

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
“СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “ГРАНТА”
(ООО СК «ГРАНТА»)**

«Утверждаю»

Генеральный директор
ООО СК «Гранта»

Д.П. Алякина



2015 г.

П РА В И Л А

СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Общие положения.
2. Основные используемые термины и определения.
3. Субъекты страхования.
4. Объект страхования.
5. Страховые риски. Страховые случаи.
6. Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения.
7. Страховая сумма и страховая стоимость.
8. Франшиза.
9. Страховая премия
10. Договор страхования. Порядок заключения и расторжения.
11. Изменение степени риска
12. Права и обязанности Сторон.
13. Действия сторон при наступлении страхового случая.
14. Документы, необходимые для рассмотрения заявления о страховом событии.
15. Определение размера ущерба, страхового возмещения и порядок осуществления выплаты страхового возмещения.
16. Суброгация.
17. Сроки давности и порядок разрешения споров.
18. Порядок внесения изменений и дополнений в правила страхования.
19. Приложение 1. Тарифные ставки
20. Приложение 2. Образец полиса страхования квартиры и домашнего имущества
21. Приложение 3. Образец полиса страхования строения и домашнего имущества
22. Приложение 4. Образец заявления на страхование квартиры и домашнего имущества
23. Приложение 5. Образец на страхование строения и домашнего имущества
24. Приложение 7. Образец заявления о страховом случае
25. Приложение 6. Договор страхования

§1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила страхования (далее - Правила) разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определяют общий порядок и условия заключения, исполнения и прекращения договоров добровольного страхования имущественных интересов физических лиц, связанных с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом.

1.2. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении договора страхования или в период действия договора до наступления страхового случая при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству.

1.3. Применяемые в настоящих Правилах наименования и понятия в ряде случаев специально поясняются соответствующими определениями. Если значение какого-либо наименования или понятия не оговорено Правилами и не может быть определено исходя из законодательства и нормативных актов, то такое наименование или понятие используется в своем обычном лексическом значении.

1.4. В дальнейшем при работе с типовыми договорами и бланками, а также иными документами, возможно использование краткого наименования настоящих Правил - «Правила страхования».

1.5. Страховщик вправе на основании настоящих Правил страхования формировать отдельные программы страхования с использованием отдельных условий страхования, закрепленных в настоящих Правилах страхования, и/или комбинируя их, с присвоением таким программам страхования маркетинговых названий.

1.6. При заключении и исполнении договора страхования Стороны исходят из принципа добросовестности и разумности действий сторон, которые в их правоотношениях предполагаются (ст. 10 ГК РФ), а также из обязательства Страхователя относиться к имуществу в течение всего периода страхования с той степенью заботливости и осмотрительности, как если бы оно было не застраховано, и принимать все меры для надлежащего исполнения этого обязательства (ст. 101 ГК РФ).

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

§2. Основные используемые термины и определения

2.1. В настоящих Правилах страхования используются следующие термины, определения и сокращения:

2.1.1. **Страховщик** - Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Гранта»» - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования и получившее лицензию в установленном законом порядке.

2.1.2. **Страхователь** - дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования, имеющее интерес в сохранении застрахованного имущества либо являющееся Страхователем в силу закона.

Страхователем может быть лицо, владеющее имуществом на правах собственности, владения, пользования, распоряжения, принявшее имущество в доверительное управление, аренду, лизинг, залог, на хранение, комиссию и т.д.

В тексте настоящих правил Страховщик и Страхователь совместно именуется «Стороны».

2.1.3. **Выгодоприобретатель** – физическое или юридическое лицо (российское или иностранное), в пользу которого заключен договор страхования, и имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

2.1.4. **Представитель Страхователя (Выгодоприобретателя)** – лицо, уполномоченное в установленном законом порядке на осуществление определенных действий от имени Страхователя (Выгодоприобретателя).

2.1.5. **Страховая сумма** – денежная сумма, определенная договором страхования, исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев) выплатить страховое возмещение.

2.1.6. **Страховая стоимость** – действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

2.1.7. **Рыночная стоимость** – наиболее вероятная цена, по которой данный объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, то есть когда: одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение; стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах; объект оценки представлен на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов оценки; цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было; платеж за объект оценки выражен в денежной форме.

2.1.8. **Страховой риск** – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

2.1.9. **Страховой случай** – совершившееся событие, предусмотренное договором (настоящими Правилами) страхования и подтвержденное документами, определенными настоящими Правилами, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения.

2.1.10. **Страховая премия** – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, которые установлены Договором страхования.

2.1.11. **Страховой взнос** – часть страховой премии, уплачиваемая Страхователем при уплате премии в рассрочку в порядке и сроки, установленные договором страхования.

2.1.12. **Страховой тариф** – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования, а также характера и степени страхового риска.

2.1.13. **Страховая выплата, выплата страхового возмещения** – денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с договором страхования должен выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

2.1.14. **Полис** – документ, удостоверяющий факт заключения договора страхования.

2.1.15. **Франшиза** – предусмотренная условиями договора страхования определенная часть убытков Страхователя в абсолютном размере или в процентном отношении, не подлежащая возмещению Страховщиком. Договором страхования может быть предусмотрена условная или безусловная франшиза. При условной франшизе Страховщик освобождается от обязательств за убыток, если его размер не превышает франшизу. При безусловной франшизе обязательства Страховщика определяются размером убытка за минусом франшизы.

2.1.16. **Агрегатная (уменьшаемая) страховая сумма (на все страховые случаи)** – страховая сумма уменьшается после выплаты страхового возмещения на сумму страховой выплаты.

2.1.22. **Неагрегатная (не уменьшаемая) страховая сумма (на каждый страховой случай)** – страховая сумма не уменьшается после выплаты страхового возмещения.

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

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

2.1.24. **Недвижимое имущество** - квартиры, комнаты, строения, в том числе, не завершённые строительством; нежилые здания и помещения, земельные участки, подлежащие государственной регистрации;

2.1.25. **Объект незавершённого строительства** - здания, строения, сооружения, прочие постройки, строительство которых не завершено.

2.1.26. **Стихийное бедствие** - не поддающееся влиянию человека событие (юридический факт), чрезвычайное обстоятельство, являющееся следствием действия сил природы. Под стихийными бедствиями понимаются следующие природные явления: бури, вихри, ураганы, тайфуны, смерчи, цунами, ливень, град, наводнение (паводок), землетрясение, извержение вулкана, горный обвал (камнепад), снежная лавина, оползень, сель, просадка или иное движение грунта.

