



**Утверждено:**  
Приказом Генерального Директора  
Акционерного общества  
«Страховая компания «Астро-Волга»  
От 02.11.2018г. приказ № 1102/А-1

**ПРАВИЛА  
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
(№ 2400/001)<sup>1</sup>**

**СОДЕРЖАНИЕ**

Основные положения взаимодействия с потребителями страховых услуг

1. Субъекты страхования
2. Объект страхования
3. Страховые риски. Страховой случай
4. Страховая сумма. Лимиты ответственности. Франшиза
5. Страховая премия. Страховой тариф
6. Порядок заключения договора страхования. Вступление в силу и срок действия договора страхования
7. Порядок прекращения договора страхования
8. Права и обязанности сторон
9. Страховая выплата
10. Порядок разрешения споров
11. Заключительные положения

**ПРИЛОЖЕНИЕ:**

1. Указанный номер 2400 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) /001 - соответствует порядковому номеру редакции Правил.

## 1. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. Настоящие Правила, разработанные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, содержат условия страхования, на которых АО «Страховая компания «Астро-Волга» (далее – Страховщик) заключает договоры страхования имущества (далее – договор страхования) с дееспособными физическими лицами (далее – Страхователи).

1.2. Страхователем признается лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования.

1.3. Имущество (далее также – застрахованное имущество) может быть застраховано в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества, а также членов его семьи и/или лиц, проживающих с ним совместно и ведущих общее хозяйство (далее – члены семьи).

Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен с момента его заключения.

Договор страхования имущества в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»).

1.4. При страховании имущества в пользу Выгодоприобретателя все положения настоящих Правил, относящиеся к Страхователю, кроме положений, касающихся заключения, изменения, прекращения договора страхования и уплаты страховой премии, распространяются на Выгодоприобретателя и влекут для него те же последствия, что и указанные для Страхователя. На Выгодоприобретателя также может быть возложена обязанность по уплате страховой премии, не исполненная Страхователем, в случае, предусмотренном п. 2 ст. 939 Гражданского кодекса Российской Федерации.

## 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), а также членов его семьи, связанные с риском утраты (гибели) или повреждения имущества, находящегося в его владении, пользовании и/или распоряжении, при обстоятельствах, признанных страховым случаем.

Договор страхования может определять территорию страхового покрытия, т.е. ту территорию, в пределах которой утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества может рассматриваться в качестве страхового случая.

2.2. По настоящим Правилам могут быть застрахованы:

- квартиры, жилые дома, хозяйственные строения и сооружения, их отдельные части, конструктивные элементы, отделка и инженерное оборудование;
- земельные участки;
- домашнее имущество;
- ценное имущество;
- иное имущество, принадлежащее физическим лицам.

2.3. Только если это предусмотрено договором страхования, застрахованным имуществом является следующее имущество:

- драгоценные металлы и изделия из них, драгоценные и полудрагоценные камни, изделия из них;
- ценные бумаги, наличные деньги;
- банковские карты;
- документы и информация на бумажных, электронных и иных носителях;

