



УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального Директора
Акционерного общества
«Страховая компания «Астро-Волга»
от 16.07.2018 г. приказ № 0716/А-1

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА

(№ 370/002)

СОДЕРЖАНИЕ

1. Субъекты страхования.
2. Объекты страхования.
3. Страховые случаи.
4. Страховые риски.
5. Порядок определения страховой суммы.
6. Порядок определения страхового тарифа.
7. Порядок определения страховой премии (страховых взносов).
8. Порядок заключения, исполнения и прекращения договоров страхования.
9. Права и обязанности сторон.
10. Определение размера ущерба.
11. Порядок определения размера страховой выплаты и ее осуществления.
12. Случаи отказа в страховой выплате.
13. Персональные данные.
14. Иные положения.

1. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. Акционерное общество «Страховая компания «Астро-Волга» (АО «СК «Астро-Волга», далее по тексту – «Страховщик») в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами заключает договоры добровольного страхования домашнего имущества физических лиц (далее по тексту – «договоры страхования») с физическими или юридическими лицами (далее по тексту – «Страхователи»).

1.2. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (Страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

1.3. Страхователями признаются дееспособные физические лица или юридические лица, заключившие со Страховщиком договоры страхования.

1.4. Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

1.5. В течение действия договора страхования 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.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектами страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом, возникающие вследствие его утраты, уничтожения или повреждения.

2.2. По настоящим Правилам могут быть застрахованы следующие группы объектов недвижимого и движимого имущества:

2.2.1. *Конструктивные элементы квартиры* в многоквартирном доме: стены, перегородки, полы, потолки, балконы, лоджии (без учета внутренней и внешней отделки конструктивных элементов).

Под понятием «квартира» в рамках настоящих Правил понимается конструктивно обособленная функциональная часть строения, предназначенная и в административном порядке признанная пригодной для постоянного проживания граждан, имеющая обособленный вход и не имеющая в своих пределах функциональных частей других квартир.

2.2.2. *Стационарное инженерное оборудование* в пределах внутреннего контура жилого дома, квартиры в многоквартирном доме, жилого помещения (комнаты): стационарное водопроводное, канализационное, санитарно-техническое, отопительное, газовое, электротехническое, телекоммуникационное, вентиляционное, охранное и противопожарное оборудование (водопроводные, отопительные, канализационные трубопроводы, переходники, муфты, вентили, задвижки, счетчики расхода воды, системы очистки воды, ванны, гидромассажные ванны, душевые кабины, раковины, унитазы, сантехническая арматура к ним, оборудование мини-саун, радиаторы водяного отопления, системы подогрева полов (водяные, электрические), полотенцесушители, нагреватели воды, котлы, бойлеры, печи, камины, газовые и электрические плиты, газовые и электрические колонки, электропроводка, электрические счетчики и электроавтоматические выключатели (предохранители), электрические распределительные коробки, выключатели и розетки, телефонные, телевизионные и Интернет-линии, кондиционеры, сплит-системы, переговорные устройства домофонов, домашние охранные и противопожарные системы и т.п.).

2.2.3. *Элементы внутренней отделки и встроенная мебель* жилого дома, квартиры в многоквартирном доме, жилого помещения (комнаты): отделка стен, полов, потолков, включая напольные и потолочные плинтусы; заполнения дверных проемов входных, межкомнатных и балконных (дверные коробки, полотна, петли, замки (исключая навесные), запоры, ручки, оптические глазки и другая фурнитура); заполнения оконных проемов (оконные коробки, рамы, переплеты, остекление, петли, замки, запоры, ручки и другая фурнитура), в том числе на балконах и лоджиях, встроенная мебель (шкафы, антресоли, легкие перегородки и т.п.).

Под понятием «встроенная мебель» в рамках настоящих Правил понимается мебель, неотъемлемой частью которой являются конструкции стен, полов, потолков помещений, удаление/перенос которой невозможен без ухудшения внешнего вида помещения.

2.2.4. *Домашнее имущество* по следующим группам предметов:

2.2.4.1. *Ценное имущество (по описи):*

- верхняя одежда из натурального меха, кожи;
- изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней (ювелирные украшения, предметы для сервировки стола и письменные принадлежности);
- музыкальные инструменты;
- сложные измерительные и оптические приборы;
- коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы, художественные изделия ручной работы (при обязательном наличии независимого экспертного заключения о стоимости);
- охотничье огнестрельное оружие (при обязательном наличии разрешения соответствующих компетентных органов на его использование и хранение в установленном законом порядке).

2.2.4.2. *Теле-радио-фото-аудио-видеотехника (по описи)*, включая средства связи, компьютеры и периферийные устройства к ним.

2.2.4.3. *Имущество на даче, сельскохозяйственный инвентарь.*

2.2.4.4. *Прочее имущество*, за исключением указанного в п.п.2.2.4.1–2.2.4.3 настоящих Правил.

2.3. На страхование не принимаются:

- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте, акции, облигации и другие ценные бумаги;
- б) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
- в) рукописи, планы, чертежи, фотографии, негативы и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, модели, макеты, образцы, формы и т.п.;
- г) предметы религиозного культа (кроме коллекций);
- д) технические носители информации компьютерных и аналоговых систем;
- е) взрывчатые вещества, боеприпасы;
- ж) средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;
- з) домашние и сельскохозяйственные животные, комнатные растения, саженцы и семена;
- и) продукты питания промышленного и домашнего изготовления, спиртные и безалкогольные напитки, табачные изделия, парфюмерно-косметические изделия;
- к) предметы бытовой химии, едкие и ядовитые материалы и вещества;
- л) имущество, принятое на хранение от третьих лиц;
- м) имущество в помещениях, официально признанных аварийными, или домах, подлежащих сносу;
- н) имущество, находящееся в зоне, которой угрожают стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе (только в части страхования на случай наступления события, об угрозе которого объявлено);
- о) иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

2.4. Конкретный перечень объектов страхования определяется договором страхования.

2.5. Имущество считается застрахованным только при условии его нахождения на территории страхования, указанной в договоре страхования. Если застрахованное имущество изымается с этой территории, то страхование в отношении этого имущества прекращается, за исключением случаев, указанных в п.2.6 настоящих Правил.

