.5. сохранить поврежденное имущество или остатки от него для осмотра представителем Страховщика в течение сроков, согласованных со Страховщиком, предоставить ему возможность провести осмотр поврежденного застрахованного имущества и/или места происшествия с целью выяснения причин и размера убытка. Принять все доступные меры по сбору и сохранению информации о поврежденном объекте и месте происшествия, в том числе, фото- и видеоматериалов и других документов;

11.1.6. предоставить Страховщику письменное заявление и документы, необходимые для установления факта, причин произошедшего события и размера убытка (п. 11.3. настоящих Правил).

Во всех случаях Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан обеспечить Страховщику или его уполномоченным представителям возможность участвовать как самостоятельно, так и совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) в экспертизе и оценке ущерба. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан обеспечить Страховщику или его уполномоченным представителям доступ к подлинникам любых документов, имеющих отношение к страховому случаю и застрахованному имуществу, которое в связи с указанным страховым случаем было повреждено или утрачено.

11.1.7. сообщить Страховщику обо всех заключенных договорах страхования в отношении данного поврежденного или утраченного имущества.

11.2. Страховщик при получении уведомления о событии, имеющем признаки страхового случая, обязан:

11.2.1. при необходимости осмотра места происшествия и поврежденного имущества в течение срока, согласованного со Страхователем (Выгодоприобретателем), направить своего представителя для составления акта осмотра;

11.2.2. при необходимости запросить у Страхователя (Выгодоприобретателя) документы, подтверждающие причины и размер ущерба;

11.2.3. после получения всех необходимых документов, подтверждающих причины и размер ущерба, принять решение о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем;

11.2.4. по событию, признанному страховым случаем, произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю) в соответствии с условиями договора страхования.

11.3. Страховщик при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, имеет право:

11.3.1. свободного доступа своих представителей к месту происшествия и к соответствующей документации Страхователя (Выгодоприобретателя) для определения обстоятельств, характера и размера убытка;

11.3.2. участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, давать Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендации по уменьшению убытков, покрываемых страхованием;

11.3.3. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, касающимся установления причин, обстоятельств, характера и размера ущерба застрахованному имуществу;

11.3.4. требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) предоставления информации, необходимой для принятия решения о признании или непризнании события страховым случаем и определения размера ущерба;

11.3.5. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая;

11.3.6. запрашивать у Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или компетентных органов необходимые документы для подтверждения страхового случая, причины и размера убытка (акты, протоколы и т.д.);

11.3.7. приступить к осмотру поврежденного имущества, места происшествия, не дожидаясь уведомления об ущербе, если Страховщику стало известно об этом. Страхователь (Выгодоприобретатель) не вправе препятствовать в этом Страховщику, при

этом Страхователь (Выгодоприобретатель) не несет ответственности за возможный вред жизни, здоровью или имуществу представителей Страховщика во время проведения осмотра.

При необходимости работа по определению причин наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера ущерба по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценщиками, аварийными комиссарами и т.д.). Приглашение представителя специализированной организации со стороны Страхователя должно быть предварительно согласовано со Страховщиком.

## **12. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

12.1. Под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утраты или повреждение его имущества (реальный ущерб).

12.2. Причины и размер ущерба устанавливаются Страховщиком на основании данных осмотра, экспертиз, а также иных документов, необходимость представления которых определяется характером происшествия и требованиями законодательства Российской Федерации.

12.3. При обращении за страховой выплатой Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику следующие документы или надлежащим образом оформленные (заверенные) их копии (в зависимости от конкретного страхового случая перечень документов может быть уточнен Страховщиком):

