

**ПРАВИЛА  
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН**

(№ 1400/002) <sup>1</sup>

**СОДЕРЖАНИЕ:**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПОТРЕБИТЕЛЯМИ СТРАХОВЫХ УСЛУГ
  2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ
  3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ
  4. ТЕРРИТОРИЯ ТСТРАХОВАНИЯ
  5. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ. СТРАХОВАЯ СУММА
  6. ФРАНШИЗА
  7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ) СТРАХОВОЙ ТАРИФ
  8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
  9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
  10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА
  11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
  12. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО
  13. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ
  14. ПРАВО ТРЕБОВАНИЯ (СУБРОГАЦИЯ)
  15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ
- Приложения

---

<sup>1</sup> Указанный номер 1400 соответствует коду Правил в «Кодификаторе правил страхования и страховых продуктов», утвержденном страховой организацией в целях удобства учета правил страхования и разработанных на их основе страховых продуктов; дополнительная цифра (число) /002 - соответствует порядковому номеру редакции Правил.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПОТРЕБИТЕЛЯМИ СТРАХОВЫХ УСЛУГ.**

### **1.1. ВВЕДЕНИЕ**

1.1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и с учетом положений и требований базовых стандартов: «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации» и «Базовый стандарт совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке», утвержденные Банком России (Протокол КФНП-24 от 9 августа 2018г), далее – именуемые Базовые стандарты. На основании настоящих Правил страхования имущества граждан Акционерное общество «Страховая компания «Астро-Волга» (далее - Страховщик) заключает договоры страхования имущества (жилых помещений, строений, домашнего имущества) и гражданской ответственности с дееспособными физическими и юридическими лицами (далее - Страхователи).

1.1.2. Базовые стандарты обязательны к применению всеми страховыми организациями вне зависимости от их членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющих страховые организации (далее – саморегулируемая организация), и действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

1.1.3. Страховщик должен обеспечивать соблюдение требований Базовых стандартов от третьего лица, действующего по ее поручению от ее имени и (или) в ее интересах, в том числе на основании гражданско-правового договора и (или) доверенности.

1.1.4. Страховщик обязан соблюдать требования, определенные законодательством Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами и национальными стандартами при обеспечении защиты информации, полученной Страховщиком при осуществлении им страховой деятельности, включая обеспечение ее целостности, доступности и конфиденциальности, независимо от формы ее представления, а также защите персональных данных получателей страховых услуг.

1.1.5. Страхователь имеет право назначить для получения страхового возмещения Выгодоприобретателя - физическое или юридическое лицо.

1.1.5.1. Лицо, в пользу которого заключен договор (Страхователь или Выгодоприобретатель), должно быть собственником застрахованного имущества либо иным лицом, имеющим основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества (арендатор, наниматель и т.д.).

1.1.5.2. Имущество, находящееся в собственности двух или более лиц, может быть застраховано одним из собственников имущества с назначением остальных собственников Выгодоприобретателями в соответствующей им по закону доле.

1.1.6. Договор страхования может быть заключен как в отношении гражданской ответственности самого Страхователя, так и в отношении иного лица, на которого такая ответственность может быть возложена (в дальнейшем – «Застрахованный»).

1.1.6.1. Лицо, риск ответственности которого застрахован, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

1.1.6.2. При страховании ответственности Страхователя Застрахованными по договору страхования считаются также лица, постоянно проживающие по адресу «территории страхования».

1.1.7. В части страхования гражданской ответственности договор страхования считается заключенным в пользу Третьих лиц (Выгодоприобретателей), которым может быть причинен вред.

### **1.2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

1.2.1. Страховщик – страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и (или) перестрахованию и получившая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном законодательством порядке.

1.2.2. Страхователь – юридическое лицо или физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона.

1.2.3. Получатель страховых услуг – физическое лицо (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, обратившееся в страховую организацию с намерением заключить договор страхования (потенциальный получатель страховой услуги), а также страхователь, застрахованное лицо и (или) выгодоприобретатель по заключенному договору страхования.

1.2.4. Страховые услуги – финансовые услуги страховых организаций по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования.

1.2.5. Страховой агент – физическое лицо, в том числе физическое лицо, зарегистрированное в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, осуществляющее деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными ему полномочиями.

1.2.6. Официальный сайт – сайт страховой организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащий информацию о деятельности страховой организации, указанный в Едином государственном реестре субъектов страхового дела.

1.2.7. Личный кабинет – информационный ресурс, который размещен на официальном сайте страховой организации, позволяющий получателю страховых услуг взаимодействовать со страховой организацией.

1.2.8. Офис – специально оборудованное помещение, в котором осуществляется заключение и (или) расторжение договора страхования, и (или) прием документов для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем, и (или) прием заявлений и других обращений получателей страховых услуг и иных лиц, обращающихся в страховую организацию.

1.2.9. Обращение (жалоба) – направленная в страховую организацию получателем страховых услуг в письменной форме на бумажном носителе или в виде электронного документа просьба о восстановлении или защите нарушенных прав, свобод и законных интересов, связанных с деятельностью страховой организации по оказанию страховых услуг.

1.2.10. Застрахованное лицо :

- физическое лицо, в отношении жизни и здоровья которого заключен договор личного страхования;
- физическое или юридическое лицо, финансовый риск которого застрахован по договору страхования финансового риска;
- физическое или юридическое лицо, риск ответственности которого застрахован по договору страхования ответственности.

### **1.3. ПРАВИЛА И ПРИНЦИПЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ПОЛУЧАТЕЛЮ СТРАХОВЫХ УСЛУГ**

1.3.1. Информация, подлежащая раскрытию Страховщиком (представителем страховщика) доводится до получателей страховых услуг в соответствии с принципами: на равных правах, в равном объеме для всех, в доступной форме на русском языке, без затрат или совершения дополнительных действий, не предусмотренных законодательством РФ, при этом не допускается искажение смысла информации, приводящее к двусмысленности или иным образом допускающее неоднозначное толкование свойств страховых услуг.

1.3.2. Страховщик (представитель страховщика) до заключения договора страхования обязан предоставить информацию о страховых услугах любому обратившемуся за ней лицу без исключений (либо потенциальному получателю страховых услуг для ознакомления при заключении с ним договора страхования, либо при обращении с намерением заключить договор страхования) в устной бумажной или электронной форме, в том числе посредством сети «Интернет» на сайте Страховщика.

1.3.3. При заключении договора страхования получателю страховых услуг (Страхователю) предоставляется следующая информация:

1) об основных условиях, на которых может быть заключен договор страхования, включающих: объект страхования, страховые риски, размер страховой премии, порядок осуществления страховой выплаты (страхового возмещения), в том числе перечень документов, которые необходимо представить вместе с заявлением о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;

2) о способах и сроках (периодичности) уплаты страховой премии, о последствиях неуплаты, уплаты не в полном размере или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов);

3) о применяемых франшизах и исключениях из перечня страховых событий, а также о действиях получателя страховых услуг, совершение которых может повлечь отказ страховой организации в страховой выплате или сокращение ее размера;

4) о наличии дополнительных условий для заключения договора страхования, в том числе о необходимости проведения обследования получателя страховых услуг при заключении договора страхования или осмотра имущества, подлежащего страхованию, а также о перечне документов и информации, необходимых для заключения договора страхования;

5) о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у страхователя или выгодоприобретателя, если договор страхования имущества заключается без проверки наличия имущественного интереса у получателя страховых услуг.

6) о размере (примерном расчете) страховой премии на основании представленного получателем страховых услуг заявления о заключении договора страхования с уведомлением получателя страховых услуг о возможном изменении размера страховой премии, страховой суммы или иных условий страхования по результатам оценки страхового риска;

7) наличии условия возврата страхователю уплаченной страховой премии в случае отказа страхователя от договора страхования в течение определенного срока со дня его заключения или о его отсутствии в соответствии с действующим законодательством;

8) о сроках рассмотрения обращений получателей страховых услуг относительно страховой выплаты, а также о случаях продления таких сроков в связи с необходимостью получения информации от компетентных органов и (или) сторонних организаций, непосредственно связанной с возможностью принятия страховой организацией решения о признании события страховым случаем или о размере страховой выплаты;

9) о принципах расчета ущерба, причиненного застрахованному имуществу в случае его повреждения, а также о порядке расчета износа застрахованного имущества в случае наличия в договоре страхования условия осуществления страховой выплаты с учетом износа застрахованного имущества.

1.3.4. Основными принципами предоставления информации рекламного характера о деятельности страховой организации являются законность, добросовестность, достоверность и полнота сообщаемых сведений.

1.3.5. Информация рекламного характера не должна содержать каких-либо текстовых, звуковых или визуальных обращений или заявлений, которые прямо или косвенно, посредством замалчивания, двусмысленности или преувеличения, могут ввести получателя страховых услуг в заблуждение, в частности, в отношении условий страховых услуг, которые могут повлиять на выбор получателя страховых услуг.

#### **1.4. ОБЩИЙ ПОРЯДОК ПРИ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ С ПОЛУЧАТЕЛЯМИ СТРАХОВЫХ УСЛУГ**

1.4.1. Получатель страховых услуг должен быть проинформирован о способах и порядке подачи в страховую организацию письменного или устного заявления о заключении договора страхования, или об ином порядке заключения договора страхования, расторжения договора, или отказа Страхователя от договора страхования.

1.4.2. Страховщик не может ставить заключение договора страхования по одному виду страхования в зависимость от наличия (заключения) договора по другому виду страхования, а также от наличия (заключения) договоров оказания иных видов финансовых услуг, за исключением договоров комбинированного страхования.

Не является нарушением предложение страховых продуктов, которые предполагают наличие у получателя страховых услуг других договоров страхования или договоров оказания финансовых услуг (например, страхования рисков заемщиков кредита при наличии кредитного договора).

1.4.3. В случае расторжения договора страхования или отказа страхователя от договора добровольного страхования Страховщик обязан принять заявление страхователя о возврате уплаченной страховой премии части страховой премии.

Страховщик обязан обеспечить прием заявления в офисе, в котором был заключен договор страхования, в ином указанном страховой организацией офисе, либо посредством почтовой связи, через личный кабинет (при наличии), а также, если это предусмотрено условиями страхования, через третье лицо, действующее по поручению Страховщика.

1.4.4. По запросу, позволяющему идентифицировать получателя страховых услуг, Страховщик один раз по одному договору страхования бесплатно обязан предоставить ему заверенный страховой организацией расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащих возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением договора страхования.

1.4.5. Страховщик при заключении договора страхования обязан предоставить получателю страховых услуг правила, программы, планы, дополнительные условия страхования, если они являются неотъемлемой частью договора страхования.

1.4.6. Если договор страхования имущества заключается без проверки наличия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у получателя страховых услуг, то Страховщик информирует Страхователя о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у страхователя или выгодоприобретателя.

1.4.7. Осуществление действий, указанных в пунктах 1.3.3, 1.4.5 и 1.4.6 фиксироваться любым из следующих способов:

- 1) подписью получателя страховых услуг;
- 2) проставлением получателем страховых услуг специальных отметок (подтверждений) в электронной форме в личном кабинете (при его наличии);
- 3) аудио- и (или) видеозаписью, осуществляемой страховой организацией с согласия получателя страховых услуг в офисе или ином месте совершения действий, связанных с осуществлением страховой деятельности;
- 4) иным способом, предусмотренным законом или согласованным с получателем страховых услуг.

