

*Утверждены Генеральным директором  
АО «Страховая компания АСКО-Центр» Бучиком А.Б.  
Приказом №24/о-к от 18.05.2021 года,  
подлежат применению с «19» мая 2021 г.*

**ПРАВИЛА N 244.5  
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН**

**Содержание:**

<u>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</u>	<u>2</u>
<u>2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.....</u>	<u>4</u>
<u>3. ВИДЫ РИСКОВ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ (СТРАХОВЫЕ СОБЫТИЯ).....</u>	<u>5</u>
<u>4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ.....</u>	<u>7</u>
<u>5. СТРАХОВЫЕ СУММЫ И СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ.....</u>	<u>7</u>
<u>6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....</u>	<u>9</u>
<u>7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....</u>	<u>12</u>
<u>8. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.....</u>	<u>14</u>
<u>9. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ.....</u>	<u>15</u>
<u>10. ПЕРЕХОД ПРАВ НА ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО К ДРУГОМУ ЛИЦУ.....</u>	<u>16</u>
<u>11. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....</u>	<u>16</u>
<u>12. РЕГРЕСС.....</u>	<u>16</u>
<u>13. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ.....</u>	<u>16</u>
<u>14. ФОРС-МАЖОР.....</u>	<u>16</u>
<u>15. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.....</u>	<u>16</u>

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических лиц, связанных с владением ими их домашним имуществом на правах личной собственности, аренды, хранения по доверенности и на других законных основаниях, при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых премий.

1.2. Страхователями признаются дееспособные физические лица, заключившие со страховой организацией (далее - Страховщик) договоры страхования. Страхователями могут быть также юридические лица любой организационно-правовой формы, заключившие договоры страхования домашнего имущества граждан в пользу последних (далее - Выгодоприобретатели).

1.3. Страхователь вправе заключать со Страховщиком договоры о страховании имущества как в свою пользу (если он является физическим лицом), так и в пользу других физических лиц (далее - Выгодоприобретатели).

1.4. Имущество, в соответствии с настоящими Правилами, может быть застраховано по договору страхования только в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

1.5. В целях страхования на условиях настоящих Правил №244.5, следующие термины и общие понятия означают:

1.5.1. Внешняя отделка - все виды внешних штукатурных, малярных и других отделочных работ, блоки, панели и плиты, установленные на фасадах зданий (сооружений) и являющиеся их неотъемлемой частью, наружная покраска, облицовка, лепнина, панно, мозаика, вагонка и т.п.

1.5.2. Внутренняя отделка - все виды внутренних штукатурных, малярных и отделочных работ, в том числе лепные работы; различные виды напольных, настенных и потолочных покрытий (в т.ч. технические слои тепло-, гидро-, шумоизоляции), не несущие перегородки, элементы декора (лепнина, плинтуса, арки, карнизы, наличники), двери (входная, балконная, межкомнатные), окна (в т.ч. остекление балконов и лоджий), конструктивно встроенные шкафы и антресоли (не имеющие одной или нескольких собственных стен).

1.5.3. Годные остатки – оставшиеся после наступления страхового случая части (элементы, узлы, агрегаты и т.п.) застрахованного имущества, которые могут быть использованы по своему функциональному назначению без их ремонта (восстановления) и определяются исходя из оценки возможности их использования в строительстве.

1.5.4. Движимое (домашнее) имущество - набор предметов домашнего хозяйства. Личное имущество, относящееся к любому предмету личной собственности, используемое в домашнем обиходе, в отличие от недвижимости.

1.5.5. Договор страхования - это соглашение между Страхователем и Страховщиком, в соответствии, с условиями которого Страховщик обязуется компенсировать ущерб в той или иной форме либо выплатить Страхователю или Выгодоприобретателю определенную денежную сумму при наступлении предусмотренного договором страхового случая. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (пункт 2 статьи 434 ГК РФ), либо путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного Страховщиком. Принятие Страхователем этих документов является согласием заключить договор на предложенных Страховщиком условиях.

1.5.6. Земельный участок – часть поверхности земли (почвенный слой), границы которой описаны и удостоверены в установленном действующим законодательством РФ порядке.

1.5.7. Имущество – недвижимое и движимое (домашнее) имущество, которые находятся в собственности какого-либо физического лица, юридического лица.

1.5.8. Конструктивные элементы (исключая отделку/оборудование) объекта недвижимого имущества:

- для строений, зданий, сооружений и прочих построек, в т.ч. хозяйственных отдельно стоящих нежилых зданий и помещений - фундамент (с цоколем и отмосткой), наружные (включая внешнюю отделку) и внутренние стены, несущие перегородки, перекрытия (подвальные межэтажные и чердачные), лестницы, конструктивные элементы крыши, включая кровлю;

- для квартир - стены, перекрытия и перегородки (предусмотренные типовым строительным проектом), колонны, лестницы (внутри жилого помещения), балконы, лоджии.

1.5.9. Квартира, апартаменты – жилое помещение, состоящее из одной или нескольких смежных комнат с отдельным наружным выходом, составляющее отдельную часть многоквартирного многоэтажного дома, здания предназначенного в т.ч. для проживания.

1.5.10. Комната – помещение (часть помещения) внутри квартиры или апартаментов, ограниченное внутренними стенами от других помещений и проходов.

1.5.11. Лимит ответственности – страховая сумма, указанная в Договоре, в пределах которой Страховщик несет ответственность перед Страхователем или третьими лицами.

1.5.12. Оборудование (инженерное) – находящееся в объекте недвижимого имущества:  
- для строений, зданий, сооружений и прочих построек, отдельно стоящих нежилых зданий и помещений - системы отопления (печь/камин с дымоходом, приборы отопления и котлы, радиаторы, неотделимые системы подогрева пола), газоснабжения (включая агрегаты и приборы, исключая газовые баллоны), водоснабжения и канализации (санитарно-технические приборы в т.ч. душевые кабины и водонагреватели), электроснабжения (электрошит, электроавтоматы, электросчётчики, электропроводка, розетки и выключатели), телефонная, телевизионная и радиосети, системы вентиляции и кондиционирования воздуха (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), системы охранной и пожарной безопасности (исключая камеры наблюдения) и прочее оборудование стационарно закрепленное (неотъемлемое), установленное и подключенное к одной из инженерных систем.

