

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ГЕЛИОС»
(ООО Страховая Компания «Гелиос»)**

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
ООО Страховая Компания «Гелиос»
№ 106/ от «19» апреля 2019 г.


А.С. Глухов

(Предыдущие редакции утверждены:
Пр. № 261 от «11» декабря 2017 г.;
Пр. № 138 от «01» августа 2016 г.
(в редакции Пр.№ 218 от 05.12.2016);
Пр. №166/У от «15» декабря 2011г.)

**ПРАВИЛА
КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА
И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

- 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**
- 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**
- 3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. СОБЫТИЯ, НЕ ЯВЛЯЮЩИЕСЯ
СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ, СТРАХОВЫМИ СЛУЧАЯМИ**
- 4. СТРАХОВАЯ СУММА**
- 5. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**
- 6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СРОК
ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**
- 7. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА**
- 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**
- 9. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ. ПОРЯДОК И СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ
ВЫПЛАТЫ. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**
- 10. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ
(ВЫГОДОПРИБОРИОБРЕТАТЕЛЯ) НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА (СУБРОГАЦИЯ)**
- 11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил комбинированного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (далее – Правил) и действующего законодательства Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос» (ООО Страховая Компания «Гелиос»), именуемое в дальнейшем Страховщик, заключает, исполняет и прекращает договоры комбинированного страхования имущества с юридическими и дееспособными физическими лицами, именуемыми в дальнейшем Страхователи, принадлежащего Страхователям (Выгодоприобретателям) на праве собственности или предоставленного им во владение и (или) пользование собственником, а также гражданской ответственности Страхователя (Лица, риск ответственности которого застрахован) за вред, причиненный жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц вследствие эксплуатации недвижимого имущества.

1.2. Договор страхования является соглашением между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется за установленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая), совершившегося в течение срока действия договора страхования возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с наступлением гражданской ответственности Страхователя вследствие причинения вреда жизни, здоровью и (или) имуществу других лиц (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

1.3. Субъекты страхования:

1.3.1. **Страховщик** – ООО Страховая Компания «Гелиос», страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном законом порядке. Договоры страхования от имени Страховщика могут заключать его филиалы, представительства, а также уполномоченные страховые агенты (юридические и физические лица), брокеры в пределах их полномочий и на основании соответствующих договоров или доверенностей.

1.3.2. **Страхователь** – российское или иностранное юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор о страховании имущества, принадлежащего физическим лицам, имеющим основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества, в пользу последних.

1.3.3. **Лицо, риск ответственности которого застрахован** – физическое лицо, риск ответственности которого застрахован по договору страхования.

1.3.4. **Выгодоприобретатель** в части страхования имущества – лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества, назначенное Страхователем для получения страховой выплаты в части страхования имущества по договору страхования.

Договор страхования может заключаться без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). В этом случае при наступлении страхового события Выгодоприобретатель обязан представить Страховщику документы, подтверждающие имущественный интерес в сохранении утраченного, поврежденного или погибшего имущества, а также оригинал договора страхования.

Выгодоприобретателями в части страхования гражданской ответственности являются третьи лица (потерпевшие), жизни, здоровью или имуществу которых причинен вред в результате владения, использования или распоряжения застрахованным имуществом.

1.4. Термины и определения, применяемые в Правилах, приведены в настоящем пункте ниже. Если значение какого-либо термина или определения не оговорено Правилами и не может быть определено, исходя из законодательства и нормативных актов, то такой термин или определение используется в своем обычном лексическом значении.

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату

Страхователю, Выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

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

Страховая выплата – денежная сумма, которая определена договором страхования, и выплачивается Страховщиком Страхователю, Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

Страховой взнос – часть страховой премии или периодический платеж страховой премии Страхователя при оплате страховой премии в рассрочку.

Лимит ответственности – максимально возможная сумма страховой выплаты по отдельным объектам страхования, по отдельным страховым рискам, по одному или нескольким страховым случаям, по любому иному признаку, установленный договором страхования.

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

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

В договоре страхования также может быть установлена **временная франшиза** – период времени с момента вступления договора страхования в силу или иной период времени, в течение которого могут произойти страховые случаи, страховые выплаты по которым не производятся.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы и даны их понятия.

Дата начала действия страхования, дата вступления договора в силу – дата возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования.

Срок действия договора страхования (период страхования) - срок, в течение которого может произойти событие, повлекшее наступление страхового случая.

Территория страхования – территория, в пределах которой может произойти событие, предусмотренное договором страхования, повлекшее наступление страхового случая.

Сайт Страховщика - официальный сайт ООО Страховая Компания «Гелиос» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», принадлежащий Страховщику и содержащий информацию о ней, созданный в соответствии с п. 6 ст. 6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Официальный сайт Страховщика может использоваться в качестве информационной системы, обеспечивающей обмен информацией в электронной форме между Страхователем и Страховщиком, являющимся оператором этой информационной системы.

1.5. Здания, помещения, строения, квартиры, домашнее и иное движимое имущество могут быть застрахованы по договору страхования в пользу Страхователя или Выгодоприобретателя, имеющих основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

1.6. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, 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 страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

1.7. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору страхования (полису).

1.8. По договору страхования в части страхования гражданской ответственности вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц в результате эксплуатации недвижимого имущества, может быть застрахован риск гражданской ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в

договоре страхования. Если это лицо в договоре не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (Выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу Страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

1.9. В соответствии с настоящими Правилами не допускается страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом.

1.10. При заключении договора страхования или в течение срока его действия до наступления страхового случая стороны могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений Правил, если такие изменения не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

1.11. При наличии противоречий между положениями договора страхования и настоящих Правил преимущественную силу имеют нормы, содержащиеся в договоре страхования.

1.12. Страховщик вправе присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных договоров страхования, заключаемым на основе настоящих Правил страхования, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и в том порядке, как это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

1.13. Если в договоре страхования (страховом полисе) имеется ссылка на документ, в котором изложены условия страхования (полностью или частично), то данные условия должны быть изложены в договоре страхования (страховом полисе) либо на его оборотной стороне, либо приложены к договору страхования (страховому полису) как его неотъемлемая часть, либо договор должен содержать ссылку на адрес размещения таких условий на сайте Страховщика в сети «Интернет», либо Страхователь должен быть проинформирован о таких условиях путем направления файла, содержащего текст данного документа, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст данного документа.

При заключении договора страхования в форме электронного документа факт ознакомления Страхователя с условиями страхования может подтверждаться, в том числе специальными отметками (подтверждениями), проставляемыми Страхователем в электронном виде на сайте Страховщика.

При этом размещение указанной информации на официальном сайте не исключает предоставление Страхователем указанной информации по его запросу в удобной для него форме при личном взаимодействии с представителем страховой организации или третьим лицом, действующим от имени страховой организации.

В случае если документ, в котором изложены условия страхования, был представлен Страхователю без вручения текста документа на бумажном носителе, Страховщик обязан по требованию Страхователя выдать ему текст указанного документа на бумажном носителе.

1.14. Имущество считается застрахованным только на той территории (в помещениях, зданиях, строениях, сооружениях или на земельном участке), которая определена в договоре страхования (территория страхования). Если застрахованное имущество или его часть изымается с территории страхования, то страховая защита по этому имуществу или по изъятой части прекращает действовать на период изъятия.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектами страхования в соответствии с настоящими Правилами являются:

2.1.1. Имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели) или повреждения имущества (страхование имущества).

2.1.2. Имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (страхование гражданской ответственности).

2.2. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, может быть застраховано движимое и недвижимое имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на праве собственности, а также принятое Страхователем (Выгодоприобретателем) в аренду и на других правовых основаниях:

а) Конструктивные элементы строений, зданий, поставленные на постоянное место на отведенных им земельных участках, имеющие стены и крышу: жилые дома, садовые домики, дачи,

хозяйственные постройки (хоз. блоки, бани, гаражи, сараи, амбары и прочие постройки), зданий и сооружений коммерческого и иного назначения.

Строение – возведенное на законных основаниях отдельно стоящее строение как совокупность его неотъемлемых конструктивных элементов, инженерного оборудования и отделки.

Жилые строения – предназначенные для проживания строения: дачи, садовые домики, частные дома.

Нежилые строения, здания – не предназначенные для проживания строения: бани, гаражи, хозяйственные постройки (сарай, летние кухни), а также здания (в том числе гостиницы), и сооружения коммерческого и иного назначения.

Договор страхования (полис) может быть заключен на страхование конструктивных элементов всех зданий, строений, находящихся на отведенном Страхователю (Выгодоприобретателю), иному лицу, земельном участке либо на страхование отдельных из них или доли (части) этих строений.

б) Конструктивные элементы квартир, отдельных помещений – перекрытия, полы, потолки, стены, перегородки, включая конструкции балконов и лоджий (исключая остекление и их отделку), формирующие конструкцию квартиры, помещения.

в) Домашнее и иное движимое имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи и родственникам, совместно проживающим и ведущим общее хозяйство:

- предметы домашнего обихода и домашней обстановки: в том числе комнатная мебель, мебель для кухни, прихожей, раскладная и дачная мебель;

- ауди-, видео- и электронная техника: персональные компьютеры и компьютерная периферия, фото- и киноаппаратура: телевизоры, видеоаппаратура, в том числе видеокамеры, телевизионные приставки, магнитофоны, плееры, деки, электропроигрыватели, тюнеры, усилители, акустические системы;

- электробытовые приборы: в том числе холодильники, стиральные машины, пылесосы, кондиционеры, обогревательные приборы, вентиляторы, фены, электробритвы, газовые и электрические плиты, микроволновые печи, кухонные комбайны, посудомоечные машины, кофемашины, электрочайники и электросамовары, кофеварки, осветительные приборы, швейные и вязальные машины, телефоны и факсы, модемы;

- музыкальные инструменты: акустические и электронные музыкальные инструменты, в том числе синтезаторы и MIDI-системы;

- предметы потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве: оптические приборы (бинокли, подзорные трубы и лупы);

- уникальные и антикварные предметы;

- часы и иные измерительные приборы: барометры, манометры, градусники, измерители параметров здоровья человека;

- ковровые и иные ткацкие изделия: напольные и настенные ковры, паласы, дорожки, покрывала, пледы, скатерти, портьеры;

- посуда: сервизы и отдельные предметы, хозяйственная посуда, тара;

- книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности;

- одежда и обувь: верхняя и нижняя одежда, головные уборы, постельное белье, мужская, женская и детская обувь;

- сумки, портфели, дипломаты;

- предметы для отдыха и занятий спортом: палатки, спальные мешки, надувные матрасы, охотничьи ружья, велосипеды, коляски, лыжи, санки, коньки и иной спортивный инвентарь;

- предметы для обеспечения безопасности: домофоны, сейфы, замки;

- охотничьи ружья;

- столярный, слесарный и иной хозяйственный инвентарь;

- деревья, ландшафтные сооружения;

- иные предметы домашней обстановки, обихода и потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей;

- иное имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателем) на праве собственности, ином правовом основании.

Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в договоре страхования (полисе) (территория страхования). На застрахованное движимое имущество, находящееся вне указанной территории

страхования, страховая защита, предоставляемая по настоящим Правилам, не распространяется, если иное не оговорено договором страхования (полисом).