1.4.8. Если договором страхования предусмотрено его заключение без указания фамилии, имени, отчества (при наличии) или наименования застрахованного лица (выгодоприобретателя), в договоре страхования должен быть четко определен идентифицирующий признак, позволяющий однозначно установить такое лицо (собственник строения, пассажир определенного транспортного средства, участник мероприятия, владелец билета, работник предприятия согласно штатному расписанию и т.п.), а также предусмотрена обязательная идентификация застрахованного лица (выгодоприобретателя) при урегулировании убытка.

#### **1.5. ПОЛНОМОЧИЯ И УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ЗАКЛЮЧЕНИЕМ, РАСТОРЖЕНИЕМ И ИСПОЛНЕНИЕМ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

5.1. Для заключения от имени Страховщика договора страхования работник страховщика, страховой агент (страховой брокер) должны иметь необходимые полномочия.

Для выполнения иных действий по оформлению договора страхования работнику страховщика доверенность не требуется.

1.5.2. При подписании договора страхования работником страховщика, не являющимся единоличным исполнительным органом страховщика или руководителем коллегиального исполнительного органа страховщика, его полномочия подтверждаются доверенностью.

При заключении договора страхования по требованию Страхователя доверенность на подписание договора страхования должна быть представлена Страховщиком Страхователю в форме надлежаще заверенной копии.

1.5.3. Страховой агент (страховой брокер), представляя Страховщика в отношениях со Страхователем при заключении договора страхования, действует от имени Страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Такие полномочия определяются и подтверждаются заключенным со страховщиком гражданско-правовым договором (договор поручения, договор агентирования, договор об оказании услуг страхового брокера) и (или) доверенностью на заключение договоров страхования.

1.5.4. В договоре страхования должны быть указаны фамилия, имя отчество (при наличии) или инициалы, должность (при подписании договора работником страховщика) лица, подписывающего от имени страховщика договор страхования, а также сведения о документе, подтверждающем полномочия данного лица.

1.5.5. Договор страхования может быть заключен на основании устного или письменного заявления Страхователя или его представителя.

По просьбе Страхователя и с его слов заявление о заключении договора страхования и прилагаемые к нему документы (описи, списки, анкеты и т.п.) могут быть заполнены представителем страховщика с соблюдением следующих требований:

- использование формулировок, не допускающих неоднозначного толкования;

- при заполнении от руки – разборчивое заполнение.

1.5.6. В случае заполнения заявления в письменной форме оно должно быть подписано Страхователем или его уполномоченным представителем.

1.5.7. Заявление о заключении договора страхования, если оно изложено в письменной форме, является неотъемлемой частью договора страхования.

1.5.8. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то договором страхования также должны предусматриваться последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов или их уплаты не в полном объеме.

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

1.5.10. Страховщик обеспечивает соблюдение требований к идентификации получателей страховых услуг их представителей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при урегулировании требований о страховой выплате.

1.5.11. На стадии урегулирования требований о страховой выплате обеспечивается идентификация лица, обратившегося к Страховщику с заявлением о получении страховой выплаты (выгодоприобретателя, страхователя, застрахованного лица, или их представителей), а также получателя страховой выплаты.

## **1.6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ УРЕГУЛИРОВАНИИ ТРЕБОВАНИЙ О СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**

1.6.1. Страховщик при заключении договора страхования информирует получателя страховых услуг об адресах мест приема документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, в том числе о возможности приема таких документов в электронной форме, если такая возможность предусмотрена условиями договора или правил страхования, а также своевременно информирует получателей страховых услуг об изменениях таких адресов на официальном сайте, а также непосредственно получателя страховых услуг при его обращении.

1.6.2. После того, как Страховщику стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу получателя страховых услуг он должен быть проинформирован:

1) обо всех предусмотренных договором и (или) правилами страхования необходимых действиях, которые получатель страховых услуг должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты.

2) о предусмотренных договором и (или) правилами страхования форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения.

1.6.3. При личном обращении получателя страховых услуг Страховщик принимает документы на страховую выплату по описи, реестру или акту приема-передачи. Опись, реестр или акт приема-передачи подписывается страховщиком и получателем страховых услуг с указанием даты приема документов. Дата приема документов может быть внесена посредством использования автоматизированных систем.

1.6.4. В случае если документы на страховую выплату были направлены без сопроводительного письма, содержащего перечень представленных документов или опись, Страховщик не имеет права отказать в их приеме.

1.6.5. В случае выявления факта предоставления получателем страховых услуг документов, недостаточных для принятия страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями правил страхования и (или) договора страхования, страховщик обязан:

- принять их, если иное не предусмотрено для отдельного вида страхования законодательством Российской Федерации, при этом срок принятия решения или единый срок урегулирования требования о страховой выплате не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;

- уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов.

1.6.6. Срок уведомления физических лиц - получателей страховых услуг о выявлении факта предоставления получателем страховых услуг документов, недостаточных для принятия страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов не должен превышать 15 рабочих дней.

1.6.7. По устному или письменному запросу получателя страховых услуг, в том числе полученному в электронной форме, в срок, не превышающий тридцати дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации получателя страховых услуг в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных», страховая организация после принятия решения о страховой выплате предоставляет информацию о расчете суммы страховой выплаты, которая должна включать:

1) страховую сумму (ее часть) по личному страхованию, за исключением медицинского страхования, подлежащую выплате или окончательную сумму страхового возмещения, подлежащую выплате, по имущественному страхованию и (или) указание на компенсацию ущерба в натуральной форме, с перечнем имущества, передаваемого получателю страховых услуг в качестве страхового возмещения, ремонтных (восстановительных) работ, иных действий по страховому возмещению в натуральной форме;

2) порядок расчета страховой выплаты;

3) исчерпывающий перечень норм права и (или) условий договора страхования и правил страхования, обстоятельств и документов, на основании которых произведен расчет.

1.6.8. В случае наличия в договоре и (или) правилах страхования условия осуществления выплаты с учетом износа застрахованного имущества страховая организация предоставляет получателю страховых услуг по его письменному запросу письменный расчет суммы страховой выплаты с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества.

1.6.9. По письменному запросу получателя страховых услуг страховая организация в срок, не превышающий тридцати дней, обязана предоставить ему в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), на основании которых страховой организацией было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты), бесплатно один раз по каждому страховому случаю.

1.6.10. В случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее – решение об отказе) страховая организация в течение трех рабочих дней после принятия решения об отказе информирует получателя страховых услуг в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и правил страхования, на основании которых принято решение об отказе..

1.6.11. Страховая организация по письменному запросу получателя страховых услуг в срок, не превышающий тридцати дней, предоставляет документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), обосновывающие решение об отказе, бесплатно один раз по одному событию, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты.

## **1.7. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ СТРАХОВЫХ УСЛУГ**

1.7.1. Подлежат обязательному рассмотрению Страховщиком обращения получателя страховых услуг или его представителя, в том числе переадресованные из органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных организаций, а также запросы и обращения, поступившие в рамках обязательного взаимодействия с финансовым уполномоченным (согласно ст. 28 федерального закона от 04.06.2019 №123-ФЗ).

1.7.2. Поступившее обращение подлежит обязательной регистрации в течение трех рабочих дней, при этом . Страховщик информирует получателя страховых услуг о получении его обращения (при поступлении обращения в бумажной форме такое информирование осуществляется по запросу получателя страховых услуг).

1.7.3. Предельный срок рассмотрения обращения составляет тридцать дней с момента регистрации обращения, за исключением случаев, когда для ответа на обращение необходимо проведение проверки (экспертизы) и (или) получения документов от других организаций, о чем получатель страховых услуг должен быть письменно уведомлен страховой организацией в установленный для рассмотрения обращений срок.

1.7.4. Итогом рассмотрения обращения является направление мотивированного ответа получателю страховых услуг или принятие решения об оставлении обращения без ответа в случаях, предусмотренных пунктом 7.5.

Ответ на обращение подписывается руководителем страховой организации или иным уполномоченным лицом и подлежит обязательной регистрации.

1.7.5. Ответ на обращение не дается в следующих случаях:

- 1) в обращении недостаточно данных для определения получателя страховых услуг;
- 2) текст обращения не поддается прочтению;
- 3) в обращении содержатся только те вопросы, на которые получателю страховых услуг ранее давался ответ по существу, и при этом в обращении не приводятся новые доводы;
- 4) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу страховой организации, имуществу, жизни и (или) здоровью работников страховой организации, а также членов их семей;
- 5) обращение является рекламой и (или) обладает признаками массовой (спам-) рассылки;
- 6) из обращения прямо следует, что оно не требует ответа.

1.7.6. Страховщик обязан ежегодно представлять в саморегулируемую организацию отчет об обращениях получателей страховых услуг за календарный год в порядке, установленном внутренним документом саморегулируемой организации.

## 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ.

2.1. Объектами страхования являются:

2.1.1. **В части страхования имущества** - не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом на случай его повреждения, утраты.

2.1.2. **В части гражданской ответственности** - не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Застрахованного), связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством РФ, возместить вред, причиненный Третьим лицам при эксплуатации Страхователем (Застрахованным) указанного в договоре страхования имущества.

2.2. По настоящим Правилам может быть застраховано следующее имущество:

2.2.1. строения: жилые дома, коттеджи, дачи, хозяйственные постройки (бани, сараи, гаражи, беседки и прочие), которые находятся на постоянном месте;

2.2.2. жилые помещения: квартиры, комнаты в многоквартирных домах;

2.2.3. домашнее имущество принадлежащее Страхователю и/или членам его семьи: предметы личного пользования, домашней обстановки, подсобного хозяйства, обихода и потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей (мебель, бытовая-, аудио-, видеотехника, компьютеры, оргтехника, одежда, белье, посуда и другое имущество).

2.3. Договор может быть заключен в отношении всего строения/жилого помещения как совокупности его конструктивных элементов, отделки и инженерного оборудования или в отношении отдельных элементов строения/жилого помещения:

- конструктивных элементов;
- внутренней отделки;
- инженерного оборудования.

Под «**конструктивными элементами**» строений, жилых помещений подразумеваются фундамент, перекрытия, стены, перегородки, включая конструкции балконов, лоджий, крыша, а также инженерно-коммуникационные системы и сети, которые относятся к застрахованным строениям/помещениям, в том числе водопроводные, канализационные, отопительные, электрические, газовые, воздушные, удаление/перенос которых невозможен без ущерба хозяйственному и/или конструктивному назначению строения/помещения. Кроме того, в конструктивные элементы строений входит и внешняя отделка, если иное не установлено условиями Договора страхования.

К «**внутренней отделке**» строений, жилых помещений (включая отделку балконов и лоджий) следует относить все виды отделочных работ и покрытий стен, полов (включая теплые полы), потолков (в т.ч. лепные работы, оборудование подвесных и натяжных потолков, легкие перегородки, встроенную мебель, антресоли), дверные и оконные конструкции (включая их заполнение и фурнитуру). К «встроенной мебели» следует относить только мебель, неотъемлемой частью которой являются конструкции стен, полов, потолков помещений, удаление/перенос которой невозможен без ухудшения внешнего вида помещений.

Под «**инженерным оборудованием**» строений и жилых помещений (далее – «оборудование») понимаются находящиеся в застрахованных помещениях: санитарно-техническое, отопительное оборудование, приборы (в т.ч. оборудование саун, печи, камины, нагреватели воды); пожарные, охранные, телефонные, телевизионные коммуникации, интернет-линии, газовые плиты, электрические счетчики, кондиционеры, домофоны, а также другое оборудование, используемое в целях удовлетворения бытовых потребностей Страхователя (Выгодоприобретателя).