- 12.3.1. письменное заявление о выплате страхового возмещения;
- 12.3.2. договор страхования (страховой полис);
- 12.3.3. документы, подтверждающие уплату страховой премии;
- 12.3.4. перечень погибшего, утраченного или поврежденного имущества с указанием характера его повреждения;
- 12.3.5. документы, подтверждающие наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления страхового случая интереса в сохранении застрахованного имущества (документы, подтверждающие право собственности, договор купли-продажи, договор аренды и т.п.);
- 12.3.6. доверенность представителя Страхователя на право ведения дел у Страховщика;
- 12.3.7. документ, удостоверяющий личность заявителя;
- 12.3.8. копию постановления о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела;
- 12.3.9. копию постановления о прекращении уголовного дела либо решение суда по уголовному делу;
- 12.3.10. копию постановления о приостановлении предварительного следствия;
- 12.3.11. платежные реквизиты – наименование Банка (название/номер доп.офиса, отделения – если есть), БИК и ИНН Банка, корреспондентский счет, расчетный счет, лицевой счет (при наличии такового), если страховая выплата подлежит перечислению по безналичному расчету;
- 12.3.12. документы, компетентных органов, в частности:
  - 12.3.12.1. **при пожаре, взрыве, ударе молнии** - акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, акты, заключения подразделений МЧС РФ, аварийной службы газовой сети, оценщиков, экспертов, специализированных сервисных служб по обслуживанию электронной и бытовой радио-, телеаппаратуры;
  - 12.3.12.2. **при аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, заливе из соседних помещений** – акты, заключения эксплуатационных и аварийно-технических служб, правоохранительных органов;

12.3.12.3. **при противоправных действиях третьих лиц** (краже, грабеже, разбое, поджоге, взрыве, умышленном уничтожении или повреждении имущества, хулиганстве, вандализме) – акты, заключения компетентных органов (милиции, следственных, прокуратуры), аварийно-технических служб, заключения противопожарных органов и пожарно-технической экспертизы, документы, свидетельствующие о наличии и характере системы охраны (договоры с отделами вневедомственной охраны);

12.3.12.4. **при стихийных бедствиях** (буря, ураган, тайфун, смерч, наводнение, паводок, землетрясение, оползень, обвал, сель, град, и т.д.) – акты, заключения территориальных подразделений гидрометеослужбы, подразделений МЧС РФ и других государственных комиссий и компетентных органов;

12.3.12.5. **при посторонних воздействиях** – акты, заключения аварийно-технических служб, технических и иных экспертных комиссий, государственной автоинспекции (ГИБДД), специализированных подразделений МЧС РФ, правоохранительных органов.

В случае, если соответствующие компетентные органы отказали Страхователю (Выгодоприобретателю) в выдаче каких-либо документов, запрошенных им по требованию Страховщика, Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику копию соответствующего запроса и письменного ответа на него, если таковой получен;

12.3.13. документы, подтверждающие размер причиненного ущерба (платежные документы, договоры на оказание услуг и выполнение работ, карты-наряды, сметы и т.п.);

12.3.14. документы (счета, квитанции, фактуры, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов, по уменьшению убытков, возмещаемых по договору страхования.

12.4. Страховщик вправе самостоятельно принять решение о достаточности фактически представленных документов для признания произошедшего события страховым случаем и определения размеров убытка.

При необходимости (в т.ч. при недостаточности представленной Страхователем информации) Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у компетентных органов и других организаций, располагающих информацией о событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события, имеющие признаки страхового случая, назначать экспертизу с использованием услуг специализированной организации (независимых экспертов).

12.5 . Размер страховой выплаты определяется в следующем порядке:

12.5.1. при утрате (гибели) застрахованного имущества - в размере действительной стоимости, определенной в договоре страхования, за вычетом стоимости пригодных для дальнейшего использования остатков застрахованного имущества, если таковые имеются, а также франшизы, если она установлена договором страхования.

Утрата (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 в результате ремонта (восстановления) оно не может быть приведено в состояние, годное для дальнейшей эксплуатации, либо затраты на восстановление превышают действительную стоимость застрахованного имущества.

Стоимость годных остатков застрахованного имущества определяется Страховщиком или независимой экспертной организацией.

Страхователь не имеет права отказываться от оставшегося после страхового случая имущества.

12.5.2. при повреждении застрахованного имущества – в размере прямых затрат на его восстановление до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

В возмещаемую стоимость ремонта включаются только затраты, вызванные страховым случаем.