Под «территорией страхования» в рамках настоящих Правил понимается постоянное место нахождения имущества: жилой дом, квартира, жилое помещение (комната), дачный дом, строения на земельном участке (включая подсобные, хозяйственные, временные, подвальные помещения на земельном участке, оборудованные запорными устройствами), находящиеся по адресу, указанному в договоре страхования.

2.6. Отдельные группы предметов домашнего имущества могут быть застрахованы по временному месту нахождения (т.е. за пределами территории страхования – на улице, в общественных местах и т.п.).

В частности, если иное не предусмотрено договором страхования, имущество, указанное в п.2.2.4.1 настоящих Правил, считается застрахованным по временному месту нахождения по риску «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ» в соответствии с п.3.2.4 настоящих Правил в пределах указанных в описи страховых сумм по каждому застрахованному предмету.

2.7. При перемене Страхователем (Выгодоприобретателем) постоянного места жительства перемещенное в связи с этим имущество считается застрахованным по новому месту жительства с момента подписания

сторонами письменного дополнительного соглашения об изменении территории страхования до окончания срока действия договора страхования.

При этом настоящее страхование не действует в период перевозки движимого имущества железнодорожным, автомобильным и другими видами транспорта в связи с переменной Страхователем (Выгодоприобретателем) постоянного места жительства.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату надлежащему лицу (см. п. п. 1.2, 1.4 Правил).

3.2. По настоящим Правилам страховыми случаями признаются гибель (уничтожение), повреждение или утрата застрахованного имущества вследствие наступления страховых рисков из числа нижеперечисленных:

3.2.1. «ПОЖАР, УДАР МОЛНИИ, ВЗРЫВ».

Под риском «Пожар» понимается воздействие на застрахованное имущество огня, способного стихийно и неконтролируемо распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также ущерб, причиненный продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, в том числе при нахождении очага возгорания за пределами территории страхования.

Под риском «Удар молнии» понимается прямое тепловое воздействие молнии (включая шаровую) на застрахованное имущество.

Под риском «Взрыв» понимается внезапно происходящее проявление энергетической силы от стремления газов или паров к расширению с последующим разрушением, включая взрыв боевых припасов, взрывчатых веществ, а также газа, употребляемого для бытовых потребностей, в том числе произошедший вне застрахованного помещения.

При этом не признаются страховыми случаями и не покрываются страхованием следующие события:

- а) ущерб от воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта или для других полезных целей, если это не привело в дальнейшем к возникновению пожара;
- б) ущерб, вызванный самовозгоранием или медленным выделением тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества, если это не привело в дальнейшем к возникновению пожара;
- в) ущерб от подпаливания или прожигания имущества горящими углями, выпавшими из печей, каминов и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и другими подобными предметами, если это не привело в дальнейшем к возникновению пожара;
- г) ущерб от кратковременной вспышки, вызванной коротким замыканием электрического тока, если это не привело в дальнейшем к возникновению пожара;
- д) ущерб от воздействия скачков напряжения или силы тока, следствием чего стал выход из строя застрахованных объектов, потребляющих электрическую энергию от сети;
- е) ущерб в результате умышленного уничтожения или повреждения застрахованного имущества путем поджога;
- ж) ущерб, вызванный противоправными действиями третьих лиц во время или после страхового случая.

3.2.2. «ЗАЛИВ».

Под риском «Залив» понимается внезапное и непредвиденное размокающее (разъедающее) воздействие воды, других жидкостей и/или пара на застрахованное имущество в результате:

а) аварии водопроводной, канализационной, отопительной, спринклерной систем, а также подключенных к ним стационарного инженерного, санитарно-технического оборудования и машин, в которых хранятся, транспортируются, перерабатываются или используются вода и/или другие жидкости;

б) проникновения воды и/или других жидкостей из соседних помещений;

в) проникновения дождевой или талой воды, снега, града, грязи, а также подпочвенных, грунтовых вод.

При этом не признаются страховыми случаями и не покрываются страхованием следующие события:

а) ущерб, причиненный в результате проникновения в помещение с застрахованным имуществом жидкостей (дождевой или талой воды, снега, града, грязи, а также подпочвенных, грунтовых вод) через незакрытые окна, двери, с чердаков и крыш, межпанельные швы, а также через отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

б) ущерб, возникший вследствие влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);

в) ущерб, возникший вследствие затопления имущества, хранящегося в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии от поверхности пола менее норм, предусмотренных правилами хранения имущества или договором страхования;

г) ущерб, вызванный противоправными действиями третьих лиц во время или после страхового случая.

3.2.3. «ПОВРЕЖДЕНИЕ».

Под риском «Повреждение» понимаются стихийные бедствия (землетрясения, извержения вулкана или действия подземного огня, оползня, горного обвала, вихря, бури, урагана, наводнения, града, ливня, гололеда, обильного снегопада), а также падение на застрахованное имущество летательных аппаратов и их обломков (частей), падение деревьев, столбов или наезд наземных транспортных средств, внезапное разрушение основных конструкций и элементов отделки строений (помещений), в которых находится имущество.

При этом вводятся следующие определения:

«Землетрясение» – сотрясение земли силой не менее 6 баллов по 12-ти бальной Международной шкале Меркалли (ММ);

«Извержение вулкана» – выброс в атмосферу лавы (смеси магмы и камней) под действием высокого давления в очаге вулкана;

«Оползень» – медленное смещение масс горных пород под воздействием собственной силы тяжести;

«Горный обвал» – падение масс горных пород вследствие выветривания или воздействия на них поверхностных или подземных вод, подмыва береговой полосы и действия силы тяжести этих пород или в результате землетрясения;

«Вихрь» – масса воздуха, охваченная вращательным движением вокруг некоторой оси, которая может быть горизонтальной или вертикальной;

«Буря» – сильные ветры со скоростью свыше 16,7 м/сек;

«Ураган» – сильные ветры со скоростью свыше 30 м/сек;

«Наводнение» – значительное затопление водой местности в результате подъема уровня воды в реке, озере или море выше нормальных границ;

«Град» – выпадение градин, размер которых или интенсивность выпадения превышает средние многолетние значения для местности, указанной в договоре страхования;

«Ливень» – кратковременный крупнокапельный дождь с необычайной для данной местности интенсивностью выпадения осадков;

«Гололед, обильный снегопад» – образование ледяной корки, снежного покрова или налипания мокрого снега на открытых элементах застрахованного имущества, приведшего к гибели или повреждению застрахованного имущества.