2.4. Может быть застраховано как все домашнее имущество, так и определенная его часть, как объединенное в группы, так и без такого объединения (страхование индивидуально заявленных предметов).

2.5. По особому соглашению сторон на страхование могут быть приняты:

2.5.1. строения, находящиеся

в стадии незавершенного строительства (для строений обязательно наличие фундамента, стен, крыши, дверей и закрытых окон, если проект строительства предусматривает наличие последних. В случае отсутствия стекол и дверей, проемы должны быть закрыты деревянными или металлическим щитами, препятствующими доступ в строение третьим лицам и попадание атмосферных осадков).

2.5.2. строения, жилые помещения и имущество в них во время проведения в них ремонтных, восстановительных и иных видов работ;

2.5.3. ограждения, бассейны, теплицы, теннисные корты, спортивные сооружения, а также иные специальные сооружения на открытом воздухе, находящиеся на земельном участке Страхователя (Выгодоприобретателя);

2.5.4. изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней;

2.5.5. драгоценные и полудрагоценные металлы в слитках;



2.5.6. антикварные, уникальные предметы и коллекции, картины и другие произведения искусства;

2.5.7. предметы, закрепленные на наружной стороне зданий, сооружений (мачты, антенны, осветительные приборы и т.п.), а также наземные осветительные приборы;

2.5.8. технические средства, строительные и сельскохозяйственные машины (газонокосилки, мотокультиваторы и т.п.), транспортные средства, самоходные машины, не подлежащие государственной регистрации в ГИБДД – скутеры, снегоходы и т.п. имущество.

Перечисленное в п. 2.5.8 настоящих Правил имущество не может быть принято на страхование при его эксплуатации (только при хранении в запираемых помещениях);

2.5.9. строительные материалы, находящиеся на земельном участке Страхователя (Выгодоприобретателя), и предназначенные для строительства жилого дома, дачи, садового (летнего) дома и хозяйственных построек;

2.5.10. запасные части, детали и принадлежности, не установленные на транспортные средства, и другое имущество, хранящееся в индивидуальном гараже;

2.5.11. домашнее имущество в хозяйственных (вспомогательных) постройках;

2.5.12. земельные участки;

2.5.13. иное имущество (по согласованию со Страховщиком).

2.6. В рамках настоящих Правил не подлежит страхованию следующее имущество:

2.6.1. строения, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в таком строении имущество;

2.6.2. находящиеся в зоне, официально признанной компетентными государственными органами на момент страхования зоной военных действий или зоной возможного стихийного бедствия;

2.6.3. подлежащие национализации, конфискации, отчуждению (в т.ч. в связи с изъятием земельного участка) по решению властей или на которые обращено взыскание, арест и т.п. в соответствии с действующим законодательством;

2.6.4. строения (постройки) и имущество в них, самовольно возведенные и/или возведенные на участках, не являющихся собственностью Страхователя (Выгодоприобретателя), либо если у Страхователя (Выгодоприобретателя) отсутствует право на их пользование или распоряжение;

2.6.5. не принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю) на правах собственности, владения, пользования или распоряжения;

2.6.6. имущество, приобретенное и/или изготовленное Страхователем (Выгодоприобретателем) с целью ведения предпринимательской деятельности;

2.6.7. домашнее имущество, находящееся в помещениях (постройках) предназначенных для коллективного пользования (сарай, погреб, подвалы, чердаки, лестничные площадки, коридоры и т.п.);

2.6.8. имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством РФ;

2.6.9. банковские билеты, монеты, за исключением их страхования в составе коллекций, наличные деньги в российской и иностранной валюте, акции, облигации и другие ценные бумаги;

2.6.10. рукописи, планы, чертежи, рисунки, фотографии, образцы, макеты, модели, за исключением их страхования в составе коллекций;

2.6.11. драгоценные и полудрагоценные камни без оправы, за исключением их страхования в составе коллекций;

2.6.12. ядовитые, взрывчатые и огнеопасные вещества, материалы и предметы;

2.6.13. технические носители информации (и информация на них) компьютерных и аналогичных систем, в частности: магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти;

2.6.14. продукты питания, спиртные напитки, табачные изделия, сельскохозяйственная и другая скоропортящаяся продукция (овощи, фрукты, семена);

2.6.15. домашние животные и птица, сельскохозяйственные культуры, комнатные и уличные растения;

2.6.16. транспортные средства, подлежащие обязательной регистрации в органах ГИБДД.

2.7. В части страхования гражданской ответственности в рамках настоящих Правил не подлежит страхованию:

2.7.1. ответственность за неисполнение договорных обязательств;

2.7.2. ответственность при эксплуатации оружия;

2.7.3. ответственность при эксплуатации имущества, указанного в п.2.5.7 настоящих Правил.

### **3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.**

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления, которого заключается договор страхования.

3.2. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

3.3. **В части страхования имущества** по настоящим Правилам могут быть застрахованы имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с утратой, гибелью или повреждением застрахованного имущества от наступления страховых случаев по следующим рискам:

### **3.3.1. «ПОЖАР, УДАР МОЛНИИ».**

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

- а) воздействия на застрахованное имущество пламени, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры при пожаре;
- б) воздействия на застрахованное имущество грозового электрического разряда (удара молнии);
- в) воздействия на застрахованное имущество средств пожаротушения, применяемых с целью предотвращения и тушения пожара.

В целях настоящих Правил под **пожаром** понимается неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест для разведения и поддержания огня или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

В целях настоящих Правил под **ударом молнии** понимается грозовой электрический разряд, при котором ток разряда протекает через застрахованное имущество и оказывает термическое, механическое или электрическое воздействие на застрахованное имущество.

По риску «ПОЖАР, УДАР МОЛНИИ» не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб в результате обработки застрахованного имущества огнем или теплом с целью его переработки в соответствии с технологическим процессом (например: для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, плавления, обжига, термической обработки и т.п.).

### **3.3.2. «СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ, а именно: землетрясение, действие подземного огня, оползень, буря, вихрь, ураган, наводнение, град или ливень, необычные для данной местности морозы, паводок, необычный для данной местности выход подпочвенных вод, просадка грунта».**

Возмещаются расходы по устранению ущерба, возникшего в результате действия морозов, если они носят особо опасный характер, являются необычными для данной местности и периодичность которых составляет не чаще одного раза в десять лет.

По данному риску возмещаются, в том числе расходы по устранению ущерба от внезапного замерзания находящихся непосредственно в застрахованных помещениях трубопроводов, а также соединенных непосредственно с ними оборудования и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры, а также расходы по размораживанию указанных выше трубопроводов.

По данному риску не возмещаются расходы по ремонту, замене, размораживанию трубопроводов и других инженерно-коммуникационных систем, находящихся вне застрахованных помещений.

Ущерб от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства по чрезвычайным ситуациям Российской Федерации (МЧС РФ).

Ущерб от бури, вихря, урагана или иного опасного и необычного для данной местности движения воздушных масс, в том числе воздействия предметов, которые были приведены в движение в результате указанных природных явлений, возмещается при условии что, скорость ветра, причинившего ущерб, превышала 60 км/час (16,6 м/с);

По риску «СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ» не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению:

а) ущерб, возникший вследствие проникновения в застрахованное помещение или в помещение, в котором находится застрахованное имущество, дождя, снега, града или грязи из-за протечки крыши, через незакрытые окна, двери или иные отверстия в строениях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана или смерча;

б) ущерб от оползня, оседания или иного движения грунта в том случае, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением иных земляных (землеройных) работ, а также добычей или разработкой месторождений полезных ископаемых;

в) ущерб от повреждения застрахованного имущества водой, если они не вызваны непосредственно одним из указанных природных явлений (стихийных бедствий), например, убытки вследствие повреждения имущества талой, дождевой, водопроводной водой, из-за протечки крыш и т.д.

г) ущерб, причиной которого явилась ветхость застрахованного имущества и/или строительные дефекты.

### **3.3.3. «ПОВРЕЖДЕНИЕ ВОДОЙ в результате аварии водопроводной, канализационной сетей, отопительной системы, систем пожаротушения, проникновения воды из соседних помещений».**

По риску «ПОВРЕЖДЕНИЕ ВОДОЙ» не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению:

- а) ущерб, произошедший не по одной из указанных выше причин, в том числе при уборке или чистке помещений, наводнениях или вследствие повышения уровня грунтовых вод;
- б) ущерб, причиненный в результате проникновения в застрахованное помещение жидкостей, в том числе дождя, снега, града и грязи через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефектов конструкции зданий и сооружений, в том числе из-за дефектов гидроизоляции крыши и межпанельных/блочных швов;
- в) ущерб, возникший вследствие проведения ремонта или реконструкции (перепланировки) застрахованного строения или помещения;
- г) ущерб в результате эксплуатации Страхователем аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, нарушения или несоблюдения Страхователем нормативных сроков эксплуатации этих систем;
- д) ущерб в результате длительного воздействия влажности внутри помещений (плесень, грибок и т.п.).

### **3.3.4. «ВЗРЫВ ГАЗА, используемого для бытовых нужд, паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных систем».**

Под **взрывом** понимается внезапно происходящий и стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

По риску «ВЗРЫВ ГАЗА» не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб:

- а) возникший в результате взрыва, произошедшего в процессе и/или вследствие изготовления и/или хранения Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами их семей взрывчатых и взрывоопасных веществ (за исключение баллонов с бытовым газом);
- б) электрическим коммутационным устройствам в силу давления газа внутри них;
- в) самим резервуарам в результате взрыва, вызванного износом, чрезмерной ржавчиной, накипью, осадками, отложениями на их стенках и т.п.

### **3.3.5. «КРАЖА ИМУЩЕСТВА СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖ».**

Под **кражей со взломом** в смысле договора страхования понимается тайное хищение застрахованного имущества исключительно путем:

- а) взлома дверей, окон или конструктивных элементов помещений и строений, с применением отмычек, поддельных ключей или иных технических средств;
- б) взлома в пределах застрахованных помещений предметов, используемых в качестве хранилищ имущества, или вскрытия их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов;
- в) причинения повреждений конструктивным элементам строения (стены, пол, потолок или крыша);
- г) изъятия предметов из закрытых помещений, куда он ранее проник обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и при выходе из помещения использовал средства, указанные в пункте «а».

Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами.

Одного факта исчезновения имущества с «территории страхования» недостаточно для доказательства использования отмычек и поддельных ключей.

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

Под **грабежом** в смысле договора страхования понимается хищение застрахованного имущества, совершенное путем:

- а) применения к Страхователю или лицам, работающим у него, насилия для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества;
- б) угрозы жизни и здоровью Страхователю или работающим у Страхователя лицам;
- в) изъятия у Страхователя или работающих у него лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии. К лицам, работающим у Страхователя, приравниваются члены семьи последнего, которым временно была поручена забота о застрахованном имуществе.

При страховании по риску «КРАЖА СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖ» Страхователь обязан:

- а) при отсутствии Страхователя и проживающих с ним членов семьи в застрахованных помещениях обеспечить запираение входных, гаражных, подвальных дверей и всех окон;
- б) при отсутствии Страхователя и проживающих с ним членов семьи в застрахованных помещениях обеспечить включение охранной сигнализации, если в договоре страхования отмечено её наличие.

При страховании имущества от кражи со взломом или грабежа увеличением страхового риска считается:

- а) отсутствие жильцов в застрахованных помещениях длительное время (свыше 30 дней подряд);
- б) ремонт или переоборудование строений и помещений, в которых находится застрахованное имущество, а также ремонт непосредственно примыкающих строений и помещений, или установление на таких строениях строительных лесов или подъемников;
- в) неисправность системы охранной сигнализации в квартире, здании или строении;
- г) неприятия Страхователем мер по незамедлительной замене замков в застрахованных помещениях на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были утрачены.