- предметы религиозного культа, произведения искусства, коллекции;
- антикварные и уникальные предметы;
- изделия (в т.ч. одежда и головные уборы) из натурального меха;
- продукты питания, напитки;
- растения и животные;
- здания (сооружения), находящиеся в стадии незавершенного строительства;
- взрывчатые вещества и боеприпасы;
- моющие средства, топливо, расходные материалы и т.п. имущество, расходуемое в процессе эксплуатации;
- строительные материалы;
- средства транспорта;
- квартиры (комнаты), признанные непригодными для проживания; строения, подлежащие сносу, реконструкции, капитальному ремонту или находящиеся в аварийном состоянии на дату подписания договора страхования (или на дату уплаты страховой премии, если данное условие является фактом подтверждения заключения договора страхования); расположенные внутри указанных строений квартиры (комнаты), домашнее и ценное имущество, отделка и инженерное оборудование;
  - квартиры (комнаты), расположенных в домах с деревянными несущими стенами и/или перекрытиями, а также их отделка, инженерное оборудование и находящееся внутри них домашнее или ценное имущество;
  - квартиры (комнаты), расположенных в домах до 1960 года постройки, последний капитальный ремонт которых проводился более 10 лет назад, а также их отделка, инженерное оборудование и находящееся внутри них домашнее или ценное имущество;
  - строения и квартиры, расположенные на территории, объявленной зоной чрезвычайной ситуации на дату заключения договора страхования, а также их отделка, инженерное оборудование и находящееся внутри них домашнее или ценное имущество;
  - строения без фундамента;
  - домашнее имущество, хранящееся в незапираемых помещениях или на улице;
  - имущество, находящееся на внешней стороне многоквартирного жилого дома (кондиционер, антенна и т.д.), ниже второго этажа или на его крыше, имущество, находящееся на открытом (незастекленном) балконе (лоджии).
  - домашнее или ценное имущество, не принадлежащее собственнику квартиры или строений, находящихся по адресу, указанному в договоре страхования, а также лицам, зарегистрированным в этой квартире/строениях (или арендующим указанную квартиру/строения по договору), или владеющим указанной квартирой или строениями на ином законном праве.

### **3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ**

3.1. В соответствии с настоящими Правилами к страховым рискам относятся предполагаемые события, обладающее признаками вероятности и случайности их наступления, на случай которых проводится страхование, указанные в п. 3.2. настоящих Правил, и предусмотренные договором страхования.

3.2. Страховым случаем, с учетом исключений и ограничений, установленных в п. 3.4 настоящих Правил и договором страхования, является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества:

- 3.2.1. в результате пожара;
- 3.2.2. под воздействием воды;
- 3.2.3. в результате механических повреждений;
- 3.2.4. в результате хищения.

3.3. При заключении договора страхования, а также в период его действия стороны руководствуются следующими определениями:

3.3.1. Под «пожаром» понимается возгорание и самопроизвольное распространение пламени вне мест, предназначенных для разведения огня, и возникшее в результате:

- а) стихийных бедствий;
- б) аварии, неисправности (замыкание электропроводки, взрыв котла и т.п.);
- в) умышленных или неосторожных действий третьих лиц.

3.3.2. Под «воздействием воды» понимается любое действие воды, приводящее к утрате (гибели) или повреждению застрахованного имущества, возникшее в результате:

- а) стихийных бедствий;
- б) аварии, неисправности водопровода, канализации, отопительных систем, проникновения воды из соседних помещений;

в) умышленных или неосторожных действий третьих лиц.

3.3.3. Под «механическим повреждением» понимается повреждение целостности застрахованного имущества, возникшее в результате:

- а) стихийных бедствий;
- б) аварий, неисправностей (взрыв, падение кровли и т.п.), удара (падения, действия) объектов, не относящихся к застрахованному имуществу;
- в) умышленных или неосторожных действий третьих лиц.

3.3.4. Под «хищением» понимается утрата застрахованного имущества в результате действий третьих лиц, совершенных в форме кражи, грабежа или разбоя;

3.3.5. Под «стихийными бедствиями» понимаются действия природных или климатических факторов, превышающих нормативные значения, указанные в картах климатического районирования (буря, ураган, наводнение, необычное для данной местности выпадение осадков, при котором за два-три дня выпадает двухмесячная норма осадков для данной местности и для данного месяца, поднятие грунтовых вод, землетрясение).

3.4. Не признается страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, произошедшие прямо или косвенно вследствие:

3.4.1. Террористических актов;

3.4.2. Загрязнения или заражения химическими веществами или биологическими материалами.