Ущерб, произошедший в результате действия стихийных бедствий, относится к одному страховому случаю, если причины, их вызвавшие, действовали непрерывно. В противном случае убытки рассматриваются как относящиеся к различным страховым случаям.

При этом не признаются страховыми случаями и не покрываются страхованием следующие события:

а) ущерб, вызванный проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ;

б) ущерб, вызванный наездом транспортных средств, управляемых Страхователем (Выгодоприобретателем), пользователем застрахованного имущества;

в) ущерб, вызванный противоправными действиями третьих лиц во время или после страхового случая.

3.2.4. «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ».

Под риском «Противоправные действия третьих лиц» понимаются нижеуказанные незаконные действия лиц, за исключением действий Страхователя и Выгодоприобретателя, в отношении застрахованного имущества, направленные на причинение вреда путем повреждения, уничтожения или хищения имущества, при условии наличия объективных материальных (вещественных) свидетельств совершения означенных действий:

а) кража – тайное хищение застрахованного имущества с территории страхования в результате проникновения туда с использованием отмычек, поддельных ключей или иных технических средств (инструментов) либо обычным путем и/или дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также со взломом конструктивных элементов зданий и помещений или через отверстия, не предназначенные в обычной обстановке для проникновения людей (например, через вентиляционные отверстия);

б) грабеж – открытое хищение застрахованного имущества с территории страхования;

в) разбой – открытое хищение застрахованного имущества с территории страхования с применением насилия к представителю Страхователя, с целью подавления сопротивления, а также под угрозой применения такого насилия в пределах территории страхования;

г) умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества, в том числе путем поджога;

д) хулиганство – грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу;

е) вандализм – осквернение зданий, сооружений, порча имущества в общественных местах.

При этом не признается страховым случаем и не покрывается страхованием ущерб, связанный с заменой замков и ключей к помещениям, ключи от которых были похищены или утеряны.

3.2.5. «ТЕРРОРИЗМ».

Под риском «Терроризм» подразумевается совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями.

3.3. Конкретный перечень страховых рисков определяется договором страхования, при этом обязательным условием является страхование имущества по риску «ПОЖАР, УДАР МОЛНИИ, ВЗРЫВ» в соответствии с п.3.2.1 настоящих Правил.

3.4. В соответствии с настоящими Правилами во всех случаях не признается страховым случаем и не покрывается страхованием ущерб, произошедший вследствие:

- а) самовозгорания, брожения, гниения, коррозии или других естественных свойств застрахованного имущества;
- б) естественного изнашивания застрахованного имущества;
- в) внутренних неисправностей застрахованного имущества, возникающих в процессе его эксплуатации;
- г) использования застрахованного имущества для целей иных, чем те, для которых он предназначен;
- д) работ по изготовлению взрывчатых веществ и устройств и проведения химических и физических опытов.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ

4.1. Страховые риски – предполагаемые события, исчерпывающий перечень которых указан в п.3.2 настоящих Правил, на случай наступления которых проводится страхование. События, рассматриваемые в качестве страховых рисков, должны обладать признаками вероятности и случайности их наступления.

5. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ СУММЫ

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

Страховая сумма определяется по соглашению между Страховщиком и Страхователем.

В договоре страхования страховая сумма устанавливается по каждому застрахованному объекту (группе объектов).

Договором страхования могут быть установлены лимиты ответственности Страховщика (предельные суммы выплат) применительно ко всему или части застрахованного имущества, в расчете на один страховой случай или на весь срок действия договора страхования.

5.2. Страховая сумма не может превышать действительной стоимости имущества в месте его нахождения на момент заключения договора страхования (страховой стоимости). Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда Страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение Страхователем.

5.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, действительная стоимость определяется:

- а) для конструктивных элементов квартиры в многоквартирном доме – исходя из среднерыночных затрат, необходимых для приобретения квартиры, полностью аналогичной застрахованной по площади, планировке и физическому состоянию, с учетом ее места расположения;
- б) для стационарного инженерного оборудования, элементов внутренней отделки и встроенной мебели – исходя из среднерыночных затрат на ремонтно-восстановительные работы (включая стоимость аналогичных по качеству работ и материалов);
- в) для домашнего имущества – исходя из среднерыночной стоимости приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа;
- г) для коллекций, картин, уникальных и антикварных предметов, художественных изделий ручной работы – в соответствии с оценкой эксперта.

5.4. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда Страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение Страхователем.

5.5. Общий размер страховой суммы по договору страхования в целом определяется сложением страховых сумм по каждому застрахованному объекту (группе объектов).

5.6. Договор страхования, по которому выплачено (подлежит выплате) страховое возмещение по какому-либо из застрахованных объектов, с момента наступления страхового случая сохраняет силу до окончания срока, указанного в договоре страхования (полисе), в размере разницы между страховой суммой по соответствующему объекту страхования и суммой страховой выплаты по нему.

5.7. В период действия договора страхования Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право увеличить страховую сумму в связи с поступлением нового имущества, повышением стоимости застрахованного имущества, желанием застраховать имеющееся, но не застрахованное имущество, желанием увеличить страховую сумму по восстановленному имуществу после выплаты страхового возмещения и т.д. В этих случаях заключается дополнительное соглашение в письменной форме и единовременно уплачивается дополнительная страховая премия.

5.8. За имущество, выбывшее в период действия договора страхования, страховые взносы не возвращаются, за исключением случаев, установленных Правилами.

5.9. В договоре страхования стороны могут указать франшизу, освобождающую Страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер. Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается как в процентах к страховой сумме, так и в абсолютном размере:

– при установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий сумму франшизы, но возмещает ущерб полностью при превышении размера ущерба этой суммы;

– при установлении безусловной (вычитаемой) франшизы во всех случаях возмещается ущерб за вычетом суммы франшизы.

По соглашению сторон франшиза может быть установлена как по договору страхования в целом, так и по отдельным объектам страхования, рискам (группам риска), страховым случаям.

6. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОГО ТАРИФА

6.1. Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

6.2. Страховые тарифы по каждому застрахованному объекту (группе объектов) определяются в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам.

Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон.

7. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ (СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ)

7.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования. Под страховым взносом понимается часть страховой премии.

7.2. Общий размер страховой премии по договору страхования в целом определяется сложением страховых премий по каждому застрахованному объекту (группе объектов).

7.3. Страховая премия по каждому застрахованному объекту (группе объектов) устанавливается исходя из страховой суммы и страхового тарифа по данному застрахованному объекту (группе объектов).