По риску «КРАЖА СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖ» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб, причиненный вследствие:

- а) кражи со взломом, грабежа, совершенными лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство;
- б) кражи со взломом, грабежа, совершенными лицами, работающими у Страхователя;
- в) кражи со взломом, происшедшей при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте;
- г) кражи со взломом имущества, находящегося вне строения (на крыше, на наружной части стен строений, на территории приусадебного участка), если в договоре страхования (страховом полисе) не оговорено иное;
- д) недостачи, исчезновения, утраты застрахованного имущества, совершенного способом иным, чем кража со взломом или грабеж.

### **3.3.6. «ПОВРЕЖДЕНИЕ ИМУЩЕСТВА В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРОТИВОПРАВНЫХ ДЕЙСТВИЙ ТРЕТЬИХ ЛИЦ».**

По настоящему риску возмещается ущерб застрахованному имуществу в результате действий третьих лиц, которые квалифицируются в соответствии с действующим законодательством РФ как:

- умышленное уничтожение или повреждение имущества;
- хулиганство;
- вандализм.

По настоящему риску Страховщик возмещает также расходы по устранению повреждений, причиненных застрахованным конструктивным элементам строения (стены, пол, потолок, крыша и т.п.), возникших в результате кражи со взломом застрахованного имущества.

По риску «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб в результате:

- а) хищения, недостачи, исчезновения или неосновательного присвоения застрахованного имущества;
- б) обрушение застрахованных строений, появления трещин или других дефектов в застрахованных строениях, сооружениях и квартирах в результате проведения ремонта или реконструкции (перепланировки) застрахованного строения или застрахованной квартиры, в том числе проведения ремонта или реконструкции в соседних зданиях или помещениях; проведения на «территории страхования» или в непосредственной от нее близости земляных или строительно-монтажных работ, если в договоре страхования (страховом полисе) не оговорено иное;
- в) противоправных действий третьих лиц в отношении застрахованного имущества, переданного этим лицам Страхователем по договорам аренды, лизинга, проката и т.п.;
- г) изменения температуры, перебоев в подаче электроэнергии, воды, газа и тепла по любой причине;
- д) нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий.

### **3.3.7. «МЕХАНИЧЕСКОЕ ВОЗДЕЙСТВИЕ».**

По данному риску возмещению подлежит ущерб, причиненный в результате:

- а) падения летательных аппаратов (самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов и др.), их обломков, частей или перевозимых ими грузов, воздействия звуковых волн, произведенных летательными аппаратами;
- б) падения деревьев, находящихся за пределами «территории страхования»;
- в) наезда на застрахованное имущество транспортных средств, управляемых третьими лицами;
- г) падения осветительных, коммуникационных столбов, мачт, антенн, защитных козырьков, навесов, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), только если это особо оговорено условиями договора страхования (страхового полиса).

При страховании по данному риску не подлежит возмещению ущерб, возникший в результате:

- а) наезда на застрахованное имущество транспортных средств, управляемых Страхователем (Выгодоприобретателем) или членами их семей;
- б) ветхости застрахованного имущества и/или строительных дефектов;
- в) проведения Страхователем (Выгодоприобретателем) строительных, ремонтных, земляных и т.п. работ, если договором страхования (страховым полисом) не предусмотрено иное.

### **3.3.8. «БОЙ СТЕКОЛ».**

По данному риску возмещению подлежит ущерб, причиненный перечисленным в договоре страхования оконным и дверным стеклам, стеклянным стенам, витринам, витражам, зеркалам, и другим изделиям из бьющихся материалов вследствие их случайного разбития (боя).

По риску «БОЙ СТЕКОЛ» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб в результате:

- а) повреждения поверхности стекол и других бьющихся материалов (например, царапины, потемнения, помутнения);
- б) случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол (других бьющихся материалов);

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

г) оттаивания или размораживания стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.), а также горячей воды;

д) разрушающего воздействия на стекла отопительных приборов, плит или рекламных световых установок.

По особому соглашению сторон по данному риску могут быть также покрыты расходы:

а) по монтажу и демонтажу стекол, жалюзи, решеток и т.д.;

б) по временной замене стекол в случае невозможной срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому.

### **3.3.9. «ВОЗДЕЙСТВИЕ ЭЛЕКТРОТОКА в форме: короткого замыкания, резкого перепада силы тока или напряжения в электросети».**

По данному риску возмещению подлежит ущерб, причиненный застрахованному электрооборудованию только в случае, если факт внезапного перепада силы тока или напряжения нормативного уровня зафиксирован местными органами Энергонадзора в пределах одного района, квартала, здания, строения.

3.4. Риски, указанные в пп. 3.3.1 – 3.3.7 являются основными и составляют полный пакет рисков.

Риски, указанные в пп. 3.3.8 – 3.3.9 являются дополнительными и страхование по ним осуществляется только в дополнение к основным рискам.

3.5. **В части страхования гражданской ответственности** страховым случаем является факт наступления ответственности Страхователя (Застрахованного) за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу Третьих лиц в результате пожара, повреждения водой, взрыва бытового газа, произошедших по вине Страхователя (Застрахованного) в результате эксплуатации Страхователем (Застрахованным) имущества, указанного в договоре страхования, и приведший к смерти, утрате трудоспособности, увечью или иному повреждению здоровья потерпевших Третьих лиц либо повреждению или уничтожению имущества потерпевших Третьих лиц.

3.5.1. Страховой случай должен быть подтвержден вступившим в законную силу постановлением судебных органов или добровольным признанием Страхователя (Застрахованного) с письменного согласия Страховщика письменной претензии о возмещении Страхователем (Застрахованным) вреда, причиненного Третьим лицам.

3.5.2. Обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения наступает, если вред имуществу Третьих лиц причинен:

- в прямой связи с эксплуатацией Страхователем (Застрахованным) имущества, указанного в договоре страхования (страховом полисе), на «территории страхования»;
- в период действия договора страхования.

3.6. По настоящим Правилам имущество Страхователя может быть застраховано как от всех рисков, так и от одного риска или комбинации из этих рисков.

3.7. Несколько событий, на случай наступления, которых осуществляется страхование, при их наступлении являются одним страховым случаем, если эти события имеют одну и ту же первоначальную причину.

3.8. Если иное не предусмотрено договором страхования, не является страховым случаем и не возмещается ущерб, который возник в результате актов терроризма.

3.9. Не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается моральный ущерб, упущенная выгода, косвенные убытки, хотя бы они и были вызваны страховым случаем, а также убытки, происшедшие вследствие:

- военных действий всякого рода, гражданской войны или их последствий, народных волнений, забастовок, локаутов, изъятия, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению государственных органов;

- воздействия ядерной энергии в любой форме;

- умысла или грубой небрежности Страхователя, Выгодоприобретателя или их представителей;

- самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов;

- влажности внутри помещения, строения (плесень, грибок и т.п.);

- обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;

- естественного старения, износа, строительных или производственных дефектов;

- кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страхового случая;

- кражи или пропажи имущества без признаков проникновения в закрытые помещения;

- возникшие до начала страхования, но обнаруженные после его начала;

- самостоятельной установки (ремонта) Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным), а также другими, не уполномоченными на то лицами, сантехнического, газового, водопроводного, отопительного, электротехнического оборудования, если такая установка (ремонт) должна производиться соответствующими специализированными организациями или, если такая установка (ремонт) произведены без необходимого согласования с соответствующими уполномоченными органами;

- действий или бездействия Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного), членов его семьи или других проживающих с ним лиц, находившихся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

- проникновения воды (в т.ч. снега, града, дождя, грязи) через незакрытые окна, двери, отверстия, образовавшиеся вследствие ветхости, производственных или строительных дефектов;

- нарушения правил пожарной безопасности, технологии производства работ, инструкций (правил) по хранению, эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, а также строений, в которых это имущество находится;

- иных случаев, предусмотренных договором страхования.

3.10. Страховая защита **в части страхования гражданской ответственности** не распространяется на претензии и исковые требования о возмещении вреда:

3.10.1. причиненного имуществу, которое Страхователь (Застрахованный) взял в аренду, прокат, лизинг или в залог либо принял на хранение;

3.10.2. причиненного жизни, здоровью или имуществу лиц, проживающих со Страхователем (с Застрахованным) «на территории страхования»;

3.10.3. причиненного окружающей среде.

#### 4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ.

4.1. Имущество считается застрахованным только в пределах тех территорий (по тому адресу и месту), которые указаны в договоре страхования.

Если застрахованное имущество изымается с «территории страхования», страховая защита в отношении него не действует, за исключением случаев перемены Страхователем (Выгодоприобретателем) места жительства. При этом перемещенное в связи с этим домашнее имущество считается застрахованным по новому месту жительства Страхователя (Выгодоприобретателя) до конца срока действия договора страхования только при условии, что Страхователь (Выгодоприобретатель) письменно согласует это со Страховщиком.

4.2. При страховании строений «территорией страхования» является территория зарегистрированного в местных органах власти земельного участка, имеющего фиксированные границы, площадь, местоположение и правовой статус.

4.3. Застрахованной считается гражданская ответственность при эксплуатации указанного в договоре имущества, которое расположено в пределах «территории страхования».

Если «территорией страхования» является земельный участок, то застрахованной считается гражданская ответственность при эксплуатации застрахованного строения и/или застрахованного домашнего имущества в строениях, находящихся на «территории страхования».

#### 5. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ. СТРАХОВАЯ СУММА.

5.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договором страхования порядке, выплатить страховое возмещение.

5.2. Страховая сумма может быть установлена по каждому объекту страхования и страховому риску отдельно.

5.3. Если договором страхования не определено другое, страховая сумма устанавливается в размере, не превышающем действительную стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения на момент (в день) заключения договора страхования.

5.4. Если иное не установлено договором страхования, действительная (страховая) стоимость определяется:

5.4.1. для домашнего имущества (за исключением антиквариата, произведений искусства, коллекций и т.п.) - исходя из фактических затрат, необходимых для приобретения предмета, аналогичного принимаемому на страхование, по средним розничным ценам, с учетом его износа и фактического состояния;

5.4.2. для антиквариата, произведений искусства, коллекций и т.п. – на основании справки-счета, товарного чека, договора купли-продажи либо в соответствии с оценкой специализированного эксперта, а также на основании цен, указанных в специализированных каталогах, справочниках;

5.4.3. для изделий из драгоценных камней и металлов – в соответствии с оценкой эксперта или в соответствии с ценами на изделия такого рода и качества;

5.4.4. для строений, в том числе находящихся в стадии незавершенного строительства, - на основании сложившегося уровня среднерыночных цен на строительство в данной местности строения, аналогичного принимаемому на страхование, с учетом его износа и фактического состояния либо на основании договора купли-продажи строения без учета стоимости земли;

5.4.5. для квартир (отдельных комнат) в многоквартирных домах – на основании сложившейся конъюнктуры цен на покупку квартиры (комнаты), аналогичной принимаемой на страхование в данном районе;

5.4.6. для отделки – исходя из среднерыночных затрат на ремонтно-восстановительные работы заявленного объема (включая стоимость аналогичных по качеству работ и материалов) с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;

5.4.7. для инженерного оборудования – исходя из среднерыночной стоимости приобретения аналогичного предмета (включая затраты на его установку) с учетом износа.

5.5. Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком.