Указанные системы коммуникаций и оборудования считаются застрахованными в пределах периметра строения (расположенные внутри помещений строения, на его наружной стороне или крыше, не включая системы и коммуникации, расположенные под фундаментом или полом подвала и под землей.

- для квартир - системы отопления (приборы отопления и котлы, радиаторы, неотделимые системы подогрева пола), газоснабжения (включая агрегаты и приборы, находящиеся внутри квартиры и предусмотренные строительным проектом), система горячего и холодного водоснабжения и канализации (санитарно-технические приборы в т.ч. душевые кабины и водонагреватели), электроснабжения (электрошит, электроавтоматы, электросчётчики, электропроводка, розетки и выключатели, расположенные внутри квартиры), телефонная, телевизионная и радиосети, системы вентиляции и кондиционирования воздуха (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), системы охранной и пожарной безопасности (исключая камеры наблюдения) и прочее оборудование стационарно закрепленное (неотъемлемое), установленное и подключенное к одной из инженерных систем.

Указанные системы коммуникаций и оборудования считаются застрахованными в пределах застрахованной квартиры за исключением систем (общедомовых) не принадлежащих Страхователю.

1.5.13. Объект незавершенного строительства - здания, строения, сооружения, прочие постройки, строительство которых не завершено. Такие объекты принимаются на страхование при обязательном наличии фундамента, стен, крыши, могут отсутствовать окна, двери и межэтажные перекрытия (внешние окна и дверные проемы должны быть закрыты).

1.5.14. Первый риск (страхование по системе «первого риска») – условие договора страхования, при котором Страховщик возмещает понесенные Страхователем при наступлении страхового случая убытки без учёта отношения страховой суммы к страховой стоимости имущества (т.е. не применяется норма, установленная в первом абзаце ст. 949 ГК РФ). При страховании по системе «первого риска» об этом должно быть прямо указано в договоре страхования.

1.5.15. Повреждение имущества – частичное разрушение, порча, поломка имущества (отдельных его частей), при которой имеется техническая возможность восстановления имущества путем выполнения ремонтно-восстановительных работ до состояния, в котором имущество находилось непосредственно перед наступлением страхового случая и, при этом, расчётные затраты на восстановительный ремонт не превышают страховой стоимости имущества.

1.5.16. Полная гибель имущества – уничтожение, разрушение, порча, при которой не имеется технической возможности восстановления имущества путем выполнения ремонтно-восстановительных работ до состояния, в котором имущество находилось непосредственно перед наступлением страхового случая или расчётные затраты на восстановительный ремонт превышают страховую стоимость имущества.

1.5.17. Прочие и хозяйственные постройки – расположенные на земельном участке гаражи, хозяйственные блоки, бани, беседки, колодцы, заборы, теплицы, скамейки, бассейны, вагончики, кунги, амбары и т.п.

1.5.18. Страховая выплата – денежная сумма, выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая. Если иное прямо не указано в договоре страхования, Страховщик вправе заменить денежную сумму страховой выплаты предоставлением имущества, аналогичного утраченному при страховом случае имуществу, а в случае поврежде-

ния имущества, не повлекшее его утраты оплатой Страховщиком в счет страхового возмещения стоимости ремонта поврежденного имущества.

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

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

1.5.21. Страховая стоимость имущества - действительная стоимость имущества (с учетом износа) в месте его нахождения в день заключения Договора страхования. В качестве действительной стоимости имущества может быть установлена:

- Действительная (рыночная) стоимость – сумма денежных средств, за которые может быть приобретено аналогичное имущество на свободном рынке при условии свободной конкуренции и чистой сделки. Действительная (рыночная) стоимость применяется для имущества, при полной гибели которого в результате страхового случая Страхователь не сможет восстановить (построить), а сможет только приобрести на рынке аналогичное имущество.

- Восстановительная стоимость – затраты на восстановление/замещение или восстановительный ремонт имущества в рыночных ценах за вычетом износа и остатков годных для использования объекта. Восстановительная стоимость применяется для имущества, при полной гибели или повреждении которого Страхователь может построить идентичный или аналогичный объект имущества или произвести восстановительный ремонт имущества до приведения его в прежнее состояние.

1.5.22. Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится настоящее страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. Указанные в разделе 3 настоящих Правил №244.5 события представляют собой группы рисков, которые квалифицируются как события, на случай которых проводится страхование по конкретному договору, только в совокупности со всеми положениями и условиями настоящих Правил №244.5 и конкретного договора страхования, в частности – с учетом исключений из страхования.

1.5.23. Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю), а именно, возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) убытков от утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества вследствие предусмотренных договором страхования причин (страховых рисков).

1.5.24. Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы. В целях определения страховых премий по договорам страхования, заключаемым на условиях настоящих Правил №244.5, Страховщиком разработаны экономически обоснованные страховые тарифы в виде базовых тарифных ставок и коэффициентов к ним (предельных значений указанных коэффициентов). Страховые тарифы рассчитаны в соответствии с методикой расчета страховых тарифов, требования к которой установлены органом страхового надзора.

1.5.25. Страхование с пропорциональной ответственностью – предусматривает выплату страхового возмещения в заранее фиксированной доле (пропорции). Страховое возмещение выплачивается в размере той части ущерба, в какой страховая сумма составляет пропорцию по отношению к страховой стоимости объекта страхования.

1.5.26. Территория страхования – указанная в договоре страхования территория, в пределах которой действует страхование в отношении застрахованного имущества.

1.5.27. Третьи лица – все лица, за исключением:

а) Страхователя, Выгодоприобретателя.

б) Работников Страхователя (Выгодоприобретателя) при исполнении ими своих должностных обязанностей.

в) Членов семей Страхователя (Выгодоприобретателя), если Страхователем (Выгодоприобретателем) является индивидуальный предприниматель (ИП) или физическое лицо.

1.5.28. Франшиза – определенная договором страхования часть убытков, понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) при наступлении страхового случая, которая не подлежит возмещению Страховщиком.

## **2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением домашним имуществом.

2.2. На страхование принимается имущество, которое принадлежит на праве личной собственности, аренды, хранения по доверенности и других законных основаниях самому Страховате-

лю (Выгодоприобретателю), а также членам его семьи, совместно с ним проживающим и ведущим общее хозяйство.

2.3. Застраховано может быть как все имущество, так и определенная его часть.