7.4. Страховая премия может быть уплачена как наличным, так и безналичным путем, самим Страхователем либо любым другим лицом по его поручению (о таком поручении Страхователь обязан проинформировать Страховщика любым доступным способом).

7.5. Страховая премия может быть уплачена единовременно или в рассрочку в соответствии с условиями договора страхования, заключенного на один год. При этом первый взнос страховой премии должен составлять не менее 30% от страховой премии, если иное не предусмотрено договором. Оставшаяся часть страховой премии должна быть уплачена в соответствии с графиком внесения страховых взносов, установленным договором страхования.

7.6. По договорам, заключенным на срок менее одного года, страховая премия уплачивается единовременно при заключении договора страхования, если иное не предусмотрено договором.

7.7. В случаях, указанных в п.5.7 настоящих Правил, размер дополнительной страховой премии (Пд) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Пд} = \Delta\text{С} \times (\text{Тр}/100\%) \times n/\text{N}$$

где: $\Delta\text{С}$ – размер увеличения страховой суммы по дополнительному соглашению, (руб.);

Тр – размер страхового тарифа, определенный в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам, (%);

n – срок страхования в месяцах, оставшийся до окончания действия договора (определяемый с момента заключения дополнительного соглашения до первоначально определенного момента его окончания). При этом неполный месяц учитывается как полный.

N – общий первоначально определенный срок действия договора, в месяцах.

7.8. Если иное не предусмотрено договором страхования, неуплата Страхователем страховой премии в установленные договором сроки приравнивается к досрочному отказу Страхователя от договора страхования. В этом случае действие договора прекращается со дня, следующего за датой очередного срока уплаты страховой премии. Оплаченная часть страховой премии при этом не возвращается.

8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в установленные сроки.

Страховщик имеет право отказать клиенту в заключении договора страхования, не объясняя причин данного решения.

8.2. Договор страхования заключается в письменной форме.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (Приложение № 2 к настоящим Правилам) и/или вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложение № 3 к настоящим Правилам).

Договор страхования должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством РФ.

8.3. Условия, содержащиеся в Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования удостоверяется записью в договоре.

8.4. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, заключается на срок от 1 до 12 месяцев. Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон.

8.5. Договор страхования действует только на территории Российской Федерации, если при заключении договора не оговорено иное.

8.6. Договор страхования вступает в силу с момента поступления страховой премии (первого взноса страховой премии при уплате в рассрочку) на расчетный счет Страховщика, если договором не оговорено иное. При уплате страховой премии наличными, действие договора начинается со дня, следующего за днем уплаты страховой премии (первого взноса страховой премии при уплате в рассрочку), если договором не оговорено иное.

8.7. Факт заключения договора страхования подтверждается страховым полисом.

Страховой полис с приложением Правил страхования, на основании которых заключен договор страхования, вручается Страхователю после получения Страховщиком страховой премии (первого взноса страховой премии при уплате в рассрочку), если договором не оговорено иное:

а) одновременно с заключением договора – при уплате страховой премии наличными;

б) в 5-тидневный срок со дня вступления договора в силу – при безналичной форме уплаты страховой премии.

8.8. В случае утраты страхового полиса в период действия договора страхования Страховщик выдает Страхователю по его письменному заявлению дубликат. С момента выдачи дубликата утраченный страховой полис считается недействительным, выплаты по нему не производятся.

При повторной утрате полиса в течение действия договора страхования Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления полиса.

8.9. До истечения срока действия договора страхования Страхователь имеет право продлить договор, который вступит в силу со дня, следующего за днем окончания предыдущего договора (заключить договор страхования на следующий страховой период).

8.10. При заключении (продлении) договора страхования, а также в случаях, указанных в п.5.7 настоящих Правил, Страховщик вправе проводить осмотр (при необходимости, фотографирование) имущества, подлежащего страхованию, в постоянном месте его нахождения. Опись застрахованного имущества (Приложение № 4 к настоящим Правилам), если ее составление предусмотрено договором страхования, оформляется в двух экземплярах, подписывается Страхователем и Страховщиком и является неотъемлемой частью договора страхования.

8.11. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п.2 статьи 235 ГК РФ¹, и отказа от права собственности (статья 236 ГК РФ).

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

8.12. Прекращение действия договора страхования влечет за собой одновременное прекращение действия страхования, но не влечет прекращение обязательств сторон, вытекающих из договора и возникших до момента его прекращения (в том числе обязанности Страховщика произвести страховую выплату по страховым случаям, произошедшим в период действия страхования).

8.13. Действие договора страхования прекращается в случаях:

8.13.1. Истечения срока действия договора.

8.13.2. Исполнения Страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме (с даты фактической страховой выплаты).

8.13.3. Неуплаты Страхователем страховой премии в установленные договором сроки (см. п. п. 7.8, 8.16 Правил).

8.13.4. Если после вступления договора в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

В частности, договор страхования досрочно прекращается с момента гибели застрахованного имущества, если при этом имели место обстоятельства, указанные в п.п.3.4, 12.1–12.3 настоящих Правил.

8.13.5. По соглашению сторон (о намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны письменно уведомить друг друга не менее, чем за 10 календарных дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное).

8.13.6. Отказа Страхователя от изменения условий страхования или от уплаты дополнительной страховой премии при изменении факторов оценки страхового риска – в соответствии с п.9.2.7 настоящих Правил.

8.13.7. Утраты лицом, в пользу которого заключен договор страхования, интереса в сохранении застрахованного имущества, за исключением случаев, предусмотренных п.8.11 настоящих Правил.

8.13.8. Смерти Страхователя–физического лица (с момента получения Страховщиком письменного извещения об этом и предъявления свидетельства о смерти).

8.13.9. Ликвидации Страхователя–юридического лица.

8.13.10. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

8.13.11. Принятия судом решения о признании договора страхования недействительным.

8.13.12. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

В частности, в соответствии с Указанием Банка России от 21.08.2017 г. № 4500-У «О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 20 ноября 2015 года № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» установлен следующий порядок расторжения договора страхования по инициативе Страхователя:

В случае отказа Страхователя от договора страхования (посредством обращения к Страховщику с письменным заявлением об отказе от договора страхования) в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии и при условии отсутствия в данном периоде страховых случаев (событий, имеющих признаки страхового случая), уплаченная Страхователем страховая премия (страховой взнос) подлежит возврату Страховщиком Страхователю:

а) в полном объеме – в случае, если Страхователь отказался от договора страхования до даты начала действия страхования;

б) за вычетом части страховой премии, пропорциональной сроку, в течение которого действовало стра-

¹ В рамках настоящих Правил аббревиатурой ГК РФ обозначена действующая редакция Гражданского Кодекса Российской Федерации.