В затратах на восстановление учитываются:

- а) расходы на материалы и запасные части, необходимые для ремонта (восстановления) поврежденного застрахованного имущества в исходное состояние, с учетом износа заменяемых в процессе восстановления частей и материалов;
- б) расходы на оплату работ по ремонту (восстановлению);
- в) расходы по доставке материалов к месту ремонта;
- г) расходы по расчистке территории страхования от последствий страхового случая, включая вывоз мусора, остатков поврежденного в результате страхового случая имущества.

Если производится замена поврежденных агрегатов, узлов (деталей), несмотря на то, что был возможен их ремонт без угрозы эксплуатации застрахованного имущества, Страховщик возмещает стоимость ремонта этих частей, но не выше стоимости их замены.

12.5.3. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых частей, узлов, агрегатов и деталей, исходя из действительной их стоимости на день наступления страхового случая и их новой стоимости.

12.5.4. Затраты на восстановление застрахованного имущества определяются на основании сметы (калькуляции), составленной экспертной организацией, либо на основании фактических затрат, произведенных Страхователем (договор подряда, акт приема-передачи, платежное поручение), в соответствии с актом осмотра поврежденного имущества, составленным Страховщиком.

В случае несогласия Страхователя со сметой (калькуляцией), он имеет право обратиться к независимому эксперту, который должен при составлении калькуляции учитывать положения настоящих Правил в части определения размера ущерба, при этом расходы по составлению калькуляции оплачивает Страхователь.

В калькуляцию включаются только те расходы, которые вызваны страховым случаем.

12.5.5. К восстановительным расходам не относятся:

- дополнительные расходы, связанные с реконструкцией, переоборудованием, изменением и/или улучшением застрахованного имущества;
- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или восстановлением, заменой отдельных деталей (конструкций), частей вследствие их износа или технического брака;
- расходы по профилактическому обслуживанию или гарантийному ремонту застрахованного имущества, а также иные расходы по ремонту, необходимость которых не обусловлена страховым случаем;
- утрата товарной стоимости;
- другие расходы, произведенные сверх необходимых затрат.

12.5.6. Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), произведенные в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или понесены по указанию Страховщика, возмещаются даже в том случае, если соответствующие меры оказались безуспешными.

Указанные расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества.

12.5.7. Разумные и целесообразно произведенные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по спасанию застрахованного имущества, расчистке территории с целью ликвидации последствий наступившего события, при условии документального подтверждения указанных расходов, но не более 5 % от страховой суммы.

12.6. Страховая выплата по страхованию земельных участков производится в размере расходов, связанных с его восстановлением, но не выше установленной договором страхования страховой суммы.

Под «повреждением земельного участка» понимается такое нарушение возможности дальнейшего использования земельного участка для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия договора страхования до наступления страхового случая.

12.6.1. Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы по расчистке земельного участка от завалов и обломков конструкций зданий и сооружений, оборудования, транспортных средств и иных механизмов, объектов растительного происхождения и иного имущества, образовавшихся в границах территории земельного участка;
- расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений, образовавшихся в границах территории земельного участка;
- расходы на проведение земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин и других искусственных и естественных пустот, образовавшихся в границах территории земельного участка.

12.6.2. Восстановительные расходы не включают в себя:

- расходы по восстановлению поверхностного (почвенного) слоя до первоначального состояния, включая расходы на удаление поврежденного слоя;
- расходы, связанные с изменениями и/или улучшениями земельного участка;
- расходы, связанные с временным восстановлением земельного участка.

12.7. Если в процессе ремонта застрахованного имущества будут обнаружены дополнительные скрытые повреждения, вызванные страховым случаем, то Страхователь обязан уведомить об этом Страховщика. В этом случае Страховщик производит осмотр, определяет размер затрат на ремонт и производит страховую выплату согласно дополнительной калькуляции в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами страхования.

12.8. Если расходы по ремонту (восстановлению) превышают стоимость застрахованного имущества непосредственно перед наступлением страхового случая, то размер страховой выплаты определяется в порядке, аналогичном указанному в подп. 11.6.1. настоящих Правил.