2.4. Под объектом «имущество» понимается:

2.4.1. «Жилье» - конструктивные элементы и внутренняя отделка помещений (квартир, ком-нат и т.п.);

2.4.2. «Строения» - конструктивные элементы и отделка здания, стоящего на постоянном месте и имеющего фундамент, стены и крышу. При отсутствии хотя бы одного или части из вышеперечисленных элементов (фундамент, стены, крыша) строение страхуется как «Незавершенный объект»;

2.4.3. «Имущество» - предметы домашнего обихода, личного потребления и удобства, а также домашнего подсобного хозяйства.

2.5. На основании настоящих Правил на особых условиях, излагаемых в договоре страхования, могут быть застрахованы сельскохозяйственные машины, механизмы и инструмент.

2.6. В соответствии с настоящими Правилами страхованию не подлежат:

2.6.1. «Жилье» и «Строения», конструктивные элементы и системы которых находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество;

2.6.2. Имущество, находящееся в пределах территории страхового покрытия, не принадлежащее Страхователю на правах, оговоренных в п.2.2.;

2.6.3. Транспортные средства и дополнительное оборудование транспортных средств;

2.6.4. Имущество, находящееся в транспортных средствах в отсутствие Страхователя и/или совершеннолетних членов его семьи;

2.6.5. Домашние животные и птица, семейства пчел;

2.6.6. Плодовые деревья, кустарники и другие растения, семена, посевы и посадки;

2.6.7. Рукописи, документы, слайды, фотоснимки, ценные бумаги, деньги во всех видах, золото, серебро, платина в пластинах, слитках, проволоке, самородках, камни в виде минерального сырья (кристаллы);

2.6.8. Упущенная прибыль;

2.6.9. Продукты питания.

### **3. ВИДЫ РИСКОВ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ (СТРАХОВЫЕ СОБЫТИЯ)**

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, которое должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления и на случай наступления которого проводится настоящее страхование.

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.3. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик предоставляет Страхователю гарантию возмещения ущерба в случае повреждения или утраты имущества при наступлении страховых событий по следующим группам (видам) рисков:

3.3.1. «ПОЖАР».

Под группой рисков «Пожар» понимается вероятность возникновения ущерба в результате воздействия огня, способного самостоятельно 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.

При этом страховой защитой не покрывается:

3.3.1.1. Ущерб, причиненный продуктами горения и мерами пожаротушения, если пожар произошел вне территории страхового покрытия;

3.3.1.2. Ущерб, причиненный в результате воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта или для других целей;

3.3.1.3. Ущерб, вызванный медленным выделением тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

3.3.1.4. Ущерб, причиненный вследствие возгорания бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

3.3.1.5. Ущерб, нанесенный механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания;

3.3.1.6. Ущерб от самовозгорания, происшедшего вследствие естественных свойств имуще-

ства;

3.3.1.7. Ущерб от кражи имущества во время или после страхового случая;

3.3.2. «ЗАЛИВ».

Под группой рисков «Залив» понимается вероятность возникновения ущерба в результате внезапного и непредвиденного воздействия воды и/или других жидкостей.

При этом страховой защитой не покрывается:

3.3.2.1. Ущерб, причиненный в результате проникновения в помещение, покрываемое страховой защитой, жидкостей (в том числе дождя), снега, града и грязи через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

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

3.3.2.3. Ущерб, причиненный мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;

3.3.2.4. Ущерб, возникший вследствие затопления имущества, хранящегося в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;

3.3.2.5. Ущерб, причиненный резервуарам, жидко несущим системам и сантехнической арматуре в результате механического воздействия гидроскоростного напора и/или гидравлического удара;

3.3.2.6. Ущерб, причиненный в результате механических повреждений от напора воды и других жидкостей;

3.3.2.7. Ущерб, причиненный резервуарам, жидко несущим системам и сантехническому оборудованию в результате противоправных действий третьих лиц;

3.3.2.8. Ущерб, причиненный вследствие расширения жидкостей от перепадов температуры;

3.3.2.9. Ущерб, возникший вследствие кражи имущества во время или после страхового случая;

3.3.2.10. Ущерб, возникший вследствие нахождения имущества под открытым небом;

3.3.3. «ПОВРЕЖДЕНИЕ».

Под группой рисков «Повреждение» понимается вероятность возникновения ущерба в результате внезапного механического воздействия непредвиденных физических сил. При этом страховой защитой не покрывается:

3.3.3.1. Ущерб, возникший в результате воздействия огня;

3.3.3.2. Ущерб, возникший в результате размокающего (разъедающего) воздействия воды и других жидкостей;

3.3.3.3. Ущерб, возникший от падения конструктивных элементов и обломков (частей) объекта страхования, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого объекта и/или производственных (строительных) дефектов;

3.3.3.4. Ущерб, вызванный проведением Страхователем взрывных работ, выемкой грунта, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ;

3.3.3.5. Ущерб, вызванный наездом на имущество Страхователя транспортных средств, управляемых Страхователем или членами его семьи;

3.3.3.6. Ущерб, вызванный противоправными действиями третьих лиц;

3.3.4. «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ».

Под группой рисков «Противоправные действия третьих лиц» понимается вероятность возникновения ущерба в результате хулиганства, кражи, грабежа или разбоя.

Хулиганство - повреждение или уничтожение застрахованного имущества на территории страхового покрытия вследствие умышленных действий, грубо нарушающих общественный порядок.

Кража со взломом - тайное похищение застрахованного имущества с территории страхового покрытия в результате проникновения туда с использованием отмычек, поддельных ключей или иных технических средств (инструментов) либо обычным путем и дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также со взломом конструктивных элементов зданий и помещений.

Грабеж, разбой - открытое похищение застрахованного имущества с территории страхового покрытия с применением насилия к Страхователю, членам его семьи с целью подавления их сопротивления, а также под угрозой применения такого насилия в пределах территории страхового покрытия.

При этом страховой защитой не покрывается:

3.3.4.1. Ущерб, возникший в результате воздействия огня от пожара, вызванного поджогом;  
3.3.4.2. Ущерб, возникший в результате воздействия воды и/или других жидкостей, распространившихся из резервуаров, жидко несущих систем и сантехнической арматуры, поврежденных в результате противоправных действий третьих лиц;

3.3.4.3. Ущерб, возникший в результате взрыва, если взрыв не был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов;

3.3.4.4. Ущерб, возникший в результате хулиганских действий по отношению к имуществу, находящемуся в транспортных средствах и к самим транспортным средствам в отсутствие Страхователя и/или совершеннолетних членов его семьи.