5.6. Договором страхования могут быть установлены лимиты ответственности Страховщика – предельные суммы выплат по какому-либо риску применительно ко всему или части застрахованного имущества, в расчете на один страховой случай или на весь срок действия договора страхования.

5.7. В пределах страховой суммы по страхованию гражданской ответственности могут устанавливаться максимальные суммы выплат страхового возмещения (лимиты ответственности):

- на один страховой случай;
- на вред, причиненный жизни и здоровью Третьих лиц, на всех потерпевших или на одного;
- на имущественный вред (вред, причиненный имуществу Третьих лиц);
- иные лимиты ответственности.

5.8. Если страховая сумма, установленная договором страхования (страховым полисом), оказывается ниже действительной стоимости застрахованного имущества (неполное страхование), то Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть причиненного ему ущерба пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости.

5.9. Договором страхования может быть предусмотрено, что в случае, если страховая сумма ниже страховой стоимости объекта страхования, то выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая осуществляется в размере причиненных убытков, без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости (страхование «по первому риску»).

5.10. Если страховая сумма (лимит ответственности), указанная в договоре страхования (страховом полисе), оказывается выше действительной стоимости застрахованного имущества, то договор страхования считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на дату заключения договора страхования. Излишне уплаченная часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.11. В период действия договора страхования Страхователь вправе изменить размер страховой суммы в связи с изменением страховой стоимости. При этом производится перерасчет страховой премии.

5.12. Страхователь может застраховать имущество, либо в полном размере страховой стоимости, либо в определенном проценте этой стоимости. В таком случае, сумма убытка выплачивается пропорционально соотношению страховой суммы и действительной стоимости застрахованного имущества.

5.13. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая. При восстановлении или замене пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную премию восстановить первоначальный размер страховой суммы.

## **6. ФРАНШИЗА.**

6.1. По соглашению сторон договором страхования по каждому страховому случаю может быть предусмотрена доля собственного участия Страхователя в возмещении ущерба - франшиза. Ущерб, не превышающий величины франшизы, возмещению не подлежит.

6.2. Франшиза может быть условной или безусловной. Если размер ущерба превышает величину условной франшизы, то из суммы страхового возмещения франшиза не вычитается. При установлении безусловной франшизы из суммы страхового возмещения вычитается размер франшизы.

6.3. Если в договоре страхования (страховом полисе) установлена франшиза и не указано, какой вид франшизы применяется (условная или безусловная), считается, что договором страхования установлена безусловная франшиза.

6.4. Франшиза может устанавливаться в абсолютном размере или в процентах к страховой сумме или размеру ущерба.

6.5. Если происходит несколько страховых случаев, франшиза учитывается при расчете возмещения по каждому случаю.

6.6. Если в результате одного страхового случая повреждается несколько застрахованных объектов или групп объектов, для которых в договоре страхования предусмотрены отдельные франшизы, то франшизы учитываются при расчете возмещения по каждому объекту или группе объектов.

## 7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ.

7.1. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в соответствии с условиями договора страхования (страхового полиса).

7.2. Размер страховой премии определяется в зависимости от размера страховой суммы, страховых тарифов и срока страхования.

7.3. Страховой тариф зависит от страховых рисков, вида и характеристик имущества, условий и особенностей его хранения (эксплуатации), условий пожарной безопасности, сохранности имущества, срока страхования, установленной франшизы, а также иных факторов, влияющих на вероятность наступления страхового случая и величину возможного ущерба.

7.4. Ставка страхового тарифа (при заключении договора страхования на год), устанавливается в процентах от страховой суммы, по каждому виду имущества.

7.5. При заключении договора страхования на срок менее года страховая премия рассчитывается с применением следующих коэффициентов:

Кол-во страхования месяцев	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Коэффициент	0,2	0,3	0,4	0,5	0,6	0,7	0,75	0,8	0,85	0,9	0,95

Неполный месяц считается как полный.

7.6. Страховая премия может быть уплачена наличными деньгами либо путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика.

7.7. Страховая премия уплачивается единовременно или по согласованию сторон - в рассрочку, в последнем случае размеры страховых взносов и сроки их уплаты, а также последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов, определяются договором страхования.

7.8. Размер дополнительного страхового взноса, уплачиваемого при увеличении страховой суммы в период действия договора страхования, рассчитывается по формуле:

$$ДВ = (П2 - П1) * m/n, \text{ где}$$

ДВ – дополнительный страховой взнос;

П1, П2 – страховая премия в расчете на полный срок страхования по первоначальной и конечной (увеличенной) страховым суммам соответственно;

m – количество месяцев, оставшихся до окончания срока действия договора страхования. При этом неполный месяц принимается за полный;

n - срок действия договора в месяцах.

7.9. В случае признания договора страхования недействительным по основаниям и в порядке, установленными Гражданским Кодексом РФ; в этом случае договор страхования прекращает свое действие с момента его заключения; при недействительности договора каждая из Сторон обязана возвратить другой Стороне все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом.

7.10. Страхователи, заключавшие договоры страхования имущества (гражданской ответственности) в течение одного и более предыдущих лет без перерыва и за это время не обращавшиеся с заявлением на выплату страхового возмещения, при заключении договора страхования на новый срок имеют право на применение к размеру страховой премии понижающих коэффициентов в размере, утвержденном Страховщиком.

Указанное положение может быть применено и в отношении Страхователя, ранее заключавшего договоры страхования в отношении данного объекта страхования с другими страховыми компаниями.



## **8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.**

8.1. Договор страхования является соглашением между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а Страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные договором страхования (страховым полисом) сроки.

8.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (степени риска) в отношении принимаемого на страхование имущества.

8.3. Страховщик, если сочтет это необходимым, проводит осмотр страхуемого имущества, проверяя его состояние (наличие, целостность, исправность, условия эксплуатации или хранения, степень износа), соответствие заявленной и действительной стоимости имущества, оценивает возможные страховые риски, запрашивает у Страхователя дополнительные сведения, позволяющие судить о степени риска, а также может назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости страхуемого имущества.

8.4. Договор страхования оформляется на основании устного или письменного заявления Страхователя, содержащего информацию обо всех обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска и оформляется путем выдачи страхового полиса установленной Страховщиком формы.

8.5. На основании заявления (с проведением осмотра или без него) Стороны принимают решение о принятии имущества на страхование, определяют перечень рисков, устанавливают страховую сумму, а также определяют дополнительные условия страхования (франшизу, лимит ответственности по отдельным рискам и др.).

8.6. Конкретный перечень застрахованных объектов указывается в договоре страхования (страховом полисе) или описи застрахованного имущества, приложенной к договору (страховому полису) и являющейся его неотъемлемой частью.

8.7. Страховщик несет ответственность по договору только в случае соблюдения Страхователем его обязанностей по настоящим Правилам и договору страхования, включая достоверность сообщаемых им сведений об объекте страхования.

8.8. Все изменения и дополнения, вносимые в договор страхования (страховой полис) после его заключения, оформляются в письменной форме путем подписания сторонами дополнительных соглашений, которые становятся неотъемлемой частью договора.

8.9. В случае утери экземпляра договора страхования (страхового полиса) в период его действия Страховщик выдает Страхователю по его письменному заявлению дубликат. Утраченный документ аннулируется и выплаты по нему не производятся.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.**

9.1. Договор страхования может быть заключен на любой согласованный сторонами срок. Договор страхования, в соответствии с настоящими Правилами, считается краткосрочным, если он заключен на срок менее года.

9.2. Договор страхования (страховой полис), если его условиями не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем оплаты страховой премии или первой ее части (при уплате в рассрочку).

При этом днем оплаты страховой премии считается:

- а) при оплате страховой премии или первого ее взноса наличными деньгами - день поступления денежных средств представителю Страховщика или в его кассу;
- б) при оплате страховой премии или первого ее взноса путем безналичных расчетов – день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

9.3. Договор страхования прекращается в случаях:

9.3.1. Истечения срока, на который был заключен договор страхования - в 24 часа дня даты, указанной в договоре страхования как день его окончания.

А также досрочно в случаях:

9.3.2. Исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме - с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования (выплаты страхового возмещения в полном размере страховой суммы, указанной в договоре страхования).

9.3.3. По требованию Страховщика при неуплате Страхователем очередного страхового взноса в размере и сроки, предусмотренные договором страхования - в порядке, предусмотренном п. 7.1 настоящих Правил.

9.3.4. Если возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности - с 00 часов 00 минут даты прекращения существования страхового риска. В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

9.3.5. По соглашению сторон - с 00 часов 00 минут дня указанного, как дата досрочного прекращения договора страхования. В этом случае, если иное не предусмотрено соглашением Сторон, Страхователю возвращается часть страховой премии, пропорционально не истекшему времени действия договора страхования, за вычетом понесённых Страховщиком расходов на ведение дела, согласно утвержденной Страховщиком структуре тарифной ставки. Соглашение о расторжении договора страхования оформляется в письменной форме.

9.3.6. По требованию Страхователя - Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не ранее даты получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования, за исключением случая, указанного в п. 9.3.6.1 настоящих Правил.

Если договором страхования не предусмотрено иное, при досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, за исключением случаев, указанных в пп. 9.3.6.1, 9.3.6.2 настоящих Правил.

9.3.6.1. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. 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 (Четырнадцать) календарных 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) если Страхователь отказался от договора страхования в срок, установленный п. 9.3.6.1 настоящих Правил, и до даты возникновения обязательств Страховщика по договору страхования (далее - дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме;

б) если Страхователь отказался от договора страхования в срок, установленный п. 9.3.6.1 настоящих Правил, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю удерживает ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования;

в) договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее срока, определенного в соответствии с п. 9.3.6.1 настоящих Правил.

В случаях, отличных от указанных в настоящем пункте (п.9.3.6.1), действуют положения, предусмотренные Правилами страхования и договором страхования (полисом или иным письменным соглашением Сторон).

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).

9.3.6.2. Если Страхователь - физическое лицо отказался от договора страхования в иной срок, чем предусмотренный п. 9.3.6.1 настоящих Правил, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии удерживает ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования, а также понесённые Страховщиком расходы на ведение дела, согласно утвержденной Страховщиком структуре тарифной ставки.

9.3.6.3. Возврат страховой премии в случаях, указанных в пп. 9.3.6.1, 9.3.6.2 настоящих Правил, осуществляется по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

9.3.6.4. Если по договору осуществлялись страховые выплаты, то в случае расторжения договора страхования возврат страховой премии не производится, если иное не предусмотрено договором страхования.

9.3.7. В иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

## 10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА.

10.1. После заключения договора страхования, Страхователь не имеет права предпринимать или допускать какие-либо действия в отношении застрахованного имущества, ведущие к повышению степени риска.

10.2. В период действия договора страхования Страхователь, немедленно, как только это станет ему известно, обязан сообщить Страховщику обо всех существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования и ведущих к повышению степени риска.

10.3. Изменениями в обстоятельствах, увеличивающих степень риска, признаются оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) обстоятельства, включая в том числе:

- передача имущества третьим лицам;
- переход права собственности на имущество другому лицу;
- изменение местонахождения застрахованного имущества;
- снос, перестройка или переоборудование строений;
- оставление застрахованного имущества без присмотра на срок более 1 месяца;
- складирование огнеопасных материалов в помещениях, для этого не предназначенных;
- повреждение или уничтожение имущества, независимо от того, подлежат ли убытки возмещению и т.д.

10.4. В случае повышения степени риска Страховщик имеет право приостановить ответственность по договору страхования и потребовать его перезаключения на условиях, соответствующих степени риска. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования, Страховщик вправе расторгнуть договор.