2.1.27. **Хищение** - совершенное с корыстной целью противоправное безвозмездное изъятие и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившее ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества.

2.1.28. **Кража** - тайное хищение чужого имущества.

2.1.29. **Грабёж** - открытое хищение чужого имущества.

2.1.30. **Разбой** - нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья Страхователя (членов семьи, третьих лиц и т.д.) либо с угрозой применения такого насилия.

2.1.31. **Пожар** - огонь (открытое пламя и/или тление), способный самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания.

2.1.32. **Взрыв** - внезапный стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

2.1.33. **Авария** - опасное событие, состоящее во внезапном разрушении или нарушении нормального режима работы технических устройств, сооружений, строений, инженерных сетей, приводящее к повреждению застрахованного имущества, разрушению жилых и производственных помещений, повреждению или уничтожению оборудования, механизмов, транспортных средств, сырья и готовой продукции.

§3. Субъекты страхования

3.1. Страховщиком по договору страхования является Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Гранта», которое осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной органом государственного страхового надзора Российской Федерации лицензией. Договоры страхования от имени Страховщика могут заключать его филиалы, представительства, а также уполномоченные страховые агенты (юридические и физические лица) на основании соответствующих договоров или доверенностей.

3.2. Страхователем по договору страхования является дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования имущества, несущее риск случайной утраты (гибели) или повреждения имущества и имеющее интерес в сохранении этого имущества, основанный на законе, ином правовом акте или договоре.

3.3. Имущество может быть застраховано Страховщиком по договору страхования в пользу лица (Страхователя или назначенного Страхователем лица – Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. Выгодоприобретатель указывается в договоре страхования (полисе).

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

3.4. Страхователь вправе до наступления страхового случая заменить Выгодоприобретателя, утратившего интерес в сохранении имущества. О замене Выгодоприобретателя Страхователь

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

§4. Объект страхования

4.1. Объектами страхования являются:

4.1.1. Не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), повреждения застрахованного имущества, в отношении которых Страхователь или Выгодоприобретатель на основании закона, иного правового акта или договора осуществляет права владения и распоряжения, либо часть этих прав.

4.1.2. Не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением земельными участками, приобретенными (полученными) Страхователем на основании сделки (возмездного или безвозмездного договора).

4.2. На основании настоящих Правил страхованию подлежат:

4.2.1. Недвижимое имущество, включая:

4.2.1.1. Строения, здания, квартиры, хозяйственные и прочие постройки:

а) Конструктивные элементы, исключая отделку и оборудование;

Под конструктивными элементами в настоящих правилах понимаются:

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

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

б) Внешняя отделка;

Под внешней отделкой в настоящих Правилах понимаются: все виды внешних штукатурных, малярных и других отделочных работ, блоки, панели и плиты, осветительные приборы, установленные на фасадах зданий (сооружений) и являющиеся их неотъемлемой частью, наружная покраска, облицовка, лепнина, панно, мозаика, вагонка и т.п.

в) Внутренняя отделка;

Под внутренней отделкой в настоящих Правилах понимаются: все виды внутренних штукатурных, малярных и отделочных работ, в том числе лепные работы; различные виды напольных, настенных и потолочных покрытий (в т.ч. технические слои тепло-, гидро-, шумоизоляции), не несущие перегородки, элементы декора (лепнина, плинтуса, арки, карнизы, наличники), двери (входная, балконная, межкомнатные), окна (в т.ч. остекление балконов и лоджий), конструктивно встроенные шкафы и антресоли (не имеющие одной или нескольких собственных стен), полы (исключая перекрытия), слой отделочных материалов, нанесенный или прикрепленный к поверхности пола.

г) Сантехническое оборудование;

Под сантехническим оборудованием в настоящих Правилах понимаются: смесители, умывальники, унитазы, ванны, гидромассажные ванны любых видов, биде, душевые кабины любых видов, полотенцесушители, водонагреватели.

д) Инженерное оборудование;

Под инженерным оборудованием в настоящих Правилах понимаются:

- для строений, зданий, сооружений и прочих построек, отдельно стоящих нежилых зданий и помещений - системы отопления (печь/ камин с дымоходом, приборы отопления и котлы, неотделимые системы подогрева пола, радиаторы отопления), газоснабжения (включая агрегаты и приборы, исключая газовые баллоны), водоснабжения и канализации, электроснабжения (электрощит, электроавтоматы, электросчётчики, электропроводка, розетки

и выключатели), телефонная, телевизионная и радиосети, системы вентиляции и кондиционирования воздуха (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), бассейны, встроенные аквариумы, встроенные фонтаны, системы охранной и пожарной безопасности (исключая камеры наблюдения) и прочее оборудование стационарно закрепленное (неотъемлемое), установленное и подключенное к одной из инженерных систем. Указанные системы коммуникаций и оборудования считаются застрахованными в пределах периметра строения (расположенные внутри помещений строения, на его наружной стороне или крыше), не включая системы и коммуникации, расположенные под фундаментом или полом подвала и под землей.

- для квартир - системы отопления (приборы отопления и котлы, неотделимые системы подогрева пола, радиаторы отопления), газоснабжения (включая агрегаты и приборы, находящиеся внутри квартиры и предусмотренные строительным проектом), система горячего и холодного водоснабжения и канализации, электроснабжения (электрощит, электроавтоматы, электросчётчики, электропроводка, розетки и выключатели, расположенные внутри квартиры), телефонная, телевизионная и радиосети, системы вентиляции и кондиционирования воздуха (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), бассейны, встроенные аквариумы, встроенные фонтаны, системы охранной и пожарной безопасности (исключая камеры наблюдения) и прочее оборудование стационарно закрепленное (неотъемлемое), установленное и подключенное к одной из инженерных систем. Указанные системы коммуникаций и оборудования считаются застрахованными в пределах застрахованной квартиры за исключением систем (общедомовых) не принадлежащих Страхователю.

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

4.2.1.3. Объекты ландшафтного дизайна, в том числе объекты малых архитектурных форм: фонтаны, мостики, искусственные водоемы, альпийские горки, системы освещения территории, поливочная и дренажная система, оборудование детских площадок, ограждения, заборы, ворота, калитки.

4.2.1.4. Надгробия (памятники), ограждения и другие сооружения на кладбищах. Ограждения и другие сооружения на кладбищах принимаются на страхование только вместе с надгробием (памятником).