3.4. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как от всех, так и от отдельных из перечисленных в п.3.3 групп (видов) рисков.

3.5. Во всех случаях не подлежит возмещению ущерб, явившийся следствием:

3.5.1. Любого рода военных действий и их последствий, террористических актов, гражданских волнений, забастовок, локаутов, конфискации, реквизиции, прерывания работы, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению гражданских или военных властей, принудительной национализации, введения чрезвычайного или особого положения, мятежа, бунта, путча, государственного переворота, заговора, восстания, революции;

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

3.5.3. Воздействия ядерной энергии в любой форме;

3.5.4. Умышленных действий Страхователя, а также членов его семьи;

3.5.5. Действий Страхователя, членов его семьи в состоянии токсического, наркотического или алкогольного опьянения;

3.5.6. Несоблюдения Страхователем требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного объекта, а также использования этого объекта для иных целей, чем те, для которых он предназначен;

3.5.7. Деятельности Страхователя или членов его семьи, запрещенной действующим законодательством;

3.5.8. Применения и складирования Страхователем огнеопасных, ядовитых, взрывоопасных и едких материалов;

3.5.9. Перевозки (включая погрузку и разгрузку) застрахованного имущества без сопровождения Страхователем или совершеннолетними членами его семьи;

3.5.10. Пользования застрахованным имуществом третьими лицами (кроме совершеннолетних членов семьи Страхователя), даже с согласия Страхователя;

3.5.11. Дефектов, которые были известны Страхователю на момент заключения договора страхования.

#### **4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ**

4.1. Объект считается застрахованным на территории, указанной в договоре страхования (полисе).

4.2. Имущество может быть застраховано:

4.2.1. По месту постоянного нахождения. Если застрахованный объект изымается с этой территории, страховая защита прекращается.

4.2.2. По месту временного нахождения имущества (езде), о чём оговаривается в полисе (договоре).

#### **5. СТРАХОВЫЕ СУММЫ И СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ**

5.1. Страховой суммой является определяемая договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливается размер страховой премии, и в пределах которой Страховщик обязуется произвести страховые выплаты.

5.2. При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора (страховой стоимости).

5.3. Стоимость объектов страхования определяется:

5.3.1. При страховании «Жилья» и «Строений» - исходя из стоимости строительства жилого помещения (строения) аналогичного страхуемому, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния или затрат на ремонт (отделку);

5.3.2. При страховании «Имущества» - исходя из суммы, необходимой для приобретения

имущества, аналогичного страхуемому, с учетом его износа;

5.3.3. При страховании «Имущества», изготовленного Страхователем - исходя из издержек, необходимых для их повторного изготовления.

5.4. Страховые суммы устанавливаются отдельно по каждому страхуемому объекту или по совокупности объектов, указанных в договоре страхования.

5.5. Страхователь может устанавливать страховую сумму ниже стоимости объекта страхования. В этом случае действует страхование в доле стоимости объекта страхования (неполное имущественное страхование). При этом разность между стоимостью объекта страхования и установленной в договоре страхования страховой суммой страховой защитой не покрывается, а выплаты при наступлении страховых событий производятся в соответствии с п. 8.10 настоящих Правил.

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

5.6. Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость страхуемого имущества, договор является ничтожным в силу закона в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на момент заключения договора.

Для имущества, полученного Страхователем по договорам аренды, лизинга, другим договорам, страховая сумма не может превышать ответственность Страхователя по этим договорам.

5.7. При установлении по договору страховой суммы стороны могут оговорить в нем (полисе) размер минимального не подлежащего компенсации Страховщиком убытка (франшиза) как в отношении всего застрахованного имущества, так и в отношении его отдельных предметов и конкретных страховых событий.

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 (вывчитаемой) франшизы во всех случаях возмещается ущерб за вычетом суммы франшизы.

5.8. В случае заключения договора страхования по объектам «Строение» и «Имущество» без осмотра страховая сумма устанавливается Страхователем самостоятельно, однако она не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора.

5.9. Страховой премией является плата за настоящее страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с договором страхования.

5.10. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии со 100 руб. страховой суммы, т.е. определенный процент от страховой суммы. Базовые тарифные ставки приведены в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

5.11. При расчёте страховой премии Страховщик вправе использовать поправочные коэффициенты риска (Приложение № 2 к настоящим Правилам), определяемые в зависимости от: функционального назначения здания, сооружения и/или помещения, использованных строительных материалов, других факторов, влияющих на степень риска).

5.12. При заключении договора страхования на срок не менее одного года Страхователю может быть предоставлено право на уплату страховой премии в рассрочку. Порядок, размеры и сроки уплаты взносов страховой премии при внесении ее в рассрочку указываются в договоре страхования. При заключении договора на срок менее одного года в каждом конкретном случае Страховщик принимает решение о предоставлении Страхователю рассрочки по уплате страховой премии.

5.13. При страховании на срок один год страховая премия ( $P_r$ ) рассчитывается по формуле 1:

$$P_r = C * T/100 \quad (1),$$

где: C - страховая сумма;

T - годовая тарифная ставка в %.

5.14. При страховании на срок менее года и более года расчет премии ( $P_k$ ) производится по формуле 2:

$$P_k = P_r * k_n \quad (2),$$

где:  $P_r$  - страховая премия при страховании на один год;

$k_n$  - поправочный коэффициент к годовой тарифной ставке, учитывающий длительность договора страхования (определяется по таблице 1).

Таблица 1



Срок страхования в месяцах	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	>12
$k_n$	0,20	0,35	0,50	0,60	0,65	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95	1,00	n/12

5.15. В период действия договора страхования по соглашению сторон могут быть внесены изменения в части размера страховой суммы и тарифных ставок, а также видов риска, по которым производится страхование.

5.15.1. При увеличении страховой суммы заключается дополнительное соглашение, и Страхователь производит доплату страховой премии, исчисляемую исходя из полных месяцев, оставшихся до конца действия договора. При этом неполный месяц принимается за полный. Расчет страховой премии по дополнительному соглашению производится по формуле 3.