г) Внутренняя отделка и оборудование квартиры, дома, помещения, зданий и сооружений коммерческого и иного назначения – в том числе покрытия стен, перегородок, полов, потолков (включая балконы и лоджии) отделочными, изоляционными и декоративными материалами, оборудование подвесных, натяжных и прочих потолков, лепные работы, дверные и оконные конструкции, включая их заполнение, встроенную мебель, антресоли, мебель (к встроенной мебели следует относить мебель, в конструкции которой используются стены, полы или потолки помещения):

- подвесные потолки, лепнина;
- перегородки, включая обои, оштукатуривание, побелку, покраску, облицовку плиткой, стеновыми панелями;
- паркет, линолеум, ковролин и иные напольные покрытия;
- встроенные шкафы, антресоли;
- внутренняя отделка балконов, лоджий, в том числе остекление;
- камины, печи;
- окна: стекла, включая вакуумные, рамы, жалюзи;
- двери, включая замки и ручки, дверные глазки, обивку дверей;
- электропроводка, включая электрические звонки;
- сантехническое оборудование, тепловое оборудование, водопровод, газопровод, мусоропровод, в том числе системы очистки воды, кондиционирования и вентилирования помещений, электрофурнитура, водонагревательные приборы – в том числе котлы, бойлеры, радиаторы водяного отопления, полотенцесушители;
- системы газоснабжения, а также газовые приборы: в том числе газовые плиты и колонки;
- иные элементы внутренней, внешней отделки, инженерного оборудования квартиры, строения, помещения, зданий и сооружений коммерческого и иного назначения.

2.3. По договору страхования может быть застрахована ответственность Страхователя (Лица, риск ответственности которого застрахован) за вред, причиненный жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц вследствие эксплуатации имущества, указанного в п. 2.2 настоящих Правил.

При этом под третьими лицами понимаются любые юридические, а так же физические лица, не являющиеся членами семьи и иными родственниками Страхователя (Лица, риск ответственности которого застрахован).

2.4. Страхование, если иное специально не оговорено договором страхования, не распространяется на:

2.4.1. Документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, слайды и фотоснимки, золото, платину, серебро в самородках (пластинах, слитках, проволоке).

2.4.2. Монеты, ордена, медали, предметы религиозного культа (кроме коллекций).

2.4.3. Камни в виде минерального сырья (кристаллов).

2.4.4. Зубные протезы, технические алмазы и другие изделия производственно–технического назначения.

2.4.5. Птиц, пушных зверей, других животных.

2.4.6. Комнатные растения, цветочно–декоративные культуры, посевы, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена).

2.5. В соответствии с настоящими Правилам не могут быть застрахованы:

а) здания и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы, которые находятся в аварийном состоянии, подлежат капитальному ремонту, сносу, включенные в план реконструкции, а также находящееся в них имущество;

б) здания и сооружения в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, либо в зоне, признанной компетентными органами на момент заключения договора страхования (полиса) зоной возможного стихийного бедствия;

в) имущество, находящееся в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе компетентными государственными органами, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования (полиса);

г) имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации;

д) конструктивные элементы квартир, строений, помещений, зданий, в которых производилась перепланировка несущих конструкций без согласования с соответствующими компетентными

органами.

Договор страхования, заключенный в отношении имущества, указанного в п. 2.5 настоящих Правил страхования, является незаключенными, уплаченная страховая премия по этому имуществу подлежит возврату Страхователю.

2.6. Договор страхования может быть заключен как в отношении любого из объектов, перечисленных в п. 2.2 настоящих Правил, так и в отношении любой комбинации этих объектов.

3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. СОБЫТИЯ, НЕ ЯВЛЯЮЩИЕСЯ СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ, СТРАХОВЫМИ СЛУЧАЯМИ

3.1. В соответствии с настоящими Правилам страховыми рисками являются вероятные события, указанные в п.п. 3.3, 3.4 настоящих Правил.

3.2. В соответствии с настоящими Правилами, с учетом исключений из страховых рисков и страховых случаев, указанных в п.п. 3.8 – 3.11 настоящих Правил, страховым случаем является совершившиеся события, предусмотренные договором страхования в соответствии с п.п. 3.3, 3.4 настоящих Правил.

3.3. В части страхования имущества страховыми рисками, страховыми случаями являются утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества от наступления следующих событий:

3.3.1. **Пожар** - неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест для разведения и поддержания огня или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

Возмещению подлежит в том числе ущерб, наступивший 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, включая ущерб, нанесенный продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, если сокращенный объем обязательств Страховщика не предусмотрен договором страхования.

Не является страховым риском, страховым случаем «Пожар», и не возмещаются Страховщиком:

а) ущерб, причиненный продуктами сгорания и мерами пожаротушения, если пожар произошел вне территории страхования;

б) ущерб, возникший в результате самовозгорания, происшедшего вследствие естественных свойств застрахованного имущества;

в) ущерб, возникший в результате возгорания оборудования, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара и повреждения иного имущества.

3.3.2. **Удар молнии** - прямое попадание электрического искрового разряда, возникающего между облаками или облаками и землей в застрахованное имущество, оказывающее термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие на него.

Во всех случаях не является страховым риском, страховым случаем «Удар молнии», и не возмещается Страховщиком ущерб от выхода из строя электрических приборов в результате вторичных проявлений молнии и связанных с этим явлений в случае не прямого попадания молнии в застрахованное имущество. Под вторичным проявлением молнии понимается любое косвенное воздействие удара молнии, исключаящее прямое попадание молнии в электрические приборы.

3.3.3. **Взрыв** – стремительно протекающий процесс физических и химических превращений веществ, сопровождающийся освобождением значительного количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, в результате которого в окружающем пространстве образуется и распространяется ударная волна.

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей, паровых котлов.

3.3.4. **Падение пилотируемых летательных объектов, зданий, деревьев, их частей, опор ЛЭП и иных инородных предметов** - падение на застрахованное имущество самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов, дирижаблей и других летательных аппаратов, их частей, обломков или их груза (предметов из них), деревьев, зданий, их частей, опор линий электропередач, иных инородных предметов, таких как обледеневшие жидкости, строительное оборудование.

3.3.5. **Стихийные бедствия:**

а) силовое воздействие ветрового напора более 32 м/с на высоте 2 метров от поверхности земли.

При этом скорость ветра должна быть подтверждена справкой соответствующего ЦГМС (Центра по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды) Росгидромета.

Во всех случаях не является страховым риском, страховым случаем «Стихийные бедствия», и не возмещается Страховщиком ущерб, возникший вследствие проникновения в застрахованное помещение дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях;

б) наводнение, поступление подпочвенных вод, паводок, ледоход – воздействие воды или льда на застрахованное имущество, в результате выхода водяной массы из нормальных границ водоема, повышением уровня грунтовых вод, вызванным интенсивным таянием снега, выпадением большого количества осадков, ветровыми нагонами воды, ледяными заторами, прорывами искусственных или естественных дамб и плотин, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку воды.

Во всех случаях не является страховым риском, страховым случаем «Стихийные бедствия», и не возмещается Страховщиком ущерб в результате повреждения застрахованного имущества воздействием воды, если это воздействие не вызвано непосредственно одним из перечисленных в пункте 3.3.5 настоящих Правил событий, в том числе, повреждения застрахованного имущества талой, дождевой, водопродной водой, из-за протечки крыш и стен;

в) землетрясение – результат природных процессов, происходящих в недрах земли, сопровождаемых подземными толчками и колебаниями поверхности земли;

г) перемещение или просадка грунта, оползень, обвал.

Во всех случаях не является страховым риском, страховым случаем «Стихийные бедствия», и не возмещается Страховщиком ущерб, если он вызван проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляносыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых, если иное не оговорено договором страхования;

д) сель, снежные лавины, камнепад;

е) град – выпадение градин, размер которых или интенсивность выпадения превышает среднее многолетнее значение для местности, указанной в договоре страхования, согласно справке ЦГМС соответствующего региона, где находится данная местность.

Ущерб в результате стихийного бедствия является одним страховым случаем, если вызвавшие его причины действовали непрерывно в течение некоторого периода времени или если он возник в результате разных стихийных бедствий, вызванных одной причиной.

3.3.6. Воздействие воды - внезапные аварии водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных, дренажных и (или) иных) систем, поломок стиральных, посудомоечных машин, водонагревательных приборов, механического повреждения или внутренних поломок аквариума, проникновение воды или иных жидкостей из соседних (чужих) помещений, срабатываний противопожарных систем, не вызванных необходимостью их включения, мер пожаротушения, если пожар произошел вне территории страхования.

Если иное прямо не предусмотрено договором страхования, не является страховым риском, страховым случаем «Воздействие воды», и не возмещается Страховщиком ущерб от внезапного включения противопожарных систем, если он явился следствием:

а) ремонта или реконструкции застрахованных помещений, зданий и сооружений;

б) монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных систем;

в) строительных дефектов или дефектов самих спринклерных, дренажных и (или) иных систем, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю (Выгодоприобретателю) до наступления страхового случая.

Если иное прямо не предусмотрено договором страхования, не является страховым риском, страховым случаем «Воздействие воды», и не возмещается Страховщиком ущерб:

а) от повреждения дождевой или талой водой, от уборки и чистки помещений, наводнения или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

б) вследствие действия воды или иной жидкости, проникшей через открытые окна или двери, проделанные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости;

в) возникший вследствие влажности внутри помещения, здания (в том числе плесень, грибок);

г) возникшие вследствие естественного износа, ржавления или коррозии водопроводных, канализационных, отопительных или иных подобных систем;

д) в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры вследствие не соблюдения Страхователем норм эксплуатации;

е) вследствие нанесения повреждений оборудованию, аквариуму, повлекших наступление страхового случая, в результате противоправных действий третьих лиц;

ж) вследствие неисправности водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем, соединенных с ними устройств (таких как краны, вентили, бойлеры, радиаторы, баки, ванны), посудомоечных, стиральных машин и водонагревательных приборов, если Страхователю (Выгодоприобретателю) было известно или должно было быть известно о такой неисправности, и он не принял разумных мер для своевременного устранения такой неисправности;

з) по причине засорения в трубах коммунальной канализационной сети по вине Страхователя (Выгодоприобретателя);

и) возникший вследствие нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) требований завода-изготовителя при установке и использовании стиральных, посудомоечных машин и водонагревательных приборов.

3.3.7. Наезд транспортных средств - наезд наземных транспортных средств или самодвижущихся машин, навал самоходных наземных и водных транспортных средств, буксируемых или несамоходных водных транспортных средств, или самоходных плавающих инженерных сооружений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.3.8. Противоправные действия третьих лиц:

а) уголовно или административно наказуемая кража - тайное хищение чужого имущества с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище или жилище.

В соответствии с настоящими Правилами «Кража с незаконным проникновением» является страховым риском, страховым случаем только в том случае, если на месте такой кражи были обнаружены признаки (следы) незаконного проникновения, взлома, использования поддельных ключей, отмычек или иных технических средств, то есть виновный:

– проник в застрахованное помещение, взламывая двери или окна, применяя отмычки, поддельные ключи или иные технические средства. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами (одного факта исчезновения имущества с территории страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей);

– взломал в пределах застрахованных помещений предметы, используемые в качестве хранилищ имущества, или вскрыл их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов;

– изъясил предметы из закрытых застрахованных помещений, в которые он проник обычным путем, продолжал в них тайно оставаться до их закрытия и использовал отмычки, поддельные ключи или иные инструменты для выхода из данного помещения;

– при совершении кражи был обнаружен и использовал отмычки, поддельные ключи или иные технические средства для того, чтобы завладеть украденным имуществом.

Подтверждением применения отмычек, поддельных ключей и иных технических средств является заключение следственной экспертизы, проводимой органами МВД;

б) административно или уголовно наказуемый грабеж – открытое хищение чужого имущества;

в) административно или уголовно наказуемый разбой – нападение в целях хищения чужого имущества, совершенного с применением насилия, опасного для жизни и здоровья Страхователя (Выгодоприобретателя) и (или) лиц, проживающих на территории страхования, либо с угрозой применения такого насилия в пределах территории страхования.