хование (то есть пропорционально периоду с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования), – в случае, если Страхователь отказался от договора страхования после даты начала действия страхования.

Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

Возврат Страховщиком страховой премии (ее части) производится по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

В случаях, отличных от указанных в настоящем пункте, действуют положения, предусмотренные Правилами страхования и договором страхования (полисом или иным письменным соглашением Сторон).

8.14. При досрочном прекращении договора страхования по основаниям п.п.8.13.4–8.13.8 настоящих Правил, а также в случаях, предусмотренных подпунктом «б» пункт 8.13.12, если иное не предусмотрено соглашением сторон, Страховщик возвращает Страхователю сумму денежных средств, рассчитанную по формуле:

$$D = n \times P \times (t/T) - B$$

где: D – сумма возврата денежных средств, (в руб.);
n – доля нетто-ставки в структуре страхового тарифа, согласованной в установленном порядке с Федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.
P – сумма страховой премии, уплаченной Страховщику к моменту досрочного прекращения договора, (в руб.);
t – неистекший срок действия договора, определяемый с даты, следующей за датой его досрочного прекращения, до первоначально определенного момента его окончания, (в днях);
T – общий первоначальный срок действия договора, (в днях);
B – сумма страхового возмещения, выплаченного и/или подлежащего выплате к моменту досрочного прекращения договора, (в руб.).

Данная формула применяется исключительно в тех случаях, когда к моменту досрочного прекращения договора страховая премия полностью уплачена Страховщику.

8.15. Для договоров, предусматривающих порядок уплаты страховой премии в рассрочку, в случаях, когда к моменту досрочного прекращения договора страховая премия уплачена не полностью, формула, указанная в п.8.14 настоящих Правил, применяется со следующими поправками (если иной порядок расчета не предусмотрен соглашением сторон):

t – период действия договора, определяемый с даты, следующей за датой его досрочного прекращения, до окончания периода рассрочки страховой премии, определяемый датой уплаты оставшейся части страховой премии, указанной в полисе (в днях);

T – период рассрочки страховой премии, установленный договором страхования, (в днях).

8.16. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.8.13.4 настоящих Правил. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования, в том числе по основаниям, указанным в п.7.8 настоящих Правил, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

8.17. При реорганизации Страхователя–юридического лица его права и обязанности по договору страхования переходят с согласия Страховщика к соответствующему правопреемнику в порядке, определяемом действующим законодательством РФ.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. В период действия договора страхования Страхователь имеет право:

- 9.1.1. Проверять соблюдение Страховщиком требований условий договора страхования.
- 9.1.2. Назначить или заменить Выгодоприобретателя в соответствии с п.1.5 настоящих Правил.
- 9.1.3. Изменить территорию страхования в соответствии с п.2.7 настоящих Правил.
- 9.1.4. Увеличить по согласованию со Страховщиком размер страховой суммы в соответствии с п.5.7 настоящих Правил.
- 9.1.5. Получить дубликат полиса в случае его утраты в соответствии с п.8.8 настоящих Правил.
- 9.1.6. До истечения срока действия договора страхования продлить договор в соответствии с п.8.9 настоящих Правил.
- 9.1.7. Предлагать досрочное прекращение договора с обязательным письменным уведомлением об этом Страховщика не менее, чем за 10 календарных дней до предполагаемой даты прекращения, если договором не предусмотрено иное.

9.2. Страхователь обязан:

9.2.1. Соблюдать все условия договора страхования.

9.2.2. Уплатить страховую премию в соответствии с условиями договора страхования.

9.2.3. Сохранять документы, подтверждающие уплату им страховой премии, и предъявлять их по требованию Страховщика.

9.2.4. Довести до сведения лиц, совместно с ним проживающих и/или работающих у него по найму, требования настоящих Правил и условия договора страхования.

9.2.5. При заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска.

9.2.6. При заключении договора страхования (в период его действия) письменно сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования имущества с другими страховыми компаниями (двойное страхование). О двойном страховании Страховщиком делается отметка в договоре страхования (полисе). Если Страхователь при заключении договора страхования (в период его действия, но до наступления страхового случая) не сообщил о двойном страховании, то Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в соответствующей части.

9.2.7. В период действия договора страхования уведомить Страховщика об изменении обстоятельств, имеющих существенное значение для оценки страхового риска (переезд на новое постоянное место жительства, переход имущества в собственность другого лица, передача в аренду или залог, переоборудование и перепланировка жилых помещений, прекращение эксплуатации имущества, повышение вероятности наступления страхового события и т.п.).

Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих изменение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать досрочного прекращения договора страхования в соответствии с п.8.13.6 настоящих Правил.

9.2.8. Соблюдать установленные и общепринятые правила и нормы содержания, эксплуатации и технического обслуживания имущества, пожарной безопасности, охраны помещений и имущества, безопасности проведения работ, а также рекомендации Страховщика.

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

9.3.1. Незамедлительно принять все разумные и доступные меры по спасанию застрахованного имущества, предотвращению их дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба.

9.3.2. Незамедлительно сообщать в соответствующие органы, исходя из их компетенции (органы внутренних дел, госпожнадзора, аварийные службы и т.д.), о наступлении страховых случаев.

9.3.3. В течение трех рабочих дней со дня обнаружения ущерба письменно заявить о случившемся Страховщику, указав при этом данные лица, ответственного за убытки, если таковое имеется (при нарушении сроков подачи заявления Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, за исключением случаев, когда причина нарушения сроков подачи заявления будет признана Страховщиком уважительной - с учетом положений п.12.1 Правил).

9.3.4. Составить перечень поврежденного и/или похищенного застрахованного имущества, кроме случаев полного уничтожения имущества.

9.3.5. Предъявить представителю Страховщика для осмотра поврежденные объекты страхования или их остатки в том виде, в котором они оказались после страхового случая. Страхователь имеет право изменить картину нанесенного ущерба только в тех случаях, когда это диктуется соображениями безопасности людей, уменьшения размера ущерба, с согласия Страховщика, а также по истечении назначенного Страховщиком срока осмотра поврежденного имущества. Если Страхователь намеревается изменить картину страхового случая по вышеуказанным причинам, он обязан наиболее полно зафиксировать картину страхового случая с помощью фотографии, видеосъемки или иным аналогичным образом.