10.5. При переходе застрахованного имущества в собственность другого лица, новый владелец обязан незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика. В случае невыполнения указанного условия, Страховщик имеет право прекратить договор страхования в одностороннем порядке.

10.6. В случае нарушения Страхователем своих обязательств по пп.10.1 и 10.2 Страховщик имеет право немедленно прекратить действие договора страхования в одностороннем порядке. Если произойдет повышение степени риска и Страхователь письменно, в течение 3 (трех) рабочих дней, не известит об этом Страховщика любыми доступными способами, фиксирующими принятие сообщения, то при наступлении страхового случая последний имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

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

10.7. Независимо от того, наступило ли повышение степени риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, а также правильность сообщенных ему Страхователем сведений. Если обнаружится, что сведения, сообщенные Страхователем, не соответствуют действительности, и являются заведомо ложными, Страховщик имеет право расторгнуть договор в одностороннем порядке.

## 11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

11.1. Страхователь имеет право:

11.1.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

11.1.2. изменить в период действия договора страхования страховую сумму в связи с увеличением или уменьшением стоимости застрахованного объекта. Изменения осуществляются на основании заявления Страхователя с оформлением дополнительного соглашения к договору страхования (страховому полису) и перерасчетом страховой премии;

11.1.3. получить страховое возмещение при наступлении страхового случая в соответствии с условиями договора страхования (страхового полиса) и настоящих Правил;

11.1.4. досрочно расторгнуть договор в установленном законодательством РФ порядке;

11.1.5. получить дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты;

11.1.6. заменить Выгодоприобретателя, указанного в договоре страхования (страховом полисе), другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

**11.2. Страхователь обязан:**

11.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска;

11.2.2. сообщать Страховщику о всех существенных изменениях в принятом на страхование риске;

11.2.3. уплатить страховую премию в объеме и сроки, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе);

11.2.4. принять все возможные меры к предотвращению наступления страхового случая и сохранности застрахованного имущества, в частности:

- обеспечить нормальную эксплуатацию водопроводных и канализационных сетей, отопительных и противопожарных систем, иного оборудования, их своевременное обслуживание и ремонт;

- отключить и обеспечить своевременное освобождение от жидкости и пара вышеуказанных систем (в которых не предусмотрено применение антифриза) в зимний период, если застрахованные строения остаются нежилыми (без присмотра) на длительный срок;

- не допускать оттаивание или отмораживание стекол с помощью нагревательных приборов, горячей воды;

- не располагать отопительные приборы и плиты на расстоянии менее 30 см от застрахованных стекол;

11.2.5. при заключении договора информировать Выгодоприобретателя, назначенного в части страхования имущества, совершеннолетних членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), Застрахованных и иных лиц, проживающих по адресу «территории страхования» о факте заключения договора страхования и сообщить ему порядок взаимодействия со Страховщиком и ознакомить с условиями договора страхования;

11.2.6. информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных в отношении страхуемого у Страховщика имущества с другими страховыми организациями;

11.2.7. соблюдать правила и нормы противопожарной безопасности, инструкции (правила) по эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, а также строений и помещений, в которых это имущество находится, своевременно выполнять необходимые ремонтные и профилактические работы;

11.2.8. выполнять другие обязанности, не противоречащие действующему законодательству РФ, предусмотренные условиями договора страхования (страхового полиса) и настоящими Правилами;

11.2.9. за свой счет принимать все разумные меры предосторожности и соблюдать рекомендации Страховщика по предотвращению убытков, а также соблюдать предписания закона и изготовителя.

**11.3. При наступлении события, имеющем признаки страхового случая, Страхователь обязан:**

11.3.1. если это предоставляется возможным принять все меры по предотвращению или уменьшению ущерба застрахованному имуществу, имуществу Третьих лиц, вреда жизни и здоровью Третьих лиц, а если от Страховщика получены соответствующие инструкции – предпринимать указанные меры в соответствии с этими инструкциями;

11.3.2. заявить о страховом случае в соответствующие компетентные органы (органы внутренних дел, пожарного надзора, аварийные службы и др.) и обеспечить документальное оформление и подтверждение произошедшего события, в результате которого причинен ущерб застрахованному имуществу;

11.3.3. в течение 24 часов (не считая праздничных и выходных дней) с того момента, когда он узнал или должен был узнать о наступлении страхового случая, сообщить по телефону, факсом или любым другим доступным способом Страховщику, а в течение 3 (трех) рабочих дней предоставить письменное заявление;

11.3.4. предоставить по требованию Страховщика в письменном виде полное описание обстоятельств произошедшего страхового случая;

11.3.5. сохранить поврежденное имущество (остатки погибшего имущества) до прибытия представителя Страховщика в том виде, в каком оно оказалось после наступления страхового случая. Изменение может быть произведено:

а) в случае, если это диктуется соображениями безопасности или уменьшения размеров убытков;

б) после осмотра имущества представителем Страховщика;

в) по истечении 3 (трех) рабочих дней с момента письменного извещения Страховщика о наступлении страхового случая, при этом Страхователю рекомендуется зафиксировать эту картину с помощью фотографий, видеосъемки или иным аналогичным способом;

11.3.6. предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка, участвовать в мероприятиях по уменьшению убытка и спасению застрахованного имущества;

11.3.7. предоставить Страховщику перечень поврежденного, погибшего или утраченного имущества;

11.3.8. по требованию Страховщика предоставить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере ущерба и причинах повреждений или гибели застрахованного

имущества, в том числе, подтверждающие наступление страхового случая, описывающие обстоятельства его наступления, подтверждающие размер причиненного ущерба, а также иные документы, необходимость представления которых определяется характером происшедшего события;

11.3.9. передать Страховщику все имеющиеся у него документы и сообщить все известные ему сведения для предъявления требований к лицам, ответственным за ущерб, возникший в результате наступления страхового события;

11.3.10. сообщить Страховщику в письменной форме о факте и размере получения в денежной или иной форме возмещения ущерба от лиц, ответственных за его возникновение;

11.3.11. уведомить Страховщика о начале действий компетентных органов по факту причинения вреда Третьим лицам (расследование, вызов в суд и т.д.), а также информировать его о ходе следствия, судебного разбирательства и т.д.;

11.3.12. не выплачивать возмещения, не признавать частично или полностью требования, предъявляемые Страхователю в связи причинением вреда Третьим лицам, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без предварительного письменного согласия на то Страховщика;

11.3.13. оказывать содействие Страховщику в судебной и во внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении вреда;

11.3.14. в случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов Страхователя в связи со страховым случаем, выдать доверенность или иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам;

11.3.15. незамедлительно сообщить Страховщику: место нахождения утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено; о его возвращении, если оно возвращено; о получении компенсации от третьих лиц за похищенное или поврежденное имущество, если это имело место;

11.3.16. вернуть Страховщику полученное страховое возмещение в течение 1 (одного) месяца, после того как Страхователю было возвращено похищенное имущество, за вычетом расходов на ремонт, либо передать Страховщику право собственности на возвращенное имущество;

11.3.17. после проведения ремонтных работ предоставить Страховщику восстановленное застрахованное имущество для осмотра. В противном случае при получении застрахованным имуществом повреждений аналогичного характера в результате повторного наступления страхового случая Страховщик имеет право не выплачивать страховое возмещение;

11.3.18. при отсутствии Страховщика вышеуказанные требования должны быть выполнены Выгодоприобретателем, совершеннолетними членами семьи Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованными и иными лицами, проживающими по адресу «территории страхования».

#### 11.4. Страховщик имеет право:

11.4.1. в любое (в пределах разумного) время произвести осмотр и контроль объекта страхования, а также проверить предоставленную Страхователем информацию и выполнение условий договора страхования;

11.4.2. потребовать доплаты страховой премии или изменения условий договора страхования при изменении первоначальных характеристик застрахованного объекта, либо ухудшения условий его эксплуатации или хранения, увеличивающих вероятность наступления страхового события или иных, увеличивающих степень риска. В случае несогласия Страхователя на изменение условий договора страхования или доплату страховой премии Страховщик имеет право расторгнуть договор страхования;

11.4.3. требовать от Страхователя документы, удостоверяющие наступление страхового случая, а также подтверждающие размер подлежащего выплате страхового возмещения;

11.4.4. принимать участие в спасании и сохранении застрахованного имущества, давать Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендации по уменьшению ущерба, а также по предупреждению страховых случаев. Однако эти действия не могут рассматриваться признанием Страховщиком обязанности выплатить страховое возмещение;

11.4.5. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая, размер убытка, проводить осмотр или обследование поврежденного имущества;

11.4.6. в случае, если компетентные органы располагают материалами, дающими основание Страховщику отказать в выплате страхового возмещения, отсрочить выплату до выяснения всех обстоятельств;

11.4.7. предъявить в пределах сумм выплаченного страхового возмещения суброгационные требования к лицам, ответственным за причиненный ущерб;

11.4.8. отказать в выплате страхового возмещения или его части в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования (страховым полисом);

11.4.9. требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования (страховому полису), лежащих на Страхователе, но не выполненных им;

11.4.10. осуществлять иные права и действия, предусмотренные настоящими Правилами, договором страхования и действующим законодательством.

#### 11.5. Страховщик обязан:

11.5.1. ознакомить Страхователя с Правилами страхования;

11.5.2. при наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю);

11.5.3. в случае принятия решения об отказе в страховой выплате направить письменный отказ Страхователю (Выгодоприобретателю) с обоснованием причины отказа;

11.5.4. не разглашать сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе и их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

11.6. Все сообщения, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования, должны осуществляться Сторонами в письменной форме способами связи, обеспечивающими фиксирование сообщений, либо вручаться под расписку.

11.7. Если Страхователь (Выгодоприобретатель, Застрахованный) не выполнит какое-либо из вышеуказанных в п.п. 11.2 и 11.3. обязательств, Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

## 12. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ.

**12.1. Порядок определения размера ущерба и выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая в части страхования имущества.**

12.1.1. Факт наступления страхового случая и размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных осмотра пострадавшего имущества и следующих документов:

- а) заявление на выплату страхового возмещения;
- б) перечень утраченного, уничтоженного или поврежденного имущества;
- в) оригинал страхового полиса (договора страхования).
- г) документы, подтверждающие факт, причины, место и время наступления страхового случая, в частности:
  - **в случае пожара:** копия акта о пожаре из противопожарной службы, копия постановления о возбуждении уголовного дела, либо постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;
  - **в случае взрыва бытового газа:** справка соответствующего органа аварийной службы и/или акт Госгортехнадзора, МЧС России и т.п.;
  - **в случае аварий** водопроводных, канализационных сетей, отопительных и противопожарных систем проникновения воды из соседних помещений: справка из соответствующей службы коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления по принадлежности водосодержащих систем и др.);
  - **в случае стихийных бедствий:** справка из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии мониторингу окружающей среды (Росгидромет), МЧС России или другого компетентного органа;
  - **в случае противоправных действий третьих лиц:** копия протокола органов ВД, подтверждающего факт события, копия постановления о возбуждении органами внутренних дел уголовного дела по данному факту или об отказе в возбуждении уголовного дела со ссылкой на соответствующие статьи Уголовного Кодекса, УПК РФ, копия постановления о приостановлении или о прекращении уголовного дела, а также копию заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о случившемся в органы МВД;
  - **в случае падения летательных объектов**, их обломков, частей или перевозимых ими грузов: заключение государственной (межведомственной) комиссии по факту летного происшествия или другого компетентного органа;
  - **в случае наезда на застрахованное имущество транспортных средств:** постановление и/или справка установленной формы, выданные компетентными органами (ГИБДД, ОВД и т.д.) об административном правонарушении, постановление об отказе в возбуждении уголовного дела либо постановление о возбуждении уголовного дела;
  - **при падении предметов** (деревьев, столбов и пр.): соответствующие документы ДЭЗов, ЖКУ, эксплуатирующих и т.п. организаций;
  - **при действии электротока** – соответствующие документы территориальных государственных органов Энергонадзора;
  - **при «бое стекол»** – акт расследования произошедшего события, подписанный Страховщиком, Страхователем и свидетелями (при их наличии), справку из милиции;
- д) документы, подтверждающие стоимость поврежденных (уничтоженных, утраченных) предметов или элементов имущества и/или стоимость ремонтно-восстановительных работ (чеки, квитанции, сметы, калькуляции и т.д.) – по требованию Страховщика, если отсутствие таких документов делает невозможным определение размера ущерба;
- е) документы, подтверждающие расходы по предотвращению или уменьшению ущерба, а также дополнительные расходы, если такие расходы предусмотрены условиями договора страхования;
- ж) документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя);
- з) правоустанавливающие документы Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество.