4.2.2. Движимое (домашнее) имущество:

4.2.2.1. имущество домашней обстановки, обихода, удобства, личного потребления: мебель; теле-аудио-видео-радио-фотоаппаратура; электроника и бытовая техника, в т.ч. компьютеры, периферийное оборудование, оргтехника, электроосветительные приборы; одежда, белье, обувь; посуда, кухонная и столовая утварь; ковры и ковровые изделия; постельные принадлежности; шторы; спортивный инвентарь; прочее имущество, используемое в личных целях для бытовых нужд;

4.2.2.2. Если это особо не предусмотрено в договоре, настоящее страхование не распространяется на:

- модели, макеты, образцы, формы и т.п.;
- изделия из драгоценных металлов; драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней; драгоценные и редкоземельные металлы в проволоке, слитках, песке, самородках и драгоценные камни без огранки и оправ;
- антиквариат, коллекции марок, монет, денежных знаков, бонов и другие коллекции, а также рисунки, картины, скульптуры и другие произведения искусства;
- технические средства (газонокосилки, мотокультиваторы и т.п.), транспортные средства, не подлежащие государственной регистрации - скутеры, снегоходы и т.п. имущество;
- насосные установки, очистные сооружения;

- передвижные строительные, сельскохозяйственные машины, мопеды, прицепы, жилые вагончики, передвижные принадлежности (лестницы, шланги, лейки, бочки, разборные парники и т.п.);
- технические носители информации, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски и блоки памяти и т.д.

4.2.2.3. Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в договоре страхования (территория страхования). Если указанная в договоре страхования территория нахождения застрахованного имущества изменяется, то Страхователь (Выгодоприобретатель) должен в течение 3-х суток с момента изменения местонахождения сообщить об этом Страховщику в письменной форме или другим способом, позволяющим зафиксировать это сообщение, в противном случае договор страхования в отношении данного застрахованного имущества не действует.

4.2.3. Земельные участки - часть поверхности земли (почвенный слой), границы которой описаны и удостоверены в установленном действующим законодательством РФ порядке.

4.2.3.1. Земельные участки сельскохозяйственного назначения – земли за чертой поселений, предоставленные для нужд сельского хозяйства, а также предназначенные для этих целей. В контексте настоящих Правил к данной категории также относятся дачно-садовые земельные участки, приусадебные земельные участки.

4.2.3.2. Земли поселений – расположенные в черте поселений, предназначенные для индивидуальной жилой застройки, малоэтажной смешанной жилой застройки, среднеэтажной смешанной жилой застройки и многоэтажной жилой застройки, а также иных видов застройки согласно градостроительным регламентам.

4.3. В соответствии с настоящими Правилами страхование не распространяется на:

- а) имущество, подлежащее изъятию, конфискации, реквизиции аресту или уничтожению по решению властей;
- б) имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам;
- в) имущество, подлежащее отчуждению в связи с изъятием земельного участка;
- г) недвижимое имущество, подлежащее сносу, находящееся в ветхом или аварийном состоянии, а также имущество, имеющее видимые повреждения, непригодные для эксплуатации помещения, а также освобожденные для капитального ремонта;

При этом ветхое состояние здания определяется как «состояние, при котором конструкции здания и здание в целом имеет износ: для каменных домов - свыше 70%, деревянных домов со стенами из местных материалов, а также мансард - свыше 65%, основные несущие конструкции сохраняют прочность, достаточную для обеспечения устойчивости здания, однако здание перестает удовлетворять заданным эксплуатационным требованиям».

Аварийное состояние здания - состояние здания, при котором более половины жилых помещений и основных несущих конструкций здания (стен, фундаментов) отнесены к категории аварийных и представляют опасность для жизни проживающих.

При этом, аварийное состояние несущих конструкций здания - состояние несущих конструкций здания, при котором конструкции или их часть вследствие естественного износа и внешних воздействий имеют сверхнормативные деформации и повреждения, потеряли расчетную прочность и без принятых мер по укреплению могут вызвать аварийное состояние жилого помещения или всего жилого здания и представляют опасность для проживающих.

- д) движимое (домашнее) имущество в объектах недвижимости с характеристиками, перечисленными в подпункте а), б), в) и г) настоящего пункта;
- е) наличные деньги в российской и иностранной валюте, иные расчётные и платёжные документы, в т.ч. пластиковые карты, чеки и чековые книжки;
- ж) акции, облигации и другие ценные бумаги;
- з) рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, информация на носителях любых видов;

- и) легковоспламеняющиеся и взрывчатые вещества;
- к) продукты питания, спиртные напитки и табачные изделия, лекарственные средства, парфюмерно-косметические изделия;
- л) домашние и сельскохозяйственные животные, рыбы, птицы и т.п.;
- м) саженцы, зеленые насаждения, за исключением случаев страхования в составе объектов указанных в п. 4.2.1.3. Правил страхования;
- н) движимое (домашнее) имущество, не являющееся собственностью Страхователя (Выдоприобретателя) и находящееся в застрахованном помещении;
- о) транспортные средства, подлежащие регистрации в государственных органах;
- п) рукописи, фотоснимки, негативы, планы, схемы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, а также находящуюся в них информацию;
- р) оружие, боеприпасы и орудия лова;
- с) иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.4. Страхование, обусловленное договором страхования, заключенным на основании настоящих Правил, действует только в отношении застрахованного имущества, находящегося на указанной в договоре страхования территории (месте) страхования.

4.5. Утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, произошедшее за пределами территории страхования, не является страховым случаем по договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил.

4.6. Территория (место) страхования в договоре страхования указывается следующим образом:

4.6.1. Для недвижимого имущества - полный адрес местонахождения и номер помещения (при наличии), кадастровый номер (при его наличии) застрахованного объекта недвижимости.

4.6.1.1. Если по одному адресу расположено несколько объектов недвижимости, которые указаны в договоре страхования, дополнительно указываются уникальные характеристики по каждому застрахованному объекту недвижимости (литера, инвентарный номер, целевое использование, площадь и т.д.).

4.6.1.2. При отсутствии адреса указывается описание местоположения объекта недвижимости (субъект Российской Федерации, муниципальное образование, населенный пункт и т.п.), а также кадастровый номер земельного участка, в пределах которого расположен застрахованный объект недвижимости, и описание местоположения объекта недвижимости на указанном земельном участке.