9.3.6. Предъявить Страховщику нижеперечисленные документы:

- договор страхования (полис), а также документы, подтверждающие уплату страховой премии;
- документ, удостоверяющий личность Страхователя, Выгодоприобретателя (заявителя);
- документы Страхователя (Выгодоприобретателя), подтверждающие право собственности, владения на застрахованное имущество, за исключением указанного в п.2.2.4 настоящих Правил;
- документы, подтверждающие размер заявленного требования о страховой выплате (размер ущерба);
- по требованию Страховщика документы компетентных органов, необходимые для решения вопроса о страховой выплате.

9.3.7. Предоставить представителю Страховщика возможность проводить осмотр и обследование поврежденных объектов страхования, расследование в отношении причин и размера убытка, участвовать в мероприятиях по уменьшению убытка и спасанию застрахованных объектов страхования (если по вине Страхователя

не представляется возможным определить характер и степень повреждения объекта страхования, а также оценить размер причиненного ущерба, Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения).

9.3.8. Обеспечить Страховщика полной информацией, необходимой для определения размера убытка и осуществления права требования к лицам, ответственным за убытки (суброгация, в соответствии с положениями ст.965 ГК РФ).

9.4. Страховщик имеет право:

9.4.1. Проверять наличие и состояние объекта страхования, а также правильность сообщаемых Страхователем сведений о нем как при заключении договора страхования, так и в период его действия, осуществлять фото-графирование имущества, принимаемого на страхование.

9.4.2. По мере необходимости направлять запросы в компетентные органы; самостоятельно выяснять причины и обстоятельства заявленного события, имеющего признаки страхового случая; осуществлять фото-графирование (видеозапись) поврежденного застрахованного имущества и места происшествия, а также использовать полученные материалы в качестве доказательств при расследовании обстоятельств наступления событий, имеющих признаки страховых случаев, и определении размера причиненного ущерба.

9.4.3. Досрочно прекратить действие договора страхования в случае досрочного отказа Страхователя от договора страхования в соответствии с п.п.7.8 и 8.16 настоящих Правил.

9.4.4. Предлагать досрочное прекращение договора до наступления страхового случая с обязательным письменным уведомлением об этом Страхователя не менее, чем за 10 календарных дней до предполагаемой даты прекращения, если договором не предусмотрено иное.

9.4.5. Потребовать изменения условий договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии при изменении обстоятельств, имеющих существенное значения для оценки страхового риска в соответствии с п.9.2.7 настоящих Правил.

9.4.6. Отсрочить решение вопроса о выплате страхового возмещения (отказа в страховой выплате) по основаниям и на сроки, указанные в п.11.7 настоящих Правил, до момента принятия соответствующего решения компетентными органами.

9.4.7. Отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных Разделом 12 настоящих Правил.

9.4.8. При определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено.

9.4.9. При определении размера подлежащего выплате страхового возмещения удерживать сумму невнесенной страховой премии, если страховой случай наступил до уплаты очередного взноса страховой премии (при внесении страховой премии в рассрочку).

9.5. Страховщик обязан:

9.5.1. Выдать Страхователю страховой полис в соответствии с п.8.7 настоящих Правил.

9.5.2. Не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

9.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:

9.6.1. Принять заявление Страхователя (Выгодоприобретателя) о выплате страхового возмещения к рассмотрению.

9.6.2. Не позднее 5 рабочих дней после получения заявления о наступлении страхового случая произвести осмотр поврежденного (уничтоженного) имущества с участием Страхователя (Выгодоприобретателя) или дееспособного члена его семьи. Дата и время осмотра согласовывается Страховщиком со Страхователем (Выгодоприобретателем).

9.6.3. По результатам осмотра составить акт осмотра. При необходимости для участия в составлении акта осмотра приглашаются виновные лица, свидетели и соответствующие специалисты компетентных органов.

Если виновное лицо (или его доверенный представитель) не явилось на осмотр поврежденного застрахованного имущества, то осмотр и составление акта осмотра производятся в его отсутствие, о чем делается отметка в акте осмотра.

9.6.4. Принять решение о выплате страхового возмещения либо об отказе в выплате, после:

- составления акта осмотра имущества;
- получения сведений, подтверждающих причины убытка, из компетентных органов;
- получения отчета об оценке независимого эксперта или составления Страховщиком калькуляции (сметы) восстановительного ремонта, подтверждающей размер убытка;
- получения сведений о лицах, ответственных за причинение убытка, если таковые определены компетентными органами;

По итогам проведенного Страховщиком расследования события, имеющего признаки страхового случая, составляется и утверждается страховой акт, в котором фиксируется решение Страховщика о выплате страхового возмещения либо об отказе в выплате.

9.6.5. Произвести страховую выплату согласно п.11.1 настоящих Правил.

9.6.6. В случае отказа в выплате страхового возмещения в течение 15 дней сообщить об этом Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

9.7. Договором страхования могут быть предусмотрены также и другие права и обязанности сторон.

10. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА

10.1. Под ущербом понимается утраченная стоимость при полной гибели имущества или при его частичном повреждении, а также стоимость похищенного имущества в результате страхового случая по договору страхования.

10.2. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных осмотра, действительной стоимости пострадавшего имущества, документов, подтверждающих размер ущерба.

10.3. Ущерб определяется:

а) при полной гибели имущества – в размере его страховой стоимости по договору страхования за вычетом стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования в ценах на момент страхового случая;

б) при частичном повреждении имущества – в размере затрат на восстановление в ценах на момент страхового случая;

в) при хищении имущества – в размере его страховой суммы по договору страхования.

10.4. В отчет об оценке стоимости восстановительного ремонта (калькуляцию, смету, расчет) включаются только затраты, вызванные страховым случаем. При этом стоимость замены поврежденных частей, деталей и принадлежностей имущества принимается в расчет лишь при условии, что они путем ремонта не могут быть приведены в состояние, годное для дальнейшего использования.

10.5. Затраты на восстановление включают в себя:

а) расходы на материалы и запасные части для ремонта;

б) расходы на оплату работ по ремонту, необходимых для приведения застрахованного имущества в состояние, в котором оно находилось непосредственно перед страховым случаем;

в) расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до того состояния, в котором они находились непосредственно перед страховым случаем.