3.4.3. Событий, неизбежных в процессе хранения, использования, переработки или естественно вытекающих из него (самовозгорание, брожение, гниение, коррозия, естественный износ и др.);

3.4.4. Происшествий, произошедших вне территории страхового покрытия;

3.5. Страховщик не несет ответственности по убыткам, нанесенным Страхователю случаями, которые в соответствии с настоящими Правилами не являются страховыми.

#### **4. СТРАХОВАЯ СУММА. ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ. ФРАНШИЗА**

4.1. Страховой суммой является денежная сумма, которая определяется в порядке, установленном договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

4.2. Страховая сумма по договору страхования определяется по соглашению сторон. Страховая сумма не должна превышать страховую стоимость, под которой понимается действительная стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

4.3. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если иное не предусмотрено договором страхования.

4.4. Если страховая сумма, установленная договором страхования, превышает страховую стоимость имущества, данный договор является ничтожным в той части

страховой суммы, которая превышает страховую стоимость имущества. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.5. После выплаты страхового возмещения в размере меньшем страховой суммы, страховая сумма уменьшается на размер выплаченного страхового возмещения, если договором страхования не установлено иное.

В случае восстановления (ремонта) или замены поврежденного (уничтоженного) имущества Страхователь имеет право увеличить страховую сумму до первоначальной величины при условии уплаты дополнительной страховой премии.

4.6. В договоре страхования по соглашению сторон в пределах страховой суммы могут устанавливаться лимиты ответственности, ограничивающие размер величины страхового возмещения на один или несколько страховых случаев, по отдельным объектам, категориям/видам имущества, рискам, категориям расходов, подлежащих возмещению.

Лимиты ответственности могут устанавливаться в денежном выражении или процентах от страховой суммы, или величины причиненного ущерба (убытка), подлежащего возмещению.

4.7. Страхователь и Страховщик могут договориться о включении в договор страхования франшизы, т.е. часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю), и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

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

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

## **5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ. СТРАХОВОЙ ТАРИФ**

5.1. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

5.2. Страховой тариф является ставкой страховой премии с единицы страховой суммы, рассчитывается Страховщиком на основании базовых страховых тарифов и поправочных коэффициентов к ним, учитывающих объект страхования и характера страхового риска, а также другие условия страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

Страховой тариф по конкретному договору страхования определяется по соглашению сторон.

5.3. Страховая премия уплачивается Страховщику в порядке (единовременно или в рассрочку) и в сроки, предусмотренные договором страхования, наличными денежными средствами или безналичным перечислением.

Под уплатой страховой премии (взносов) Страховщику понимается ее уплата непосредственно Страховщику или его представителю. В последнем случае уплата страховой премии (взносов) представителю Страховщика равносильна уплате Страховщику.

Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

При этом, если страховой случай наступил до уплаты страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик при определении размера страховой выплаты вправе уменьшить ее размер на сумму просроченных взносов, если договор страхования не был прекращен в соответствии с п. 7.1.2. настоящих Правил.

5.4. При заключении договора страхования на срок менее года страховая премия рассчитывается в следующих размерах от годовой страховой премии (неполный месяц принимается за полный):

Срок страхования, мес.										
1	2	3	4	5	6	7	8		10	11
Процент от годовой премии										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

## **6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

6.1. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) страховое возмещение в пределах, определенной договором страховой суммы.

6.2. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя. Форма письменного заявления устанавливается Страховщиком.

При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), оговоренные в письменном заявлении на страхование.

6.3. Для заключения договора страхования и оценки страхового риска Страхователь обязан представить Страховщику по его требованию:

- документы, содержащие сведения о Страхователе и роде его деятельности, в т.ч. идентификационные, регистрационные данные, банковские реквизиты;
- документы, содержащие сведения о застрахованном имуществе и условиях его содержания;
- документы, устанавливающие права Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество;
- документы, подтверждающие стоимость застрахованного имущества.

6.4. 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, а также может назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости страхуемого имущества.

6.5. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного от имени сторон уполномоченными лицами (пункт 2 статьи 434), либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного от имени Страховщика уполномоченным лицом.