4.6.2. Для земельных участков - кадастровый номер и описание местоположения границ земельного участка (при наличии).

4.6.3. Для движимого (домашнего) имущества, расположенного в объектах недвижимого имущества - местонахождение объекта недвижимости (в соответствии с п.п. 4.6.1 и 4.6.2 настоящих Правил) в котором расположено движимое (домашнее) имущество. При этом, если в договоре страхования не указана конкретизация месторасположения движимого (домашнего) имущества, то оно считается застрахованным в том объекте недвижимости, по которому в договоре страхования определена большая страховая сумма.

§5. Страховые риски. Страховые случаи

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

5.2. По договору страхования могут быть застрахованы убытки от повреждения, гибели или утраты имущества вследствие следующих рисков:

5.2.1. Пожар.

В соответствии с настоящими Правилами под пожаром понимается огонь в форме открытого пламени или тления, который возник не в специально отведенном для этого месте или

распространился за пределы такого места и способен самостоятельно распространяться далее. Под ущербом, причиненным пожаром, понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу и вызванный непосредственным воздействием огня, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.), в том числе в результате поджога, подрыва, независимо от того, где произошло возгорание, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара. Исключения составляют случаи, указанные в §6 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил;

5.2.2. Взрыв, в том числе происшедший вне застрахованного помещения - внезапный стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

По настоящим Правилам под взрывом понимается взрыв бытового газа, взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин и аппаратов, действующих сжатым газом, и других аналогичных устройств, газовых баллонов, аэрозолей. Исключения составляют случаи, указанные в §6 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил;

5.2.3. Залив.

В контексте настоящих Правил:

- аварии инженерных систем - систем отопления, водоснабжения, канализации, а также стационарно установленного и подключенного к ним технического оборудования и бытовой техники (трубы, краны, вентили, баки, радиаторы, стиральные и посудомоечные машины, фильтры очистки воды, отопительные котлы, водонагреватели, системы обслуживания бассейнов) расположенных на территории страхования и правомерных действий по ее ликвидации;

- проникновение воды из соседних (чужих) помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), в том числе технических этажей и подвалов, которое привело к повреждениям застрахованного имущества водой, иной жидкостью, горячим, либо конденсированным паром, либо иным веществом, вышедшим (проистекшим) из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и иных подобных систем, вследствие аварии (внезапной поломки, порчи) таких систем, а также их внезапного и не вызванного необходимостью включения;

Исключения составляют случаи, указанные в §6 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил;

5.2.4. Стихийное бедствие – внешнее воздействие на имущество, носящее разрушительный характер, следующих природных явлений: бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, цунами, ливня, града, молнии, наводнения, паводка, землетрясения, извержения вулкана, действия подземного огня, горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного природного движения грунта, затопления грунтовыми водами, за исключением случаев, указанных в §6 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил;

5.2.5. Противоправные действия третьих лиц: кража (в т.ч., кража со взломом); грабеж; разбой; хищение имущества; умышленное уничтожение или повреждение имущества третьими лицами; уничтожение или повреждение имущества третьими лицами по неосторожности; вандализм).

Исключения составляют случаи, указанные в §6 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил;

5.2.6. Падение летательных аппаратов либо их обломков; наезд транспортных средств или самоходных машин, падение деревьев и иных предметов.

5.2.7. По соглашению Сторон может быть застрахован также риск гибели (утраты), повреждения имущества в результате воздействия какого-либо из следующих событий:

5.2.7.1. Повреждения электрических и электронных устройств.

В соответствии с настоящими Правилами под ущербом, причиненным повреждением электрических и электронных устройств, понимается ущерб, вызванный непосредственно отказом (поломкой) или гибелью застрахованного устройства в результате внезапного и непредвиденного воздействия на него таких факторов, как

(а) повышение силы тока или напряжения в электросети, короткое замыкание в силу избыточной нагрузки, авария на предприятии энергоснабжения;

(б) передача электричества (электромагнитного импульса) по проводам или теплового воздействия вследствие удара молнии, природных аномалий.

Исключения составляют случаи, указанные в §6 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил;

5.2.7.2. Бой стекол.

В рамках настоящих Правил страхования Страховщик возмещает Страхователю ущерб, явившийся следствием случайного и непреднамеренного разбития (боя) оконных и дверных стекол, стеклянных и зеркальных стен, витрин или аналогичных элементов из стекла, вставленных в оконные или дверные рамы или смонтированных в местах их крепления как конструктивные элементы (элементы отделки) помещений и строений.

Исключения составляют случаи, указанные в §6 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил;

5.2.8. При страховании объектов, указанных в п. 4.2.1.3. и п. 4.2.3. настоящих Правил (объекты ландшафтного дизайна и земельные участки), договором страхования (полисом) могут быть предусмотрены следующие специальные риски для этих объектов, за исключением случаев, указанных в §6 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил:

5.2.8.1. Загрязнение.

В соответствии с настоящими Правилами под загрязнением понимается причинение ущерба застрахованному имуществу в результате непреднамеренного выброса загрязняющих веществ в том числе техногенных аварий или катастроф, вызвавшее непригодность его дальнейшего использования и представляющее угрозу здоровью людей, животных или окружающей природной среде, изменение химического состава почвы, вызывающее снижение ее плодородия и качества.

5.2.8.2. Действия третьих лиц, а именно:

- хищение поверхностного (почвенного) слоя земельного участка;
- умышленное уничтожение земельного участка механическим воздействием на него;
- загрязнение земельного участка несанкционированными свалками (сбросом) промышленных, бытовых и других отходов;
- акты вандализма;

5.3. К третьим лицам в рамках настоящих Правил относятся все лица, кроме:

- Страхователя (Выгодоприобретателя);
- членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя);
- работников либо исполнителей работ для Страхователя (Выгодоприобретателя) по договору (трудовому, агентскому, подряда и т.д.);
- лиц, имеющих со Страхователем договорные отношения.

5.4. Договор страхования может быть заключен от совокупности вышеназванных рисков в комбинации, определяемой по соглашению Страховщика и Страхователя.

5.5. Страховым случаем по договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования и подтвержденное документами, определенными настоящими Правилами, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненный вследствие этого ущерб. Перечень страховых случаев, на случай наступления которых осуществляется страхование, определяется по соглашению Сторон и указывается в договоре страхования (полисе).