10.6. В затраты на восстановление не включаются:

а) дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, модернизацией, усовершенствованием, реконструкцией, производством временного, профилактического или планового ремонта;

б) расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

в) другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

10.7. Если при ремонте (восстановлении) объекта будут обнаружены скрытые дефекты, вызванные страховым случаем, то для выплаты страхового возмещения за эти повреждения Страхователь должен обратиться к Страховщику в процессе ремонта с соответствующим заявлением. Страховщик обязан составить дополнительный акт осмотра и дополнительную калькуляцию (смету, расчет), определить размер ущерба и произвести выплату страхового возмещения за обнаруженные дефекты в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и договором.

10.8. Из суммы затрат на восстановление производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта, частей, узлов, агрегатов и деталей, если иное не оговорено договором страхования. Размер вычетов рассчитывается исходя из действительной стоимости этих частей на день наступления страхового случая и их новой стоимости.

10.9. Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы с учетом износа вместе с остаточной стоимостью превышают действительную стоимость застрахованного объекта.

10.10. В случае повреждения, гибели или хищения застрахованного имущества Страхователь вправе заявить в письменной форме об отказе от своих прав на него в пользу Страховщика с целью получения страховой суммы по договору страхования. При этом Страховщик оставляет за собой право самостоятельно принимать решение по данному заявлению.

В случае согласия Страховщика - к Страховщику в установленном порядке переходят права на поврежденное, погибшее или похищенное имущество; при этом Страхователю выплачивается страховая сумма, определенная договором страхования на дату страхового случая.

В случае несогласия Страховщика - выплата страхового возмещения производится в порядке, определенном настоящими Правилами.

10.11. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы (оценки). Экспертиза (оценка) проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения.

11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ И ЕЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ

11.1. Страховая выплата производится Страховщиком в течение 30-ти рабочих дней (если иной срок не установлен договором страхования) после того, как будут полностью установлены обстоятельства, причины и размер убытка, а также получены все необходимые документы от компетентных органов, подтверждающие факт страхового случая, согласно п.9.6.4 настоящих Правил.

11.2. Страховое возмещение выплачивается исходя из размера причиненного ущерба застрахованному объекту, но не выше страховых сумм (лимитов ответственности Страховщика), установленных в договоре по каждому застрахованному объекту.

11.3. Сумма страхового возмещения (СВ) определяется с учетом коэффициента расчета убытков, т.е. в таком проценте от причиненного ущерба, какой составит страховая сумма с учетом страховых выплат по ранее заявленным страховым случаям по отношению к страховой стоимости объекта страхования:

$$СВ = У \times k - \Phi$$

где: У – размер ущерба, (в руб.);
k = (С-В)/СС – коэффициент расчета убытков;
С – страховая сумма, (в руб.);
В – страховые выплаты по ранее заявленным страховым случаям, (в руб.);
СС – страховая стоимость объекта страхования, (в руб.);
Φ – франшиза (при наличии), (в руб.).

11.4. Если в договоре страхования не установлена страховая стоимость застрахованного имущества (страхование без описи), сумма страхового возмещения определяется без учета коэффициента расчета убытков, указанного в п.11.3 настоящих Правил, но в пределах страховых сумм (лимитов ответственности Страховщика) по объектам страхования, установленных договором страхования (*система страхования по первому риску*).

11.5. В том случае, когда Страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования указанного имущества.

11.6. Условиями договора страхования может предусматриваться замена страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страхового возмещения.

11.7. Если страховая выплата, отказ в страховой выплате или изменение ее размера зависят от результатов производства по уголовному или гражданскому делу либо делу об административном правонарушении, срок страховой выплаты может быть продлен до окончания указанного производства и/или вступления в силу решения суда.

11.8. При хищении домашнего имущества, принятого под охрану с помощью средств сигнализации органами внутренних дел, страховое возмещение за похищенное имущество, а также за уничтоженное и поврежденное в связи с хищением, выплачивается в размере разницы между фактическим ущербом, исчисленным Страховщиком, и суммой, выплаченной органами внутренних дел, но не выше страховой суммы, обусловленной договором страхования. При этом из суммы, выплаченной органами внутренних дел, исключается стоимость похищенных предметов, которые застрахованными не считались.

11.9. Страховое возмещение выплачивается лицу, в пользу которого заключен договор страхования – Страхователю (Выгодоприобретателю). Выплата может быть произведена путем безналичного перечисления

либо наличными деньгами из кассы Страховщика. В случае смерти гражданина–Страхователя (Выгодоприобретателя), не успевшего получить причитающееся страховое возмещение, выплата производится его наследникам.

11.10. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицам, ответственными за убытки, возмещенные в результате страхования (суброгация, в соответствии с положениями ст.965 ГК РФ).

11.11. Страхователь (Выгодоприобретатель) теряет право на получение страхового возмещения, если ущерб полностью возмещен лицом, ответственным за его причинение.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил лишь часть возмещения за ущерб от лиц, ответственных за его причинение, Страховщик выплачивает только разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям договора страхования, и суммой, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем).

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно известить Страховщика о получении таких сумм.

11.12. В случае возврата Страхователю похищенного имущества последний обязан вернуть Страховщику полученное страховое возмещение не позднее 1-го месяца после возврата похищенного, за минусом стоимости восстановительного ремонта возвращенных предметов, если он необходим.

11.13. Страхователь обязан в течение 2-х месяцев возвратить Страховщику полученное страховое возмещение (или соответствующую его часть), если обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью (или частично) лишает Страхователя права на страховое возмещение.

12. СЛУЧАИ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

12.1. В соответствии со ст.961 ГК РФ несоблюдение Страхователем (Выгодоприобретателем) сроков и способа подачи заявления о страховом случае, указанных в п.9.3.3 настоящих Правил, дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

12.2. В соответствии со ст.962–965 ГК РФ Страховщик на законных основаниях освобождается от выплаты страхового возмещения в случаях:

а) если Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки, в соответствии с п.9.3.1 настоящих Правил (Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие вышеописанного бездействия Страхователя);

б) страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя);

в) страховой случай наступил вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий; гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

г) возникновения убытков вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных властей;

д) если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя).

12.3. В соответствии с настоящими Правилами Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения (полностью или в соответствующей части²) по следующим основаниям:

– сообщение Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования в момент заключения договора либо об обстоятельствах и причинах заявленного события либо характере повреждений застрахованного имущества, если об этом стало известно при расследовании заявленного события;

– неисполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) своих обязанностей, указанных в п.п.9.2.5–9.2.8, 9.3 настоящих Правил;

– предъявление требования о страховой выплате по событиям, которые не являются страховыми случаями, или в отношении расходов (убытков, ущерба), не возмещаемых в соответствии с настоящими Правилами;

– получение Страхователем (Выгодоприобретателем) возмещения ущерба от лица, ответственного за его причинение. Если при этом Страхователь (Выгодоприобретатель) получил лишь часть возмещения за

² в той части, в которой нижеуказанные события или обстоятельства влияют на обязанность Страховщика произвести страховую выплату и/или на ее размер

ущерб, то Страховщик выплачивает только разницу между суммой, подлежащей выплате по условию договора страхования, и суммой, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем). Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно известить Страховщика о получении таких сумм;

– наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) вступившего в законную силу решения суда о возмещении ущерба лицом, ответственным за его причинение. Если Страхователю (Выгодоприобретателю) по решению суда причитается лишь часть возмещения за ущерб, причиненный лицом, ответственным за его причинение, Страховщик выплачивает только разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям договора страхования, и суммой, причитающейся Страхователю (Выгодоприобретателю) по решению суда. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно известить Страховщика о наличии вступившего в законную силу решения суда о возмещении ущерба лицом, ответственным за его причинение.

13. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

13.1. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь - физическое лицо подтверждает свое согласие на обработку (включая все действия, перечисленные в ст.3 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных») своих персональных данных, включая данные, указанные в заявлении на страхование, договоре (полисе) страхования и иных документах, представленных при заключении договора (полиса) страхования, в целях надлежащего исполнения договора страхования и организации оказания страховых услуг, включая урегулирование убытков и осуществление страховых выплат.

Согласие на обработку персональных данных с использованием средств автоматизации и без использования таких средств действительно в течение срока действия договора (полиса) страхования и в течение 5 (Пяти) лет после окончания действия договора (полиса) страхования.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано посредством направления соответствующего письменного уведомления в адрес Страховщика.

13.2. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает согласие на информирование о других продуктах и услугах Страховщика, а также об условиях продления правоотношений со Страховщиком, путем прямых контактов с помощью средств связи.

14. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении, исключении, дополнении отдельных положений настоящих Правил. Согласованные положения договора страхования имеют преимущественное значение по сравнению с положениями настоящих Правил.

14.2. С целью упрощения (формализации) для Страховщика процедур заключения, хранения, учета договоров страхования, анализа собственной статистической информации, максимально возможного соответствия пожеланиям Страхователя в отношении наименования договора страхования и других аналогичных нужд, Страховщик вправе использовать различные названия договоров страхования, в том числе присваивать специальные (маркетинговые) названия отдельным группам единообразных договоров страхования, заключаемых на основе и в рамках настоящих Правил.

14.3. По соглашению сторон в договор страхования (полис) могут быть внесены изменения и дополнения, не противоречащие законодательству Российской Федерации. Оформление согласованных сторонами изменений производится путем подписания уполномоченными лицами обеих сторон дополнительных соглашений к договору и, если это необходимо, уплаты дополнительной страховой премии.

14.4. Споры, возникающие по договору страхования, разрешаются путем переговоров, с привлечением, при необходимости, специально созданной экспертной комиссии. При не достижении соглашения спор передается на рассмотрение судебных органов в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

14.5. Во всем остальном, не предусмотренном настоящими Правилами, Страховщик руководствуется действующим законодательством РФ.

Порядок определения страховых тарифов при страховании домашнего имущества

Объекты страхования	Страховые риски	Базовая тарифная ставка (Тб)
Конструктивные элементы квартиры, стационарное инженерное оборудование, элементы внутренней отделки и встроенная мебель, домашнее имущество	Пожар, удар молнии, взрыв	0,1%
	Залив	0,2%
	Повреждение	0,05%
	Противоправные действия третьих лиц	0,15%
	Терроризм	0,1%

Примечание: При страховании имущества в каждом конкретном случае размер страхового тарифа (Тр) определяется по соглашению сторон, с учётом коэффициентов, экспертно определяемых в зависимости от характеристик объекта страхования и факторов, влияющих на вероятность наступления страхового случая, по следующей формуле:

$$Тр = Тб \cdot Кф \cdot Кл \cdot Кп \cdot Кк \cdot Кр$$

где:

Тб – базовая тарифная ставка (определяется путем суммирования базовых тарифных ставок по рискам, предусмотренным договором страхования). Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие (от 1,1 до 5,0 включительно) или понижающие (от 0,1 до 0,9 включительно) коэффициенты с учетом характеристик объекта страхования.

Кф – коэффициент, учитывающий применение франшизы (определяется в пределах от 0,5 до 1,0 включительно);

Кл – коэффициент, учитывающий применение лимита ответственности (определяется в пределах от 0,5 до 1,0 включительно);

Кп – коэффициент, учитывающий безубыточность прохождения предшествующих договоров страхования (полисов) (определяется в пределах от 0,7 до 1,0 включительно - в зависимости от количества лет отсутствия убытков по перезаключаемым (продленным) договорам страхования).

Кк – коэффициент, учитывающий краткосрочность действия (менее 12 месяцев) договора страхования (полиса), при этом неполный месяц учитывается как полный:

Срок страхования (полных месяцев)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Коэффициент (Кк)	0,2	0,3	0,4	0,5	0,6	0,7	0,75	0,8	0,85	0,9	0,95	1

Кр – коэффициент, учитывающий порядок оплаты страховой премии (определяется в пределах от 0,95 до 1,1 включительно).

Порядок определения тарифных ставок при страховании имущества на срок более 1-го года:

При страховании имущества на срок более одного года тарифная ставка (Т) определяется по формуле:

$$Т = Тр (1 + (m / 12 - 1) \cdot Кг)$$

где:

Т – тарифная ставка при страховании на срок более 1-го года, (%);

Тр – размер годовой тарифной ставки, (%);

m – срок действия договора страхования (в месяцах), причем неполный месяц принимается за полный, (12 < m ≤ 24);

Кг – коэффициент, применяющийся при страховании на срок более одного года (определяется в пределах от 0,85 до 1,0 включительно).