12.9. Определение размера страховой выплаты производится с учетом обязательств Страховщика и франшизы, если таковые установлены в договоре страхования.

12.10. После восстановления (ремонта) по требованию Страховщика Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предъявить для осмотра застрахованное имущество. При отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) предъявить восстановленное имущество Страховщик вправе отказать в выплате при повторном обращении Страхователя за выплатой при повреждении тех же элементов этого имущества.

12.11. Страховщик имеет право назначить своего представителя для определения размера убытка. В случае разногласий каждая из сторон по договору страхования вправе требовать, чтобы определение убытка было произведено независимой экспертизой. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения.

12.12. Если на момент наступления страхового случая Страхователь имел договоры страхования имущества по аналогичным рискам с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение выплачивается в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному договору страхования к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования.

12.13. Сумма выплаченного страхового возмещения в течение действия договора страхования не может превышать страховой суммы, установленной по договору страхования.

12.14. Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя право на страховое возмещение.

12.15. Если Страхователь, после выплаты ему страхового возмещения, получил возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба, он обязан в тече-

ние 10 (десяти) дней возратить Страховщику полученную страховую выплату в размере возмещенного виновным лицом ущерба.

12.16. 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 убытки, возмещенные в результате страхования. Условие договора страхования, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

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

12.17. После получения всех документов, необходимых для установления причин и наличия страхового случая, а также размера ущерба Страховщик производит страховую выплату в течение 10 рабочих дней (если иной срок не предусмотрен договором страхования).

Об отказе в выплате страхового возмещения (полностью или частично) Страховщик извещает Страхователя в письменной форме с обоснованием причин отказа в течение 10 рабочих дней с момента принятия решения об отказе в страховой выплате.

12.18. Страховщик имеет право отсрочить принятие решения о признании или непризнании заявленного события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем, если:

- у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;

- Страховщик (при недостаточности представленной Страхователем информации) запрашивал сведения, связанные с наступившим событием, в компетентных органах и других организациях, располагающих информацией о причинах и обстоятельствах наступления события – до момента представления соответствующих документов;

- соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело, связанное со страховым случаем или ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая – до окончания расследования или судебного разбирательства (решения по данному делу).

### **13. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

13.1. Изменение договора страхования возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором страхования, при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора страхования.

Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор страхования вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

13.2. Соглашение об изменении договора страхования совершается в той же форме, что и договор страхования, если из закона, иных правовых актов, договора страхования или обычаев делового оборота не вытекает иное.

13.3. При изменении договора страхования обязательства сторон сохраняются в измененном виде.

13.4. В случае изменения договора страхования обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении договора страхования, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора страхования.

#### **14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

14.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия - в судебном порядке.

14.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

## Базовые страховые тарифы по страхованию имущества граждан

РИСКИ	ТАРИФЫ	
	<i>Не- движимое</i>	<i>Движимое имущество</i>
1. Пожар, взрыв, удар молнии	6 0,0	0,18
2. Авария водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем	4 0,0	0,16
3. Залив из соседних помещений	2 0,0	0,14
4. Противоправные действия третьих лиц	2 0,0	0,18
5. Стихийные бедствия	4 0,0	0,06
6. Посторонние воздействия	4 0,0	0,06
7. Конструктивные дефекты зданий (сооружений, построек)	2 0,0	0,06

**Примечание:**

В зависимости от условий страхования (в.т.ч. франшизы, которая является фактором, влияющим на снижение тарифа), и степени риска (оснащенности застрахованного помещения, огнестойкости, технических особенностей объекта, этажности здания, использования средств пожаротушения, удаленности от ближайшего поста пожарной службы, наличия средств охраны, географического положения и др.) Страховщик при определении размера страховой премии вправе устанавливать повышающие (от 1,1 до 10,0) и понижающие (от 0,1 до 0,99) коэффициенты.

При включении в договор страхования условий страхования, предусмотренных п.п.4.2.4.1. настоящих Правил, Страховщик вправе применять повышающие коэффициенты от 1,1 до 10,0.