Таковыми документами могут признаваться:

- 1) **для зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке объектов недвижимости (квартир, строений):**
    - Свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект недвижимости либо выписка из Единого Государственного Реестра Недвижимости;
  - 2) **для квартир, не зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке:**
    - 1- договор купли-продажи, дарения, мены недвижимости, свидетельство о праве на наследование;
    - 2- ордер на квартиру;
    - 3- выписку из домовой книги, финансово-лицевой счет с указанием ответственного квартиросъемщика;
    - 4- справку ЖСК о выплате пая;
    - 5- оплаченный договор долевого участия в строительстве и временный ордер на квартиру;
  - 3) **для строений, не зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке:**
    - 1- Свидетельство о праве собственности на землю либо иной документ, подтверждающий право на землю;
    - 2- Акт государственной приемки объекта в эксплуатацию;
    - 3- разрешение на строительство (для вновь возведенных строений);
  - 4) **для строений в садовых товариществах и т.п. объединениях:**
    - 1- книжка садового, оформленная на Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или справку из садового товарищества, что Страхователь является его членом;
  - 5) **для непроинвентаризированных строений в сельской местности:**
    - 1- выписка из похозяйственной книги;
    - 2- выписка из подворных списков и иных реестров, находящихся в делопроизводстве сельской администрации;
  - 6) **для арендованных строений или квартир:**
    - Договор аренды (найма) строений или квартир.
- Дополнительно Страховщик может запросить у Страхователя (Выгодоприобретателя) один из следующих документов, подтверждающих право на землю:
- 1- Свидетельство о государственной регистрации права на землю с правом застройки (строительства);
  - 2- Государственный акт на право пожизненно наследуемого владения;
  - 3- Государственный акт на право постоянного (бессрочного) пользования землей;
  - Договор о предоставлении земельного участка под жилищное строительство.

Страховщик вправе сократить перечень документов, указанный выше, или затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта, причин наступления страхового случая и определения размера ущерба.

12.1.2. Если факт наступления страхового случая может быть установлен Страховщиком при составлении Акта осмотра, выплата страхового возмещения может быть осуществлена Страховщиком при отсутствии документов из компетентных органов, организаций, подтверждающих наступление страхового случая.

12.1.3. Суммарное страховое возмещение по всем страховым случаям не может превышать установленной договором страховой суммы (лимитов ответственности) по данному имуществу.

12.1.4. Страховое возмещение определяется:

- при полной гибели, уничтожении, пропаже имущества – в размере его действительной стоимости на дату страхового случая (с учетом износа) за вычетом ранее произведенных выплат и имеющихся остатков, годных для дальнейшего использования, но не свыше страховой суммы (лимита ответственности). Полной гибелью (уничтожением) имущества по настоящим Правилам считается такое поврежденное состояние имущества, когда затраты на его восстановление превышают 70% действительной стоимости имущества (с учетом его износа). Степень повреждения определяется по каждому предмету (объекту) отдельно. Страхователь не имеет право отказываться от оставшегося после страхового события имущества, хотя бы и поврежденного. Остаточная стоимость такого имущества подлежит вычету из суммы страхового возмещения.

- при повреждении имущества – в размере затрат на его восстановление до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, если иное не установлено договором страхования.

Если при страховании помещений (строений) в договоре страхования (страховом полисе) отдельно не выделена стоимость внутренней отделки, то размер страхового возмещения по восстановлению элементов отделки не может превышать 20% от установленной договором страховой суммы на весь срок страхования, если договором страхования не оговорено иное.

12.1.5. При повреждении имущества стоимость восстановительных расходов определяется:

- по таблице удельных весов для данного типа строения (помещения, квартиры), как процентное соотношение (удельный вес) стоимости поврежденных отдельных частей (конструктивных элементов) строения (помещения, квартиры) к общей стоимости строения (помещения, квартиры). Если процентные соотношения (удельные веса) стоимости отдельных частей (элементов) строения не указаны в договоре страхования (страховом полисе), применяются удельные веса, указанные в Таблице № 1.

- по калькуляции на ремонтно-восстановительные работы с учетом стоимости материалов и работ, исходя из средних сложившихся на дату страхового случая цен в соответствующем регионе;

- по согласованию со Страховщиком по факту произведенных Страхователем затрат на ремонтно-восстановительные работы и приобретение материалов. В этом случае, Страхователь (Выгодоприобретатель) представляет Страховщику оплаченные счета, сметы, накладные и прочие документы, подтверждающие произведенные затраты. Страховщик проверяет представленные документы и производит расчет страхового возмещения. Страховщик оставляет за собой право решения вопроса об осмотре имущества после произведенного ремонта;

- в зависимости от страхового случая и размера ущерба, по договоренности сторон, возможны другие способы определения размера ущерба по застрахованному имуществу.

12.1.6. Восстановительные расходы включают:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);

- расходы на оплату работ по ремонту;

- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

При определении восстановительных расходов учитывается износ поврежденного застрахованного имущества, агрегатов, частей, узлов и деталей, заменяемых в процессе восстановления (ремонта), если иное не предусмотрено договором страхования. Восстановительные расходы оплачиваются исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен на дату страхового случая.

Восстановительные расходы не включают:

- расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного имущества;

- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом застрахованного имущества;

- расходы за срочность;

- расходы по профилактическому обслуживанию или гарантийному ремонту застрахованного имущества, а также иные расходы по ремонту, необходимость которых не обусловлена страховым случаем;

- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

Страховщик несет расходы по предварительному ремонту только в том случае, если этот ремонт является частью окончательного, и если в связи с этим не повысятся общие расходы по ремонту.

12.1.7. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.), если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

12.1.8. В случаях, когда причиненный ущерб по страховому случаю возмещен третьими лицами, то Страховщик оплачивает только разницу между суммой, подлежащей возмещению и суммой, возмещенной третьими лицами.

12.1.9. В случае, если после выплаты страхового возмещения станет известно, что Страхователь (Выгодоприобретатель) не имел права на получение страхового возмещения, он обязан возвратить страховое возмещение Страховщику в течение 5 (пяти) дней с момента предъявления Страховщиком письменного требования.

**12.2. Порядок определения размера ущерба и выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая в части страхования гражданской ответственности:**

12.2.1. Размер страхового возмещения определяется величиной причиненного вреда, но не может превышать страховую сумму (лимитов ответственности), установленную(-ых) договором по страхованию гражданской ответственности.

12.2.2. При наличии необходимых и достаточных документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер причиненного вреда, а также при отсутствии спора о том, имел ли место страховой случай, наличия у потерпевшего права на получение страхового возмещения и обязанности Страхователя (Застрахованного) его возместить, причинной связи между страховым случаем и причиненным вредом, о размере причиненного вреда, заявленные требования удовлетворяются и страховое возмещение выплачивается во внесудебном порядке.



В этом случае определение размера вреда производится Страховщиком на основании документов компетентных органов (пожарных органов, коммунальных, аварийных служб, медицинских учреждений др.) о факте, обстоятельствах и причинах страхового случая, а также справок, счетов и иных документов, подтверждающих действительную стоимость пострадавшего имущества и расходы на его восстановление, расходы на лечение и восстановление здоровья, размер среднего заработка, расходы на погребение и др. Для участия в определении размера ущерба в необходимых случаях может быть приглашен Страхователь.

Страховщик вправе привлечь независимых экспертов для определения фактического ущерба, нанесенного потерпевшим Третьим лицам.

12.2.3. При наличии спора об обстоятельствах, перечисленных в п.12.2.2 настоящих Правил, выплата страхового возмещения осуществляется на основании вступившего в законную силу постановления судебного органа.

В этом случае факт и размер причиненного ущерба должен быть подтвержден документами суда (постановление суда, исполнительный лист и т.п.).

12.2.4. При наступлении страхового случая в части страхования гражданской ответственности Страховщик производит выплату:

- потерпевшим Третьим лицам, жизни, здоровью или имуществу которых причинен вред;
- наследникам потерпевших Третьих лиц (в случае их смерти).

12.2.5. Общая сумма выплат страхового возмещения по страховым случаям, происшедшим в период действия договора страхования, не может превышать страховую сумму (лимит ответственности), установленную в договоре по страхованию гражданской ответственности.

12.2.6. Для выплаты страхового возмещения Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) должен представить Страховщику следующие документы:

- заявление о страховой выплате;
- оригинал страхового полиса (договора страхования);
- акты, экспертные заключения соответствующих компетентных органов (коммунальных, аварийных служб, госпожнадзора, медицинских учреждений, медицинских экспертных комиссий и т.д.), протоколы, другие документы и материалы о факте, обстоятельствах и причинах страхового случая;
- документы, подтверждающие действительную стоимость пострадавшего имущества Третьих лиц и расходы на его восстановление (чеки, квитанции, счета, сметы, калькуляции и др.);
- документы, подтверждающие расходы на лечение и восстановление здоровья потерпевшего Третьего лица, на погребение (в случае смерти потерпевшего Третьего лица), размер утраченного заработка (чеки, квитанции, счета, справки и др.);
- свидетельство о смерти потерпевшего Третьего лица и свидетельство о праве на наследство (в случае выплаты страхового возмещения наследникам потерпевшего Третьего лица);
- претензии (иски), предъявляемые Страхователю (Застрахованному) в связи с причинением вреда;
- постановление судебного органа, содержащее размеры сумм, подлежащих возмещению в связи с наступлением страхового случая.

12.2.7. В сумму страхового возмещения включаются:

а) при причинении вреда имуществу Третьих лиц: прямой действительный ущерб, причиненный имуществу потерпевших Третьих лиц, который определяется:

- при полной гибели имущества: в размере его действительной стоимости за вычетом износа;
- при частичном повреждении имущества: в размере необходимых восстановительных расходов по приведению его в состояние, в котором оно было до наступления страхового случая;

б) при причинении вреда жизни и здоровью Третьих лиц:

- заработок, которого потерпевшее лицо лишилось вследствие потери трудоспособности или уменьшения его в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;
- дополнительные расходы, необходимые для восстановления поврежденного здоровья (расходы на лечение, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование, приобретение специальных транспортных средств для инвалидов и т.п.), если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение;
- часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания за период, определяемый в соответствии с требованиями гражданского законодательства РФ;
- расходы на погребение в случае смерти потерпевшего лица.