5.15.2. Уменьшение страховой суммы может производиться только при условии, что Страхователю ранее не выплачивалось страховое возмещение по данному договору. При уменьшении страховой суммы Страхователю возвращается часть страховой премии, величина которой определяется по формуле 4.

$$D = (C_2 * T_2 - C_1 * T_1) / 100 * m / n * k_n \quad (3);$$

$$B = (C_1 * T_1 - C_2 * T_2) / 100 * N / 100 * m / n * k_n \quad (4);$$

где:

D - доплата премии;

B - возвращаемая часть премии;

$C_1, C_2$  - соответственно первоначальная и измененная страховые суммы;

$T_1, T_2$  - тарифные ставки, соответствующие первоначальным и измененным условиям страхования;

m - количество полных месяцев до окончания действия договора страхования с момента изменения страховой суммы;

n - срок страхования в месяцах, установленный при заключении договора страхования;

$k_n$  - поправочный коэффициент к годовой тарифной ставке, учитывающий длительность договора страхования.

Коэффициент N учитывает норматив расходов Страховщика на ведение дела ( $N = 100\%$  минус норматив расходов Страховщика на ведение дела, в %).

Возврат части страховой премии производится в течение пяти банковских дней.

5.16. После выплаты страхового возмещения, с момента наступления страхового события страховая сумма по договору уменьшается на размер выплаченного возмещения.

При восстановлении или замене пострадавшего имущества размер страховой суммы может быть увеличен до первоначального. В этом случае взаимоотношения Страхователя со Страховщиком регламентируются п.5.15.1 настоящих Правил.

5.17. Договором страхования может быть предусмотрено установление лимита страхового возмещения (лимит ответственности). Лимит страхового возмещения (лимит ответственности) — максимальный размер страховой выплаты, который может устанавливаться по одному страховому случаю, по одному объекту страхования, по конкретному риску или группе рисков, или по некоторой совокупности объектов и рисков, по элементам застрахованного имущества и т.д.. Лимит ответственности и его тип указывается в договоре страхования. Лимит ответственности не может превышать страховой суммы.

## 6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор страхования, а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в установленные в договоре сроки.

6.2. Договор страхования может содержать и иные условия, определяемые по соглашению сторон, не противоречащие настоящим Правилам и законодательству Российской Федерации. При этом в договоре не может быть установлен объем обязательств Страховщика, отличный от предусмотренного настоящими Правилами.

6.3. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление по установленной форме (Приложения №3,4 к настоящим Правилам), в котором перечисляет:

6.3.1. Данные о Страхователе (и, если таковой имеется, о Выгодоприобретателе);

6.3.2. Принимаемое на страхование имущество с указанием:

- объектов страхования;

- страхуемых рисков;

- действительной стоимости имущества (страховой стоимости);

- страховой суммы;

Допускается страхование без осмотра имущества. При страховании «Строений» без осмотра описание объекта составляется со слов Страхователя. При страховании «Имущества» без осмотра описание имущества не составляется.

После оформления договора страхования указанные документы становятся неотъемлемой его частью. Страхователь несет ответственность за достоверность и полноту данных, представленных им в договоре и описании (описи).

6.3.3. Срок страхования;

6.3.4. Иные данные, позволяющие судить о степени риска.

6.4. Договор страхования, если условиями договора не предусмотрен иной срок вступления его в силу, вступает в силу после уплаты Страхователем страховой премии (ее первого страхового взноса при уплате в рассрочку):

6.4.1. При уплате наличными деньгами - с 00 часов дня, следующего за днем получения денег представителем Страховщика;

6.4.2. При безналичном платеже - с 00 часов дня, следующего за днем списания Банком денег с расчетного счета Страхователя для зачисления на расчетный счет Страховщика.

6.5. Договор страхования оформляется письменно путем составления его на типовой форме (приведена в приложения № 5, 6, 7, 8 к Правилам №244.5) выдаваемого:

- при безналичной форме уплаты - в течение 5 банковских дней со дня поступления страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку) на счет Страховщика;

- при уплате наличными деньгами - непосредственно после уплаты Страхователем страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку).

6.6. В случае утраты полиса в период действия договора Страхователю выдается дубликат, однако, при повторной утрате полиса затраты на оформление нового дубликата производятся за счет Страхователя.

6.7. Договоры страхования могут заключаться в месяцах на срок от 1 месяца до 1 года включительно, при этом неполный месяц принимается за полный.

6.8. Действие договора страхования прекращается:

6.8.1. По истечении указанного в нем срока - со дня, следующего за днем, указанным в полисе как день окончания договора страхования (полиса);

6.8.2. С момента наступления страхового случая, повлекшего страховую выплату в полном размере страховой суммы;

6.8.3. В случае неуплаты Страхователем страховой премии или очередной части рассроченной страховой премии в установленные договором страхования сроки - со дня, следующего за днем, являющимся последним сроком уплаты премии или ее части;

6.8.4. С момента гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;

6.8.5. В случае ликвидации Страховщика;

6.8.6. В случае ликвидации Страхователя (Выгодоприобретателя) юридического лица, либо смерти Страхователя (Выгодоприобретателя) физического лица, кроме случаев перехода прав по договору страхования к правопреемнику;

6.8.7. По требованию Страховщика при повышении степени риска страхования, если Страхователь отказывается от перезаключения договора на условиях, соответствующих новой степени риска, а также в случае передачи имущества в аренду, залог или иной вид владения или пользования другого лица;

6.8.8. По требованию Страховщика, если Страхователь не соблюдает положения Правил и заключенного договора страхования;

6.8.9. По взаимному соглашению сторон;

6.8.10. По решению суда.

6.9. Страхователь вправе отказаться от Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 6.8.4.

6.9.1 В случае расторжения Договора страхования по письменному требованию Страховате-

ля, за исключением случаев, указанных в п. 6.9.2 настоящих правил, последний обязан уведомить страховщика в письменной форме с приложением оригинала Договора страхования. Договор страхования считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня, указанного в заявлении страхователя, но не ранее даты поступления заявления Страховщику. Если дата расторжения договора не указана, Договор страхования считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем получения Заявления на расторжение.

6.9.2. В случае отказа Страхователя — физического лица от Договора страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая, оплаченная страховая премия возвращается Страхователю:

- в полном размере, при отказе от Договора страхования до даты начала действия Договора страхования;

- с удержанием Страховщиком части страховой премии пропорционально сроку действия Договора страхования, при отказе от Договора после даты начала действия Договора страхования.