Разбой является страховым случаем, если в совокупности имели место следующие обстоятельства:

– к Страхователю (Выгодоприобретателю) и (или) лицам, проживающим на территории страхования, применено насилие для подавления их сопротивления, направленного на препятствование изъятию застрахованного имущества;

– Страхователь (Выгодоприобретатель) или лица, проживающие или находящиеся на территории страхования, под угрозой их здоровью или жизни передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах территории страхования. Если территорией страхования являются несколько застрахованных зданий или помещений, то разбоем считается изъятие застрахованного имущества в пределах того застрахованного здания, строения или помещения, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя (Выгодоприобретателя) или лиц, проживающих, находящихся в данном здании, строении или помещении;

– застрахованное имущество изымается у Страхователя (Выгодоприобретателя) или лиц, проживающих на территории страхования в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии,

если такое состояние не явилось следствием их умышленных действий, и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию;

г) административно или уголовно наказуемое хулиганство – грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу;

д) административно или уголовно наказуемый вандализм - осквернение зданий или иных сооружений, порча имущества, расположенного на территории страхования;

е) административно или уголовно наказуемое умышленное уничтожение или повреждение чужого застрахованного имущества или его частей третьими лицами, в том числе совершенное из хулиганских побуждений, путем поджога, взрыва или иным общеопасным способом, повлекшее уничтожение (полную потерю функциональных качеств) или повреждение объекта страхования (в том числе нарушение его целостности или отдельных составляющих его предметов, поломку механизмов, требующую ремонта).

Если иное прямо не предусмотрено договором страхования, не является страховым риском, страховым случаем «Противоправные действия третьих лиц», и не возмещается Страховщиком ущерб:

а) связанный с нанесением на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий;

б) кража без взлома, пропажа застрахованного имущества при невыясненных обстоятельствах и (или) в неопределенное время.

3.3.9. Бой оконных стекол, зеркал и аналогичных изделий из стекла - бой стеклянных витражей, стен, оконных и дверных стекол, а также оконных и дверных рам или иных обрамлений, в которых закреплены такие стекла. Размеры застрахованных стекол указываются в заявлении на страхование/договоре страхования.

Если иное прямо не предусмотрено договором страхования, не является страховым риском, страховым случаем «Бой оконных стекол, зеркал и аналогичных изделий из стекла», и не возмещаются Страховщиком убытки:

а) в виде затрат на временную замену разбитых стекол в случае невозможности срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому;

б) в виде затрат на аренду и монтаж строительных лесов, если они необходимы для замены стекол;

в) вследствие обогрева застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (в том числе паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп) и воздействия на них горячей воды;

г) вследствие воздействия на застрахованные стекла тепла, производимого отопительными приборами, плитами, расположенными на расстоянии менее 30 см от застрахованных стекол;

д) вследствие удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления;

е) в виде повреждения поверхности стекол и изделий из стекла в результате естественного износа (царапины или сколы);

ж) вследствие случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол.

3.3.10. Террористический акт - уголовно наказуемое совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, дестабилизации деятельности органов власти или международных организаций либо воздействия на принятие ими решений, а также угроза совершения указанных действий в целях воздействия на принятие решений органами власти или международными организациями.

Террористический акт должен быть квалифицирован как таковой органами внутренних дел в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.4. В части страхования гражданской ответственности страховым риском, страховым случаем является возникновение обязанности Страхователя (Лица, риск ответственности которого застрахован) возместить вред, причиненный жизни, здоровью, имуществу третьих лиц вследствие эксплуатации недвижимого имущества, при условии наличия в совокупности следующих условий:

а) Страхователь (Лицо, риск ответственности которого застрахован) обязан возместить этот вред в соответствии с требованиями действующего законодательства места причинения вреда;

б) факт причинения вреда и его размер письменно признаны Страхователем (Лицом, риск ответственности которого застрахован) на основании документально обоснованными имущественными требованиями Выгодоприобретателей, заявленными в соответствии с действующим законодательством места причинения вреда, письменно признанными Страховщиком, и (или) вступившим в силу решением суда о возмещении вреда;

в) вред потерпевшим был причинен Страхователем (Лицом, риск ответственности которого застрахован) в течение срока действия договора страхования;

г) между действиями/бездействием Страхователя (Лица, риск ответственности которого застрахован) и причиненным третьим лицам вредом существует причинно-следственная связь.

3.5. В части страхования гражданской ответственности вследствие эксплуатации Страхователем (Лицом, риск ответственности которого застрахован) объекта недвижимости не является страховым риском, страховым случаем, и не подлежат возмещению Страховщиком причинение вреда жизни, здоровью или имуществу Страхователя (Лица, риск ответственности которого застрахован), членов его семьи, родственников и иных лиц, проживающих на территории страхования.

3.6. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования может быть заключен как от всех рисков, так и от одного риска или комбинации этих рисков.

3.7. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя, Выгодоприобретателя, Лица, риск ответственности которого застрахован.

При этом к умышленным действиям приравниваются совершенные действия (бездействие), при которых возможное наступление убытка ожидается с достаточно большой вероятностью и сознательно допускается лицом, ответственным за такие действия.

3.8. Во всех случаях не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается Страхователю (Выгодоприобретателю) любого рода косвенные убытки, включая неустойки, штрафы, пени, упущенная выгода, лишение его возможных доходов, причинение морального вреда и вреда деловой репутации. Косвенные убытки, возможные доходы, моральный вред и вред деловой репутации не подлежат возмещению и в том случае, если они явились последствием наступления страхового случая.

3.9. В соответствии с настоящими Правилами не являются страховыми рисками, страховыми случаями события, происшедшие вследствие:

3.9.1. Обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочими термическими и химическими воздействиями, если иное не оговорено договором страхования.

3.9.2. Брожения, гниения, усушки или других естественных процессов, происходящих в застрахованном имуществе, если иное не оговорено договором страхования.

3.9.3. Кражи, хищения или грабежа имущества непосредственно после страхового случая.

3.9.4. Ошибок, недостатков или дефектов, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю, Лицу, риск ответственности которого застрахован) до наступления страхового случая, но о которых не был поставлен в известность Страховщик.

3.9.5. Падения конструктивных элементов и обломков (частей) застрахованного имущества, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого имущества и (или) производственных (строительных) дефектов.

3.9.6. Изменения температуры, перебоев в подаче электроэнергии, тепла или кондиционированного воздуха, если иное не оговорено договором страхования.

3.9.7. Изменения страхового риска, о которых должно было стать известно Страхователю (Выгодоприобретателю, Лицу, риск ответственности которого застрахован), но о которых Страхователь (Выгодоприобретатель, Лицо, риск ответственности которого застрахован) своевременно не уведомил Страховщика в порядке, установленном условиями настоящих Правил.

3.9.8. Выделения тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях, проходящих вследствие естественных свойств застрахованного имущества.

3.9.9. Химического и биологического загрязнения и (или) заражения застрахованного имущества.

3.9.10. Наличие в здании/помещении перепланировок, проведенных без получения необходимых согласований и разрешений компетентных органов, в случае, если присутствует причинно-следственная связь между наступлением страхового события и наличием перепланировки в здании/помещении.

3.10. Не является страховым риском, страховым случаем, и не возмещается Страховщиком повреждение электрических приборов и проводки, находящихся под напряжением, вызванных самой электроэнергией, избыточным напряжением или нагревом вследствие перегрузки, а также повреждения защитных устройств, таких как предохранители, протекающие из их нормального функционирования, если иное прямо не предусмотрено договором страхования.

3.11. Не являются страховыми рисками, страховыми случаями, и Страховщик не производит выплаты по событиям:

3.11.1. Не предусмотренным договором страхования.

3.11.2. Подлежащим возмещению в рамках обязательного страхования.

3.11.3. Произошедшим вне срока действия договора страхования.

3.11.4. Произошедшим вне территории страхования.

3.12. Договором страхования может быть особо предусмотрено неприменение Страховщиком оснований для освобождения от страховой выплаты.

3.13. Страховщик вправе согласовать со Страхователем дополнительный объем исключений из страхования в конкретном договоре страхования. При этом изменение объема исключений из страхования может повлечь за собой применение поправочных коэффициентов к базовым страховым тарифам. Любое согласование дополнительного объема исключений из страхования допускаются по соглашению сторон в случае, если такие изменения не противоречат законодательству Российской Федерации.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховая сумма в части страхования имущества устанавливается по соглашению Страховщика и Страхователя, в пределах страховой (действительной) стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

4.2. Если страховая сумма, установленная по договору страхования, превышает действительную стоимость имущества, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.3. Если установленная в договоре страхования страховая сумма ниже действительной стоимости застрахованного имущества (неполное страхование), то при наступлении страхового случая страховая выплата производится пропорционально отношению страховой суммы к страховой (действительной) стоимости, если договором страхования не предусмотрено иное.

4.4. Страховая сумма в части страхования гражданской ответственности определяется по соглашению сторон.

4.5. В договоре страхования стороны могут предусмотреть лимиты ответственности.

4.6. Общая сумма страховых выплат по всем страховым случаям, предусмотренным договором страхования, произошедшим в течение срока действия договора страхования, не может превышать размер общей страховой суммы, установленной договором страхования.

4.7. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза.

4.8. Страховая сумма по договору страхования может устанавливаться как в российских рублях, так и в любой иностранной валюте (валютном эквиваленте), в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Если страховая сумма установлена в валютном эквиваленте, и договором страхования прямо не предусмотрено иное, при определении страховой суммы в рублях применяется курс соответствующей валюты, установленный Центральным Банком Российской Федерации на дату уплаты страховой премии или ее первого страхового взноса наличными денежными средствами или на дату перечисления страховой премии по безналичному расчету.

5. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. При заключении договоров страхования Страховщик применяет рассчитанные им базовые страховые тарифы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

5.2. При заключении договоров страхования, Страховщик, для определения тарифной ставки по конкретному договору страхования, учитывающей условия страхования, вправе применять к базовым тарифным ставкам поправочные коэффициенты.

5.3. Размер страховой премии исчисляется, исходя из размера страховой суммы по договору страхования, базовых страховых тарифов, установленных Страховщиком с учетом вида имущества, его количества, условий страхования, срока страхования, франшизы и других обстоятельств, влияющих на страховой риск.

5.4. Страховой тариф по конкретному договору добровольного страхования определяется по соглашению сторон.

5.5. При страховании на срок менее одного года страховая премия рассчитывается с учетом коэффициента краткосрочности:

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Коэффициент краткосрочности										
0,20	0,30	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95

При этом неполный месяц принимается за полный.

5.6. Страховая премия по договору страхования может уплачиваться единовременно или в рассрочку. Сроки и порядок уплаты страховой премии указываются в договоре страхования.

Если договор страхования выдается Страхователю после полной уплаты страховой премии, то указание порядка уплаты страховой премии в таком договоре не является обязательным.

5.7. Днем уплаты страховой премии считается:

- при уплате наличным расчетом – день получения страховой премии Страховщиком;
- при уплате безналичным расчетом – день поступления страховой премии на расчетный счет

Страховщика, если иное не оговорено договором страхования.

5.8. Если страховой случай наступил ранее, чем Страхователь полностью уплатил очередной страховой взнос (при уплате в рассрочку), не нарушая при этом сроков уплаты, указанных в договоре страхования, то размер подлежащей оплате оставшейся части страховой премии вычитается из суммы страхового возмещения (страховой выплаты), кроме страховой выплаты в части страхования гражданской ответственности, если иное не предусмотрено договором страхования.