5.6. Не является страховым случаем вред, причиненный имущественным интересам Страхователя (Выгодоприобретателя), возникший при любых иных обстоятельствах и в результате любых иных действий или событий, не указанных в п. 5.2. настоящих Правил.

5.7. Не являются страховыми случаями события, произошедшие при обстоятельствах и условиях, изложенных в §6 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил. Ущерб, возникший в результате событий и при обстоятельствах, указанных в §6 настоящих Правил, Страховщиком не возмещается.

5.8. Не считаются застрахованными иные объекты, в том числе объекты недвижимого и движимого (домашнего) имущества, расположенные на территории страхования, но не указанные в договоре страхования.

§6. Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения

6.1. Для всех групп рисков Страховщик освобождается от обязанности по производству страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации и/или радиоактивного заражения;
- военных действий, гражданской войны, террористического акта и/или терроризма, контртеррористических операций, а также маневров, иных военных мероприятий, массовых беспорядков, народных волнений или забастовок;
- умысла Страхователя или Выгодоприобретателя.
- изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.
- хранения бомб, мин, снарядов или иного вооружения;

6.2. Во всех случаях не подлежат возмещению убытки, произошедшие вследствие:

- 6.2.1. старения, самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных объектов;
- 6.2.2. обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;
- 6.2.3. дефектов в имуществе, возникших до заключения Договора страхования, о которых не был поставлен в известность Страховщик;
- 6.2.4. незаконного проникновения третьих лиц в помещение, доступ в которое оказался временно открыт, в том числе вследствие наступления страхового случая;
- 6.2.5. использования застрахованного имущества не по функциональному назначению;
- 6.2.6. отключения электроэнергии, отопления, водоснабжения, прекращением подачи газа вследствие задолженности Страхователя по этим видам услуг;
- 6.2.7. разрушения или повреждения объекта или отдельных его конструктивных элементов, наступившим вследствие их физического износа, ошибок проектирования, строительства, монтажа, некачественного выполнения работ или дефектами (недостатками) материалов;
- 6.2.8. нарушения Страхователем установленных законами или иными нормативными актами норм безопасности, строительства, эксплуатации и ремонта или других аналогичных норм, за которые Страхователь привлечен к предусмотренной законодательством ответственности;
- 6.2.9. повреждения имущества вследствие проведения Страхователем переоборудования и/или перепланировки без надлежащего согласования с органами местного самоуправления, иными компетентными органами;
- 6.2.10. действий Страхователя и/или его работников, произведенными в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, или их последствий;
- 6.2.11. обработки застрахованного имущества огнем, теплом или иного рода термическим воздействием с целью переработки;
- 6.2.12. перерыва в производстве и торговле;
- 6.2.13. утраты поступления арендной платы;
- 6.2.14. расчистки территории и слома строений;
- 6.2.15. наложения штрафных санкций компетентными органами;

6.2.16. нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий. Данное исключение не распространяется на застрахованные объекты, указанные в п. 4.2.1.4. настоящих Правил.

6.3. По риску «Пожар» не является страховым случаем и не подлежит возмещению:

6.3.1. ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате воздействия на него огнем или теплом при осуществлении процессов обработки (в том числе сушки, варки, глажения, копчения, жарки, нагревания);

6.3.2. ущерб, причиненный в результате событий, произошедших по причине нарушения правил использования и оставления без присмотра включенных электроприборов, таких как утюг, плойка, паяльник и т.п.

6.3.3. ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате опаливания или прожигания углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами, или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара;

6.3.4. ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) правил хранения в помещении легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ, если допущенные нарушения явились причиной утраты или повреждения имущества;

6.4. По риску «Взрыв» не является страховым случаем и не подлежит возмещению:

6.4.1. ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате взрыва внутри камеры внутреннего сгорания (цилиндра двигателя); взрыва газа внутри электрических коммутационных устройств; взрыва, предусмотренного технологией производственного процесса; взрыва, вызванного износом резервуара или иного технологического оборудования, принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю);

6.4.2. ущерб, причиненный застрахованному имуществу по причине изготовления и использования Страхователем (Выгодоприобретателем) взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов;

6.4.3. ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) правил хранения в помещении легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ, если допущенные нарушения явились причиной утраты или повреждения имущества;

6.5. По риску «Залив» не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб, причиненный застрахованному имуществу вследствие:

6.5.1. влажности внутри помещения, здания (грибок, плесень и т.п.), брожения, гниения;

6.5.2. проникновения в помещение дождевой воды, снега, града и грязи через кровлю, лоджии, балконы, террасы, незакрытые оконные (дверные) проемы и/или иные отверстия, возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;

6.5.3. проведения ремонта или реконструкции (перепланировки) застрахованного здания или помещения;

6.5.4. не возмещаются расходы по ремонту или замене трубопроводов и соединенных с трубопроводами систем и аппаратов, находящихся вне застрахованных зданий и помещений;

6.5.5. эксплуатации Страхователем (Выгодоприобретателем) аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, нарушения или несоблюдения Страхователем нормативных сроков эксплуатации этих систем;

6.5.6. тестирования, ремонта, реконструкции систем пожаротушения на территории страхования;

6.5.7. повреждения застрахованного имущества водой в результате протечки крыши, внутренних и внешних водостоков, межпанельных швов;

6.5.8. повреждения застрахованного имущества водой от уборки и чистки застрахованных помещений (строений);

6.5.9. неосторожных действий, вызвавших падение и/или повреждение аквариума или в результате разгерметизации стенок, шлангов, соединений и т.п. аквариума.

6.5.10. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения по риску «Залив», если повреждение имущества стало следствием невыполнения Страхователем следующих требований:

а) обеспечить надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем на территории страхования, их своевременное обслуживание и ремонт;

б) при эксплуатации зданий, строений, сооружений при отрицательной температуре окружающего воздуха, применять в жидкостной системе индивидуального отопления зданий / строений / сооружений жидкости, не замерзающие при температуре окружающего воздуха до минус 40 градусов Цельсия.

в) при перерыве в эксплуатации при отрицательной температуре окружающего воздуха индивидуальной системы отопления зданий / строений / сооружений, заправленной водой, Страхователь обязан слить воду из системы отопления.