Договор страхования прекращает свое действие с 00 часов 01 минуты даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от него, но в любом случае не позднее 23 часов 59 минут четырнадцатого календарного дня с даты заключения Договора страхования. Страхователь вправе, в одностороннем порядке, отказаться от договора страхования в любое время

6.10. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования по основаниям, указанным в п. 6.9. настоящих Правил, а также в случае прекращения договора по причинам, указанным в п. 6.11. Правил, уплаченная Страховщику страховая премия (платеж) не подлежит возврату, если в договоре не предусмотрен возврат ее части.

6.11. Страховщик может расторгнуть договор страхования в одностороннем порядке в случае неуплаты Страхователем очередной части рассроченной страховой премии, если таковая предусмотрена договором страхования, с момента просрочки уплаты очередного взноса страховой премии.

6.12. Если Страховщик не расторг договор страхования в связи с просрочкой уплаты Страхователем очередного взноса рассроченной страховой премии, Страхователь обязан уплатить Страховщику очередной взнос страховой премии и неустойку, предусмотренную договором страхования, а договор страхования остается в силе.

Срок действия договора при этом не продлевается.

Страховщик не производит выплату страховых возмещений по договору страхования по страховым событиям, произошедшим в период с момента просрочки уплаты Страхователем очередного взноса рассроченной страховой премии до момента его уплаты.

6.13. Возврат части уплаченной Страхователем страховой премии за неистекший период действия договора страхования производится в следующих случаях досрочного прекращения действия договора страхования, при этом возврат части уплаченной Страхователем страховой премии может осуществляться только по тем договорам, по которым на момент их прекращения не производились страховые выплаты:

6.13.1. В случае ликвидации Страховщика;

6.13.2. По решению суда;

6.13.3. С момента гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;

6.13.4. По другим причинам, указанным в Правилах, если это предусмотрено условиями договора страхования.

6.14. При досрочном прекращении Договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 6.13., Страховщик осуществляет возврат части страховой премии Страхователю, пропорционально времени действия Договора с учетом п. 6.15. настоящих Правил.

6.15. При расчете возвращаемой Страхователю страховой премии за неистекший период действия Договора страхования Страховщик удерживает в свою пользу часть страховой премии в размере расходов на ведение дела, утвержденных в структуре тарифной ставки по данному виду страхования, за исключением случая когда Страхователь - физическое лицо обратится к Страховщику с заявлением о расторжении Договора страхования в течение четырнадцати календарных дней, включая дату обращения, с даты заключения Договора страхования. Если Страхователь - физическое лицо обратится к Страховщику с заявлением о расторжении Договора страхования в течение четырнадцати календарных дней, включая дату обращения, с даты заключения Договора страхования, то Страховщик осуществляет возврат уплаченной страховой премии без удержания расходов на ведение дела.

6.16. Возврат части уплаченной Страхователем страховой премии за неистекший период

действия Договора страхования осуществляется в течение 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя, если иные сроки не установлены в Договоре страхования. По выбору Страхователя возврат части уплаченной Страхователем страховой премии за неистекший период действия Договора страхования производится безналичным платежом на расчетный или лицевой счет Страхователя, открытый в банковском учреждении, или наличными деньгами в установленном законодательством порядке.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

7.1. Страхователь имеет право:

7.1.1. На получение страхового возмещения в пределах страховой суммы с учетом конкретных условий, оговоренных в договоре страхования. Порядок выплаты страхового возмещения ущерба оговорен в разделе 8 настоящих Правил;

7.1.2. На заключение договора страхования в пользу третьих лиц (Выгодоприобретателей). В этом случае правами по договору страхования пользуется лицо, владеющее страховым полисом;

7.1.3. На изменение условий договора страхования согласно разделу 9 настоящих Правил;

7.1.4. На расторжение договора страхования согласно настоящим Правилам;

7.2. Страхователь обязан:

7.2.1. При заключении договора страхования сообщить Страховщику всю требуемую от него информацию и существенные обстоятельства, которые важны для принятия Страховщиком ответственности на себя. Существенными являются те обстоятельства риска, которые могут оказать влияние на решение Страховщика о заключении договора страхования либо на его содержание. Существенными признаются во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования или в его письменном запросе (заполняемом Страхователем заявлении на страхование).

7.2.2. Сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

7.2.3. Уплачивать страховую премию в размере и порядке, определяемых договором страхования;

7.2.4. Принимать все меры разумной предосторожности для предотвращения возникновения ущерба и увеличения степени риска;

7.2.5. Соблюдать требования нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного объекта, а также использовать этот объект только по прямому назначению;

7.2.6. При изменении условий страхования в трехдневный срок в письменном виде сообщить об этом Страховщику на предмет расторжения или переоформления договора страхования;

7.2.7. Незамедлительно сообщить Страховщику местонахождение утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено.

7.3. При возникновении ущерба Страхователь обязан:

7.3.1. Принять все возможные меры для уменьшения ущерба и спасения застрахованного объекта, в том числе рекомендованные Страховщиком;

7.3.2. В течение 24 часов с момента обнаружения ущерба известить об этом Страховщика и немедленно заявить в компетентные органы: органы правопорядка, отдел пожарной охраны и другие;

7.3.3. Подать письменное заявление установленной формы на выплату страхового возмещения с указанием обстоятельств возникновения ущерба;

7.3.4. Предоставить Страховщику возможность проводить осмотр или обследование поврежденного объекта страхования, расследование в отношении причин и размера ущерба;

7.3.5. По требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждения или гибели застрахованного объекта;

7.3.6. Представить Страховщику описи поврежденного, погибшего или утраченного имущества. Эти описи должны представляться в согласованные со Страховщиком сроки, но в любом случае не позднее одного месяца со дня наступления страхового события. Описи составляются с указанием стоимости поврежденных объектов страхования на день наступления страхового события. Расходы по составлению описи несет Страхователь;

7.3.7. Сохранить пострадавшие объекты страхования в том виде, в каком они оказались после страхового случая. Изменение картины убытка возможно только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или стремлением уменьшить размер ущерба;

7.3.8. Передать Страховщику все документы и предпринять все меры для осуществления Страховщиком права требования к виновным лицам.