В последнем случае согласие Страхователя заключить договор на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика страхового полиса.

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

6.7. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил и о дополнении Правил, если такие исключения и/или дополнения не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

При наличии расхождений между нормами договора страхования и настоящих Правил преимущественную силу имеют положения договора страхования.

6.8. При утрате Страхователем договора страхования (страхового полиса) в период его действия Страховщик по письменному заявлению Страхователя выдает дубликат. Утраченный документ аннулируется и выплаты по нему не производятся

6.9. Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон.

6.10. Договор страхования вступает в силу (если его условиями не предусмотрено иное):

- при уплате страховой премии по безналичному расчету - с 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии (при единовременной уплате) или ее первого взноса (при уплате в рассрочку) на расчетный счет Страховщика или представителя Страховщика;

- при уплате страховой премии наличными деньгами - с 00 часов дня, следующего за днем уплаты в кассу Страховщика или получения представителем Страховщика страховой премии (при единовременной уплате) или ее первого взноса (при уплате в рассрочку).

6.11. Действие договора страхования заканчивается в 24 часа 00 минут дня, указанного в договоре как дата его окончания, если договором не предусмотрено иное.

## 7. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования прекращается:

7.1.1. по истечении его срока действия;

7.1.2. в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные сроки (при уплате страховой премии в рассрочку), если договором не предусмотрено иное.

Досрочное прекращение договора страхования по причине неуплаты очередного страхового взноса производится путем направления Страховщиком письменного уведомления в адрес Страхователя о прекращении договора страхования нарочным или почтовым отправлением, позволяющим достоверно установить и зафиксировать дату такого почтового отправления (например, заказным письмом).

Дата досрочного прекращения договора страхования указывается Страховщиком в уведомлении, и, если иное не предусмотрено договором страхования или не указано в уведомлении, определяется исходя из оплаченного периода действия договора страхования (в днях), рассчитанного пропорционально уплаченной части страховой премии:

- если оплаченный период действия договора страхования превышает срок, прошедший с даты вступления договора в силу до даты, до которой должен был быть уплачен очередной страховой взнос, то при просрочке его уплаты договор страхования прекращается с 00 часов дня следующего за последним днем оплаченного периода;

- если оплаченный период действия договора страхования не превышает срок, прошедший с даты вступления договора в силу до даты, до которой должен был быть уплачен очередной страховой взнос, то при просрочке его уплаты датой досрочного прекращения договора страхования будет являться дата отправления уведомления или дата вручения уведомления Страхователю при доставке нарочным.

Досрочное прекращение договора страхования по причине неуплаты очередного страхового взноса не освобождает Страхователя от обязанности уплатить страховую премию за период, в течение которого действовало страхование.

7.1.3. после осуществления страховой выплаты в размере соответствующей страховой суммы (договор прекращается в отношении объекта страхования, по которому исчерпана страховая сумма);

7.1.4. в случае ликвидации Страховщика – в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

7.1.5. если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности

в случае гибели застрахованного имущества по причинам, иным, чем страховой случай. В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование;

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

7.1.7. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

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

7.1.7.1. В случае отказа Страхователя от договора страхования (посредством обращения к Страховщику с письменным заявлением об отказе от договора страхования) в течение 14 (Четырнадцати) 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) в полном объеме – в случае, если Страхователь отказался от договора страхования до даты начала действия страхования;

б) за вычетом части страховой премии, пропорциональной сроку, в течение которого действовало страхование (то есть пропорционально периоду с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования), – в случае, если Страхователь отказался от договора страхования после даты начала действия страхования.

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

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

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

7.1.8. во всех остальных случаях при отказе Страхователя от договора страхования уплаченная страховая премия в соответствии со ст. 958 Гражданского кодекса Российской Федерации не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

7.1.9. по соглашению сторон;

7.1.10. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или договором страхования.

7.2. Действие досрочно прекращаемого договора страхования заканчивается в 00 часов 00 минут дня, указанного как дата его досрочного прекращения.

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

8.1. Страхователь имеет право:

8.1.1. требовать от Страховщика выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая;

8.1.2. вносить предложения об изменении условий договора страхования (изменение страховой суммы, срока действия договора страхования и т.п.);

8.1.3. осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика, если имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, с условием, что общая



страховая сумма по всем договорам страхования не превысит страховую стоимость имущества.

8.1.4. получить дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты, обратившись с письменным заявлением к Страховщику;

8.1.5. досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования;

8.2. Страхователь обязан:

8.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику всю необходимую информацию и представить сведения и документы, необходимые для оценки страхового риска и принятия решения о заключении договора страхования в соответствии с пп. 6.2 и 6.3 настоящих Правил;

8.2.2. сообщить Страховщику при заключении договора страхования обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении страхуемого имущества;

8.2.3. уплатить страховую премию в размере, порядке и сроки, установленные договором страхования;

8.2.4. незамедлительно сообщить Страховщику способом, обеспечивающим фиксирование текста (с указанием отправителя) и даты сообщения (по факсимильной связи, телеграммой, телефонограммой и т.п.) о ставших Страхователю известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными признаются изменения в обстоятельствах, определенно оговоренных Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе), заявлении на страхование и/или в письменном запросе Страховщика.

При увеличении степени риска Страхователь по требованию Страховщика уплачивает дополнительную страховую премию и/или подписывает дополнительное соглашение об изменении условий договора страхования либо направляет Страховщику письменный отказ от уплаты дополнительной премии и/или изменения условий договора;

8.2.5. в течение срока действия договора страхования хранить всю имеющуюся по застрахованному имуществу документацию, в том числе, связанную с его обслуживанием, передачей на него прав (например, договоры, паспорта, акты, свидетельства, титулы, накладные, сертификаты, доверенности, счета, счета-фактуры, платежные поручения, ордера, чеки, авизо, декларации). В отношении объектов имущества, по которым Страхователем (Выгодоприобретателем) заявлялись или могут быть заявлены к возмещению убытки, документы, указанные в настоящем пункте, необходимо хранить в течение сроков исковой давности по требованиям, вытекающим из договора страхования;

8.2.6. относиться к застрахованному имуществу так, как если бы оно не было застраховано: выполнять требования по безопасной эксплуатации (содержанию, хранению) застрахованного имущества, установленные федеральными и муниципальными надзорными органами, нормативными актами и эксплуатационной документацией, а также выполнять установленные требования и принимать необходимые меры пожарной безопасности;

8.2.7. предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного осмотра и обследования застрахованного имущества.

8.2.8. принимать все необходимые меры в целях предотвращения страхового случая;

8.2.9. при наступлении события, обладающего признаками страхового случая:

8.2.9.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры с целью уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю;

8.2.9.2. принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по установлению лица, на которое возлагается ответственность за ущерб, и в случае

установления такого лица предъявить ему в установленном порядке требование о возмещении ущерба;

8.2.9.3. заявить о наступлении страхового случая в компетентные органы, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации обязаны производить расследование обстоятельств и причин наступления страхового случая (органы внутренних дел, государственную противопожарную службу, аварийную службу, гидрометеослужбу, подразделение МЧС и т.д.);

8.2.9.4. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня, когда Страхователю стало известно о наступлении страхового случая, уведомить Страховщика любым доступным способом о его наступлении. При этом уведомление должно содержать: сведения о характере, обстоятельствах и причинах наступления страхового случая, а также время и место его наступления; сведения о Страхователе; номер договора страхования (страхового полиса) и дату его заключения; дату дня, в течение которого Страхователь получил сведения о наступлении страхового случая, и описание обстоятельств получения таких сведений;

8.2.9.5. сохранить вид и состояние поврежденного имущества (остатков имущества) до осмотра его представителем Страховщика и не начинать без согласия Страховщика ремонт или утилизацию имущества, за исключением случаев, когда исполнение этой обязанности препятствует ведению аварийно-спасательных работ и/или выполнению приказов и распоряжений представителей государственных органов;

8.2.9.6. предоставить Страховщику возможность проведения осмотра поврежденного имущества (остатков имущества) или места, откуда было похищено застрахованное имущество, и установления причин, размера ущерба и иных обстоятельств наступления страхового случая;

8.2.9.7. участвовать в проведении осмотра поврежденного имущества (остатков имущества) или места, откуда было похищено застрахованное имущество;

8.2.9.8. подать Страховщику письменное заявление о возмещении ущерба и предоставить следующие документы (подлинники или надлежащим образом заверенные копии):

а) документы, подтверждающие регистрацию Страхователя, являющегося юридическим лицом, личность Страхователя (Выгодоприобретателя), являющегося физическим лицом, полномочия представителя Страхователя (Выгодоприобретателя);

б) договор страхования (страховой полис) и документы, свидетельствующие об оплате страховой премии (страховых взносов);

в) документы, подтверждающие факт, обстоятельства и причины наступления страхового случая;

г) документы, подтверждающие право Страхователя на получение возмещения за причиненный ущерб;

д) документы, содержащие сведения, необходимые для определения размера причиненного ущерба и суммы страхового возмещения;

е) документы, подтверждающие расходы, произведенные Страхователем в целях уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, либо выполнения письменных указаний Страховщика;

ж) документы, необходимые для реализации Страховщиком переходящего к нему в случае выплаты страхового возмещения права требования к лицу, ответственному за ущерб;

з) банковские реквизиты для осуществления страховой выплаты.

С учетом конкретных обстоятельств Страховщик вправе сократить перечень требуемых документов.

8.2.9.9. известить незамедлительно Страховщика о получении полного или частичного возмещения от лица, ответственного за причиненный ущерб, или иных третьих лиц.

8.2.10. после осуществления страховой выплаты по страховому случаю, Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика о проведенном ремонте имущества

и предъявить Страховщику данное имущество для осмотра после проведенного ремонта. В случае уклонения Страхователя от предъявления имущества для осмотра после ремонта Страховщик при наступлении следующего страхового случая вправе отказать в страховой выплате по аналогичным повреждениям имущества.

8.2.11. совершать другие действия, предусмотренные настоящими Правилами и/или договором страхования.

8.3. Если представленные в соответствии с п. 8.2.9.8 настоящих Правил документы не позволяют установить факт наступления страхового случая, его причины и обстоятельства, определить размер ущерба, права юридического или физического лица на получение выплаты, то Страховщик вправе предложить Страхователю предоставить дополнительные документы.

8.4. Страховщик имеет право:

8.4.1. при заключении договора страхования произвести осмотр принимаемого на страхование имущества и затребовать необходимую информацию, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости и оценки степени риска;

8.4.2. потребовать признания заключенного договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных ст. 179 Гражданского кодекса Российской Федерации, если после заключения договора будет установлено, что при заключении договора страхования Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имевших существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

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

8.4.3. проверять состояние застрахованного имущества, соответствие сообщенных Страхователем сведений о застрахованном имуществе действительным обстоятельствам, соблюдение норм и правил содержания и эксплуатации застрахованного имущества, а также условий договора страхования с письменным уведомлением Страхователя о выявленных нарушениях и предлагаемых мерах по их устранению;

8.4.4. потребовать изменения условий договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска при значительном изменении обстоятельств по сравнению с оговоренными в договоре страхования (п. 8.2.4 настоящих Правил).

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем предусмотренной в п. 8.2.4 настоящих Правил обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

8.4.5. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая, определять размер причиненного ущерба, а также привлекать для этой цели сторонние организации;

8.4.6. отсрочить страховую выплату:

- в случае возбуждения уголовного дела и/или судебного разбирательства (процесса) по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества – до вступления в силу судебного решения или приостановления производства по делу следователем;

- если Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставил ненадлежащим образом оформленные документы (в частности, незаверенные копии документов; документы,

подписанные лицом, не имеющим на это полномочий и т.п.) – до предоставления документов, оформленных надлежащим образом;

- при необходимости проведения независимой экспертизы – на время ее проведения;

8.4.7.отказать в страховой выплате в случаях, указанных в пункте 9.11 настоящих Правил.

8.5. Страховщик обязан:

8.5.1.вручить Страхователю настоящие Правила;

8.5.2.не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе и Выгодоприобретателе, а также об имущественном положении этих лиц, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также при проверке страхового случая и данных, изложенных в заявлении на страхование;

8.5.3.выдать Страхователю дубликат договора страхования в случае его утраты;

8.5.4.произвести или организовать осмотр места наступления страхового случая и поврежденного застрахованного имущества в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты письменного уведомления о наступлении страхового случая, если иной срок не предусмотрен договором страхования;

8.5.6.в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения всех необходимых документов, если иной срок не предусмотрен договором страхования, принять решение о признании или непризнании случая страховым. Решение о признании или непризнании случая страховым оформляется следующим образом:

- если произошедшее событие признано страховым случаем, Страховщик составляет страховой акт и производит страховую выплату в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты утверждения страхового акта, если договором страхования не предусмотрен иной срок, в соответствии с условиями договора страхования.

Днем выплаты страхового возмещения считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика или выдачи их через кассу Страховщика, если договором страхования не предусмотрено иное.

- если произошедшее событие не признано страховым случаем, Страховщик вручает под роспись или направляет заказным письмом с уведомлением аргументированный отказ в страховой выплате в адрес лица, обратившегося за выплатой.

8.5.7.совершать другие действия, предусмотренные договором страхования и/или настоящими Правилами.

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

В случае повышения степени риска при переходе прав на застрахованное имущество к другому лицу Страховщик вправе осуществить действия, предусмотренные п. 8.4.4 настоящих Правил.

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

## **9. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА**

9.1. Страховщик возмещает ущерб, причиненный в результате наступления страхового случая, путем выплаты страхового возмещения в пределах страховых сумм и лимитов ответственности с учетом франшиз, установленных договором страхования.

9.2. Размер причиненного ущерба определяется Страховщиком на основании установленных им и предоставленных Страхователем документов и результатов проведения осмотра (экспертизы).

9.3. В случае повреждения застрахованного имущества размер причиненного ущерба определяется в размере фактических затрат на его восстановление до состояния, в котором оно было на дату наступления страхового случая, и включает в себя расходы, необходимых для оплаты:

- приобретения деталей, узлов, агрегатов, механизмов, материалов и комплектующих с учетом износа застрахованного имущества, если договором страхования не предусмотрено иное;
- перевозки деталей, узлов, агрегатов, механизмов, материалов и комплектующих и/или поврежденного имущества к месту выполнения ремонтных работ;
- восстановления (ремонта), включая операции по демонтажу и утилизации поврежденных элементов застрахованного имущества.

Договор страхования может предусматривать исключение одного или нескольких видов перечисленных в настоящем пункте расходов, учитываемых при определении размера причиненного ущерба, а также включение иных расходов, необходимых для восстановления застрахованного имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, и прямо предусмотренных договором страхования.

9.4. В случае утраты, гибели застрахованного имущества размер причиненного ущерба определяется как разница между страховой стоимостью застрахованного имущества и стоимостью его остатков, пригодных для использования.

В случае утраты, гибели застрахованного имущества Страхователь, Выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты в размере полной страховой суммы.

Имущество считается погибшим, если размер причиненного ущерба, исчисленный в соответствии с п. 9.3 настоящих Правил, больше страховой стоимости, или поврежденное имущество невозможно восстановить до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

9.5. Страховщик также возмещает расходы Страхователя, направленные на уменьшение ущерба, подлежащего возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы, или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества независимо от того, что вместе с суммой страхового возмещения они могут превысить страховую сумму или установленный лимит ответственности.

9.6. Если Страхователь заключил договоры страхования имущества от одних и тех же страховых рисков с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества, Страховщик выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному с ним договору страхования к общей сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования в отношении данного имущества.

9.7. В договоре страхования может быть предусмотрен иной способ определения размера причиненного ущерба и определения суммы страхового возмещения.

9.8. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и возмещения расходов, указанных в пункте 9.5 настоящих Правил, в следующих случаях:

9.8.1. если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя);

9.8.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя).

9.9. Если законом или договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.
- изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

9.10. Страхователь обязан возратить Страховщику полученное по договору страхования страховое возмещение (или его соответствующую часть), если:

9.10.1. лицо, виновное в причинении ущерба Страхователю, возместило этот ущерб (полностью или частично);

9.10.2. в течение предусмотренного законодательством срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону, настоящим Правилам или договору страхования полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения;

9.11. Основаниями для отказа в выплате страхового возмещения являются:

9.11.1. наступление события, не являющегося страховым случаем в соответствии с пунктами 3.2 и 3.4 настоящих Правил и/или договором страхования;

9.11.2. случаи освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения, указанные в п.9.8 и 9.9 настоящих Правил;

9.11.3. неисполнение Страхователем обязанности, предусмотренной п. 8.2.9.4 настоящих Правил, за исключением случая, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности возместить ущерб.

9.12. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки (п. 8.2.9.1 настоящих Правил).

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

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

## 10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Все споры по договору страхования до обращения в суд подлежат обязательному рассмотрению в претензионном порядке.

10.2. Претензия предъявляется в письменной форме с указанием контактных данных (почтовый и/или электронный адреса, телефон) заявителя и приложением документов, подтверждающих ее обоснованность. Претензия подлежит рассмотрению в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня ее получения.

10.3. Иск в суд может быть предъявлен в случае полного или частичного отказа в удовлетворении претензии либо неполучения ответа на претензию в тридцатидневный срок.

## 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Страховщик является оператором обработки персональных данных в целях исполнения договора страхования, осуществляемой с использованием и без использования средств автоматизации.

Источниками персональных данных являются типовые формы документов, заполняемые субъектами договора страхования (Страхователем, Выгодоприобретателями,

Застрахованными лицами) при заключении, изменении, исполнении и расторжении (прекращении) договоров страхования.

Подписанием договора страхования (страхового полиса) Страхователь дает согласие на обработку в целях исполнения договора страхования полученных Страховщиком персональных данных третьими лицами, участвующими в заключении, изменении, исполнении и расторжении (прекращении) договоров страхования (страховыми агентами и брокерами, медицинскими учреждениями и т.п.).

Обработка персональных данных включает их сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение и осуществляется в течение срока действия договора страхования, периода исполнения обязательств по договору страхования и срока исковой давности по требованиям, вытекающим из договора страхования, в период установленного действующим законодательством срока хранения договоров страхования.

Страхователь обязуется предоставить всем лицам (включая Застрахованных лиц и Выгодоприобретателей), персональные данные которых передаются Страховщику в целях исполнения договора страхования (далее по тексту - субъекты персональных данных), сведения о Страховщике (наименование и адрес), изложенную в настоящем разделе информацию об обработке персональных данных и права субъектов персональных данных, установленные Федеральным законом №152-ФЗ от 27 июля 2006 г. «О персональных данных».

Подписанием договора страхования (страхового полиса) Страхователь подтверждает наличие согласия субъектов персональных данных на обработку их персональных данных на условиях, изложенных в настоящем разделе Правил страхования.