12.2.8. Если Страхователь застраховал гражданскую ответственность в нескольких страховых компаниях, то страховое возмещение выплачивается в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по договору страхования к общей сумме по всем договором страхования, заключенным Страхователем в отношении данного объекта страхования.

12.2.9. В случае, если ответственность за причинение ущерба несут несколько лиц, Страховщик несет ответственность в соответствии с долей ущерба, приходящегося на Страхователя (Застрахованного).

12.3. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом (за вычетом) франшизы, определенной в договоре страхования.

12.4. Выплата страхового возмещения осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания Страховщиком Акта о страховом случае. Днем выплаты страхового возмещения считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика, либо день выплаты наличными деньгами через кассу Страховщика.

12.5. Акт о страховом случае составляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения всех документов, которые Страхователь обязан предоставить Страховщику.

Срок составления Акта о страховом случае может быть увеличен Страховщиком в одностороннем порядке:

а) до 30 дней – при необходимости проведения дополнительной проверки обстоятельств страхового случая;

б) до окончания производства по уголовному делу (вступления в силу приговора суда) или приостановления производства по уголовному делу ввиду истечения сроков предварительного следствия, если компетентными органами возбуждено уголовное дело и ведется расследование обстоятельств, приведших к возникновению ущерба.

12.6. В случае непредставления Страхователем (Выгодоприобретателем) всех необходимых документов, Акт о страховом случае не составляется и выплата страхового возмещения не производится.

12.7. Если страховой случай наступил до полной уплаты Страхователем страховой премии, неоплаченная часть премии удерживается из причитающегося ему страхового возмещения.

12.8. В случае возникновения споров между сторонами о размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения.

В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате (части выплаты) возмещения был необоснованным, Страховщик принимает расходы по проведению экспертизы на себя. Расходы на проведение экспертизы, признавшей правоту Страховщика, относятся на счет Страхователя.

12.9. Страховое возмещение не выплачивается если:

12.9.1. на момент страхового случая договор страхования не вступил в силу;

12.9.2. событие, в результате которого уничтожено имущество, не относится к страховым случаям, перечисленным в договоре страхования;

12.9.3. о похищении не заявлено в органы милиции, а также факт похищения не подтверждается органами милиции;

12.9.4. страховой случай стал следствием умышленных действий или халатности Страхователя.

12.10. Страховщик вправе полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения в случае:

12.10.1. если Страхователь не сообщил в установленный срок Страховщику о страховом случае;

12.10.2. если Страхователь не выполнил действия, указанные в п.п.11.2 и 11.3;

12.10.3. факт страхового случая компетентными органами не подтвержден;

12.10.4. умышленного введения Страхователем Страховщика в заблуждение при определении причин и размера убытка;

12.10.5. если лицо, ответственное за причиненный ущерб, полностью возместило его Страхователю;

12.10.6. в иных предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях.

12.11. Договор страхования, по которому выплачено страховое возмещение, сохраняет свою силу до конца указанного в нем срока в размере разницы между страховой суммой, обусловленной договором, и суммой выплаченного страхового возмещения.

### **13. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ.**

13.1. Страхователь обязан в момент заключения и действия договора страхования письменно сообщить Страховщику обо всех действующих и заключаемых договорах страхования данного имущества с другими Страховщиками с указанием рисков, страховых сумм, и сроков их действия.

13.2. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного Страховщиком имущества действовали также и другие договоры страхования, возмещение по убытку распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых имущество застраховано каждой страховой компанией, а Страховщик выплачивает страховое возмещение лишь в части, падающей на его долю.

**14. ПРАВО ТРЕБОВАНИЯ (СУБРОГАЦИЯ).**

14.1. После выплаты страхового возмещения к Страховщику переходят в пределах выплаченной им суммы права, которые Страхователь или Выгодоприобретатель имеют по отношению к лицам, несущим ответственность за причинение ущерба.

14.2. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам.

14.3. Если Страхователь или Выгодоприобретатель откажутся от таких прав или осуществление этих прав окажется невозможным по их вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере, соответствующем причиненному ему вышеуказанными действиями ущербу. В случае, если оплата страхового возмещения уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму в течение двух недель.

**15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

15.1. При разрешении споров между Страхователем (Выгодоприобретателем) и Страховщиком стороны применяют обязательный претензионный досудебный порядок.

15.2. Претензия должна содержать следующие реквизиты:

- наименование «претензия»;
- дата и место ее составления;
- суть требований и обстоятельства, имеющие отношение к событию, имеющему признаки страхового случая, и явившиеся основанием для предъявления претензии;
- сумма претензии и порядок ее расчета;
- подпись представителя стороны, имеющей претензию к другой стороне, и документ, подтверждающий его полномочия.

К претензии должны быть приложены документы, подтверждающие обоснованность заявленных в претензии требований.

15.3. Письменная мотивированная претензия должна быть вручена уполномоченному представителю стороны лично или направлена по почте заказным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении. Претензии, направленные иным образом, к рассмотрению не принимаются.

15.4. Надлежащим образом врученная претензия должна быть рассмотрена в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты ее получения.

15.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, все споры, которые возникли между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) в связи с договором страхования и неразрешенные в досудебном порядке передаются:

- в Арбитражный суд, если Страхователь (Выгодоприобретатель) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель;
- в соответствии с действующим законодательством, если Страхователь (Выгодоприобретатель) - физическое лицо.

Таблица № 1

Удельный вес конструктивных элементов в общей стоимости здания (помещения) в зависимости от материала стен и этажности здания.

Конструктивный элемент	Многоэтажные здания (4 этажа и выше)		Малоэтажные здания (до 4 этажей)			Двухэтажные здания			Одноэтажные здания	
	Кирпичные	Панельные	Кирпичные	Бетонные	Бревенчатые	Кирпич, мелкий кам.блок	Смешанные	Деревянные	Кирпичные	Деревянные
Стены перегородки и	33	41	23	34	31	25	21	24	25	22
Крыша	-	-	-	-	-	8	9	8	7	9
Перекрытия	15	10	14	13	14	8	13	12	11	13
Окна	5	5	6	5	6	5	5	4	3	4
Двери	6	5	8	7	6	7	6	4	4	5
Полы	11	10	15	11	15	10	10	11	9	9
Прочие	5	4	9	5	3	-	-	-	-	-
Фундамент	-	-	-	-	-	12	11	12	16	13
Коммуникации	5									
Внутр. отделка	20									

Коммуникации: Водотеплоснабжение – 60%, газоснабжение – 25%, электропроводка – 15%.  
 Внутренняя отделка: потолок – 25%, стены – 50%, пол – 25%.

Если какие-либо элементы отсутствуют в строении, их вес пропорционально распределяется между другими элементами.

**РАЗМЕРЫ БАЗОВЫХ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ И ПОПРАВочНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ**

**I. ВАРИАНТЫ СТРАХОВАНИЯ (коды страховых рисков).**

Коды страховых рисков	
<b>А</b>	Пожар, удар молнии; взрыв газа, используемого для бытовых нужд, паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных систем. Стихийные бедствия, а именно: землетрясение, действие подземного огня, оползень, буря, вихрь, ураган, наводнение, град или ливень, необычные для данной местности морозы, паводок, необычный для данной местности выход подпочвенных вод, просадка грунта. Повреждение водой: авария водопроводных, канализационных сетей, отопительных систем, систем пожаротушения, проникновение воды из соседних помещений. Механическое воздействие: падение летательных аппаратов (самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов и др.), их обломков, частей или перевозимых ими грузов, воздействие звуковых волн, произведенных летательными аппаратами; падение деревьев, находящихся за пределами «территории страхования»; наезд на застрахованное имущество транспортных средств, управляемых третьими лицами
<b>Б</b>	Кража имущества с взломом, грабеж; противоправные действия третьих лиц, а именно: умышленное уничтожение или повреждение имущества, хулиганство, вандализм.
<b>В</b>	Полный пакет (риски А и Б)
<b>Г</b>	Пожар, удар молнии; взрыв газа, используемого для бытовых нужд, паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных систем.

**II. БАЗОВЫЕ ТАРИФЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА (Тб).**

Объекты страхования / Коды страховых рисков		А	Б	В	Г
Деревянные, смешанные	Конструктивные элементы с внутренней отделкой и инженерным оборудованием	0,7	0,5	1,1	0,7
	Конструктивные элементы	0,7	0,3	0,9	0,7
	Внутренняя отделка (ВО) и инженерное оборудование	0,6	0,4	1	0,6
	Хозяйственные строения	0,8	0,5	1,2	0,7
Строительные	Конструктивные элементы с внутренней отделкой и инженерным оборудованием	0,5	0,4	0,8	0,3
	Конструктивные элементы	0,4	0,3	0,6	0,2
	Внутренняя отделка (ВО) и инженерное оборудование	0,6	0,4	0,9	0,4
	Хозяйственные строения	0,6	0,3	0,8	0,4
Квартиры	Конструктивные элементы с внутренней отделкой и инженерным оборудованием	0,4	0,3	0,7	0,3
	Конструктивные элементы	0,3	0,1	0,4	0,2
	Внутренняя отделка (ВО) и инженерное оборудование	0,6	0,4	0,9	0,4
Имущество	Мебель, одежда, ковры, др. предметы	0,6	0,5	0,9	0,5
	Видео-, аудиоаппаратура, бытовая и оргтехника	0,7	0,6	1	0,6
	Имущество на дачах, имущество в гараже (только по описи)	3	-	-	2
	Ценное имущество (ценные бумаги, коллекции и пр.)	По согласованию с инспектором			

**III. ПОПРАВочНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ**

**K1. Коэффициент проживания (применяется при страховании строений, квартир и ВО).**

K1	Постоянное проживание	1
	Сезонное проживание	1,3
	Сдается в аренду	1,2

**K2. Коэффициент страховой суммы (применяется при страховании строений, квартир и ВО).**

K2	До 150000 руб.	1,1
	От 151000 до 300 000 руб.	1
	От 301000 до 500 000 руб.	0,95
	От 501 000 до 1000 000 руб.	0,9
	От 1000001 до 1500000 руб.	0,85

	Свыше 1500000 руб.	<b>0,8</b>
--	--------------------	------------

**К3. Коэффициент** количества лет безубыточного страхования.

<b>К3</b>	Первичный договор (первый год)	<b>1</b>
	Второй год страхования	<b>0,9</b>
	Третий год страхования	<b>0,8</b>
	Четвертый год страхования	<b>0,7</b>
	Пятый год и последующие	<b>0,6</b>

При краткосрочном страховании К3 = 1.

Если по договору страхования были выплаты, размер коэффициента К3 согласовывается с управлением страхования.

**К4. Коэффициент краткосрочности.**

Количество месяцев страхования	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Коэффициент	<b>0,4</b>	<b>0,5</b>	<b>0,6</b>	<b>0,7</b>	<b>0,75</b>	<b>0,8</b>	<b>0,85</b>	<b>0,9</b>	<b>0,95</b>

Неполный месяц считается как полный. К3 = 1.

**К5. Коэффициент при франшизе.**

Франшиза в % от страховой суммы	0,5	1	5	10	20
Коэффициент	<b>0,9</b>	<b>0,8</b>	<b>0,65</b>	<b>0,6</b>	<b>0,5</b>

**КА.** В индивидуальных случаях в зависимости от степени риска по согласованию с управлением страхования может быть применен андеррайтерский коэффициент в размере от 0,5 до 3.

#### IV. РАСЧЕТ СТРАХОВОГО ТАРИФА.

Итоговый страховой тариф (Т) сложится как:  $T = T_6 * K_1 * K_2 * K_3 * K_4 * K_5 * KA$