7.4. Обязанности Страхователя, вытекающие из договора и пп.7.2, 7.3 настоящих Правил, за исключением обязательств по уплате страховой премии (п.7.2.3), распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя. Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

7.5. Страховщик имеет право:

7.5.1. Проверять представленную Страхователем информацию и соответствие объекта страхования описанию (описи);

7.5.2. Проверять состояние застрахованного объекта, а также соответствие сообщенных ему Страхователем сведений об условиях страхования действительным обстоятельствам независимо от того, изменились ли эти условия;

7.5.3. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового события;

7.5.4. Приступить к осмотру пострадавшего объекта страхования, не дожидаясь извещения Страхователя об убытке. Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику;

7.5.5. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта страхового события или размера подлежащего выплате страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

7.5.6. При необходимости направлять запрос в компетентные органы о представлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового события;

7.5.7. При выплате страхового возмещения в размере всей страховой суммы в случае обнаружения похищенного застрахованного имущества получить его в свою собственность.

7.6. Страховщик обязан:

7.6.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами;

7.6.2. Гарантировать по заключенным договорам страхования надлежащее исполнение принятых на себя обязательств;

7.6.3. Не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

7.6.4. При получении уведомления Страхователя об изменении условий страхования в пятидневный срок внести изменения в договор страхования или его расторгнуть, сообщив об этом Страхователю.

7.7. Страховщик после получения претензии о выплате страхового возмещения обязан:

7.7.1. Приступить к осмотру объекта страхования в течение 48 часов с момента поступления заявления Страхователя (не считая выходных и праздничных дней). Если осмотр не будет начат в течение 48 часов, Страхователь вправе начать восстановительные работы;

7.7.2. При участии Страхователя составить акт о возникновении ущерба;

7.7.3. Совместно со Страхователем составить калькуляцию ущерба и определить сумму страхового возмещения;

7.7.4. При признании события страховым произвести выплату страхового возмещения в установленный договором срок.

7.8. Если страховая выплата не произведена в установленный срок, Страховщик уплачивает Страхователю штраф в размере, установленном в договоре страхования (полисе) в соответствии с положениями статьи 395 части I Гражданского кодекса Российской Федерации.

7.9. При отказе в выплате страхового возмещения Страховщик обязан сообщить об этом Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течении трех рабочих дней с даты принятия Страховщиком решения.

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

8.1. Под ущербом понимается стоимость похищенного имущества и/или утраченная стоимость уничтоженного (поврежденного) имущества.

8.2. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании проведенной экспертизы с учетом стоимости пострадавшего объекта страхования на момент наступления страхового события. Экспертиза проводится за счет Страховщика.

8.3. Каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения.

Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на Страхователя.

8.4. Ущерб определяется:

8.4.1. При похищении имущества - в размере его стоимости;

8.4.2. При гибели имущества - в размере его стоимости за вычетом стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования;

8.4.3. При повреждении имущества - в размере затрат на его восстановление.

8.5. Затраты на восстановление включают в себя:

8.5.1. Расходы на материалы и запасные части, необходимые для восстановления;

8.5.2. Расходы на оплату работ по восстановлению.

Затраты на восстановление определяются за вычетом стоимости износа заменяемых в процессе восстановления (ремонта) материалов и запасных частей.

Если производится замена поврежденных частей, несмотря на то, что был возможен их ремонт без угрозы безопасности застрахованному имуществу, Страховщик возмещает Страхователю стоимость ремонта этих частей, но не выше стоимости их замены.

8.6. Затраты на восстановление не включают в себя:

8.6.1. Расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного объекта;

8.6.2. Расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или восстановлением.

8.7. Выплата страхового возмещения производится после поступления на расчетный счет Страховщика страховой премии или ее части, установленной в договоре страхования.

8.8. Выплата страхового возмещения производится на основании документов, исходя из прав и обязанностей, оговоренных в п.7.3.6, 7.3.8, 7.5.5, 7.5.6 настоящих Правил.

8.9. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы. После выплаты страхового возмещения Страховщик продолжает нести ответственность в размере разницы между страховой суммой, оговоренной в договоре страхования, и выплаченным возмещением.

8.10. Если страховая сумма в момент наступления страхового события оказалась ниже действительной стоимости застрахованного объекта, то Страховщик производит возмещение ущерба только в пропорциональном отношении страховой суммы к этой стоимости. Размер страхового возмещения (СВ) в данном случае определяется по формуле 6:

$$СВ = У * С/СИ - Ф \quad (6),$$

где:

У - размер ущерба, исходя из стоимости застрахованного объекта на момент наступления страхового события;

С - страховая сумма;

СИ - стоимость объекта страхования на момент наступления страхового события;

Ф - франшиза (при наличии).

Соответствие страховых сумм действительной стоимости имущества устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту.

8.11. Если в договор страхования были внесены изменения в части размеров страховой суммы, Страховщик производит возмещение ущерба с учетом последнего изменения.

8.12. Если Страхователь продолжает эксплуатировать имущество, нуждающееся в ремонте, Страховщик возмещает ущерб только в той степени, в которой он не был вызван такой эксплуатацией.

8.13. Страховое возмещение не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме.

8.14. Без согласия Страховщика Страхователь не имеет права отказываться от оставшегося после страхового события имущества, хотя бы и поврежденного. Остаточная стоимость такого имущества подлежит вычету из суммы ущерба.

8.15. Выплата страхового возмещения производится по безналичному расчету в течение пяти банковских дней после установления факта страхового события, подтверждения этого факта и определения размеров возмещения, произведенных на основании соответствующих документов.

Днем выплаты считается дата списания денег с расчетного счета Страховщика.

В случае перестрахования крупных рисков срок выплаты страхового возмещения может быть продлен, что должно быть отражено в договоре страхования.

8.16. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если:

8.16.1. У него имеются обоснованные сомнения в правомочности Страхователя на получение страхового возмещения. Возмещение не выплачивается до тех пор, пока не будут представлены

необходимые доказательства;

8.16.2. Соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя или членов его семьи и ведется расследование обстоятельств, приведших к возникновению ущерба. Возмещение не выплачивается до окончания расследования.

8.17. Если Страхователю было возвращено похищенное застрахованное имущество, то он обязан вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом связанных с похищением расходов на ремонт или приведение в порядок возвращенного. В случае если Страхователь отказывается вернуть Страховщику страховое возмещение, все права на это имущество переходят к Страховщику.