6.6. По риску «Стихийное бедствие» не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб, причиненный застрахованному имуществу вследствие:

6.6.1. обвала, камнепада, оползня или просадки грунта, вызванного проведением на территории страхования или в непосредственной от нее близости взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот, уплотнения грунта, земляных или строительно-монтажных работ, добычи или разработки месторождений полезных ископаемых;

6.6.2. проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через не закрытые окна, двери, отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие землетрясения, просадки грунта, бури, урагана или смерча;

6.6.3. воздействия воды, если это воздействие не вызвано непосредственно одним из перечисленных в пункте 5.2.4. настоящих Правил событий, в том числе повреждения имущества дождевой, талой, грунтовой водой, из-за повышения уровня грунтовых вод, протечки крыш и стен и т.д.;

6.6.4. ветхости зданий, строений и сооружений, а также ущерб застрахованному имуществу, находящемуся в ветхих зданиях, строениях и сооружениях.

6.6.5. нормальной просадки новых строений, а также естественной просадки грунта, вызванной давлением на него здания (строения), построенного без соблюдения необходимых строительных норм и правил в отношении устройства фундаментов, этажности, без учета местных особенностей грунта и т.п.

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

6.7.1. кражи (кражи со взломом), грабежа, разбоя совершенными лицами, работающими у Страхователя (Выгодоприобретателя);

6.7.2. кражи (кражи со взломом), происшедшей при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в Договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте;

6.7.3. кражи (кражи со взломом) имущества, находящегося вне строения (на крыше, на наружной части стен строений, на территории приусадебного участка), если не оговорено иное;

6.7.4. недостачи, исчезновения, утраты застрахованного имущества, совершенного способом иным, чем кража (кража со взломом), грабеж или разбой.

6.7.5. противоправных действий третьих лиц в отношении застрахованного имущества, переданного этим лицам Страхователем по Договорам аренды, лизинга, проката и т.п.;

6.7.6. кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после иного чем «Противоправные действия третьих лиц» страхового случая;

6.8. По риску «Падение летательных аппаратов либо их обломков; наезд транспортных средств или самоходных машин, падение деревьев и иных предметов» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб в результате:

- 6.8.1. столкновения или наезда средств транспорта, находящихся под управлением Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи и/или его работников;
- 6.8.2. падения сухостоя (засохших на корню деревьев или кустов), находящегося на территории, указанной в Договоре страхования;
- 6.8.3. падением деревьев или сооружений, вызванных проведением Страхователем (Выгодоприобретателем) строительных, ремонтных, земляных и т.п. работ;
- 6.9. По риску «Повреждения электрических и электронных устройств» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб:
- 6.9.1. связанный с уничтожением, гибелью, искажением программного обеспечения (операционных систем, систем управления базами данных, другого общесистемного и прикладного программного обеспечения), установленного на застрахованном устройстве;
- 6.9.2. причиненный:
- а) устройствам, используемым не в личных, семейных или домашних целях;
 - б) устройствам, у которых продуктовые или серийные номера удалены, неразборчивы и/или изменены;
 - в) устройствам, эксплуатировавшимся с неустранимыми недостатками;
 - г) сменным деталям и расходным материалам, таким как: лампы, элементы питания, пылевые мешки и фильтры, прокладки, вкладыши и т.п.;
 - д) декоративным или иным, не влияющим на нормальное функционирование устройства, деталям.
- 6.10. По риску «Бой стекол» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб:
- 6.10.1. причиненный повреждением поверхности стекол (например, царапины или сколы);
- 6.10.2. вызванный удалением или демонтажем стекол или элементов из стекла из оконных (дверных) рам или из иных мест их постоянного крепления;
- 6.10.3. вызванный нормальной просадкой новых зданий, строений (сооружений);
- 6.11. При страховании объектов, указанных в п. 4.2.1.3. и п. 4.2.3. настоящих Правил (объекты ландшафтного дизайна и земельные участки) от специальных рисков, предусмотренных п. 5.2.8. настоящих Правил, страхование не распространяется на события, наступившие вследствие:
- 6.11.1. действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя), нарушающих действующее законодательство РФ или установленные, общепринятые правила и условия использования земельного участка и расположенных на нем объектов;
- 6.11.2. действий Страхователя, требующих соответствующих навыков и специальных разрешений, если последние не подтверждены установленными документами;
- 6.11.3. действий (бездействия) работников Страхователя в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения, а также в состоянии, в котором они не могли понимать значение своих действий или руководить ими;
- 6.11.4. противоправной деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя), а также деятельности, не связанной с использованием земельного участка для целей, оговоренных в договоре страхования;
- 6.11.5. страховая защита не распространяется на вред, причиненный окружающей природной среде (воде, воздуху, животным, птицам, зеленым насаждениям, рыбам, насекомым и т.д.);
- 6.11.6. страховая защита не распространяется на ущерб, причиненный насекомыми.
- 6.12. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части, если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (Выгодоприобретателя). Страховщик при этом вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.
- 6.13. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

6.14. Страховщик имеет право не признавать страховым случаем событие, заявленное в качестве страхового случая, если оно наступило при неизвестных (неустановленных) обстоятельствах. Под неизвестными (неустановленными) обстоятельствами понимаются обстоятельства, при которых Страховщик лишен возможности сделать однозначный вывод о том, что повреждение застрахованного имущества (имущественного интереса) произошло именно в результате риска, указанного в §5 настоящих Правил, в месте, во время и при обстоятельствах, указанных Страхователем, на территории действия договора страхования и в период действия договора страхования.

6.15. Договором страхования перечень исключений из страхового покрытия может быть расширен или сокращен с применением соответствующих поправочных коэффициентов к тарифам.

6.16. Событие не признается страховым случаем, если:

- Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) не сообщил в соответствующие компетентные органы о произошедшем событии или если факт наступления такого события указанными органами не подтверждается, а также, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не предоставил Страховщику документы, необходимые для подтверждения факта наступления и установления причин и характера события, обладающего признаками страхового случая, его связи с наступившими последствиями, и определения размера причиненного ущерба, или представил заведомо ложные доказательства;
- Страхователь представил Страховщику неполные, недостоверные, а также заведомо ложные сведения о самом событии, характере и размере убытков, причиненных в результате произошедшего события;
- Страхователь (Выгодоприобретатель) не выполнил какой-либо обязанности, возложенной на него в соответствии с настоящими Правилами и/или договором страхования.
- ущерб застрахованному объекту причинен за пределами территории страхования или вне периода действия договора в соответствии с условиями настоящих Правил;
- Страхователь получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;
- Страхователь не устранил обстоятельства, увеличивающие степень риска, в период с момента возникновения данных обстоятельств до момента наступления страхового случая.

6.17. Не является страховым случаем причинение Страхователю (Застрахованному, Выгодоприобретателю, Третьим лицам) любого рода косвенных убытков (в том числе и лишение его возможных доходов) и морального вреда, а также потери товарного вида застрахованного имущества или имущества Третьих лиц. Косвенные убытки и моральный вред не подлежат возмещению и в том случае, если они явились последствием страхового случая.

6.18. Страхователь соглашается, что применение указанных в настоящих Правилах исключений из страхового покрытия и условий выплаты страхового возмещения не отменяет и не ограничивает ответственность сторон за нарушение обязательств, а также не содержит явно обременительные для сторон условия, которые, исходя из своих разумно понимаемых интересов, Страхователь мог бы не принять при наличии у него возможности участвовать в определении условий договора, а так же не является злоупотреблением правом со стороны Страховщика.

§7. Страховая сумма и страховая стоимость

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

7.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком и не может превышать действительной (страховой) стоимости объекта страхования в месте его нахождения в день заключения Договора страхования, а именно:

7.2.1. для конструктивных элементов строений и сооружений - стоимости строительства в данной местности аналогичного по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов строения (сооружения);

7.2.2. для конструктивных элементов квартир (помещений) - рыночной стоимости квартиры (без отделки и инженерного оборудования), аналогичной застрахованной квартире по площади, планировке и физическому состоянию, расположенной в данной местности (населенном пункте, районе населенного пункта);

7.2.3. для отделки квартир, помещений, строений (сооружений) - затратам, необходимым для повторного проведения отделочных работ (включая стоимость материалов), по объему и качеству соответствующих застрахованной отделке;

7.2.4. для движимого имущества (оборудования, мебели, предметов интерьера и т.п.) - рыночной стоимости аналогичных по назначению и эксплуатационно-техническим характеристикам предметам (включая затраты на перевозку, монтаж, уплату таможенных сборов и пошлин);

7.2.5. для ювелирных изделий, предметов антиквариата, картин, художественных изделий - рыночной стоимости аналогичных предметов того же вида и качества, определяемой на основании независимой экспертной оценки, цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата, цен в комиссионной торговле;

7.2.6. для почвенного слоя, ландшафтных сооружений - затратам, необходимым для рекультивации (искусственного воссоздания плодородного слоя земли и растительного покрова, ландшафта).

7.3. По настоящим Правилам, - действительная (страховая) стоимость имущества в месте страхования в день заключения договора страхования, которая может определяться на основании:

- договора купли-продажи,
- товарно-транспортной накладной, чеков и т.п. документов, подтверждающих стоимость работ и материалов;
- отчета об оценке, представленного профессиональным оценщиком (имеющим соответствующий сертификат, регистрацию и лицензию, либо являющимся членом одной из саморегулируемых организаций оценщиков и застраховавших свою ответственность);
- имеющихся документов у Страхователя (Выгодоприобретателя), подтверждающих размер стоимости имущества;
- сметной стоимости строительства дома с учетом износа и/или стоимости произведенного ремонта;
- утвержденной Министерством регионального развития Российской Федерации средней стоимости 1 квадратного метра общей площади жилья по субъектам Российской Федерации;
- другими документами, которые правомерны для определения оценки стоимости имущества.

7.4. В случае если страховая сумма устанавливается на основании заявления Страхователя, то Страхователь несет ответственность за правильность определения страховой суммы в соответствии со страховой стоимостью. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

7.5. Если страховая сумма превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, уплаченная излишне страховая премия возврату не подлежит.

7.6. Страховая сумма может устанавливаться:

7.6.1. по договору в целом (общая страховая сумма);

7.6.2. на каждую единицу застрахованного имущества; в этом случае составляется описание (опись) каждого объекта страхования (группы объектов), при этом в заявлении на страхование (описи застрахованного имущества) перечисляются все застрахованные объекты (единицы

имущества) и указываются данные, позволяющие индивидуализировать каждую единицу имущества, например: наименование строения или единицы движимого имущества, размеры, материал конструкции, тип, модель, марка, заводской номер, год постройки, выпуска или приобретения, страна-производитель и т.д.;

7.6.3. на группу (группы) имущества с указанием страховой суммы (доли страховой суммы) на имущество каждой группы; при этом страхование осуществляется без составления описи на каждый предмет, но с разбивкой имущества по группам и перечислением видов имущества, входящих в каждую группу.

7.7. После выплаты страхового возмещения в случае повреждения застрахованного имущества страховая сумма и страховая стоимость уменьшаются на размер выплаченного страхового возмещения (агрегатная страховая сумма), договором может быть предусмотрена неагрегатная страховая сумма, что должно быть прямо указано в договоре. Если договором страхования не предусмотрена неагрегатная страховая сумма, страховая сумма считается агрегатной.

7.8. После восстановления имущества Страхователь имеет право увеличить страховую сумму по Договору страхования до величины страховой стоимости имущества, уплатив Страховщику дополнительную страховую премию.

7.9. Страхователь обязан в момент заключения договора страхования, а также в течение срока его действия, письменно сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования данного имущества с другими Страховщиками с указанием рисков, страховых сумм, номеров договоров страхования и сроков их действия. При этом в заявлении на страхование либо в договоре страхования (полисе) делается ссылка на уже заключенные договоры страхования.

7.10. В том случае, когда Страхователь заключил договоры страхования от одних и тех же рисков с несколькими Страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества, страховая выплата производится в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору, к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования указанного имущества.

7.11. Если заключение нескольких договоров страхования в отношении застрахованного Страховщиком имущества по аналогичным рискам на сумму, превышающую его страховую стоимость, явилось следствием умысла со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения Страхователем причиненных убытков в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.12. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). При таком условии Страховщик обязуется с наступлением страхового случая возместить Страхователю часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если договором страхования не предусмотрен более высокий размер страхового возмещения.

7.13. Страхователь во время действия договора страхования может по согласованию со Страховщиком увеличить страховую сумму путем заключения дополнительного соглашения и уплаты дополнительной страховой премии.

7.14. При заключении договора страхования в соответствии с настоящими Правилами Страховщик определяет страховую (действительную) стоимость, в целях установления которой при необходимости вправе назначить экспертизу.

7.15. В пределах установленной договором страхования страховой суммы могут быть установлены лимиты ответственности по элементам застрахованного имущества, страховым рискам, страховым случаям.