5.9. Договором страхования могут быть предусмотрены следующие последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов или их уплаты не в полном объеме:

- зачет суммы просроченного страхового взноса при определении размера страховой выплаты;
- досрочное прекращение договора страхования;

- изменение условий страхования соразмерно фактически уплаченным в установленный срок страховым взносам, в том числе пропорциональное сокращение срока страхования, пропорциональное снижение страховой суммы, введение или изменение размера франшизы;

- расторжение договора страхования и взыскание со Страхователя неуплаченной части страховой премии за период действия договора страхования до даты его расторжения в судебном порядке;

- иные последствия, предусмотренные законодательством.

Если в качестве последствий договором страхования предусмотрено изменение условий страхования, то порядок такого изменения указывается в договоре страхования.

Страховщик обязан проинформировать Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений способом, согласованным со Страхователем при заключении договора страхования.

5.10. Если договором страхования в качестве последствия просрочки уплаты очередного страхового взноса или его уплаты не в полном объеме предусмотрено досрочное прекращение договора, договор страхования прекращается со дня, следующего за днем, когда очередной страховой взнос должен был быть уплачен. При этом страховая премия, уплаченная до просрочки очередного взноса, считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату, договор страхования, если им не предусмотрено иное, прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, когда очередной страховой взнос должен был быть уплачен полностью.

О досрочном прекращении договора страхования в связи с неуплатой или неполной уплатой Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором срок Страховщик уведомляет Страхователя способом, согласованным со Страхователем при заключении договора страхования.

5.11. Страховая премия (страховые взносы) по соглашению сторон и в соответствии с законодательством Российской Федерации может устанавливаться как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Страховая премия (страховые взносы), установленная в иностранной валюте, уплачивается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации на день платежа, если иной курс не установлен соглашением сторон.

5.12. Если договором страхования не установлено иное, возврат страховой премии по договору страхования или ее части осуществляется:

- в случае несвоевременной уплаты или уплаты в неполном объеме страховой премии (при единовременной оплате) или ее первого взноса (при оплате в рассрочку) – в течение 60 (шестидесяти) дней после получения;

- переплаты страховой премии – в течение 60 (шестидесяти) дней после получения;
- в случае признания договора страхования недействительным – в течение 60 (шестидесяти) дней после вступления в силу решения суда о признании договора страхования недействительным, если решением суда не предусмотрено иное;
- в случае если договор страхования является незаключенным – в течение 60 (шестидесяти) дней после выявления факта незаключения договора страхования;
- в случаях досрочного прекращения договора страхования, в которых договором страхования предусмотрен возврат части страховой премии за неистекший срок страхования, – в течение 60 (шестидесяти) дней после досрочного прекращения договора страхования.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования может быть заключен на основании устного или письменного заявления Страхователя.

6.2. Для заключения договора страхования, Страховщик, с целью оценки страхового риска вправе потребовать от Страхователя предоставить:

6.2.1. Заявление на страхование. Необходимость заполнения заявления на страхование определяется по усмотрению Страховщика исходя из его андеррайтерских процедур и факторов риска. Заявление и приложения к нему, изложенные в письменной форме, являются неотъемлемой частью договора страхования. В заявлении на страхование Страхователь указывает свое полное наименование, юридический адрес, банковские реквизиты, контактные телефоны (если Страхователем является юридическое лицо) либо фамилию, имя, отчество, паспортные данные, адрес постоянного места жительства (регистрации) и контактный телефон (если Страхователем является физическое лицо).

6.2.2. Документ, удостоверяющий личность Страхователя – физического лица (его представителя), учредительные и регистрационные документы Страхователя – юридического лица, документы, подтверждающие полномочия представителя юридического лица.

6.2.3. Документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении имущества, подлежащего страхованию: свидетельство о регистрации права собственности, договоры, подтверждающие переход права собственности к Страхователю (Выгодоприобретателю) или документы, наделяющие Страхователя (Выгодоприобретателя) правом владения/пользования имуществом, подлежащего страхованию, свидетельство о праве на наследство.

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен. Если договор страхования заключается без предоставления указанных в настоящем пункте документов, подтверждающих имущественный интерес Страхователя или Выгодоприобретателя в имуществе, подлежащем страхованию, то Страхователю (Выгодоприобретателю) может быть отказано в страховой выплате, если после наступления страхового случая с вышеуказанным имуществом будет выяснено, что в отношении такого имущества у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления страхового случая отсутствовал имущественный интерес.

6.2.4. При страховании строения, здания: справка БТИ, местного земельного комитета, договор купли–продажи, заключение специализированной независимой экспертно-оценочной организации, документы, свидетельствующие о его стоимости, а также характеризующие объект страхования.

6.2.5. При страховании квартиры, помещения: справка БТИ, договор купли–продажи, свидетельство о собственности на квартиру, помещение, о приватизации, выписка из домовой книги и справка организации, осуществляющей управление домами, заключение специализированной независимой оценочной организации, осуществлявшей оценку квартиры, документы, свидетельствующие об их стоимости, а также характеризующие объект страхования.

6.2.6. При страховании домашнего и иного движимого имущества:

- перечень предметов домашнего и иного движимого имущества, представляемых на страхование;
- заключение экспертной оценки (для коллекций и антиквариата);
- счета, чеки, справки, иные платежные и финансовые документы, свидетельствующие о стоимости представляемого на страхование имущества;
- лицензию на приобретение гладкоствольного охотничьего, пневматического или нарезного оружия (в случае, если в отношении оружия заключается договор страхования).

6.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

При этом существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования, заявлении на страхование или в письменном запросе Страховщика.

6.4. Заявление на страхование и приложения к нему, изложенные в письменной форме, являются неотъемлемой частью договора страхования.

6.5. При страховании гражданской ответственности Страховщик вправе потребовать предоставления документов, свидетельствующих о состоянии тепло-, водо-, инженерных, отопительных, канализационных и противопожарных систем в строении, подлежащем страхованию, или в здании, в котором расположена квартира/помещение, подлежащая(ее) страхованию.

6.6. Документы предоставляются в виде оригиналов или в виде копий, удостоверенных в предусмотренном действующим законодательством порядке.

6.7. Страховщик предоставляет Страхователю информацию о размере (примерном расчете) страховой премии на основании представленного Страхователем заявления на страхование с уведомлением Страхователя о возможном изменении размера страховой премии, страховой суммы или иных условий страхования по результатам оценки страхового риска.

6.8. При заключении договора страхования Страховщик информирует Страхователя об условиях, на которых заключается договор страхования, Правилах страхования, планах, графиках, дополнительных условиях страхования, если они являются неотъемлемой частью договора страхования); об обстоятельствах, влияющих на размер страховой премии, размере страховой премии, о способах и сроках (периодичности) уплаты страховой премии, последствиях неуплаты, уплаты не в полном размере или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов); о сроках рассмотрения обращений Страхователя относительно страховой выплаты; о принципах расчета ущерба, причиненного застрахованному имуществу в случае его повреждения, а также о порядке расчета износа застрахованного имущества (при наличии в договоре страхования условия осуществления страховой выплаты с учетом износа застрахованного имущества).

Осуществление вышеуказанных и иных действий, предусмотренных действующими правовыми актами, фиксируется любым из следующих способов:

- 1) подписью Страхователя;
- 2) проставлением Страхователем специальных отметок (подтверждений) в электронной форме на официальном сайте Страховщика или в личном кабинете;
- 3) аудио- и (или) видеозаписью, осуществляемой Страховщиком с согласия Страхователя в офисе или ином месте совершения действий, связанных с осуществлением страховой деятельности;
- 4) иным способом, предусмотренным законом или согласованным со Страхователем.

6.9. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа – договора страхования, либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса (свидетельства, сертификата), подписанного Страховщиком. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика страхового полиса (свидетельства, сертификата).

6.10. В соответствии с действующим законодательством Страховщик вправе обмениваться со Страхователем информацией в электронной форме, принять созданную и отправленную Страхователем (Лицом, риск ответственности которого застрахован, Выгодоприобретателем) Страховщику информацию в электронной форме (заявления о заключении договора страхования, уведомления о наступлении страхового случая, заявления об осуществлении страховой выплаты и (или) иных документов) для заключения договора страхования, для получения страховой выплаты.

6.11. Для заключения договора страхования в электронной форме Страхователь может подавать Страховщику заявление о страховании через официальный сайт Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», путем заполнения формы анкеты-заявления, заявления на страхование по размещенной на указанном сайте форме, предусматривающей обязательные для заполнения позиции (сведения), включающей сведения, указанные в п. 6.2 настоящих Правил.

При заключении договора страхования в виде электронного документа Страхователь предоставляет копии документов в электронном виде, в том числе в виде электронных файлов, в формате, указанном Страховщиком, на основании электронного запроса Страховщика, изложенного в виде условий страхования и (или) анкеты на сайте Страховщика.

Заявление о заключении договора страхования в электронной форме подписывается Страхователем - физическим лицом простой электронной подписью, а Страхователем – юридическим лицом - усиленной квалифицированной электронной подписью.

Договор страхования, составленный в виде электронного документа, считается заключенным Страхователем на предложенных Страховщиком условиях с момента уплаты Страхователем страховой премии или первого страхового взноса (если договором предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку).

В соответствии с п. 1 ст. 6 Федерального закона № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи», а также п. 4 ст. 6.1. Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27.11.1992, договор страхования (полис, свидетельство, сертификат), составленный в виде электронного документа, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, признается сторонами электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью полномочного представителя Страховщика.

6.12. В договоре страхования (полисе) подпись Страховщика может быть выполнена путем факсимильного воспроизведения с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи, либо иного аналога собственноручной подписи, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

6.13. Все уведомления, извещения и сообщения, направляемые Страховщиком в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствии с настоящими Правилами, считаются направленными надлежащим образом при их направлении одним из следующих способов, указанным в договоре страхования или в заявлении о страховом случае:

- в виде СМС–сообщения по телефону, указанному в договоре страхования или заявлении о страховом случае;
- почтовым отправлением по адресу, указанному в договоре страхования или заявлении о страховом случае;
- по электронной почте по электронному адресу, указанному в договоре страхования или заявлении о страховом случае.

Использование личного кабинета на сайте Страховщика также признается одним из надлежащих способов обмена сообщениями между Страхователем и Страховщиком.

Если в заявлении о страховом случае или договоре страхования не указан способ уведомления Страхователя, то уведомление может осуществляться путем направления СМС–сообщения на номер телефона, указанный в договоре страхования; при отсутствии номера телефона – простым или заказным письмом по адресу, указанному в договоре страхования, либо по электронной почте по электронному адресу, указанному в договоре страхования.

Гражданско–правовые последствия, связанные с направлением Страховщиком в адрес Страхователя уведомлений, извещений и сообщений, считаются наступившими для Страхователя с момента, указанного в тексте уведомления, извещения или сообщения, а если данный момент не указан – с момента направления Страховщиком уведомления, извещения или сообщения в адрес Страхователя.

В случае изменения адресов, реквизитов, телефонов и иных данных Страхователь (Выгодоприобретатель) обязуется в течение 7 рабочих дней письменно известить Страховщика об этом. Если Страховщик не был извещен об изменении этих данных заблаговременно, то риск неполучения направленной Страховщиком корреспонденции (сообщений, извещений), несет Страхователь (Выгодоприобретатель).

6.14. При заключении договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр имущества, подлежащего страхованию, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления их действительной стоимости и величины страхового риска.

Если Страховщик считает необходимым проведение осмотра подлежащего страхованию имущества, он выдает лицу, обратившемуся с заявлением о страховании, направление на осмотр с указанием даты, времени и места осмотра. Лицу, лично обратившемуся к Страховщику с заявлением о страховании, направление на осмотр выдается на руки, в получении которого лицо, обратившееся с заявлением о страховании, расписывается на втором экземпляре (копии) направления на осмотр или в письменном заявлении о страховании. Лицу, обратившемуся с заявлением о страховании по почте или через официальный сайт Страховщика в информационно-коммуникационной сети «Интернет», Страховщик направляет уведомление о проведении осмотра соответственно по почте или через официальный сайт Страховщика в информационно-коммуникационной сети «Интернет».

6.15. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 24 часов 00

минут дня оплаты страховой премии (первого страхового взноса).

6.16. Действие договора страхования заканчивается в 24 часа 00 минут дня, указанного в нем как день его окончания (день окончания срока действия договора страхования).

6.17. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на события, повлекшие наступление страховых случаев, произошедшие после вступления договора страхования в силу в течение срока действия договора страхования.

6.18. При заключении договора страхования в нем в пределах срока действия договора страхования могут быть предусмотрены периоды страхования, в течение которых может действовать страхование, с указанием для каждого из периодов размеров страховой суммы и страховой премии.

Страхование действует только в течение тех периодов, за который страховой взнос был уплачен до начала такого периода.

Если страховая премия за соответствующий период страхования не была оплачена до начала его действия, то страхование, предусмотренное договором страхования, в течение такого периода не действует, и события, произошедшие в течение такого периода, не являются страховыми случаями.

6.19. Договор страхования прекращается в случаях:

6.19.1. Истечения срока его действия.

6.19.2. Выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (осуществления страховой выплаты в размере полной (общей) страховой суммы).

6.19.3. Ликвидации Страхователя – юридического лица, кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования при его реорганизации.

6.19.4. Смерти Страхователя – физического лица.

6.19.5. Ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке. При этом действие договора страхования не прекращается в случае передачи обязательств, принятых Страховщиком по договору страхования (страховой портфель) в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке третьим лицам.

6.19.6. Если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай – с даты прекращения существования страхового риска.

В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

6.19.7. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором страхования сроки и (или) размере, если договором страхования не предусмотрены иные последствия неуплаты – в срок, указанный в п. 5.10 настоящих Правил, если договором страхования не предусмотрены иные последствия просрочки уплаты очередного страхового взноса.

6.19.8. По соглашению сторон – с даты подписания такого соглашения или с даты, указанной в данном соглашении.

6.19.9. В случае отказа Страхователя – физического лица от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая – с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования, или иной даты, установленной по соглашению сторон.

Подтверждением направления письменного заявления в срок является дата регистрации Страховщиком заявления Страхователя об отказе от договора страхования (при обращении Страхователя в офис Страховщика) либо дата почтового штемпеля отправителя (при направлении Страхователем документов на адрес Страховщика средствами почтовой связи).

Страховщик возвращает Страхователю – физическому лицу уплаченную страховую премию в случае отказа Страхователя – физического лица от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая. При этом если Страхователь – физическое лицо отказался от договора страхования до даты возникновения обязательств Страховщика по договору страхования (до даты начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю – физическому лицу в полном объеме, а если после даты начала действия страхования – Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю – физическому лицу вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования.

Возврат Страхователю – физическому лицу страховой премии по выбору Страхователя – физического лица осуществляется наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не

превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя – физического лица об отказе от договора.

6.19.10. В других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, с даты, определенной законом или договором страхования.

6.20. 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.

Досрочное прекращение договора страхования производится на основании письменного заявления Страхователя. Договор считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня, указанного в заявлении, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем получения заявления Страховщиком. Договор страхования считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня получения заявления Страховщиком, если дата прекращения договора страхования в заявлении не указана.

6.21. Если возврат части страховой премии за неистекший срок действия предусмотрен условиями договора страхования в случае отказа Страхователя от договора страхования Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший срок действия договора страхования за вычетом понесенных Страховщиком расходов и произведенных страховых выплат, если договором не предусмотрено иное.

Размер части страховой премии, подлежащей возврату, определяется по формуле:

$$\text{Пвоз} = \text{Попл} \cdot \% \text{нетто} - \text{П} \cdot \% \text{нетто} \cdot \text{п} / \text{N} - \text{Ввыпл}$$

Где:

Пвоз – размер части страховой премии, подлежащей возврату;

П – общая страховая премия по договору страхования;

N – срок действия договора страхования в днях;

п – количество дней с момента вступления договора страхования в силу до даты его досрочного прекращения;

% нетто – % нетто-ставки по договору страхования в соответствии со структурой тарифной ставки по настоящим Правилам;

Ввыпл – сумма подлежащих выплате и произведенных выплат по договору страхования;

Попл – уплаченная страховая премия по договору страхования.

Если размер части страховой премии (Пвоз), подлежащей возврату, меньше или равен 0, то возврат страховой премии не производится.

6.22. При страховании в эквиваленте иностранной валюты, в случае досрочного расторжения (прекращения) договора страхования полностью или частично и возврата части страховой премии за неистекший срок действия договора страхования, расчет производится в рублях по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для данной валюты на дату расторжения (прекращения) договора страхования, но не более курса валюты страхования, установленного Центральным Банком Российской Федерации на дату заключения договора страхования.

7. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА

7.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях).

7.2. Независимо от того, наступило повышение степени риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, а также правильность сообщенных ему Страхователем (Выгодоприобретателем) сведений.

7.3. Значительными изменениями в обстоятельствах признаются изменения, оговоренные в

договоре страхования (полисе), в письменном запросе Страховщика (заявлении на страхование) и в настоящих Правилах (в том числе о передаче имущества в аренду или залог, переходе имущества к другому лицу, о сносе, перестройке или переоборудовании зданий, сооружений, о повреждении или уничтожении имущества).

7.4. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования, уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, страховщик вправе потребовать расторжения договора.

7.5. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования, то Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

7.6. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Страховщик имеет право:

8.1.1. При заключении договора страхования требовать от Страхователя предоставления достоверной информации, необходимой для оценки страхового риска, проверять полноту и достоверность сведений, сообщаемых Страхователем, произвести осмотр объекта страхования, затребовать документы и сведения в отношении объекта страхования, предусмотренные настоящими Правилами.

8.1.2. В течение срока действия договора страхования проверять состояние объекта страхования, в том числе на соответствие условиям, указанным в заявлении на страхование.

8.1.3. Давать Страхователю (Выгодоприобретателю, Лицу, риск ответственности которого застрахован) рекомендации по предупреждению страховых случаев.

8.1.4. Потребовать изменения условий договора страхования и (или) уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска при существенном изменении обстоятельств по сравнению с оговоренными в договоре страхования, а при несогласии Страхователя с изменением условий договора страхования и (или) доплатой страховой премии потребовать расторжения договора страхования с даты наступления изменений страхового риска.

8.1.5. Расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

8.1.6. Проверять выполнение Страхователем (Выгодоприобретателем, Лицом, риск ответственности которого застрахован) требований настоящих Правил и договора страхования.

8.1.7. При наступлении страхового случая в срок, согласованный со Страхователем (Выгодоприобретателем) направить своего представителя для осмотра поврежденного застрахованного имущества и составления акта осмотра поврежденного имущества, иметь свободный доступ своих представителей к месту происшествия и к соответствующей документации Страхователя для определения обстоятельств, характера и размера убытка.

Согласование места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества или его остатков должно быть зафиксировано Страховщиком посредством:

- заключения соглашения о месте и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества;
- направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, заказным письмом с уведомлением сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества - не менее двух вариантов времени на выбор;
- иного способа, позволяющего подтвердить, что такое лицо было должным образом уведомлено о необходимости проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества.

Если поврежденное имущество или его остатки предоставляется по месту нахождения Страховщика или его эксперта, то должны быть сделаны исключения для имущества, перемещение которого затруднительно. Осмотр такого имущества должен быть проведен по месту его нахождения с соблюдением согласованного срока проведения осмотра.

Если имущество или его остатки не предоставлено для осмотра, то согласовывается вторая дата и место осмотра с приостановлением срока выплаты.

При втором непредоставлении имущества или его остатков для осмотра Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховую выплату, а также приложенные к нему документы), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

8.1.8. Участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая или указывая нужные для этого меры, однако эти действия Страховщика не являются признанием его обязанности выплатить страховое возмещение.

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

8.1.10. Принимать такие меры, которые он считает необходимыми для сокращения ущерба, взять на себя по письменному распоряжению Страхователя (Выгодоприобретателя, Лица, риск которого застрахован) защиту его прав и вести все дела по урегулированию страхового случая.

8.1.11. Направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с расследованием причин и определением размера ущерба, причиненного событием, имеющим признаки страхового случая, о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступившего события.

8.1.12. По своему усмотрению привлекать сторонние организации для установления факта причинения ущерба, его причин и размера.

8.1.13. Отсрочить принятие решения о страховой выплате в следующих случаях:

– если производилась независимая экспертиза причин и обстоятельств наступления страхового случая и размера вреда, а также подлинности представленных документов - до получения экспертного заключения;

– если в связи с событием, имеющим признаки страхового случая начат судебный процесс - до вступления судебного акта в законную силу при отсутствии его обжалования;

– возбуждения уголовного дела в связи с событием, имеющим признаки страхового случая - до момента принятия соответствующего решения компетентными органами.

8.1.14. Вступать от имени Страхователя (Выгодоприобретателя) в переговоры и соглашения о возмещении причиненного наступившим событием ущерба.

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

8.1.16. Потребовать признания договора 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 возможного ущерба от его наступления.

Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

8.1.17. В случае отказа Страхователя – физического лица от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения, но после даты начала действия страхования, при возврате уплаченной страховой премии Страхователю, удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора.

8.1.18. Пользоваться иными правами, предоставленными Страховщику законом, настоящими Правилами и договором страхования.

8.2. Страховщик обязан:

8.2.1. По требованиям Страхователя, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в настоящих Правилах и договоре страхования.

8.2.2. Выдать Страхователю договор страхования.

8.2.3. Если договор страхования заключается без проверки наличия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя, информировать Страхователя о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя или Выгодоприобретателя.

8.2.4. При наступлении страхового случая после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) письменного заявления о страховой выплате и всех надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных настоящими Правилами, заключения независимой экспертизы, если она была назначена в целях установления факта/причин и обстоятельств наступления

события, имеющего признаки страхового случая и (или) размера вреда, результатов рассмотрения дела об административном правонарушении либо уголовного дела, либо имеющего место на момент урегулирования требования о страховой выплате судебного процесса, если они связаны с событием, рассматриваемым на предмет признания Страховщиком страховым случаем, принять решение о признании или непризнании случая страховым и утвердить страховой акт по факту причинения ущерба в сроки, установленные п. 9.21 настоящих Правил.

8.2.5. Не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, соблюдать строгую конфиденциальность деловой, коммерческой и иной информации, полученной в связи с заключением и исполнением договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.2.6. В случае отказа Страхователя – физического лица от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая вернуть страховую премию Страхователю в полном размере, если Страхователь отказался от договора до даты возникновения обязательств Страховщика по договору страхования (даты начала действия страхования).

8.2.7. Обеспечить обработку персональных данных Страхователя, Лиц, риск ответственности которых застрахован, Выгодоприобретателя в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», в том числе распространение и передачу персональных данных Страхователя, Лица, риск ответственности которого застрахован, Выгодоприобретателя в целях заключения и исполнения договора страхования.

8.2.8. Нести иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования (полисом).

8.3. Страхователь (Выгодоприобретатель, Лицо, риск ответственности которого застрахован) имеет право:

8.3.1. Получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.3.2. Ознакомиться с настоящими Правилами страхования.

8.3.3. Требовать от Страховщика разъяснения условий страхования, своих прав и обязанностей по договору страхования.

8.3.4. Заключить договор страхования в пользу Выгодоприобретателя, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

8.3.5. Получить один раз бесплатно дубликат договора страхования в случае его утраты. При выдаче дубликата оригинал договора страхования прекращает действовать.

8.3.6. Отказаться от договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

8.3.7. Запросить у Страховщика информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру.

8.3.8. Отказаться от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

8.4. Страхователь (Выгодоприобретатель, Лицо, риск ответственности которого застрахован) обязан:

8.4.1. Соблюдать настоящие Правила и условия договора страхования.

8.4.2. При заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном имуществе в течение срока действия договора страхования.

8.4.3. В течение 3 (трех) рабочих дней после того, как ему стало известно, сообщить Страховщику способом, обеспечивающим фиксирование текста, отправителя и даты сообщения, предусмотренным договором страхования, о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

8.4.4. При увеличении страхового риска по требованию Страховщика уплатить дополнительную страховую премию или подписать дополнительное соглашение об изменении условий договора страхования, либо направить Страховщику письменный отказ от уплаты дополнительной премии или изменения условий договора.

8.4.5. Своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и порядке,

предусмотренные договором страхования.

8.4.6. Соблюдать правила пожарной безопасности и общепринятые нормы содержания и эксплуатации объектов страхования, обеспечивать его сохранность.

8.4.7. При страховании охотничьего оружия хранить его с соблюдением условий, обеспечивающих их сохранность, безопасность хранения и исключая доступ к ним посторонних лиц, в соответствии с законодательными актами Российской Федерации.

8.4.8. Информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта, предлагаемого на страхование (двойное страхование).

8.4.9. Своевременно сообщать Страховщику о смене своих банковских реквизитов, места нахождения, фактического места жительства телефонов, а также персональных данных в случае их изменения, если договором страхования не предусмотрено иное.

8.4.10. При наступлении события, которое по условиям договора страхования (полиса) может быть признано страховым случаем:

а) незамедлительно (в любом случае не позднее 24 часов с момента, как ему стало известно), заявить о произошедшем событии в соответствующие органы исходя из их компетенции.

Компетентными органами считаются:

- при пожаре, ударе молнии, взрыве – госпожнадзор, органы внутренних дел, МЧС;
- при аварии водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения, поломок стиральных, посудомоечных машин, водонагревательных приборов, механических повреждений или внутренних поломок аквариума, проникновении воды из соседних помещений, падении зданий, деревьев, их частей, опор ЛЭП и иных инородных предметов – государственные аварийные службы, коммунальные службы, эксплуатационные организации;

- при наезде транспортных средств, падении летающих объектов, их частей, хищении, противоправных действиях третьих лиц, террористическом акте, бое оконных стекол и подобных сооружений в результате действий третьих лиц – органы внутренних дел, органы государственной инспекции по безопасности дорожного движения;

- при стихийных бедствиях – органы метеослужб, МЧС, органы внутренних дел.

При составлении акта по факту аварии систем отопления, водоснабжения или канализации Страхователем (Выгодоприобретателем) должно быть обеспечено присутствие представителя соответствующей службы (ЖЭК, ДЭЗ, РЭУ, ПРЭО);

б) незамедлительно принять все возможные меры к спасанию имущества, предотвращению дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба, в том числе обеспечить охрану поврежденного имущества, и выполнить все инструкции, полученные от Страховщика;

в) незамедлительно, но в любом случае не позднее 2-х (двух) рабочих дней со дня, когда Страхователю стало известно о произошедшем событии, уведомить Страховщика по телефону, факсимильной связи или телеграммой, сообщив следующие сведения:

- номер и дату договора страхования (полиса);
- краткие сведения о произошедшем событии;
- имеющиеся сведения о размере ущерба;

г) сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после происшедшего события. Изменение картины страхового случая допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о происшедшем. При этом Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендуется зафиксировать картину события с помощью фотографий, видеосъемки;

д) предъявить Страховщику поврежденное имущество или остатки от него, а также поврежденные части, детали и принадлежности имущества или остатки от них;

е) приступить к устранению последствий страхового случая только после осмотра представителями Страховщика поврежденного имущества и места происшествия или после согласования со Страховщиком действий по устранению последствий страхового случая;

ж) обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества в порядке, установленном в п. 8.1.7 Правил, выяснения причин, размеров вреда, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба;

з) надлежащим образом оформить и сохранить все необходимые документы, связанные с

произошедшим событием;

и) обеспечить документальное оформление события, в том числе с помощью видео- и фотосъёмки; получить от соответствующих компетентных органов, органов контроля и надзора, специально созданных комиссий документы, акты и заключения, подтверждающие факт события, его причины и последствия;

к) предоставить Страховщику возможность изучать, копировать, фотографировать любые документы, связанные с причинением ущерба, а также опрашивать любое лицо, знающее обстоятельства дела.

8.4.11. Извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации, возврата или восстановления третьими лицами поврежденного или уничтоженного имущества.

8.4.12. Сообщить Страховщику о предъявлении к нему претензии или иска со стороны третьих лиц, представить необходимые сведения и документы.

8.4.13. Передать Страховщику все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновному в нанесении ущерба лицу, которое не является стороной по договору страхования и не является потерпевшим, а если осуществление этого права по вине Страхователя (Выгодоприобретателя) окажется невозможным, возратить Страховщику сумму выплаченного им страхового возмещения.

8.4.14. Нести иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования.

8.5. Права и обязанности сторон по использованию персональных данных:

8.5.1. В отношении договоров страхования (полисов), заключенных на основании настоящих Правил страхования, обработка Страховщиком персональных данных Страхователей (Лиц, риск ответственности которых застрахован, Выгодоприобретателей) осуществляется на основании Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

8.5.2. Персональные данные Страхователя и Лиц, риск ответственности которых застрахован, Выгодоприобретателей включают в себя в том числе: фамилия, имя, отчество, дата рождения, место рождения, адрес места жительства (места пребывания), контактный телефон, паспортные данные, а также данные, содержащиеся в документах, предоставляемых Страхователем в связи с наступлением страховых случаев, другие данные, указанные в заключенном со Страховщиком договоре страхования (включая неотъемлемые его части – заявление на страхование, приложения и др.), которые могут быть отнесены в соответствии с законодательством Российской Федерации к персональным данным.

8.5.3. Согласие Страхователя на обработку персональных данных Страхователя действует в течение 25 лет, если иное не установлено договором страхования.

8.5.4. В установленных законом случаях субъект персональных данных вправе отозвать свое согласие посредством составления соответствующего письменного документа, который должен быть направлен в адрес Страховщика заказным письмом с уведомлением о вручении, либо вручен лично под расписку уполномоченному представителю Страховщика, либо направлен Страховщику в ином порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, позволяющим достоверно установить дату получения данного заявления Страховщиком. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных полностью или в части информирования о других страховых продуктах и услугах.

8.5.5. Хранение персональных данных должно осуществляться в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных. Обрабатываемые персональные данные подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

8.5.6. Договором страхования могут быть определены иные (уточненные) условия обработки персональных данных, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

8.6. Договором страхования также могут быть предусмотрены другие права и обязанности сторон, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

9. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ. ПОРЯДОК И СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

9.1. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании акта осмотра и документов, подтверждающих размер ущерба, необходимость представления которых определяется характером происшествия, настоящими Правилами и требованиями законодательства Российской Федерации.

9.2. Размер страхового возмещения определяется, исходя из причиненного ущерба, но не может превышать установленные договором страхования страховые суммы (лимиты ответственности). Страховая выплата производится Страховщиком с учетом франшизы, если она предусмотрена договором страхования.

9.3. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации.

9.4. Страховщик принимает решение о страховом случае и размере причиненного вреда, подлежащего возмещению, на основании:

9.4.1. Заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о страховой выплате с подробным описанием всех обстоятельств произошедшего события, содержащего в том числе идентифицирующие признаки заявителя: для физических лиц - фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, гражданство, место регистрации; для юридических лиц – полное наименование, ИНН, ОГРН, адрес места нахождения, номер телефона, фамилия, имя отчество единоличного исполнительного органа.

9.4.2. Представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, перечисленных в п. 9.6 настоящих Правил.

9.4.3. Акта осмотра поврежденного имущества, составленного Страховщиком или уполномоченным представителем Страховщика.

9.4.4. Расчета размера ущерба, произведенного Страховщиком и (или) независимым экспертом.

Для проведения расчета размера ущерба Страховщик вправе запросить у Страхователя (Выгодоприобретателя) надлежаще заверенную копию технического паспорта застрахованного строения, квартиры.

9.5. Страховщик вправе принять решение о признании события страховым случаем и об осуществлении страховой выплаты на основании надлежаще заверенных копий документов, перечисленных в п. 9.6 настоящих Правил.

9.6. Документы, необходимые для подтверждения факта страхового случая и размера причиненного вреда:

9.6.1. Документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя), содержащий сведения о фамилии, имени, отчестве обратившегося лица, его дате и месте рождения, гражданстве, месте регистрации.

9.6.2. В части страхования гражданской ответственности – письменно признанная Лицом, риск которого застрахован, с письменного согласия Страховщика письменная претензия потерпевшего лица с приложением обосновывающих документов либо вступившее в законную силу судебное решение.

9.6.3. Для наследников потерпевшего третьего лица – нотариальная копия свидетельства о праве на наследство.

9.6.4. Для представителя Страхователя (Выгодоприобретателя) – нотариальная доверенность на право представления интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) у Страховщика.

9.6.5. При страховании квартиры, жилого (нежилого) помещения и (или) движимого имущества в помещении – документ, подтверждающий имущественные права Страхователя (Выгодоприобретателя) на соответствующее помещение:

а) Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе предоставить свидетельство о праве собственности, выписку из Единого государственного реестра недвижимости (если помещение находится в собственности);

б) выписку из домовой книги или копию лицевого счёта (если помещение находится в муниципальной собственности);

в) договор социального, специализированного найма, договор безвозмездного пользования, договор коммерческого найма (если Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет помещением на основании договора);

г) договор долевого инвестирования и акт приемки–передачи нового помещения (если новое помещение не оформлялось в собственность).

9.6.6. При страховании строения и (или) движимого имущества в строении – документы, подтверждающие права Страхователя (Выгодоприобретателя) на строение:

а) Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе предоставить свидетельство о праве собственности на землю, выписку из Единого государственного реестра недвижимости;

б) свидетельство о праве собственности на строение, членскую книжку садоводческого товарищества, договор аренды.

9.6.7. При страховании движимого имущества:

а) перечень поврежденного или утраченного (погибшего) движимого имущества с указанием его

стоимости на момент покупки, даты покупки, наименованием модели и производителя, описанием повреждений.

9.6.8. Документы, подтверждающие факт наступления страхового случая:

а) при повреждении имущества в результате пожара – справка о пожаре или акт о пожаре, заключение МЧС о причине возникновения пожара, если таковое составлялось, постановления о признании потерпевшим, постановление об отказе в возбуждении уголовного дела или постановление о возбуждении уголовного дела. В случае возбуждения уголовного дела Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставляет также постановление о прекращении уголовного дела или постановление о приостановлении предварительного следствия;

б) при повреждении имущества в результате взрыва – акты (заключения) аварийно–технических служб, Ростехнадзора;

в) при повреждении имущества в результате аварии – акты (заключения) аварийно–технических служб (службы коммунального хозяйства, ремонтно–эксплуатационного управления), подтверждающих сведения о времени, месте, характере и причинах аварии электрических сетей, водопроводных и иных инженерных систем;

г) при повреждении имущества в результате стихийного бедствия, проникновения воды в результате атмосферных осадков, просадки грунта – акты (заключения) территориальных подразделений метеорологической (сейсмической) службы, сейсмологической и геофизической служб, региональных (ведомственных) комиссий, аварийно-спасательных служб;

д) в случае противоправных действий третьих лиц и террористических актов – справку из органов МВД либо Следственного комитета, ФСБ (если в расследовании обстоятельств участвуют органы ФСБ) с указанием даты, времени, места, обстоятельств и причин гибели или повреждения застрахованного имущества;

е) постановление о возбуждении (об отказе в возбуждении) уголовного дела, документы о результатах проведенного расследования (постановление о приостановлении уголовного дела, прекращении уголовного дела), протокол о возбуждении административного производства, постановление о привлечении к административной ответственности или о прекращении административного производства – если по факту произошедшего события проводилось уголовное или административное расследование. В случае утраты движимого имущества, если событие произошло за пределами Российской Федерации – документы, выданные компетентными органами иностранного государства, на территории которого произошло событие, и удостоверяющие факт и обстоятельства данного события;

ж) при повреждении имущества в результате падения летательных аппаратов или их частей – заключение Международного авиационного комитета по итогам расследования летного происшествия;

з) при повреждении имущества в результате падения зданий, деревьев, их частей, опор ЛЭП и иных инородных предметов - акты, заключения аварийно-технических служб, а также акты и заключения государственных и ведомственных комиссий, подразделений МЧС в зависимости от вида события;

и) при повреждении имущества в результате наезда транспортного средства - протокол об административном правонарушении, если таковой составлялся, постановление о возбуждении (определение об отказе в возбуждении) административного производства;

к) документы, подтверждающие понесенные расходы (счета, чеки, квитанции, акты выполненных работ, платежные документы, в том числе подтверждающие транспортные расходы);

л) документы, подтверждающие причинение вреда жизни и здоровью третьего лица – нотариальная копия свидетельства о смерти, протокол вскрытия или медицинское свидетельство о смерти, нотариальная копия справки об установлении инвалидности Медико–социальной экспертной комиссии (МСЭК), документы из медицинского учреждения (в случае если проводилось лечение потерпевшего) с указанием диагноза;

м) документы, подтверждающие размер заработка, которого потерпевший лишился вследствие потери или уменьшения трудоспособности, расходы на восстановление здоровья третьего лица, расходы на погребение - при причинении вреда жизни и здоровью третьего лица.

9.6.9. Банковские реквизиты получателя выплаты (если лицо, обратившееся за страховой выплатой, выбрало вариант безналичного перечисления страховой выплаты).

9.7. Если с учетом обстоятельств конкретного страхового случая документы, представленные Страхователем (Выгодоприобретателем) однозначно подтверждают факт страхового случая, размер причинного вреда и причинно-следственную связь между ними, Страховщик вправе сократить перечень документов, перечисленных в п. 9.6 настоящих Правил.

Все представляемые Застрахованным лицом документы на иностранном языке должны быть переведены на русский язык и иметь перевод, сделанный специалистом, чья подпись и квалификация нотариально удостоверены. Расходы по переводу представленных документов на русский язык относятся на лицо, обратившееся за страховой выплатой.

9.8. При личном обращении Выгодоприобретателя (Страхователя, Лица, риск ответственности которого застрахован) Страховщик принимает документы на страховую выплату по описи, реестру или акту приема-передачи. Опись, реестр или акт приема-передачи подписывается Страховщиком и Выгодоприобретателем (Страхователем, Лицом, риск ответственности которого застрахован) с указанием даты приема документов. Дата приема документов может быть внесена посредством использования автоматизированных систем.

При получении документов на страховую выплату почтовым отправлением или в форме электронного документа Страховщик проверяет комплектность документов (соответствие требованиям настоящих Правил и (или) договора страхования) и правильность их оформления.

В случае выявления факта предоставления Выгодоприобретателем (Страхователем, Лицом, риск ответственности которого застрахован) документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями настоящих Правил и (или) договора страхования, Страховщик обязан:

- принять их, при этом срок принятия решения о страховой выплате не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;
- уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов.

Срок уведомления физических лиц – получателей страховых услуг о выявлении факта предоставления получателем страховых услуг документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней.

9.9. В случае повреждения имущества размер ущерба определяется исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен на работы по восстановлению имущества (восстановительные расходы) до состояния, в котором оно находилось до наступления страхового случая.

9.9.1. Под восстановительными расходами в рамках настоящих Правил понимаются следующие расходы:

- а) на покупку материалов, необходимых для выполнения ремонта;
- б) на оплату работ по проведению ремонта;
- в) по доставке материалов к месту ремонта;
- г) расходы на составление проектной документации.

9.9.2. Расчет суммы восстановительных расходов осуществляется с учетом следующего:

а) для восстановления (ремонта) поврежденного имущества должны применяться материалы, аналогичные использованным в поврежденном имуществе по виду и качеству, или иные материалы, аналогичные им по цене. Дополнительные затраты, вызванные использованием материалов, имеющих более высокую стоимость, в стоимость восстановительных расходов не включаются;

б) в расходы на материалы для ремонта зданий или сооружений не включается стоимость материалов, оставшихся после разборки поврежденного элемента здания (сооружения), пригодных для дальнейшего использования;

в) в расчет восстановительных расходов включаются расходы только на те работы, которые связаны с поврежденной частью застрахованного имущества и необходимы для устранения последствий страхового случая. Дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением планировки (конструкции) застрахованного имущества, производством плановых ремонтов, экспресс-доставкой материалов, запасных частей или машин, перевозкой воздушным транспортом, в восстановительные расходы не включаются;

г) расходы на предварительный ремонт поврежденного имущества включаются в восстановительные расходы только в случае, если предварительный ремонт является частью окончательного ремонта;

д) если для ремонта поврежденных в результате страхового случая конструктивных элементов здания или сооружения необходимо произвести разборку и последующую сборку неповрежденных конструктивных элементов (например, перекрытия, крыши), затраты на проведение этих работ включаются в сумму расходов на ремонт;

е) если для сохранения отдельных конструктивных элементов здания или сооружения необходимо произвести их временное укрепление (включая устройство подпорок, стяжек), затраты на проведение этих работ и стоимость материалов для их производства включаются в сумму расходов на ремонт.

9.10. При определении размера ущерба при повреждении застрахованного имущества не учитываются повреждения имуществу, полученные в течение срока действия договора страхования, в отношении которых Страхователь (Выгодоприобретатель) ранее обращался к Страховщику за получением страховой выплаты, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не предоставил Страховщику документальное подтверждение устранения данных повреждений.

9.11. В случае гибели или утраты застрахованного имущества размер ущерба определяется в размере действительной стоимости имущества, рассчитанной на дату заключения договора страхования, за вычетом стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению.

При этом под гибелью имущества понимается такое уничтожение имущества, при котором технически невозможно его восстановление или такое повреждение имущества, когда необходимые восстановительные расходы равны или превышают его действительную стоимость на дату заключения договора страхования.

9.12. Страховщик имеет право провести независимую экспертизу с целью определения или подтверждения заявленного размера ущерба.

9.13. В части страхования гражданской ответственности:

9.13.1. Размер ущерба, причиненного имуществу составляет:

а) в случае гибели имущества – в размере его действительной стоимости на дату наступления страхового случая;

б) в случае повреждения имущества – в размере восстановительных расходов, определяемом в порядке, установленном в п.п. 9.9, 9.10 настоящих Правил.

9.13.2. При определении размера вреда, причиненного жизни или здоровью третьих лиц, учитываются:

– заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;

– дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (включая расходы на дополнительное питание, санаторно–курортное лечение, посторонний уход, протезирование);

– часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;

– расходы на погребение, подтвержденные документально, но не более чем в размере 25 000 (двадцати пяти тысяч) рублей.

9.14. При определении размера страховой выплаты в случае повреждения имущества расходы на составление проектной документации возмещаются в размере, не превышающем 5% страховой суммы, установленной в договоре страхования в отношении поврежденного имущества по реализовавшемуся страховому риску.

9.15. Если страховая сумма (лимит ответственности) в части страхования имущества установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая, повлекшего повреждение застрахованного имущества, обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть причиненного ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Договором может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости.

9.16. Из суммы страхового возмещения вычитаются:

– неуплаченная часть страховой премии (страховые взносы), если договором страхования предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку;

– величина франшизы, если она установлена договором страхования и согласно его условиям подлежит вычету.

9.17. Сумма всех страховых выплат по конкретному виду страхового случая, предусмотренному договором страхования, не может превышать размер страховой суммы (лимита ответственности), установленный договором страхования по данному страховому риску.

Если договором страхования установлена общая страховая сумма, сумма страховых выплат по всем страховым случаям, предусмотренных договором страхования, не может превышать размер общей страховой суммы.

9.18. Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о найденном имуществе,

которое было утрачено в результате страхового случая. В случае возвращения найденного имущества Страхователь обязан вернуть Страховщику соответствующую часть произведенной страховой выплаты в срок не более 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты возвращения Страхователю (Выгодоприобретателю) найденного имущества.

9.19. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил от третьих лиц возмещение за причиненный ущерб, то Страховщик выплачивает только разницу между суммой страхового возмещения, подлежащей выплате в соответствии с условиями договора страхования и настоящих Правил страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

9.20. Если на момент наступления страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель) имел договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

9.21. В течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня, следующего за днем получения Страховщиком заявления о страховой выплате и всех предусмотренных пунктами 9.4, 9.6 настоящих Правил документов (последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов), необходимых для принятия решения об осуществлении страховой выплаты и определения размера ущерба, Страховщик принимает решение о наличии или отсутствии оснований для страховой выплаты.

Если принято решение о наличии оснований для страховой выплаты Страховщик в течение вышеуказанного срока утверждает страховой акт, после чего в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней производит страховую выплату.

В случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее – решение об отказе) Страховщик в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия решения об отказе информирует Страхователя (Лица, риск ответственности которого застрахован), Выгодоприобретателя в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и Правил страхования, на основании которых принято решение об отказе. Указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

9.22. В случае неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности по предоставлению Страховщику документов в соответствии с п.п. 9.4, 9.6 настоящих Правил сроки принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты и осуществления страховой выплаты, установленные п. 9.21 настоящих Правил, не начинают течь.

9.23. Страховщик имеет право отсрочить страховую выплату в следующих случаях:

- если производилась независимая экспертиза причин и обстоятельств наступления страхового случая и размера вреда, а также подлинности представленных документов - до получения экспертного заключения;

- если в связи с событием, имеющим признаки страхового случая начат судебный процесс - до вступления судебного акта в законную силу при отсутствии его обжалования;

- возбуждения уголовного дела в связи с событием, имеющим признаки страхового случая – до момента принятия соответствующего решения компетентными органами.

9.24. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие:

- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

9.25. Если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

9.26. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

9.27. Страховщик освобождается от обязанности осуществить страховую выплату, если страховой случай произошел в результате умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя, Лица, риск ответственности которого застрахован), находящихся в прямой причинной связи со

страховым случаем или направленными на его наступление.

9.28. При непредставлении Страхователем, Выгодоприобретателем в соответствии с п. 9.6.9 настоящих Правил банковских реквизитов, а также других сведений, необходимых для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке (если лицо, обратившееся за страховой выплатой, выбрало вариант безналичного перечисления страховой выплаты), срок осуществления страховой выплаты продлится (приостанавливается) до получения Страховщиком указанных сведений, о чем Страховщик уведомляет обратившееся лицо и запрашивает у него недостающие сведения.

9.29. При страховании с применением валютного эквивалента страховая выплата осуществляется в российских рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для валюты, в которой выражена страховая сумма (валюта страхования), на дату осуществления страховой выплаты, если иное не предусмотрено договором страхования, но не более максимального курса для выплат, под которым понимается курс валюты страхования, установленный Центральным Банком Российской Федерации на дату заключения договора страхования, увеличенный на 1% (один процент) за каждый месяц (в том числе неполный), прошедший с даты заключения договора страхования. При этом сумма всех выплат по договору в российских рублях не может превышать страховую сумму, умноженную на курс валюты страхования, установленный Центральным Банком Российской Федерации на дату заключения договора страхования (страхового полиса).

10. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ (ВЫГОДОПРИБРИОБРЕТАТЕЛЯ) НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА (СУБРОГАЦИЯ)

10.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

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

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

10.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб, возмещенный 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, если иное не оговорено договором страхования (полисом).

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Все споры, вытекающие из договора страхования, разрешаются в претензионном порядке. Претензия должна содержать сведения о заявителе (наименование, местонахождение, адрес); содержание спора и разногласий; сведения об объекте (объектах), в отношении которого возникли разногласия, расчет суммы претензии. Сторона, получившая претензию, в течение 30 (тридцати) дней со дня ее получения обязана рассмотреть претензию и дать ответ.

11.2. В досудебном порядке спор подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным, который рассматривает обращения в отношении Страховщика, если размер денежных требований потребителя страховых услуг не превышает 500 000 рублей, и если со дня, когда потребитель финансовых услуг узнал или должен был узнать о нарушении своего права, прошло не более 3-х лет.

Финансовый уполномоченный не рассматривает обращения:

- 1) если обращение не соответствует вышеуказанным критериям;
- 2) если потребитель финансовых услуг предварительно не обращался к Страховщику;
- 3) если в суде, третейском суде имеется либо рассмотрено дело по спору между теми же сторонами, о том же предмете и по тем же основаниям;
- 4) находящиеся в процессе урегулирования с помощью процедуры медиации;
- 5) по которым имеется решение финансового уполномоченного или соглашение, принятое по спору между теми же сторонами (в том числе при уступке права требования), о том же предмете и по тем же основаниям;
- 6) в отношении финансовых организаций, у которых отозвана (аннулирована) лицензия, которые

исключены из реестра финансовых организаций соответствующего вида или которые находятся в процессе ликвидации, ликвидированы, прекратили свое существование или были признаны фактически прекратившими свою деятельность;

7) по вопросам, связанным с банкротством юридических и физических лиц;

8) по вопросам, связанным с компенсацией морального вреда и возмещением убытков в виде упущенной выгоды;

9) по вопросам, связанным с трудовыми, семейными, административными, налоговыми правоотношениями, а также обращения о взыскании обязательных платежей и санкций, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

10) направленные повторно по тому же предмету и по тем же основаниям, что и обращение, ранее принятое финансовым уполномоченным к рассмотрению;

11) содержащие нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы жизни, здоровью и имуществу финансового уполномоченного или иных лиц;

12) текст которых не поддается прочтению.

11.3. В случае недостижения сторонами согласия в претензионном порядке, а также если спор не подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным или если финансовый уполномоченный не принял решение по обращению по истечении предусмотренного законом срока, прекратил рассмотрение обращения в соответствии законом, или если заявитель не согласился с вступившим в силу решением финансового уполномоченного, спор подлежит урегулированию в суде в порядке, установленном договором страхования и законодательством Российской Федерации.

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
(в % к страховой сумме, на срок страхования – один год)

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	Тарифные ставки по группам имущества				
	группа иму- щества	группа иму- щества	группа иму- щества	группа иму- щества	группа иму- щества
	А	Б	В	Г	Д
1	2	3	4	5	6
1. Основные риски					
1) Пожар	0.08	0.05	0.09	0.08	0.09
2) Удар молнии	0.04	0.04	0.04	0.03	0.04
3) Взрыв	0.04	0.03	0.03	0.03	0.04
4) Падение пилотируемых летательных объектов, зданий, деревьев, их частей, опор ЛЭП, иных инородных предметов	0.03	0.03	0.02	0.03	0.02
5) Стихийные бедствия	0.03	0.03	0.04	0.04	0.05
6) Воздействие воды	0.07	0.06	0.07	0.05	0.08
7) Наезд транспортных средств	0.04	0.03	0.03	0.04	0.05
8) Противоправные действия третьих лиц	0.05	0.06	0.04	0.05	0.08
9) Бой оконных стекол, зеркал, и аналогичных изделий из стекла	0.05	0.04	0.05	0.05	0.07
2. Террористический акт	0.03	0.05	0.03	0.04	0.02
3. Страхование гражданской ответственности					
вред, причиненный жизни, здоровью третьих лиц вследствие эксплуатации недвижимого имущества	0.29				
вред, причиненный имуществу третьих лиц вследствие эксплуатации недвижимого имущества	0.32				

ГРУППЫ ИМУЩЕСТВА:

А - Конструктивные элементы строений, зданий, поставленные на постоянное место на отведенных им земельных участках, имеющие стены и крышу: жилые дома, садовые домики, дачи, хозяйственные постройки (хоз. блоки, бани, гаражи, сараи, амбары и прочие постройки).

Б - Конструктивные элементы квартир, отдельных помещений – перекрытия, полы, потолки, стены, перегородки, включая конструкции балконов и лоджий (исключая остекление и их отделку), формирующие конструкцию квартиры.

В - Домашнее имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи и родственникам, совместно проживающим и ведущим общее хозяйство: предметы домашнего обихода и домашней обстановки: комнатная жесткая мебель, мягкая мебель, мебель для кухни, прихожей, раскладная и дачная мебель; сложная аудио-, видео- и электронная техника: телевизоры, видеоаппаратура, в т.ч. видеокамеры, телевизионные приставки, магнитофоны, плееры, деки, электропроигрыватели, в т.ч. компакт-дисков, тюнеры, усилители, акустические системы, эквалайзеры, аудио- и видеокассеты, грампластинки и компакт-диски; электробытовые приборы: холодильники, стиральные машины, пылесосы, кондиционеры, обогревательные приборы, вентиляторы, фены, электробритвы, газовые и электрические плиты, микроволновые печи, тостеры, кухонные комбайны, посудомоечные машины, кофемашины, кофемолки, мясорубки, овощерезки, электроутюги, электрочайники и электросамовары, кофеварки, осветительные приборы, швейные и

вязальные машины, телефоны и факсы, модемы, персональные компьютеры и компьютерная периферия; музыкальные инструменты: акустические и электронные музыкальные инструменты, в т.ч. синтезаторы и MIDI-системы; предметы потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве: оптические приборы (бинокли, подзорные трубы и лупы) и фото-, киноаппаратура (фото- и киноаппараты, увеличители, проекционные аппараты); уникальные и антикварные предметы; часы и иные измерительные приборы: барометры, манометры, градусники, измерители параметров здоровья человека; ковровые и иные ткацкие изделия: напольные и настенные ковры, паласы, дорожки, покрывала, пледы, скатерти, портьеры; посуда: сервизы и отдельные предметы, хозяйственная посуда, тара; книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности; одежда и обувь: верхняя и нижняя одежда, головные уборы, постельное белье, мужская, женская и детская обувь; сумки, портфели, дипломаты; предметы для отдыха и занятий спортом: предметы для обеспечения безопасности: домофоны, сейфы, замки; охотничьи ружья; столярный, слесарный и иной хозяйственный инвентарь; иные предметы домашней обстановки, обихода и потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей; иное имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателем) на праве собственности, ином законном основании.

Г - Внутренняя отделка и оборудование квартиры, дома, помещения - покрытия стен, перегородок, полов, потолков (включая балконы и лоджии) отделочными, изоляционными и декоративными материалами, оборудование подвесных, натяжных и прочих потолков, лепные работы, дверные и оконные конструкции, включая их заполнение, встроенную мебель, антресоли и т.п. мебель (к встроенной мебели следует относить мебель, в конструкции которой используются стены, полы или потолки помещения): подвесные потолки, лепнина; перегородки, включая обои, оштукатуривание, побелку, покраску, облицовку плиткой, стеновыми панелями; паркет, линолеум, ковролин и т.п.; встроенные шкафы, антресоли; внутренняя отделка балконов, лоджий, в том числе остекление; камины, печи; окна: стекла, включая вакуумные, рамы, жалюзи; двери, включая замки и ручки, дверные глазки, обивку дверей; электропроводка, включая электрические звонки; сантехническое оборудование, теплопроводка, водопровод, газопровод, мусоропровод, в том числе системы очистки воды, кондиционирования и вентилирования помещений, электрофурнитура, водонагревательные приборы – котлы, бойлеры, радиаторы водяного отопления, полотенецсушители и т.п.; системы газоснабжения, в том числе газовые плиты и колонки; иные элементы внутренней отделки квартиры, строения, помещения.

Д - Документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, слайды и фотоснимки, золото, платину, серебро в самородках (пластинах, слитках, проволоке); монеты, ордена, медали, предметы религиозного культа (кроме коллекций); камни в виде минерального сырья (кристаллов); зубные протезы, технические алмазы и другие изделия производственно-технического назначения; птиц, пушных зверей, других животных; комнатные растения, цветочно-декоративные культуры, посевы, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена) (п. 2.4 Правил страхования).

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска: категория имущества (повышающие от 1,01 до 10,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), тип и год постройки строения или квартиры (повышающие от 1,3 до 10,0 и понижающие от 0,7 до 0,99), состояние противопожарной, водопроводной, отопительной и канализационной систем (повышающие от 1,3 до 10,0 и понижающие от 0,4 до 0,99), наличие и состояние охранной и противопожарной сигнализации (повышающие от 1,3 до 10,0 и понижающие от 0,4 до 0,99), условия эксплуатации имущества, сдача в аренду, постоянное/временное проживание (повышающие от 1,3 до 3,5 и понижающие от 0,6 до 0,99), статистики убытков (повышающие от 1.1 до 5.0 или понижающие от 0.01 до 0.99), установление в договоре страхования франшизы, лимитов ответственности (понижающие от 0.01 до 0.99), включение в договор страхования страховых случаев, обусловленных событиями, указанными в разделе 3 Правил страхования (повышающие от 1.1 до 5.0), географическое расположение застрахованного имущества и особенностей местонахождения имущества, природно-климатических факторов, региональных особенностей и других внешних факторов риска (повышающие от 1,3 до 5,5 и понижающие от 0,6 до 0,99), иных факторов, влияющих на степень риска (повышающие от 1,3 до 10,0 и понижающие от 0,4 до 0,99).

В зависимости от величины страхового риска, экспертно определенной на основании совокупности данных, представленных в заявлении на страхование, отчетах об оценке, Страховщик может применять к базовой тарифной ставке повышающие и понижающие коэффициенты от 0,1 до 5,0.

Реальная (итоговая) тарифная ставка при заключении конкретного договора страхования получается Страховщиком путем умножения базовой тарифной ставки из настоящего Приложения на повышающий или понижающий коэффициент.

Конкретные значения повышающих или понижающих коэффициентов определяются Страховщиком исходя из наличия (отсутствия) факторов риска и их влияния на повышение (понижение) вероятности наступления страхового случая.

В связи с тем, что конкретные факторы риска и обстоятельства, увеличивающие (уменьшающие) вероятность наступления страхового события, а также конкретные размеры повышающих (понижающих) коэффициентов, которые Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам, могут быть выявлены (определены) только в ходе оценки Страховщиком страхового риска при заключении конкретного договора страхования, в настоящем Приложении указаны минимальные и максимальные значения повышающих и понижающих коэффициентов в определенном диапазоне их применения. Это позволяет Страховщику определить реальную тарифную ставку, учитывающую особенности объекта страхования и характер страхового риска по конкретному договору страхования, и является гарантией обеспечения его финансовой устойчивости.

При заключении договора страхования в валюте иной, чем рубли РФ, Страховщик для формирования источника покрытия убытков, связанных с возможным риском изменения курса валют, применяет к базовой тарифной ставке поправочный коэффициент от 1.01 до 1.15, определенный экспертным путем на основании статистических данных Страховщика и динамики курса иностранной валюты.