8.18. Страховое возмещение не выплачивается, а действие договора может быть прекращено по причине утраты доверия к Страхователю, если Страхователь или кто-либо из совершеннолетних членов его семьи:

8.18.1. Не принял согласованных со Страховщиком в договоре страхования мер, направленных на предотвращение возникновения ущерба и снижение степени риска (см. п.7.2.4 настоящих Правил);

8.18.2. Умышленно совершил или допустил действия (бездействие), приведшие к возникновению ущерба (п.3.5.4);

8.18.3. Совершил действия (бездействие), приведшие к возникновению ущерба, в состоянии токсического, наркотического или алкогольного опьянения (п.3.5.5);

8.18.4. Не соблюдал требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного объекта и/или же использовал этот объект для иных целей, чем те, для которых он предназначен (п.3.5.6);

8.18.5. Не сообщил и/или представил Страховщику неверную (заведомо ложную, либо неполную) информацию об объекте и условиях страхования, запрашиваемую Страховщиком (п.7.2.1 и 7.2.2);

8.18.6. Не сообщил Страховщику об изменениях условий страхования, в том числе о переходе прав на застрахованное имущество к другому лицу (п.7.2.6, 10.2.);

8.18.7. Не принял мер к предотвращению или уменьшению ущерба (п.7.3.1);

8.18.8. Не известил Страховщика о возникновении ущерба (п.7.3.2), в результате чего стало невозможным определить причину и размер ущерба;

8.18.9. Не представил Страховщику заявление и затребованные им документы и информацию (пп.7.3.3 и 7.3.5);

8.18.10. Препятствовал Страховщику или его представителям в определении обстоятельств возникновения, характера и размера ущерба (п.7.3.4);

8.18.11. Умышленно ввел Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин и/или размера ущерба (пп. 7.3.3, 7.3.6, 7.3.7);

8.18.12. Полностью получил возмещение ущерба от лица, виновного в его причинении;

8.18.13. Отказался от прав требования к виновным лицам (п.7.3.8) или осуществление этих прав оказалось невозможным по его вине;

В случае если страховое возмещение уже выплачено, Страхователь обязан возратить Страховщику сумму выплаченного возмещения.

## **9. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ**

9.1 Изменение условий договора страхования производится по обоюдному согласию Страхователя и Страховщика на основании заявления одной из сторон в течение пяти дней с момента получения заявления другой стороной и оформляется дополнительным соглашением сторон.

9.2. Если какая-либо из сторон не согласна на внесение изменений в договор страхования, в пятидневный срок решается вопрос о действии договора страхования на прежних условиях или о его расторжении.

9.3. С момента получения заявления одной из сторон до момента принятия решения, вытекающего из пп.9.1 и 9.2, договор продолжает действовать на прежних условиях.

## **10. ПЕРЕХОД ПРАВ НА ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО К ДРУГОМУ ЛИЦУ**

10.1. 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, если договором или законом не установлено иное.

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

10.3. Для переоформления договора страхования на нового собственника Страхователь подает письменное заявление, на основании которого Страховщик оформляет новый полис без изменения срока окончания действия договора.

## **11. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

11.1. Договор страхования считается недействительным с момента его заключения, если:

11.1.1. Это предусмотрено действующим законодательством;

11.1.2. Он заключен после события, признаваемого страховым в соответствии с настоящими Правилами;

11.1.3. Объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

11.2. Договор страхования признается недействительным судом, арбитражным или третейским судами.

## **12. РЕГРЕСС**

12.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (или иное лицо, получившее страховое возмещение) имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

12.2. Если Страхователь получил возмещение за ущерб от третьих лиц, Страховщик выплачивает только разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц.

Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

12.3. Страхователь обязан возратить Страховщику выплаченное страховое возмещение (или соответствующую его часть), если в течение предусмотренных законодательством сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое полностью или частично лишает Страхователя права на страховое возмещение.

## **13. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ**

13.1. На основании п.7.2.2 настоящих Правил Страхователь обязан информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных в отношении страхуемого имущества с другими Страховщиками. При этом он должен указать наименование других Страховщиков, объекты страхования, застрахованные риски и размеры страховых сумм.

13.2. Если в момент наступления страхового события в отношении застрахованного имущества действовали также другие договоры страхования по аналогичным рискам, возмещение за ущерб распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых объект страхования застрахован каждой страховой организацией. Страховщик выплачивает возмещение лишь в части, падающей на его долю. Величина выплачиваемого возмещения уменьшается на размер франшизы при наличии последней.

## **14. ФОРС-МАЖОР**

Форс-мажор - чрезвычайные и непреодолимые обстоятельства, при наступлении которых Страховщик задерживает выполнение обязательств по договорам страхования или освобождается от их выполнения.

К форс-мажорным относятся также обстоятельства, перечисленные в п.п. 3.5.1, 3.5.2, 3.5.3 настоящих Правил.

## **15. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

15.1. Споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем направления Страховщику заявления в письменной или электронной форме, в порядке, установленном Федеральным законом №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

15.2. Страховщик обязан рассмотреть заявление и направить мотивированный ответ об удовлетворении, частичном удовлетворении или отказе в удовлетворении предъявленного требования:

1) в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения заявления потребителя финансовых услуг в случае, если указанное заявление направлено в электронной форме по стандартной форме, которая утверждена Советом Службы, и если со дня нарушения прав потребителя финансовых услуг прошло не более ста восьмидесяти дней;



2) в течение тридцати дней со дня получения заявления потребителя финансовых услуг в иных случаях.

15.3. После получения ответа Страховщика либо в случае неполучения ответа Страховщика по истечении соответствующих сроков рассмотрения Страховщиком заявления Страхователь обязан направить обращение финансовому уполномоченному в порядке, установленном Федеральным законом от 04.06.2018 г. №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

15.4. Если предъявленное Страхователем требование о взыскании денежных сумм превышает 500 тысяч рублей, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», Страхователь вправе заявить указанные требования в соответствии с Законом Российской Федерации N 2300-1 "О защите прав потребителей" в судебном порядке без направления обращения финансовому уполномоченному.

15.5. В случае несогласия с вступившим в силу решением финансового уполномоченного, а также в случаях предусмотренных №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», Страхователь вправе в течение тридцати дней после дня вступления в силу указанного решения обратиться в суд и заявить требования к Страховщику по предмету, содержащемуся в обращении, в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации.

15.6. Споры, вытекающие из договора страхования со Страхователем — юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, рассматриваются в Арбитражном суде Курской области, если договором страхования не предусмотрено иное.

15.7. Если переговоры по спорным вопросам не дают результата, решение споров осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством.