

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ВОСТОЧНО-СИБИРСКОЕ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»
(АО «ВОСТСИБЖАСО»)**

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального Директора
Акционерного общества
«Страховая компания «ВостСибЖАСО»
от 28.12.2017г. приказ № 070-170
предыдущая редакция 06.05.2016 г.

П Р А В И Л А

**страхования имущества и гражданской ответственности
физических лиц**

г. Иркутск

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. Настоящие Правила, в соответствии с действующим законодательством и Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, иными нормативными документами в области страхования, регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования строений, квартир, домашнего и иного имущества, принадлежащего Страхователю на праве собственности или предоставленное ему во владение или пользование (далее по тексту – имущество), а также страхования риска ответственности Страхователя по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу других (третьих) лиц.

При этом под другими (третьими) лицами понимаются любые физические лица, за исключением членов семьи Страхователя, а также юридические лица различных организационно-правовых форм, жизни, здоровью (только в отношении физических лиц) и/или имуществу которых может быть причинен вред событием, произошедшим в строении или квартире, принадлежащих Страхователю (в дальнейшем “третьи лица”).

1.2. По договору страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, а также убытки, возникшие вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц (выплатить страховое возмещение), в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

1.3. **Страховщик** - АО «ВостСибЖАСО», осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией, выданной органом страхового надзора.

1.4. **Страхователи** - дееспособные граждане Российской Федерации, иностранные граждане, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, лица без гражданства, владеющие строениями, квартирами и домашним имуществом на праве собственности (или ином основании согласно закону или договору), а также юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, заключившие со Страховщиком договор о страховании строений, квартир, домашнего и иного имущества, принадлежащих третьим лицам на праве собственности (или ином основании согласно закону или договору), в пользу последних.

Выгодоприобретатель – третье лицо, в пользу которого заключен договор страхования и которому выплачивается страховое возмещение по договору страхования.

1.5. Имущество граждан может быть застраховано по договору страхования в пользу Страхователя или Выгодоприобретателя, имеющих основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Договор страхования имущества граждан, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

1.6. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

1.7. По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. Такое лицо должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

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

1.9. Страховщик не вправе разглашать полученные им сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе, их имущественном положении.

За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

1.10. Страховщик размещает информацию о своей деятельности на собственном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Согласно законодательству Российской Федерации объектами страхования имущества могут быть имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (страхование имущества).

Согласно законодательству Российской Федерации объектом страхования гражданской ответственности могут быть имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации.

В соответствии с настоящими Правилами объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением строением, квартирой, домашним и иным имуществом, принадлежащим Страхователю и членам его семьи, совместно с ним проживающим, ведущим общее хозяйство и находящимся по адресу, указанному в договоре страхования, вследствие их утраты (гибели) или повреждения, а также связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить вред, нанесенный третьим лицам в результате наступления события, произошедшего в принадлежащих Страхователю строении или квартире.

По соглашению сторон в договор страхования может быть включено условие о страховании необходимых расходов по спасанию застрахованного имущества и/или жизни и имущества потерпевших третьих лиц, произведенных Страхователем при наступлении страхового случая.

2.2. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, могут быть застрахованы:

2.2.1. **Строения**, поставленные на постоянное место и имеющие фундамент, внешние ограждающие стены, крышу, а так же запирающиеся двери и застекленные окна, если их наличие предусмотрено конструкцией строения: здания (в т.ч. нежилые помещения), дома для постоянного или сезонного проживания (жилые дома, дачи, коттеджи, гостевые дома, таунхаусы¹ и т.п.), хозяйственные постройки (хозблоки, бани, гаражи, сараи, амбары, теплицы и другие строения), ограждения, стационарные бассейны, беседки, спортивные сооружения, элементы ландшафтного дизайна (за исключением зеленых насаждений и скульптур) и иные сооружения, расположенные на земельном участке, принадлежащем Страхователю на праве собственности, пользования или распоряжения, включая:

- **конструктивные элементы** – фундамент (в т.ч. подвал, цокольный этаж), несущие стены, колонные, столбы, балки, внутренние не несущие перегородки, полы (без отделочного покрытия), междуэтажные лестницы, перекрытия (междуэтажные, чердачные), крыша, кровля, фронтоны, печь, балконы, лоджии, веранды;

- **инженерное оборудование** - системы отопления (в том числе системы подогрева пола, стен, потолка), наблюдения и охраны (в том числе камеры, домофоны), пожарной безопасности, вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (в том числе водозапорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины и т.п.), канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных комнат), газоснабжения (в том числе газовые колонки), электропитания, в том числе слаботочные (антенна, телефонный кабель, сигнализация, радиокабель и т.п.);

- **внешнюю отделку** – все виды штукатурных и малярных работ, лепные работы, обшивка деревом, пластиком, облицовка кирпичом, декоративным камнем и иными отделочными материалами, наличники, карнизы, ставни, решетки, жалюзи, декоративные элементы, находящиеся с внешней стороны строения.

- **внутреннюю отделку** – все виды штукатурных и малярных работ, лепные работы, отделка стен деревом, пластиком и иными отделочными материалами, оклейка обоев, половой настил, покрытие пола, потолка, встроенные шкафы, оконные и дверные конструкции.

¹ Жилые части и помещения малоэтажных домов с изолированными входами, включая квартиры и отдельные комнаты, а также нежилые помещения вспомогательного использования, предназначенные для удовлетворения гражданами бытовых и иных нужд, связанных с проживанием в таком помещении.

Договор может быть заключен на страхование всех строений, находящихся на отведенном Страхователю земельном участке, либо на страхование отдельных из них или доли (части) этих строений, а так же строений, незавершенных строительством.

Строение считается незавершенным строительством, если отсутствует хотя бы один из следующих элементов: внешние стены, крыша, застекленные (закрытые) окна, наружные двери, если это предусмотрено их конструкцией или проектом.

2.2.2. **Квартиры**, принадлежащие гражданам на праве собственности, государственного, муниципального, ведомственного жилищного фонда, предоставленные гражданам по договору найма, аренды жилого помещения, либо на ином законном основании, включая конструктивные элементы, инженерное оборудование, внутреннюю отделку.

При этом дополнительное оборудование, влияющее на проектную планировку квартиры, может быть застраховано только при наличии соответствующего разрешения на его установку или выполнение перепланировки, выданного местными органами исполнительной власти (комиссии, службы жилищно-коммунального хозяйства, архитекторы).

2.2.3. **Домашнее и иное имущество** – имущество, находящееся в пределах места страхования и принадлежащее Страхователю и/или членам его семьи, совместно проживающим и ведущим общее хозяйство, в том числе:

Группа 1: Мебель, осветительные приборы, ковры;

Группа 2: Бытовая техника, теле-, аудио-, видео-, фотоаппаратура, электронная техника, компьютеры, оргтехника, средства связи (кроме мобильных телефонов);

Группа 3: Книги, одежда и обувь (кроме меховых и кожаных), посуда, постельные принадлежности, текстильные изделия;

Группа 4: Меховые и кожаные изделия;

Группа 5: Транспортные средства, не подлежащие регистрации в органах, осуществляющих государственную регистрацию транспортных средств;

Группа 6: Электроинструменты, садовый, туристический, спортивный инвентарь, музыкальные инструменты;

Группа 7: Ювелирные изделия, изделия из драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней и металлов, коллекции, антиквариат, предметы искусства; оружие.

2.2.4. **Земельные участки** (часть поверхности земли, в т.ч. почвенный слой, границы которой описаны и удостоверены в установленном порядке, права владения, пользования, распоряжения которой зарегистрированы в порядке, установленном действующим законодательством РФ.), принадлежащие Страхователю, за исключением земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также часть земельного участка, площадь которой меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов РФ и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования.

2.2.5. **Ответственность** Страхователя за вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате использования Страхователем строений, квартир, домашнего имущества, земельных участков.

2.3. Домашнее и иное имущество считается застрахованным при условии, что оно находится в пределах указанной в договоре (или Заявлении на страхование) территории (**место страхования**). Если застрахованное имущество по распоряжению Страхователя, Выгодоприобретателя, их представителей, членов их семьи, лиц проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателей) находится вне места страхования, то произошедшие с ним случаи не являются страховыми, если Страховщиком и Страхователем в письменной форме не согласовано иное.

2.4. При изменении места страхования Страхователь обязан заблаговременно известить об этом Страховщика. Перемещаемое имущество считается застрахованным по новому месту страхования без переоформления договора до конца срока, предусмотренного договором страхования только при составлении дополнительного соглашения к договору страхования.

Имущество, временно оставленное по прежнему месту страхования, считается застрахованным только в течение месяца со дня изменения места страхования (если это условие было оговорено сторонами в договоре страхования).

2.5. Не принимаются на страхование:

2.5.1. Документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, слайды и фотоснимки, информация на технических носителях, аудиозаписи, документы, планы, чертежи

2.5.2. Золото, платина, серебро в самородках (пластинах, слитках, проволоке);

- 2.5.3. Монеты, ордена, медали, предметы религиозного культа (кроме коллекций);
- 2.5.4. Камни в виде минерального сырья (кристаллов);
- 2.5.5. Зубные протезы, контактные линзы, очки, технические алмазы и другие изделия производственно - технического назначения;
- 2.5.6. Птицы, пушные звери и других животных;
- 2.5.7. Комнатные растения, цветочно-декоративные культуры, посевы, ягодные и иные насаждения (включая саженцы и семена);
- 2.5.8. Продукты питания, спиртные напитки, табачные изделия; урожай сельскохозяйственных культур;
- 2.5.9. Мобильные телефоны и аксессуары к ним;
- 2.5.10. Транспортные средства, зарегистрированные в органах, осуществляющих государственную регистрацию транспортных средств;
- 2.5.11. Расходные материалы, бытовая химия, медикаменты, косметика.
- 2.5.12. Оружие, не зарегистрированное в установленном порядке, а также в отношении которого не соблюдены требования законодательства РФ по его хранению.
- 2.5.13. Строения, квартиры, земельные участки находящиеся в зоне, официально признанной компетентными органами на момент заключения договора страхования зоной возможного стихийного бедствия, а также отделка таких строений, квартир и имущество, находящееся в них;
- 2.5.14. Строения, квартиры находящиеся в ветхом или аварийном состоянии (физический износ которых составляет 75 и более процентов), а также отделка таких строений, квартир и имущество, находящееся в них;
- 2.5.15. Квартиры, находящихся в домах, включенных в планы реконструкции, включая внутреннюю отделку таких квартир;
- 2.5.16. Строения, квартиры, не используемые по назначению и не обеспеченные надлежащим присмотром, а также отделка таких строений, квартир и имущество, находящееся в них;
- 2.5.17. Строения, квартиры, земельные участки, домашнее имущество, подлежащие изъятию, конфискации, реквизиции, аресту, уничтожению или повреждению по распоряжению военных или гражданских властей.

2.6. При страховании гражданской ответственности страховое покрытие не распространяется на случаи причинения вреда третьим лицам в результате эксплуатации зданий, квартир, земельных участков, перечисленных в п. 2.5.13-2.5.17, а также имущества расположенных на/в них.

3. ПОНЯТИЕ СТРАХОВОГО РИСКА. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления.

3.2. Страховым случаем является совершившееся в период действия договора страхования событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.3. По настоящим Правилам договором страхования могут быть предусмотрены страховые выплаты при наступлении страховых случаев по следующим рискам:

По страхованию имущества (строения, квартир, домашнего и иного имущества):

3.3.1. “Пожар”.

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения пожара² в результате повреждения в системе электрооборудования, возгорания радио-, теле- и видеоаппаратуры, компьютеров, электронной аппаратуры и другой бытовой техники, вызванного неисправностями данного оборудования, взрыва газа³, употребляемого для бытовых надобностей, удара молнии⁴, поджога⁵, в том числе при нахождении очага возгорания за пределами места страхования; а также

² “Пожар” - процесс неконтролируемого горения (огонь), возникший вне специально предназначенного для его разведения и поддержания очага или вышедший за его пределы и способный распространяться самостоятельно.

³ “Взрыв” - непредсказуемое выделение энергии, связанное с движением газов и паров в результате бытовой или производственной деятельности (взрыв парового котла, баллона с газом, двигателя внутреннего сгорания, отопительных приборов, газовых установок и т.п.).

⁴ “Удар молнии” - непосредственное воздействие электрического разряда, вызванного молнией, на имущество.

⁵ Поджог – уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение (нарушение целостности объекта страхования или отдельных частей объекта страхования) поджигаемого объекта в результате умышленных противоправных действий третьих лиц, повлекших возникновение пожара.

убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения⁶, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

Не подлежат возмещению убытки, причиненные гибелью или повреждением застрахованного имущества в результате залива из соседних помещений при тушении пожара в соседних помещениях. Данный риск может быть застрахован по п. 3.3.2 настоящих Правил.

3.3.2. “Повреждение водой”.

Возмещению подлежат убытки, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей, произошедшее в результате аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем⁷, срабатывания системы пожаротушения, проникновения воды из соседних помещений (залива), в т.ч. в результате залива из соседних помещений при тушении пожара в соседних помещениях.

При этом страхованием не покрываются:

а) убытки, возникшие в результате проникновения в помещение, покрываемое страхованием, воды, иных жидкостей (в том числе дождя), снега, града через не закрытые окна и двери, повышения уровня грунтовых вод, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефекта строительного материала;

б) убытки, возникшие вследствие применения мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня в месте страхования;

в) убытки, возникшие вследствие затопления имущества, находящегося в подвальных помещениях;

г) убытки, возникшие в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры.

3.3.3. “Противоправные действия третьих лиц”.

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате противоправных действий третьих лиц (кражи (кражи со взломом), грабежа (разбой), хулиганства, поджога, взрыва, иных умышленных действий третьих лиц).

*Кража*⁸ (*кража со взломом*) имеет место, если третье лицо (злоумышленник):

- проникает в застрахованные помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки, поддельные ключи или иные технические средства.

Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами (одного факта исчезновения имущества из места страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей);

- взламывает в пределах застрахованных помещений предметы, используемые в качестве хранилищ имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов;

- изымает предметы из закрытых помещений, в которые он проник обычным путем, продолжал в них тайно оставаться до их закрытия и использовал отмычки, поддельные ключи или иные инструменты при выходе из данного помещения;

- при совершении кражи оказывается обнаруженным и использует отмычки, поддельные ключи или иные технические средства для того, чтобы овладеть украденным имуществом.

*Грабеж*⁹ (*разбой*)¹⁰ имеет место, если:

⁶ “Меры пожаротушения” - меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

⁷ “Авария водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем” – внезапный выход из рабочего состояния систем жизнеобеспечения в результате неисправности (поломки, иных причин технического характера) механизмов, агрегатов, узлов, устройств, являющихся неотъемлемой частью данных систем (вентили, краны, фильтры, насосы и т.д.)

⁸ “Кража” - тайное хищение чужого имущества. Под **хищением** понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездные изъятия и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества (ст.158 УК РФ). “Кража со взломом” - тайное похищение застрахованного имущества с места страхования в результате проникновения туда третьих лиц с использованием отмычек, поддельных ключей, иных технических средств (инструментов) либо обычным путем и дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также проникновения со взломом конструктивных элементов зданий и помещений.

Проникновение - это вторжение в жилище (иное помещение, являющееся местом страхования) с целью совершения кражи, грабежа или разбоя.

⁹ **Грабеж** - открытое хищение чужого имущества.

¹⁰ **Разбой** - нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни и здоровья Страхователя, его полноправных представителей - сотрудников, лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях, либо с угрозой применения такого насилия в пределах места страхования.

- к Страхователю применено насилие для подавления его сопротивления, направленное на препятствование изъятию застрахованного имущества;

- Страхователь под угрозой¹¹ его здоровью или жизни передает или допускает передачу застрахованного имущества в пределах места страхования.

Если местом страхования являются несколько строений, квартир, то грабежом считается изъятие имущества в пределах того застрахованного строения или квартиры, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя;

- застрахованное имущество изымается у Страхователя в период нахождения его в беспомощном состоянии, если такое состояние не явилось следствием их умышленных действий и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию.

*При хулиганстве*¹² - возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному строению, квартире, домашнему имуществу в результате хулиганских действий третьих лиц (включая поджог или взрыв, совершенные из хулиганских побуждений), повлекших за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение объекта страхования (нарушение целостности объекта страхования или отдельных предметов, поломка механизмов, требующие ремонта и т.д.).

*При взрыве*¹³ возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате умышленных действий третьих лиц (подрыв взрывчатых веществ, боеприпасов, взрывных устройств), повлекших за собой уничтожение (полное приведение объекта страхования в негодность) или повреждение объекта страхования (нарушение целостности объекта страхования или отдельных предметов и т.д.) вследствие взрыва. При этом возмещению не подлежат убытки вследствие:

а) повреждения самих резервуаров на месте прорыва оболочки, а также в отношении самих расплавленных масс;

б) повреждения механизмов с двигателями внутреннего сгорания при взрывах (детонациях), возникающих в камерах сгорания;

в) повреждения имущества вакуумом или давлением ниже атмосферного.

При иных умышленных действиях третьих лиц - возмещению подлежат убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате умышленных действий третьих лиц, повлекших за собой уничтожение (полное приведение объекта страхования в негодность) или повреждение объекта страхования (нарушение целостности объекта страхования или отдельных предметов и т.д.) вследствие обвалов, затопления, камнепада, аварии на объектах жизнеобеспечения населенных пунктов водой, топливом, электроэнергией, газом.

3.3.4. “Стихийные бедствия¹⁴”.

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате следующих стихийных бедствий: *бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, цунами*¹⁵ (убытки от бури, вихря, урагана или иного движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в случае, если скорость воздушных масс, причинивших убыток, превышала 60 км/час.); *снегопада, ливня, града*¹⁶; *наводнения, паводка*¹⁷ (убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если

¹¹ Угроза заключается в выраженном словесно или действиями намерении применить физическое насилие.

¹² Хулиганство – грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу, сопровождающееся уничтожением или повреждением застрахованного имущества.

¹³ Взрыв и иные умышленные действия третьих лиц относятся к умышленным противоправным действиям, направленным на достижение политических и других целей путем причинения имущественного ущерба, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решения органами власти.

¹⁴ Стихийное бедствие - внезапно возникшее катастрофическое природное и (или) природно-антропогенное явление, в результате которого может возникнуть или возникла угроза жизни и здоровью людей, произойти необратимые изменения окружающей среды и условий жизни, деятельности населения, носящее разрушительный характер.

¹⁵ Буря – перемещение воздушных масс с большой скоростью (очень сильный ветер): у поверхности земли свыше 20 м/сек. С порывами до 50 м/сек.

Вихрь - атмосферное явление, состоящее из быстро вращающегося воздуха, части песка, пыли и др.

Ураган, тайфун – ветер большой разрушительной силы и значительной продолжительности (более 12 баллов по шкале Бофорта), имеет скорость 37 м/сек. и более.

Смерч – опасное атмосферное явление, восходящий вихрь, состоящий из чрезвычайно быстро вращающегося воздуха, а также части влаги, песка, пыли и др.

Цунами – внезапно возникающие длинно-поперечные океанические волны, движущиеся к берегу с большой скоростью, вызывая разрушения в прибрежной полосе. Высота волн может достигать 5-10 м и более.

¹⁶ **Ливень** – интенсивный крупнокапельный дождь, характеризующийся количеством выпавших осадков в единицу времени.

Град – атмосферные осадки в виде ледяных образований разной величины и формы, причиняющих убыток застрахованному имуществу.

Снегопад – продолжительное интенсивное выпадение снега из облаков (более 30 см снега в сутки)

уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий – МЧС России); *землетрясения*¹⁸; *извержения вулкана*¹⁹, *действий подземного огня; горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта, затопления грунтовыми водами*²⁰ (убытки, возникшие при наступлении данных событий, подлежат возмещению только в том случае, если они не вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляносыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений любого рода полезных ископаемых).

3.3.5. «Наезд транспортных средств»

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате наезда на застрахованное имущество, столкновения, опрокидывания на него наземных транспортных средств.

Не подлежат возмещению убытки, произошедшие во время управления транспортными средствами Страхователем, Выгодоприобретателем, членам их семей, лицам совместно проживающим и ведущим общее хозяйство со Страхователем или Выгодоприобретателем.

3.3.6. «Падение предметов»

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате падения летательных аппаратов (самолетов, вертолетов, космических аппаратов и т.п.) или их частей, деревьев, столбов, мачт освещения, животных и других предметов.

Не подлежат возмещению убытки, произошедшие в следствие:

а) падения на застрахованное имущество каких-либо предметов в результате стихийных бедствий. Данный риск может быть застрахован по п. 3.3.4 настоящих Правил.

б) разрушения (обвала) конструктивных элементов или частей строений, квартир вследствие ветхости (износа), ошибок при монтаже и/или установке столбов, мачт освещения и иных конструкций.

3.3.7. «Разрушение основных конструкций» - внезапное разрушение основных конструкций строения (квартиры; строения/квартиры в котором находится застрахованное имущество)

По страхованию ответственности Страхователя за вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц:

3.3.8. «Причинение вреда жизни и/или здоровью третьих лиц»

Возмещению подлежат предъявленные Страхователю третьими лицами претензии, заявляемые в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации о возмещении вреда, повлекшего за собой увечье, утрату трудоспособности или смерть третьих лиц в результате использования Страхователем строений, квартир, домашнего имущества, земельных участков.

3.3.9. «Причинение вреда имуществу третьих лиц»

Возмещению подлежат предъявленные Страхователю третьими лицами претензии, заявляемые в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации о возмещении вреда, повлекшего за собой уничтожение или повреждение имущества, принадлежащего третьим лицам в результате использования Страхователем строений, квартир, домашнего имущества, земельных участков.

3.4 Перечень страховых рисков, имущества, принимаемого на страхование, определяется соглашением сторон при заключении договора страхования.

¹⁷ **Наводнение, паводок** – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды.

¹⁸ **Землетрясение** – катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера.

¹⁹ **Извержение вулкана** – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана газов, пепла, а также расплавленной магмы.

²⁰ **Горный обвал, камнепад** – внезапное обрушение горных пород или скатывание камней с крутых склонов.

Снежная лавина – сход со склонов гор больших масс снега.

Оползень – скользящее смещение земляных масс под действием своего веса.

Сель – быстро формирующийся в руслах горных рек мощный поток, характеризующийся резким подъемом уровня воды и высоким (от 10-15 до 70%) содержанием твердого материала (продуктов разрушения горных пород).

Просадка или иное движение грунта – уплотнение грунта, находящегося под воздействием внешней нагрузки или собственного веса, изменения уровня грунтовых вод, обрушением карстовых пустот, подземных выработок полезных ископаемых, выгорания залежей торфа.

Договор страхования может быть заключен на случай наступления одного из перечисленных событий или нескольких из них.

3.5. По договору, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, в части страхования строения, квартир, домашнего и иного имущества при наступлении страхового случая Страховщик возмещает:

3.5.1. Ущерб, вызванный повреждением или уничтожением застрахованного имущества (строения, квартиры, домашнего и иного имущества) вследствие наступления событий, предусмотренных подпунктами 3.3.1 – 3.3.7 настоящих Правил, и включенных в договор страхования.

3.5.2. Необходимые и целесообразные расходы Страхователя по спасанию застрахованного имущества при наступлении страхового случая, если возмещение таких расходов предусмотрено договором страхования.

3.6. Ответственность Страховщика за вред жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц наступает в результате следующих событий, произошедших в принадлежащих Страхователю строении или квартире:

- а) пожара;
- б) взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей;
- в) затопления водой в результате аварий либо самопроизвольного срабатывания систем водоснабжения, канализации, отопления, пожаротушения (залива);
- г) аварийных ситуаций в процессе проведения ремонтных и/или строительных работ.

При этом страховой случай считается имевшим место и наступает ответственность по обязательствам Страховщика, если не будет доказано, что вред, причиненный третьим лицам, возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

Ответственность Страховщика наступает только при наличии причинно-следственной связи между произошедшим событием и причиненным третьим лицам вредом.

3.7. По договору, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, в части страхования ответственности Страхователя при наступлении страхового случая Страховщик возмещает:

3.7.1. Убытки потерпевших третьих лиц, связанные с причинением вреда их жизни, здоровью, включая:

- расходы, необходимые для восстановления здоровья (на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, специальный медицинский уход, протезирование, подготовку к другой профессии и т.д.);
- расходы на погребение.

3.7.2. Убытки потерпевших третьих лиц, связанные с причинением вреда принадлежащему им имуществу.

3.7.3. Необходимые и целесообразные расходы Страхователя по спасанию жизни и имущества потерпевших третьих лиц при наступлении страхового случая.

3.8. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат возмещению неполученные Страхователем (Выгодоприобретателем, пострадавшим третьим лицом) доходы, которые он получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

4. СТРАХОВАЯ СУММА (ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ). ФРАНШИЗА

4.1. Страховая сумма – денежная сумма, которая определена 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 определяется соглашением Страхователя и Страховщика в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами.

4.3. При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительной стоимости (страховой стоимости).

Такой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

4.4. При заключении договора страхования имущества стороны определяют страховую сумму с учетом объекта страхования и его действительной стоимости:

4.4.1. Для строения - на основании документов, подтверждающих затраты на его строительство, или документов по оценке объекта недвижимости, выданных специализированной

оценочно-экспертной организацией или местным (областным, районным) отделением БТИ (Бюро технической инвентаризации), либо исходя из стоимости аналогичного строения в данной местности или из его рыночной стоимости на момент заключения договора страхования, которая не должна превышать его действительной стоимости (страховой стоимости).

4.4.2. **Для квартир, принадлежащих гражданам на праве собственности** - на основании договора купли-продажи, справки БТИ, заключения профессионального оценщика недвижимости, либо исходя из стоимости аналогичной квартиры в данной местности или из ее рыночной стоимости на момент заключения договора страхования, которая не должна превышать ее действительной стоимости (страховой стоимости).

4.4.3. **Для квартир государственного, муниципального, ведомственного жилищного фонда** - на основании документов об оценке квартиры, выданных ОКС (Отдел капитального строительства) соответствующего округа, предприятия, ведомства, справки БТИ, заключения профессионального оценщика недвижимости.

4.4.4. **Для домашнего и иного имущества** - на основании документов, подтверждающих затраты на его приобретение (договоры купли-продажи, кассовые и товарные чеки, счета и т.п.), заключения независимого оценщика. При отсутствии перечисленных документов действительная стоимость может определяться Страховщиком на основании заключения независимых оценщиков, каталогов товаропроизводителей или стоимости аналогичных предметов в торговых предприятиях и фирмах на момент заключения договора страхования.

Если домашнее имущество (группа предметов домашнего имущества) принимается на страхование в целом (без составления перечня/описи), то страховая сумма устанавливается в пределах общей стоимости таких предметов (с учетом износа), исходя из цен, действующих на момент заключения договора страхования. Заключение договора без составления перечня (описи) принимаемого на страхование имущества допускается только в отношении групп 1, 2, 3 и 6, указанных в п. 2.2.3 настоящих Правил.

Страховая сумма по коллекциям, уникальным и антикварным предметам устанавливается только в размере их полной стоимости, указанной в документе (заключении эксперта) компетентной организации с обязательным их осмотром и составлением отдельной описи;

4.5. При заключении договора страхования имущества в пределах страховой суммы могут быть установлены лимиты ответственности отдельных конструктивных элементов, элементов внутренней отделки, инженерного оборудования, группы предметов домашнего имущества, отдельные предметы домашнего имущества. Лимиты ответственности могут устанавливаться как в процентах от страховой суммы, так и в абсолютной величине.

4.6. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда Страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение Страхователем.

4.7. Общая страховая сумма по договору страхования, предусматривающему страхование имущества, складывается из отдельных страховых сумм по каждому объекту, принятому на страхование.

4.8. Страховая сумма по необходимым и целесообразным расходам по спасанию застрахованного имущества при наступлении страхового случая определяется сторонами в договоре страхования в размере части (доли) страховой суммы, приходящейся на эти расходы.

4.9. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

4.10. Если имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость объекта страхования.

4.11. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.12. Если страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления превышения страховой стоимости она внесена не полностью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

4.13. В случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (**двойное страхование**) применяются положения, предусмотренные настоящими Правилами о последствиях страхования сверх страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

4.14. Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

4.15. При заключении договора страхования, предусматривающего страхование ответственности Страхователя перед третьими лицами, страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению, в пределах которой могут устанавливаться лимиты ответственности²¹ по видам ответственности (вред жизни, здоровью или имуществу третьих лиц) и/или по каждому страховому случаю.

4.16. Страховая сумма по необходимым и целесообразным расходам по спасанию жизни и имущества потерпевших третьих лиц при наступлении страхового случая определяется сторонами в договоре страхования в размере части (доли) страховой суммы, приходящейся на эти расходы.

4.17. Выплаты страхового возмещения не могут превышать величину установленной договором страхования страховой суммы или лимита ответственности, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.18. Если при наступлении страхового случая выплаченное страховое возмещение окажется менее размера страховой суммы (лимита ответственности), определенной договором страхования, то после произведенной выплаты действие договора страхования продолжается, а страховая сумма (лимит ответственности) уменьшается на размер страховой выплаты.

В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма (лимит ответственности) может быть восстановлена путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии.

Дополнительное соглашение оформляется сторонами в письменной форме.

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

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

Если в договоре страхования не указан вид франшизы, то применяется безусловная франшиза.

При включении в договор страхования условия о франшизе Страховщик вправе применить к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты в диапазоне применения согласно Приложению 1 к настоящим Правилам.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПОВЫШАЮЩИХ И Понижающих КОЭФФИЦИЕНТОВ

5.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования (страховая премия получается путем умножения страхового тарифа на страховую сумму).

Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации.

5.2. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им по каждому страховому риску базовые страховые тарифы (Приложение 1 к настоящим Правилам).

²¹ **Лимит ответственности** – страховая сумма, устанавливаемая в договоре страхования, по отдельному страховому риску или на один страховой случай. При наступлении страхового случая страховая выплата производится в пределах лимита ответственности.

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

Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения реальной тарифной ставки, учитывающей степень страхового риска и особенности имущественных интересов конкретного лица, вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам.

Наличие минимальных и максимальных значений повышающих / понижающих коэффициентов позволяет Страховщику более полно учитывать особенности объекта страхования, возможные факторы риска (существенные обстоятельства, создающие или увеличивающие вероятность наступления страхового случая) и определять наиболее реальную тарифную ставку по конкретному договору страхования, что является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости Страховщика.

В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики (рекомендаций) экономического (статистического) обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении конкретного страхового тарифа по конкретному договору добровольного страхования, их минимальные и максимальные значения, диапазоны применения, а также основные факторы риска, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам, определены с учетом многолетней практики применения системы повышающих (понижающих) коэффициентов российскими страховыми организациями.

5.3. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов (Приложение 1 к настоящим Правилам) являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком и осмотра страхуемого имущества; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор Страхования, определить особенности страхуемого имущества.

При этом Страховщик руководствуется правом, предоставленным ему Гражданским кодексом РФ и Законом РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации” на оценку страхового риска.

5.4. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон.

5.5. При заключении договора страхования на условии включения в него всех или части рисков, предусмотренных настоящими Правилами, базовая тарифная ставка определяется как сумма тарифных ставок по каждому из рисков, включаемых в договор. К полученной тарифной ставке Страховщик вправе применять повышающие или понижающие коэффициенты, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам, в зависимости от результатов оценки страхового риска Страховщиком.

5.6. По договорам, заключенным на срок менее 1-го года, страховая премия уплачивается единовременно в следующем размере от суммы годовой страховой премии: за 1 месяц - 25%, 2 месяца - 35%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.

5.7. Страховая премия по договору страхования, заключенному сроком на один год, может уплачиваться единовременно или в рассрочку (в два срока): 50% при заключении договора, 50% не позднее 4-х месяцев с начала действия договора.

По соглашению сторон сроки уплаты страховой премии могут быть изменены, что отражается в договоре страхования.

5.8. Страхователь обязан уплатить Страховщику страховую премию (первый взнос страховой премии) в момент заключения договора страхования.

Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

Моментом уплаты страховой премии (взноса) считается:

5.8.1. При уплате наличным расчетом - день получения страховой премии (взноса) Страховщиком.

5.8.2. При уплате безналичным расчетом - день поступления страховой премии (взноса) на расчетный счет Страховщика.

5.9. В случае неуплаты Страхователем в установленный договором страхования срок страховой премии (при уплате страховой премии единовременно) или первого взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования считается не вступившим в силу.

При неуплате очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования расторгается по инициативе Страховщика в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (гл. 29 ГК РФ) или в одностороннем порядке (в случае если такой порядок был предусмотрен сторонами при заключении договора страхования), если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования). При этом стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора.

5.10. Страхователь теряет право на рассрочку уплаты страховой премии, если до уплаты очередного страхового взноса произошёл страховой случай (если иное не определено Договором). В этом случае Страхователь должен досрочно уплатить оставшуюся часть страховой премии. При этом, до окончательного расчета Страхователя со Страховщиком по уплате премии, страховые выплаты по данному Договору не производятся. В указанном в настоящем пункте случае Страховщик вправе также принять решение о выплате страхового возмещения за вычетом неуплаченных страховых взносов (срок уплаты которых не наступил).

5.11. Расчет страховой премии по дополнительному соглашению (в связи с восстановлением страховой суммы после произведенной выплаты или увеличением страхового риска) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ДСП} = (\text{СП2} - \text{СП1}) \times \text{M} / \text{N},$$

где

ДСП – страховая премия по дополнительному соглашению,

СП2 – страховая премия в расчете на полный срок действия договора страхования, рассчитанная исходя из условий страхования по дополнительному соглашению,

СП1 – страховая премия в расчете на полный срок действия договора страхования, рассчитанная исходя из первоначальных условий страхования,

М – количество месяцев, оставшихся до окончания срока действия договора страхования. При этом неполный месяц считается за полный,

Н – срок действия договора в месяцах (неполный месяц действия договора считается за полный).

5.12. При восстановлении страховой суммы после произведенной выплаты соответствующие изменения в договор страхования, согласованные сторонами, оформляются путем составления и подписания дополнительного соглашения. При этом, если повышается страховой риск, Страховщик, по согласованию со Страхователем, применяет к базовым тарифным ставкам повышающие коэффициенты в установленных диапазонах применения согласно Приложению 1 к настоящим Правилам.

Аналогичный порядок действует и при увеличении страхового риска в период действия договора страхования.

6. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования может быть заключен на срок от одного месяца до одного года или один год. По соглашению сторон договор может быть заключен на срок более одного года.

6.2. Договор заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя. Письменное заявление является неотъемлемой частью договора страхования.

Для заключения договора по требованию Страховщика Страхователь обязан предоставить следующие документы:

6.2.1. При страховании строений:

- Свидетельство о государственной регистрации права собственности на строение, а при его отсутствии:

а) документ, подтверждающий право собственности на земельный участок (Свидетельство о государственной регистрации права на землю, Государственный акт на право пожизненного наследуемого владения, Государственный акт на право постоянного (бессрочного) пользования землей,

Договор о предоставлении земельного участка под жилищное строительство, Выписка из похозяйственной книги, Договор аренды земельного участка)

б) документ, подтверждающий право на строение (Технический паспорт, Акт государственной приемки объекта в эксплуатацию, Выписка из похозяйственной книги, Выписка из подворных списков, Выписка из реестров сельской администрации)

в) договор аренды

- членская книжка садовода, гаражного кооператива и т.п.

- договор купли-продажи;

- заключение независимой оценочной организации;

- кадастровый паспорт;

- технический паспорт БТИ;

- договор безвозмездного пользования;

- договор подряда, смета, акт приемки-передачи;

- договор залога;

- договор аренды;

- документы (копии), подтверждающие право собственности на представляемое на страхование строение и свидетельствующие о его стоимости, а также характеризующие объект страхования;

При страховании объектов, незавершенных строительством:

- разрешение на строительство;

- проектно-сметную документацию либо договор на строительство в случае, если строительство выполняется подрядным способом.

6.2.2. При страховании квартиры:

- Свидетельство о праве собственности на объект недвижимости, а при его отсутствии:

а) договор о приобретении объекта недвижимости со штампом учреждения юстиции о регистрации договора;

б) договор участия в долевом строительстве со штампом учреждения юстиции о регистрации договора и акт приемки-передачи (сдачи) квартиры (при страховании квартир, приобретенные в результате участия в долевом строительстве);

в) свидетельство о праве на наследство со штампом учреждения юстиции (при страховании квартир, полученных по наследству);

г) выписка из домовой книги или копия договора найма (при страховании квартир, находящихся в муниципальной собственности);

д) договор аренды квартиры.

- договор купли-продажи;

- заключение независимой оценочной организации;

- кадастровый паспорт;

- технический паспорт БТИ;

- договор залога;

- договор аренды;

- договор безвозмездного пользования;

- документы, подтверждающие право собственности на представляемую на страхование квартиру и свидетельствующие о ее стоимости, а также характеризующие объект страхования;

6.2.3. При страховании домашнего и иного имущества:

- перечень (опись) предметов домашнего и иного имущества, представляемых на страхование;

- заключение экспертной оценки (для изделий из драгоценных металлов и камней, коллекций и антиквариата);

Кроме того, Страхователь должен представить следующие документы или их копии, имеющиеся у него на момент заключения договора страхования:

- счета, чеки, справки, иные платежные документы, свидетельствующие о стоимости представляемого на страхование домашнего имущества (предметов домашнего имущества);

- документы, характеризующие объект страхования.

6.2.4. При страховании земельных участков:

- документ, подтверждающий право на земельный участок (Свидетельство о государственной регистрации права на землю, Государственный акт на право пожизненного наследуемого владения, Государственный акт на право постоянного (бессрочного) пользования землей, Договор о предоставлении земельного участка под жилищное строительство, Выписка из похозяйственной книги, Договор аренды земельного участка).

6.2.5. При страховании ответственности Страхователя за вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц Страхователь представляет те же документы, что и при страховании

строения или квартиры. При этом Страховщик вправе потребовать предоставления документов, свидетельствующих о состоянии тепло-, водо-, отопительных, канализационных и противопожарных систем в строении, представляемом на страхование, или в здании, в котором расположена представляемая на страхование квартира, а также иных документов, имеющих существенное значение для определения степени риска.

6.3. При заключении договора страхования со Страхователем - юридическим лицом Страховщику представляется список работников с указанием предлагаемого на страхование принадлежащего им имущества, места его нахождения по каждому работнику (в произвольной форме). В списке указываются данные о Выгодоприобретателях - фамилия, имя, отчество, адрес, телефон.

Страхователь обязан дать ответы на все вопросы, поставленные ему Страховщиком в отношении объектов страхования.

6.4. В заявлении Страхователя отражаются повреждения и дефекты, имеющиеся на объекте страхования к моменту заключения договора страхования. Страхователь обязан поставить Страховщика в известность о наличии претензий, судебных исков в отношении принадлежащего ему имущества со стороны других лиц или о наличии состоявшихся решений суда.

6.5. 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), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования или в его письменном запросе.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

6.6. При заключении договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр представляемых на страхование объектов страхования, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления их действительной стоимости и степени риска.

При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.

6.7. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

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

6.9. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

6.9.1. Об объекте страхования.

6.9.2. О характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая).

6.9.3. О сроке действия договора

6.9.4. О размере страховой суммы.

6.10. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления договора страхования (Приложение 3 к настоящим Правилам), подписанного сторонами, и/или вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложение 2 к настоящим Правилам).

6.11. Договор страхования может быть заключен на основании направленного Страхователю договора-оферты (страхового полиса-оферты). На основании ст. 435, 438 Гражданского Кодекса Российской Федерации согласием Страхователя заключить договор на предложенных Страховщиком условиях (акцептом) считается уплата страховой премии. Страховщик вправе ограничить срок действия договора-оферты (страхового полиса-оферты).

6.12. Страхователь, заключая договор страхования на основании настоящих Правил, в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» выражает Страховщику согласие на обработку персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику, в целях:

– исполнения заключенного договора страхования, в том числе предоставления Страховщиком Выгодоприобретателям (при наличии) информации об исполнении Страховщиком и/или Страхователем обязательств по договору страхования (информацию об оплате и размере страховой премии (страховых взносов), размере страховой суммы, о возникновении и урегулировании претензий, наступлении/вероятности наступления страховых случаев, выплате страхового возмещения и другую имеющую отношение к заключенному договору страхования информацию);

– продвижения страховых услуг на рынке путем осуществления Страховщиком прямых контактов со Страхователем с помощью средств связи;

– осуществления Страховщиком права на суброгацию (при наличии).

Обработка персональных данных осуществляется посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в т.ч. передачу), обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных, как на бумажных, так и на электронных носителях.

Указанное согласие Страхователя действительно в течение срока действия договора страхования и в течение 5 лет после окончания срока действия договора страхования.

Настоящее согласие может быть отозвано Страхователем посредством направления Страховщику соответствующего письменного заявления.

Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физического лица – Выгодоприобретателя – на обработку их персональных данных.

В случае полного отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных, действие договора страхования в отношении такого лица прекращается.

6.13. При заключении договора страхования с юридическим лицом (предприятием, организацией) в пользу третьих лиц, прилагается список работников и перечни (описи) объектов страхования, лимитов ответственности по каждому работнику.

Об изменениях в списке застрахованных работников и в составе их имущества Страхователь извещает Страховщика в письменном виде.

6.14. Согласно гражданскому законодательству при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил.

6.15. В случае утраты Страхователем в период действия страхования страхового полиса, на основании его письменного заявления (в произвольной форме) в течение трех рабочих дней ему выдается дубликат полиса. После выдачи дубликата утраченный полис считается недействительным и выплаты по нему не производятся.

6.16. Договор страхования исполняется сторонами в соответствии с законами Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами и настоящими Правилами страхования.

6.17. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, определяются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Если после заключения договора принят закон, устанавливающий обязательные для сторон правила иные, чем те, которые действовали при заключении договора, условия заключенного договора сохраняют силу, кроме случаев, когда в законе установлено, что его действие распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров.

7. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования прекращается в случаях:

7.1.1. Истечения срока его действия (в 24 часа 00 минут дня, определенного договором страхования в качестве даты окончания срока его действия).

7.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме (в момент выплаты страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая: при перечислении безналичным расчетом – принятие банком платежного поручения к исполнению);

при выплате через кассу Страховщика – получение денежных средств Выгодоприобретателем / Страхователем).

7.2. Договор страхования прекращается досрочно в случаях:

7.2.1. Неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, установленным в договоре как день уплаты очередного страхового взноса).

7.2.2. Ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев правопреемства или замены Страхователя (с момента регистрации решения учредителей Страхователя в соответствующем органе исполнительной власти; со дня смерти Страхователя).

7.2.3. Расторжения договора страхования по соглашению сторон в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (со дня, указанного сторонами в соглашении или заявлении о расторжении договора).

7.3. Договор также досрочно прекращается в случае отказа Страхователя от замены Страховщика при передаче последним страхового портфеля другому Страховщику в соответствии с законодательством Российской Федерации. В этом случае Страхователю возвращается часть страховой премии пропорционально разнице между сроком, на который был заключен договор страхования, и сроком, в течение которого он действовал.

7.4. Договор страхования может быть прекращен до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование за вычетом понесенных расходов на ведение дел.

Часть страховой премии, подлежащей возврату Страхователю рассчитывается по формуле:

$$\text{ЧПВ} = (\text{ПН} * \text{ДО} / \text{ДД} - \text{НСП}) * \text{НС}, \text{ где}$$

ЧПВ – неиспользованная часть страховой премии, подлежащая возврату (руб.);

ПН – начисленная страховая премия по договору (руб.);

ДО – количество оставшихся с даты расторжения дней действия Договора;

ДД – срок действия Договора (дни);

НСП – неоплаченная часть страховой премии (руб.);

НС – доля нетто-ставки в структуре страхового тарифа (55 %).

Возврат части уплаченной Страхователем премии осуществляется на основании его заявления о досрочном прекращении договора страхования в течение десяти рабочих дней с момента прекращения договора страхования путем перечисления денежных средств на расчетный счет Страхователя.

7.5. Страхователь вправе отказаться от договора добровольного страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

Договор добровольного страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора добровольного страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее четырнадцати календарных дней со дня его заключения.

В случае отказа Страхователя от договора добровольного страхования в течение четырнадцати календарных дней, и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования, Страховщик возвращает Страхователю страховую премию в полном объеме.

В случае отказа Страхователя от договора добровольного страхования в течение четырнадцати календарных дней, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора добровольного страхования.

Возврат страховой премии производится Страховщиком по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления страхователя об отказе от договора добровольного страхования.

7.6. 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. Досрочное расторжение договора осуществляется на основании устного или письменного (в произвольной форме) заявления Страхователя на имя Страховщика.

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное (конкретный размер части страховой премии, подлежащей в данном случае возврату Страхователю, определяется Страховщиком в каждом конкретном случае пропорционально не истекшему периоду действия договора страхования).

7.7. Изменение и расторжение сторонами договора страхования осуществляется в письменном виде в соответствии с положениями, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящими Правилами.

7.8. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, а также, если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

7.9. В случае отзыва лицензии Страховщик, в течение месяца со дня вступления в силу данного решения органа страхового надзора, уведомляет Страхователя об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договора страхования и/или о передаче обязательств, принятых по договору страхования (страхового портфеля), с указанием страховщика, которому данный портфель может быть передан.

Обязательства по договору страхования, по которому отношения сторон не урегулированы, по истечении трех месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии подлежат передаче другому страховщику в порядке, установленном Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА

8.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменения в сведениях, указанных в Заявлении на страхование, передача имущества во владение, пользование другим лицам, причинение ущерба имуществу в результате событий иных, чем страховой случай, проведение текущего (капитального) ремонта строений, квартир), а также иные обстоятельства, оговоренные сторонами в договоре страхования.

8.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

8.3. Если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, последний вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации.

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

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик имеет право:

9.1.1. Проверять сообщаемую Страхователем информацию и выполнение Страхователем условий договора страхования.

9.1.2. Давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев.

9.1.3. При изменении степени риска потребовать изменения условий договора страхования.

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

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

9.2. Страховщик обязан:

9.2.1. Ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр.

9.2.2. Не разглашать сведения о Страхователе и его имуществе за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.2.3. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

9.2.4. Применять актуарно (экономически) обоснованные страховые тарифы, которые рассчитываются в соответствии с методикой расчета страховых тарифов.

9.2.5. По требованию Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в правилах и договорах страхования, расчеты изменения в течение срока действия договора страхования страховой суммы, расчета страховой выплаты.

9.2.6. Соблюдать требования страхового законодательства.

9.3. Страхователь имеет право:

9.3.1. Требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования.

9.3.2. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и Правилами страхования.

9.3.3. На получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной.

9.3.4. Назначить экспертов, адвокатов по вопросам, связанным с наступлением события, определением размера убытков и суммы страхового возмещения.

9.3.5. Отказаться от замены Страховщика в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.4. Страхователь обязан:

9.4.1. Соблюдать настоящие Правила, сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, при заключении договора страхования и всех изменениях степени риска в период действия договора.

9.4.2. Соблюдать правила пожарной безопасности и общепринятые нормы содержания и эксплуатации объектов страхования.

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

9.4.4. Уплатить страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования.

9.5. Действия сторон при наступлении события, имеющего признаки страхового случая.

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

9.5.1. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.

Согласно ст. 962 ГК РФ расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

9.5.2. Незамедлительно сообщить о случившемся в компетентные органы, а также уведомить об этом Страховщика или его представителя, не позднее 3-х рабочих дней, как только ему стало известно о наступлении события. Уведомление должно быть сделано способом, позволяющим достоверно установить текст с указанием отправителя и даты (письменно, телеграммой, факсом, электронным письмом и т.п.). Если договором предусмотрен срок и/или способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре способом.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступившем событии дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

9.5.3. Следовать указаниям Страховщика по уменьшению убытков, если таковые будут сообщены.

9.5.4. Предоставить Страховщику возможность участвовать в установлении причин и размера ущерба, в т.ч. своевременно уведомлять Страховщика о действиях любых комиссий, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба, для обеспечения участия представителя Страховщика в этих комиссиях.

9.5.5. Предъявить имущество после ликвидации ущерба, восстановления имущества, вызванного страховым случаем. При отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) предъявить восстановленное имущество Страховщик не несет ответственность при повторном его повреждении.

9.5.6. При обращении за страховой выплатой предоставлять Страховщику письменное заявление на получение страховой выплаты и всю доступную ему информацию и документацию, предусмотренную в разделе 10 настоящих Правил, позволяющую судить о причинах, последствиях наступившего события, характере и размерах причиненного ущерба, а также документы, подтверждающие интерес в сохранении застрахованного имущества.

9.5.7. Составить перечень уничтоженного, поврежденного или похищенного имущества, кроме случая полного уничтожения всего имущества.

9.5.8. Известить Страховщика о получении денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица.

9.5.9. Незамедлительно сообщить Страховщику о предъявлении к нему претензии или иска со стороны третьих лиц.

9.5.10. В случае причинения ущерба застрахованному имуществу по вине третьих лиц, ответственных за причиненных ущерба, сообщить об этом Страховщику и передать ему все документы, сообщить все сведения, необходимые для осуществления права требования к виновному лицу.

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

9.5.11. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 5-х рабочих дней после поступления уведомления о событии, имеющем признаки страхового случая, осмотреть поврежденное имущество.

9.5.12. При признании события страховым случаем в течение 20-ти рабочих дней после получения всех необходимых документов принять решение о признании либо непризнании произошедшего события страховым случаем.

9.5.13. При признании наступившего события страховым случаем выплатить страховое возмещение в срок, предусмотренный договором страхования.

При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик имеет право:

9.5.14. Свободного доступа своих представителей к месту происшествия и к соответствующей документации Страхователя (Выгодоприобретателя) для определения обстоятельств, характера и размера убытка.

9.5.15. Участвовать в спасении и сохранении застрахованного имущества, давать Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендации по уменьшению убытков.

9.5.16. Направлять запросы в органы пожарной охраны, внутренних дел, аварийно-технические службы, государственные и ведомственные комиссии, территориальные подразделения гидрометеослужбы, подразделения МЧС и другие компетентные органы по вопросам, касающимся причин, обстоятельств, характера и размера ущерба, причиненного застрахованному имуществу.

9.5.17. Запрашивать у Страхователя (Выгодоприобретателя) документы, подтверждающие причины и размер ущерба, интерес в сохранении застрахованного имущества, а также иную информацию, необходимую для принятия решения о признании или непризнании случая страховым и определении размера ущерба.

9.5.18. Самостоятельно выяснить причины и обстоятельства наступления страхового случая.

9.5.19. Приступить к осмотру пострадавшего имущества либо места происшествия, не дожидаясь уведомления об ущербе, если Страховщику стало известно о наступлении такого ущерба. Страхователь (Выгодоприобретатель) не вправе препятствовать в этом Страховщику.

9.5.20. Вступать от имени Страхователя в переговоры и соглашения о возмещении причиненного наступившим событием ущерба.

10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)

10.1. Согласно настоящим Правилам страхования под убытками Страхователя понимаются утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также его расходы в связи с причинением вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц.

10.2. В течение 3-х рабочих дней с момента как стало известно о наступлении события, Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику письменное Уведомление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая (Приложение 5 к настоящим Правилам). К Уведомлению прилагаются:

- документы, удостоверяющие личность обратившегося за выплатой. Если за выплатой обращается представитель Страхователя (Выгодоприобретателя), то у него должна быть надлежащим образом оформленная доверенность на получение страховой выплаты;
- договор (полис) страхования;
- документы, подтверждающие факт оплаты страховой премии.

После получения Страхователем документов из компетентных органов, подтверждающих факт наступления страхового события и размера ущерба, Страхователь направляет Страховщику письменное заявление о страховой выплате с приложением:

- документов, подтверждающих интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества;
- перечня пострадавшего имущества с указанием степени его повреждения;
- имеющихся документов, позволяющих оценить размер причиненных убытков, (в т.ч. счетов, квитанций, накладных и иных платежных документов, позволяющих судить о стоимости погибшего, поврежденного или утраченного имущества, стоимости необходимых ремонтно-восстановительных работ, стоимости расходов по уменьшению убытков).
- оригиналов или заверенных копий документов, подтверждающих факт наступления страхового события.

10.3. Документами, подтверждающими факт наступления страхового события, являются:

10.3.1. **При повреждении или уничтожении имущества (строения, квартиры, земельного участка, домашнего и иного имущества) в результате:**

- **пожара** - акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, аварийной службы газовой сети, оценщиков, экспертов, специализированных сервисных служб по обслуживанию электронной и бытовой радио-, телеаппаратуры;
- **аварии водо-, тепло-, отопительных и канализационных систем** - акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов;
- **противоправных действий третьих лиц** - заключения правоохранительных и следственных органов, документы, свидетельствующие о наличии и характере систем охраны (договоры с отделами вневедомственной охраны и т.п.);
- **стихийных бедствий** - акты, заключения территориальных подразделений Росгидромета государственных комиссий, компетентных органов, подразделений МЧС;
- **наезда транспортных средств** - заключения государственной автоинспекции, справка о дорожно-транспортном происшествии, постановление об административном правонарушении;
- **падения предметов** - акты и, служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения;
- **внезапного разрушения основных конструкций застрахованного строения (квартиры, строения/квартиры, в котором находится застрахованное имущество)** - акты аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, подразделений МЧС.

10.3.2. **При нанесении вреда жизни и здоровью третьих лиц** - заключения медицинских учреждений, соответствующих органов государственной службы медико-социальной экспертизы, органов социального обеспечения, компетентных органов, вступившее в законную силу решение суда.

10.3.3. **При причинении вреда имуществу третьих лиц** - документы компетентных органов и специализированных служб (пожарных, аварийно-спасательных, правоохранительных), вступившее в законную силу решение суда.

10.4. В целях получения более полной информации о произошедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения у компетентных органов (полиции, пожарного надзора, аварийно-технических служб, аварийных служб газовой сети, медицинских учреждений), предприятий,

учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

При необходимости работа по определению причин наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценщиками, аварийными комиссарами).

10.5. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик проводит анализ на предмет признания события страховым случаем и принимает решение о признании события страховым, страховой выплате или отказе в выплате страхового возмещения.

10.6. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем и пострадавшими третьими лицами, а также дополнительно полученных им материалов, в течение 20-ти рабочих дней с момента получения всех необходимых документов составляет и подписывает **страховой акт** (Приложение 6 к настоящим Правилам), в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю (Выгодоприобретателю) или пострадавшим третьим лицам.

Страховой акт не оформляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая. В этом случае Страховщик в течение 20-ти рабочих дней с момента получения всех необходимых документов направляет заказным письмом с уведомлением в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя) Акт об отказе в выплате страхового возмещения, в котором указываются причины непризнания наступившего события страховым случаем и принятое решение об отказе в выплате страхового возмещения.

10.7. Необходимые и целесообразные расходы Страхователя по спасанию застрахованного имущества и/или жизни и имущества потерпевших третьих лиц при наступлении страхового случая определяются на основании заявления Страхователя и документов, представленных в подтверждение необходимости и целесообразности принятых мер по спасанию, а также характера и последовательности действий Страхователя (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы, акты (заключения) компетентных органов и т.д.), подтверждающих произведенные затраты. При необходимости для определения размера таких расходов Страховщик вправе привлечь экспертов (оценщиков), а также осуществлять иные действия в зависимости от обстоятельств наступившего события.

10.8. Убытком считается:

10.8.1. **При полной гибели (без остатков, годных для использования) или хищения застрахованного имущества (предмета домашнего имущества)** - страховая сумма, определенная договором страхования.

10.8.2. **При конструктивной гибели застрахованного имущества (предмета домашнего имущества)** - разность между страховой стоимостью имущества (предмета имущества) и стоимостью его остатков, пригодных для дальнейшего использования (реализации), умноженная на отношение страховой суммы, установленной в договоре страхования, к страховой стоимости имущества (предмета имущества).

Полное конструктивное уничтожение (гибель) имущества (предмета имущества) признается в случае, если общая сумма расходов по устранению ущерба, причиненного имуществу, составит не менее 100% страховой стоимости имущества. Полное конструктивное уничтожение (гибель) земельного участка признается также при невозможности дальнейшего использования земельного участка для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия договора страхования до наступления страхового случая.

10.8.3. **При повреждении застрахованного имущества (предмета домашнего имущества), за исключением земельных участков** - стоимость затрат по его восстановлению до состояния, в котором застрахованное имущество (предмет имущества) находилось на момент наступления страхового случая, по ценам и тарифам, действовавшим на момент страхового случая, умноженная на отношение страховой суммы, установленной в договоре страхования, к страховой стоимости имущества (предмета имущества).

В сумму восстановительных расходов включаются:

- расходы на материалы, запасные части, необходимые для ремонта (восстановления) имущества;

- расходы по оплате работ по ремонту (восстановлению) имущества;

- расходы по разборке конструкций пострадавшего имущества;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта;
- расходы по доставке поврежденного имущества в ремонтное предприятие;
- другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

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

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ материалов, частей, узлов, деталей, используемых при восстановительных работах (если договором не предусмотрено иное).

10.8.4. При повреждении земельного участка в стоимость затрат по восстановлению включаются:

- расходы по расчистке земельного участка от завалов конструкций зданий, сооружений и других обломков в результате страхового события;
- расходы по расчистке земельного участка от грязи, наносов и отложений в результате стихийного бедствия;
- расходы на оплату земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных или естественных пустот;
- расходы на оплату по удалению грунта, необходимость проведения которых вызвана страховым событием;
- расходы на оплату работ по восстановлению грунта до первоначального состояния.

10.8.5. В затраты по восстановлению не включаются:

- расходы, вызванные изменением и/или улучшением застрахованного имущества;
- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или восстановлением, за исключением случаев, когда этот ремонт является частью окончательного ремонта и если в связи с ним не повышаются общие расходы по ремонту;
- расходы по профилактическому обслуживанию или гарантийному ремонту застрахованного имущества;
- расходы, связанные со срочностью доставки материалов и проведения работ;
- иные расходы, произведенные сверх необходимых;
- иные расходы по ремонту, необходимость которых не обусловлена страховым случаем.

10.8.6. При причинении ущерба имуществу третьих лиц:

- *в случае гибели (уничтожения)* – в размере действительной стоимости имущества, подтвержденной документально потерпевшим лицом, за вычетом стоимости его остатков, пригодных для дальнейшего использования (реализации), но в любом случае не выше лимита ответственности, установленного договором страхования. Погибшим (уничтоженным) считается также имущество, если затраты на его ремонт (восстановление) превысят его действительную стоимость или стоимость замены на момент страхового случая;

- *при частичном повреждении* – в размере расходов на его восстановление, необходимых для приведения его в состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, за вычетом стоимости пригодных для применения (реализации) остатков поврежденных частей имущества. Поврежденным имуществом считается в том случае, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают действительную стоимость имущества на момент наступления страхового случая. При этом расходы на восстановление включают: расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта; расходы на оплату работ по восстановлению. Из суммы расходов на восстановление производятся вычеты на износ материалов, частей, узлов, деталей, используемых при восстановительных работах. В сумму ущерба не включаются расходы, связанные с изменениями и улучшением (реконструкцией) поврежденного объекта, дополнительные расходы в связи со срочностью проведения работ.

В сумму страхового возмещения не включается стоимость потери товарного вида имущества и нанесенный потерпевшему моральный ущерб.

10.8.7. При определении величины причиненного вреда здоровью потерпевших третьих лиц возмещению подлежит:

10.8.7.1. Расходы, вызванные повреждением здоровья, возмещаются Страховщиком при предъявлении потерпевшим медицинского заключения, выданного в установленном законодательством Российской Федерации порядке, с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности или выданного в установленном законодательством Российской Федерации порядке заключения судебно-медицинской экспертизы о степени утраты

профессиональной или общей трудоспособности, а также документов, указанных в п.п. «а» - «е» настоящего пункта.

Расходы, вызванные повреждением здоровья, включают в себя:

а) **расходы потерпевшего на лечение и приобретение лекарств** (возмещаются до восстановления трудоспособности или установления степени утраты профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профессиональной трудоспособности – до установления степени утраты общей трудоспособности).

Оплате подлежат расходы на лечение потерпевшего и приобретение им лекарств, если он не имеет права на их бесплатное получение, при: оказании специализированной, в том числе высокотехнологичной медицинской помощи, в условиях стационара; оказании медицинской помощи в амбулаторных условиях (в том числе на дому), в дневном стационаре; прохождении медицинской реабилитации как в поликлинике, так и на дому, а также в дневных стационарах. Объем лечения потерпевшего определяется врачебной комиссией медицинской организации.

Для получения страховой выплаты потерпевший представляет следующие документы:

- документы, подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения (договор на оказание услуг медицинским учреждением, счета);
- документы, подтверждающие врачебные назначения приобретенных лекарственных средств и препаратов (выписки из амбулаторной карты или истории болезни);
- документы, подтверждающие расходы потерпевшего на приобретение лекарств на основании рецептов или их копий (если оригиналы подлежат изъятию), товарных и кассовых чеков аптечных учреждений;

б) **расходы на дополнительное питание**, определенные исходя из суточного продуктового набора дополнительного питания, назначенного потерпевшему врачом – диетологом в качестве дополнения к обычному питанию с учетом характера повреждения здоровья, и документов, подтверждающих оплату приобретенных продуктов.

Для назначения страховой выплаты потерпевший представляет следующие документы:

- выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением с назначением потерпевшему дополнительного питания, назначенного по решению врачебной комиссии медицинской организации;
- кассовые чеки и иные документы, подтверждающие оплату потерпевшим приобретенных продуктов;

в) **расходы на протезирование**, предоставление слуховых аппаратов, получение технических средств и услуг, предусмотренных федеральным перечнем реабилитационных мероприятий, технических средств реабилитации и услуг, предоставленных инвалиду, включающие в себя расходы на изготовление для потерпевшего протезов, протезно – ортопедических изделий в соответствии с программой реабилитации потерпевшего, если потерпевший не имеет права на их бесплатное получение.

Для получения страховой выплаты потерпевший представляет кассовые чеки, квитанции и иные документы, подтверждающие оплату осуществленных потерпевшим расходов на протезирование, предоставление слуховых аппаратов, получение технических средств реабилитации и услуг;

г) **расходы на посторонний уход** (специальный медицинский и бытовой) за потерпевшим, произведенные независимо от того, кто такой уход осуществляет, в том числе при осуществлении ухода членами семьи потерпевшего. Размер возмещения ежемесячных расходов на посторонний уход не может превышать средний размер заработной платы в регионе проживания потерпевшего.

Для получения страховой выплаты потерпевший представляет следующие документы:

- заключение врачебной комиссии лечебного учреждения о необходимости постороннего ухода с указанием его вида и длительности оказания;
- договор на оказание услуг по постороннему уходу за потерпевшим;
- документы, подтверждающие оплату услуг по договору (при отсутствии договора на оказание услуг по постороннему уходу Страховщик производит выплату в размере, согласованном Страховщиком и Страхователем при заключении договора страхования, из расчета выплаты фиксированной суммы в сутки);

д) **расходы на санаторно-курортное лечение потерпевшего** в организациях, оказывающих санаторно – курортные услуги, осуществляемые Страховщиком в соответствии с медицинским заключением, выданным в установленном законодательством Российской Федерации порядке, о наличии у потерпевшего медицинских показаний к определенному курсу медицинской реабилитации путем оплаты расходов на лечение, проживание (с размещением в одно- или двухместном номере со всеми удобствами, за исключением номеров повышенной комфортности) и питания потерпевшего.

Оплате Страховщиком подлежат санаторно – курортные услуги, оказываемые организациями, расположенными на территории Российской Федерации. Оплата расходов на медицинскую

реабилитацию потерпевшего в организациях, оказывающих санаторно – курортные услуги, осуществляются в соответствии со сроками и периодичностью санаторно – курортного лечения, рекомендованными потерпевшему в программе его реабилитации, но не чаще одного раза в год.

Для получения страховой выплаты потерпевший представляет Страховщику следующие документы:

Медицинское заключение, выданное в установленном законодательством Российской Федерации порядке, о наличии у потерпевшего медицинских показаний к определенному курсу медицинской реабилитации;

- выписка из истории болезни, выданная учреждением, в котором осуществлялось санаторно – курортное лечение;

- направление на санаторно – курортное лечение установленной формы;

- копия санаторно – курортной путевки или иного документа, подтверждающего получение санаторно – курортного лечения;

- документы, подтверждающие оплату путевки на санаторно – курортное лечение;

е) **расходы на профессиональное обучение (переобучение) потерпевшего**, определяемые в соответствии со стоимостью обучения по договорам на обучение с образовательными учреждениями, рекомендованными ему программой реабилитации.

Стоимость обучения (переобучения) потерпевшего не должна превышать среднюю стоимость по соответствующим платным видам обучения в таком образовательном учреждении.

Для получения страховой выплаты потерпевший представляет следующие документы:

- счет на оплату профессионального обучения (переобучения);

- копию договора с организацией, осуществляющей профессиональное обучение (переобучение);

- документ, подтверждающий оплату профессионального обучения (переобучения).

10.8.7.2. **Расходы на погребение.** Расходы на погребение определяются Страховщиком на основании представленных родственниками потерпевшего документов (счета патолога - анатомических учреждений и ритуальных фирм об оплате оказанных услуг по погребению) в пределах лимитов ответственности, установленных договором страхования.

10.8.8. **При необходимых расходах Страхователя по спасанию застрахованного имущества и/или жизни и имущества потерпевших третьих лиц при наступлении страхового случая** - фактически произведенные расходы, но не более части (доли) страховой суммы, установленной сторонами в договоре страхования на эти расходы.

10.9. Размер затрат по восстановлению определяется независимой оценочной организацией, проводившей осмотр поврежденного застрахованного имущества по направлению Страховщика.

10.10. Размер страховой выплаты в части возмещения вреда, причиненного здоровью нескольких потерпевших лиц, определяется в пределах страховой суммы пропорционально характеру и степени повреждения здоровья каждого потерпевшего.

10.11. **В случае смерти потерпевшего лица (не являющегося кормильцем)** право на получение страховой выплаты имеют наследники умершего потерпевшего лица, признанные таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании свидетельства о праве на наследство (если в качестве Выгодоприобретателя не было назначено другое лицо). Страховое возмещение распределяется между наследниками в равных долях в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования.

10.12. **В случае смерти потерпевшего лица (кормильца)** право на возмещение вреда имеют лица, состоявшие на иждивении умершего потерпевшего или имевшие ко дню его смерти право на получение от него содержания, определяемые в соответствии со ст. 1088 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Страховая выплата лицам, имеющим право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца) осуществляется в равных долях исходя из общей суммы страховой выплаты.

Для получения страховой выплаты лицо, состоящее на иждивении умершего потерпевшего или имеющее ко дню его смерти право на получение от него содержания, или его законный представитель представляет следующие документы:

- копию свидетельства о смерти потерпевшего (кормильца);

- свидетельство о браке;

- свидетельство о рождении ребенка (детей);

- справку об установлении инвалидности лицу, состоящему на иждивении умершего потерпевшего;
- справки образовательного учреждения, если на дату смерти на иждивении умершего потерпевшего (кормильца) находились лица, обучающиеся в образовательных учреждениях;
- медицинское заключение, заключение медико – социальной или судебно – медицинской экспертизы о необходимости постороннего ухода, если на момент наступления страхового случая на иждивении умершего потерпевшего находились лица, которые нуждались в постороннем уходе;
- справку органа, осуществляющего назначение и выплату пенсии нетрудоспособному гражданину, справку службы занятости, заключение лечебного учреждения, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились неработающие члены семьи, занятые указом за родственниками.

10.13. Если договором страхования установлены лимиты ответственности Страховщика отдельных конструктивных элементов, и/или элементов внутренней отделки, и/или инженерного оборудования, и/или группы предметов домашнего имущества, и/или отдельных предметов домашнего имущества, то сумма страхового возмещения ограничивается размером лимита ответственности по соответствующему элементу или предмету (группе предметов) домашнего имущества.

Сумма страхового возмещения определяется с учетом лимитов ответственности Страховщика, если в договоре страхования не указано иное. При этом если в договоре страхования не установлены конкретные значения лимитов ответственности Страховщика, то применяются следующие лимиты ответственности Страховщика:

**ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТРАХОВЩИКА
отдельных конструктивных элементов строений, в % от страховой суммы**

Таблица 1. Жилые дома

№ п/п	Наименование конструктивных элементов	Каменные, кирпичные, блочные		Бревенчатые, брусовые		Каркасные, сборно-щитовые		Комбинированные	
		1 эт.	2-х эт	1 эт.	2-х эт	1 эт.	2-х эт	1 эт.	2-х эт
1	Фундамент	22	16	13	11	8	6	22	16
2	Стены	24	20	30	28	30	23	25	20
3	Перегородки	4	4	3	3	4	4	4	4
4.	Перекрытия	5	7	6	6	8	12	5	9
5.	Крыша (кровля, стропильная система)	9	6	9	6	15	13	8	6
6.	Полы	7	10	7	8	7	8	7	9
7.	Внутренняя отделка (за исключением дверных и оконных конструкций)	18	22	19	21	17	19	18	21
8.	Наружная отделка	5	5	7	7	5	5	5	5
9.	Отопление, водоснабжение	3	4	3	4	3	4	3	4
10.	Электро-, газооборудование	2	3	2	3	2	3	2	3
11.	Крыльцо, лестница	1	3	1	3	1	3	1	3

Таблица 2. Иные строения

№ п/п	Наименование конструктивных элементов	Бани	Хоз. блоки, сараи, летние		Гаражи		Беседки		Теплицы
			Кир-пичные	Дере-вянные	Кир-пичные	Дере-вянные	Остек-ленные	Неостек-ленные	
1.	Фундамент	14	19	13	20	16	14	17	14
2.	Стены (каркас)	28	28	33	28	32	27	32	46
3.	Перегородки	2	2	2	-	-	-	-	-
4.	Перекрытия	6	-	-	10	8	-	-	-
5.	Полы	5	9	9	6	7	10	8	-
6.	Крыша (кровля, стропильная система)	12	20	22	15	14	30	39	40

7.	Ворота	-	-	-	16	14	-	-	
8.	Оконные конструкции	-	-	-	-	-	15	-	
9.	Внутренняя отделка (за исключением дверных и оконных конструкций)	17	16	15	3	5	-	-	-
10.	Наружная отделка	6	4	4	-	2	4	4	-
11.	Отопление, водоснабжение	8	-	-	-	-	-	-	-
12.	Электро-, газоборудование	2	2	2	2	2	-	-	-

**ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТРАХОВЩИКА
отдельных элементов квартиры, в % от страховой суммы**

Таблица 3.

№ п/п	Наименование элементов квартиры	Конструктивные элементы, инженерное оборудование и внутренняя отделка	Квартиры, включая инженерное оборудование	Инженерное оборудование и внутренняя отделка	Конструктивные элементы, и внутренняя отделка
1.	Конструктивные элементы	70	88	-	75
2.	Инженерное оборудование	10	12	33	-
3.	Внутренняя отделка	20	-	67	25

**ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТРАХОВЩИКА
отдельных элементов внутренней отделки, в % от страховой суммы**

Таблица 4.

Наименование элементов внутренней отделки	Лимит ответственности страховщика, %
Потолок	20
Стены	30
Пол	20
Дверные конструкции	15
Оконные конструкции	15

**ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТРАХОВЩИКА
по группам предметов домашнего имущества²², в % от страховой суммы**

Таблица 5.

Наименование предметов домашнего имущества	Лимит ответственности Страховщика, %
Группа 1: Мебель, осветительные приборы, ковры	45%
Группа 2: Бытовая техника, теле-, аудио-, видео-, фотоаппаратура, электронная техника, компьютеры, оргтехника, средства связи (кроме мобильных телефонов)	40%
Группа 3: Книги, одежда и обувь (кроме меховых и кожаных), посуда, постельные принадлежности, текстильные изделия	10%
Группа 6: Электроинструменты, садовый, туристический, спортивный инвентарь, музыкальные инструменты	5%

**ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТРАХОВЩИКА
отдельных предметов домашнего имущества,
не указанных в перечне (описи) застрахованного имущества, в рублях**

Таблица 6.

Наименование предметов домашнего имущества	Лимит ответственности Страховщика, руб.
--	---

²² Лимиты ответственности по группам предметов домашнего имущества применяются в случаях, если имущество принимается на страхование в целом (без составления перечня/описи), и страховая сумма устанавливается в пределах общей стоимости предметов домашнего имущества.

Группа 1: Мебель, осветительные приборы, ковры	15 000
Группа 2: Бытовая техника, теле-, аудио-, видео-, фотоаппаратура, электронная техника, компьютеры, оргтехника, средства связи (кроме мобильных телефонов)	10 000
Группа 3: Книги, одежда и обувь (кроме меховых и кожаных), посуда, постельные принадлежности, текстильные изделия	3 000
Группа 6: Электроинструменты, садовый, туристический, спортивный инвентарь, музыкальные инструменты	5 000

10.14. Условиями страхования в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты, - организацией и (или) оплаты Страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества.

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 (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.

10.15. Каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой экспертизы по определению размеров убытка, причиненного имуществу Страхователя, суммы страхового возмещения, которая проводится за счет требующей стороны.

10.16. При наличии судебного спора между сторонами размер убытка и страхового возмещения определяется на основании вступившего в законную силу решения суда.

10.17. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы, определенной в договоре страхования.

10.18. При отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от своих прав на застрахованное имущество в пользу Страховщика их передача осуществляется в следующем порядке:

- Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику письменное заявление об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу Страховщика (Приложение № 9 к настоящим Правилам);

- Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) подписывается Соглашение об отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от своих прав на застрахованное имущество в пользу Страховщика (далее по тексту – Соглашение).

Момент перехода прав на застрахованное имущество от Страхователя (Выгодоприобретателя) к Страховщику определяется датой подписания Соглашения.

Страховая выплата производится Страхователю (Выгодоприобретателю) в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

11. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

11.1. Страховая выплата - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном договором страхования, и выплачивается Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

11.2. При признании наступившего события страховым случаем страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:

- заявления на выплату страхового возмещения (Приложение 7 к настоящим Правилам).
- страхового акта;
- документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного убытка, включая документы пострадавших третьих лиц;
- вступившего в законную силу решения суда, при разрешении спора в судебном порядке.

11.3. Страховщик не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным федеральным законом или договором страхования.

Страховщик производит страховые выплаты в течение 5-ти рабочих дней после подписания страхового акта (если договором страхования либо иным соглашением со Страхователем (Выгодоприобретателем) не предусмотрен иной срок):

11.3.1. При повреждении или уничтожении застрахованного строения, квартиры или домашнего имущества, а также при необходимых и целесообразных расходах Страхователя (Выгодоприобретателя) по спасанию имущества и/или жизни и имущества потерпевших третьих лиц - **Страхователю** (Выгодоприобретателю).

11.3.2. При причинении вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц - **пострадавшим третьим лицам (Выгодоприобретателям)**.

Если после определения размера убытков и суммы страхового возмещения по согласованию со Страховщиком Страхователь компенсирует причиненный им вред третьим лицам в требуемом размере, то выплата страхового возмещения производится непосредственно Страхователю после предоставления им Страховщику соответствующих документов.

При необоснованной задержке выплаты страхового возмещения Страховщик обязан уплатить получателю страховой выплаты штраф в размере, установленном сторонами при заключении договора страхования, от суммы страхового возмещения за каждый день просрочки.

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

11.5. В случае отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от своих прав на застрахованное имущество в пользу Страховщика страховая выплата производится в размере полной страховой суммы не позднее пяти рабочих дней с момента перехода к Страховщику прав на имущество.

11.6. Договор страхования, по которому выплачено страховое возмещение, сохраняет силу до конца срока его действия в размере разницы между страховой суммой (лимитом ответственности), обусловленной договором, и выплаченным страховым возмещением.

11.7. Если правоохранительными органами возбуждено уголовное дело против Страхователя или членов его семьи и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка, Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения до окончания расследования, уведомив Страхователя (Выгодоприобретателя) письменно о причинах задержки.

11.8. Страхователь обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в пределах предусмотренных законодательством Российской Федерации сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или в соответствии с настоящими Правилами полностью или частично лишает Страхователя права на страховое возмещение.

11.9. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

11.9.1. Прямого или косвенного воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

11.9.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

11.9.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок или их последствий.

11.9.4. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов. Есть исключения в 3 параграфе (про страховые риски)

11.9.5. Умышленных действий (бездействий) Страхователя (Выгодоприобретателя), проживающих с ним членов его семьи и его работников, направленные на наступление страхового случая.

Умышленными являются действия или бездействие, при которых возможное наступление убытков ожидается с большой вероятностью и сознательно допускается лицом, ответственным за такие действия.

Страховщик не освобождается от страховой выплаты по договору страхования ответственности за причинение вреда жизни или здоровью потерпевших, если вред им причинен по вине Страхователя или Выгодоприобретателя (п.2 ст.963 ГК РФ).

11.9.6. Дефектов в объекте страхования, которые были известны и скрыты Страхователем от Страховщика.

11.9.7. Обвала строения или его части, если обвал не вызван страховым случаем.

11.9.8. Незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

11.9.9. Гниения, коррозии или других естественных свойств объекта страхования.

11.9.10. Повреждения застрахованного имущества огнем или теплом не в результате пожара или взрыва (в частности, возникновение опалин на застрахованном имуществе, не обусловленных пожаром, если это имущество было размещено в непосредственной близости от источника разведения или поддержания огня или тепла; воздействия на электроприборы и другие устройства электрического тока с возникновением пламени, искрения или без него, приведшего к их гибели или повреждению, но не обусловленного пожаром и/или не приведшего к возникновению дальнейшего пожара и т.п.).

11.9.11. Ветхости, физического износа конструкций, оборудования, материалов, нарушения нормативных сроков их эксплуатации, производственных, строительных дефектов, конструктивных недостатков, ошибок проектирования или строительства, некачественного выполнения монтажных работ.

11.9.12. Проникновения в застрахованную строение или квартиру осадков через кровлю, перекрытия, балконы, террасы, незакрытые (незапертые) окна, двери и др., а также через швы, щели и отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов.

11.9.13. Задымления, оплавления установленного инженерного электрооборудования и электропроводки вследствие короткого замыкания электрического тока, нарушений изоляции и при других авариях и неисправностях установленного инженерного электрооборудования и электропроводки, если это не явилось следствием воздействия страхового риска.

11.9.14. Хранения, изготовления и использования взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов в строении (квартире) Страхователя (Выгодоприобретателя).

11.9.15. Самовозгорания объекта страхования.

11.9.16. Проведения Страхователем (Выгодоприобретателем) взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот или проведения земляных работ в непосредственной близости от застрахованного имущества.

11.9.17. Проведения в период действия договора страхования строительных или ремонтных работ, на которые не было получено соответствующее разрешение компетентных органов (если такое разрешение требуется согласно действующим нормативным актам).

11.9.18. Воздействия влажности (плесень, грибок и т.п.).

11.9.19. Затопления или подмочки имущества, хранящегося в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 30 см от поверхности пола.

11.9.20. Хищения имущества во время или непосредственно после страхового случая, если это имущество не было застраховано по риску «Противоправные действия третьих лиц».

11.9.21. Использования имущества для иных целей, чем те, для которых оно предназначено.

11.9.22. Нарушения правил хранения огнестрельного оружия и/или отсутствие лицензии или разрешения на хранение оружия.

11.9.23. Причинения вреда третьим лицам в результате использования оружия, при отсутствии у лица, причинившего вред, лицензии или разрешения на хранение и ношение оружия (в случаях, когда использование оружия предполагает получение соответствующего разрешения или лицензии).

11.9.24. Риска, не застрахованного по договору страхования.

11.10. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если Страхователь (Выгодоприобретатель):

11.10.1. Получил соответствующее возмещение убытка от лица, виновного в причинении этого убытка. Если же убыток возмещен частично и менее причитающегося страхового возмещения, то оно выплачивается с учетом суммы, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) от лица, виновного в причинении ущерба.

11.10.2. Не уведомил Страховщика о наступлении страхового случая в порядке, предусмотренном п. 9.5.2 настоящих Правил, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо, что отсутствие у Страховщика сведений не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату.

11.10.3. Препятствовал Страховщику или его представителям в определении обстоятельств, характера и размера причиненного убытка.

11.10.4. Имел возможность, но не оформил и/или не предоставил запрошенные Страховщиком документы и сведения в течение 12 месяцев со дня уведомления страховщика о страховом случае, необходимые для установления причин, характера страхового случая и его связи с наступившими последствиями, или предоставил заведомо ложные документы и сведения.

11.11. Страховщик также вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях наступления убытка в результате умышленных действий со стороны потерпевших третьих лиц.

11.12. В договоре страхования по соглашению сторон могут быть предусмотрены и иные исключения из страхования в зависимости от степени риска и иных обстоятельств, оцениваемых Страховщиком при заключении договора страхования.

11.13. Страховщик вправе уменьшить размер страхового возмещения на 50% и более в случае нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) или с их ведома, представителями Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лицами, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), установленных норм и правил безопасности (в т.ч. пожаробезопасности, электробезопасности, эксплуатации и содержания паровых, газовых приборов, отопительных устройств, бытовой техники, проведения строительных и ремонтных работ и т.п.), при наличии подтверждающих документов компетентных органов.

11.14. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 10-ти рабочих дней с момента принятия Страховщиком данного решения (решение принимается в пределах срока, предусмотренного настоящими Правилами на составление страхового акта) или в иной срок, предусмотренный сторонами в договоре страхования.

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в судебном порядке.

12. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)

12.1. 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 (кроме страхования ответственности перед третьими лицами).

Условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

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

12.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

13. ПЕРЕХОД ПРАВ НА ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО К ДРУГОМУ ЛИЦУ

13.1. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным действующим гражданским законодательством Российской Федерации, и отказа от права собственности.

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

14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц, может быть предъявлен Страховщику в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

14.2. Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, разрешаются сторонами в процессе переговоров. При недостижении соглашения спор передается на рассмотрение суда, арбитражного суда или третейского суда в соответствии с их компетенцией.

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ

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

1. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН.

СТРАХОВОЙ РИСК	ТАРИФНАЯ СТАВКА
Утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества при наступлении любого страхового события, предусмотренного п.п. 3.3..1 – 3.3.5 Правил страхования.	0,17
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ необходимые и целесообразные расходы Страхователя по спасанию застрахованного имущества при наступлении страхового случая – доля в тарифной ставке	0,009

2. СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ.

СТРАХОВОЙ РИСК	ТАРИФНАЯ СТАВКА
Причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.	0,43
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ необходимые и целесообразные расходы Страхователя по спасанию жизни и имущества потерпевших третьих лиц при наступлении страхового случая – доля в тарифной ставке	0,022

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска:

вид имущества:

- строения, находящиеся в собственности граждан (физических лиц), поставленные на постоянное место на отведенных им земельных участках, имеющие стены и крышу: жилые дома, садовые домики, дачи, хозяйственные постройки (хозблоки, бани, гаражи, сараи, амбары и другие строения) (повышающие от 1,01 до 10,0 и понижающие от 0,1 до 0,99),

- квартиры, принадлежащие гражданам на праве собственности, государственного, муниципального, ведомственного жилищного фонда, предоставленные гражданам по договору найма, аренды жилого помещения, либо на ином законном основании, включая: основные конструкции квартиры (стены, полы, потолки, балконы, лоджии, инженерные коммуникации – водопроводные, отопительные, канализационные сети, электропроводка и т.п.); внутреннюю отделку; дополнительное

оборудование квартиры (сантехническое, водонагревательные приборы, встроенные шкафы, перегородки и т.п.) (повышающие от 1,01 до 10,0 и понижающие от 0,2 до 0,99),

- домашнее и иное имущество, принадлежащее Страхователю и членам его семьи, совместно проживающим и ведущим общее хозяйство: предметы домашней обстановки, обихода и потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве в целях удовлетворения бытовых и культурных потребностей данной семьи, элементы отделки и оборудования квартиры, а также находящиеся в собственности (или ином основании согласно закону или договору) Страхователя механизмы, технические устройства, инвентарь и т.д. (повышающие от 1,01 до 20,0 и понижающие от 0,5 до 0,99),

- страхование имущества на особых условиях (повышающие от 1,1 до 5,0),

- тип и год постройки строения или квартиры (повышающие от 1,1 до 8,0 и понижающие от 0,7 до 0,99),

- состояние противопожарной, водопроводной, отопительной и канализационной систем (повышающие от 1,3 до 10,0 и понижающие от 0,4 до 0,99),

- наличие и состояние охранной и противопожарной сигнализации (повышающие от 1,3 до 7,0 и понижающие от 0,5 до 0,99),

- местонахождение имущества (по постоянному месту жительства, на даче, в гостинице, в иных местах временного проживания, в местах, приближенных к источникам повышенной опасности) (повышающие от 1,5 до 10,0 и понижающие от 0,5 до 0,99),

- наличие (отсутствие) фактов утраты/повреждения имущества и/или причинения вреда третьим лицам за последние 5 лет, предшествующие заключению договора страхования (повышающие от 1,1 до 7,0 и понижающие от 0,3 до 0,99),

- страхование с франшизой (в зависимости от её размера) (понижающие от 0,2 до 0,99),

- расширение (по соглашению сторон) перечня исключений из страхования (понижающие от 0,20 до 0,99),

- повышение страхового риска в период действия договора страхования (повышающие от 1,2 до 5,0),

- сокращение перечня событий, включаемых в договор страхования (понижающие от 0,05 до 0,99).

При определении итоговой величины тарифной ставки по конкретному договору страхования, результирующий коэффициент не может превышать 30,0 или быть меньше 0,05.

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

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

Полученная тарифная ставка согласовывается со Страхователем и используется для расчёта страховой премии.

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

Факторы риска и необходимые пояснения по размеру применённых повышающих или понижающих коэффициентов приводятся Страховщиком в договоре страхования.