7.16. Если объект страхования является обеспечением денежного обязательства Страхователя либо иного лица, в т.ч. по кредитному договору (договору займа), то страховая сумма может также устанавливаться в размере текущей суммы ссудной задолженности

Страхователя либо иного лица по данному денежному обязательству или в размере текущей суммы ссудной задолженности, увеличенной на определенный процент, который указывается в Договоре страхования и при этом в отношении объекта страхования при определении размера страхового возмещения не учитывается соотношение страховой суммы и страховой стоимости. Если договор является многолетним, то размер такой страховой суммы может изменяться ежегодно в соответствии с изменением текущей ссудной задолженности, если это особо предусмотрено Договором страхования.

7.17. При страховании имущества без осмотра представителем Страховщика, если иное не предусмотрено Договором страхования, а также при отсутствии описи (заполненной анкеты с перечнем поименного имущества, по форме разработанной Страховщиком) принятого на страхование как движимого (домашнего) имущества, так и недвижимого имущества устанавливаются лимиты ответственности Страховщика, как по общей страховой сумме, так и по конструктивным элементам строения, элементам отделки/оборудования и движимому (домашнему) имуществу:

7.17.1 При страховании конструктивных элементов строений:

- фундамент - 20% от страховой суммы;
- подвальное помещение - 10% от страховой суммы;
- стены несущие (включая внешнюю отделку) - 25% от страховой суммы;
- перекрытия и перегородки - 10% от страховой суммы;
- лестницы - 5% от страховой суммы;
- полы (черновые) - 10% от страховой суммы;
- балконы, лоджии - 5% от страховой суммы;
- крыша, кровля - 15% от страховой суммы;

7.17.2. При страховании конструктивных элементов квартир (предусмотренных типовым строительным проектом):

- стены - 20% от страховой суммы;
- перекрытия и перегородки - 25% от страховой суммы;
- полы (черновые) - 10% от страховой суммы;
- лестницы (внутри жилого помещения) - 25% от страховой суммы;
- балконы (исключая отделку и оборудование) - 10% от страховой суммы;
- лоджии (исключая отделку и оборудование) - 10% от страховой суммы;

7.17.3. При страховании отделки и инженерного и сантехнического оборудования:

- окна - 8 % от страховой суммы;
- двери - 15% от страховой суммы;
- пол - 18% от страховой суммы;
- потолок - 7% от страховой суммы;
- стены (обои) - 17% от страховой суммы;
- стены (кафель) - 9% от страховой суммы;
- сантехника (коммуникации и оборудование) - 7% от страховой суммы;
- отопление (коммуникации и приборы) - 3% от страховой суммы;
- газоснабжение (коммуникации и приборы) - 4% от страховой суммы;
- электроснабжение (коммуникации и оборудование) - 12% от страховой суммы.

7.17.4. При страховании движимого (домашнего) имущества:

- мебель - 40% от страховой суммы;
- теле-, видео-, аудиоаппаратура, бытовая техника, компьютеры, музыкальные инструменты и др. - 40% от страховой суммы;
- ковры, одежда, посуда, книги и другие предметы домашнего обихода - 20% от страховой суммы.

Лимит ответственности по одному предмету устанавливается в размере не более 10% от страховой суммы по соответствующей группе имущества.

§8. Франшиза

8.1. По соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрена доля собственного участия Страхователя в возмещении ущерба – франшиза.

8.2. Франшиза может устанавливаться в абсолютном выражении или в процентном отношении. Выбор Страхователем франшизы и ее размер фиксируется в договоре страхования (Полисе).

8.2.1. При назначении в договоре страхования (Полисе) условной франшизы Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размер франшизы или равен ему. Убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает размер франшизы.

8.2.2. При назначении в договоре страхования (Полисе) безусловной франшизы ответственность Страховщика определяется размером убытка за минусом установленной франшизы.

8.3. Если договором страхования не определен тип франшизы, применяется безусловная франшиза.

8.4. Условиями страхования может быть предусмотрено дополнительное условие применения франшизы и иные виды франшиз.

8.5. При установлении франшизы Страховщик применяет поправочные коэффициенты к тарифам.

§9. Страховая премия

9.1. При заключении договора страхования Страховщик определяет размер страховой премии (страхового взноса) по каждому риску, которую должен оплатить Страхователь либо его представитель. Страховая премия определяется Страховщиком в соответствии с действующим на момент заключения договора страхования тарифами исходя из условий договора и оценки степени риска.

9.2. Страховщик вправе при определении размера страховой премии применять повышающие и понижающие коэффициенты к базовым тарифам, размер которых определяется в зависимости от факторов страхового риска, в том числе от результата предыдущего страхования. В случае, если в период действия договора страхования Страховщиком будут установлены обстоятельства, влекущие уменьшение или увеличение степени страхового риска и дающие основание для пересмотра размера страховой премии за определенный период действия договора страхования, Страховщик и Страхователь вправе договориться об изменении размера страховой премии по договору страхования.

9.3. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов 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; 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.

При наличии факторов риска, увеличивающих вероятность наступления страхового события по конкретному страховому риску (рискам), Страховщик применяет к базовой тарифной ставке повышающие коэффициенты (конкретное значение определяется исходя из вида, количества и значимости факторов риска по своему воздействию на наступление страхового случая), а при отсутствии факторов риска Страховщик применяет к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты.

Обоснование необходимости применения к базовой тарифной ставке конкретных повышающих или понижающих коэффициентов, перечисление факторов риска, увеличивающих вероятность наступления страхового случая, и обстоятельств, понижающих вероятность наступления страхового случая, производится Страховщиком в конкретном договоре страхования с учетом оценки страхового риска.

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

9.4. При заключении договора страхования в соответствии с настоящими Правилами Страховщик осуществляет комплекс последовательных действий, направленных на определение степени страхового риска, а именно: анализируется информация и изучаются документы, представленные Страхователем вместе с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком, характеризующих техническое состояние используемого Страхователем имущества, наличие факторов риска; производит осмотр имущества; привлекает экспертов для оценки вероятности наступления страхового события по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования; самостоятельно получает дополнительную информацию, статистические данные в организациях, располагающих такой информацией, о Страхователе; на основе полученных результатов делает вывод о степени страхового риска (вероятности наступления страхового события), принимает решение о страховании/ отказе в страховании, применении к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов.

9.5. По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии:

- за 1 месяц -25%; за 7 месяцев -75%;
- за 2 месяца -35%; за 8 месяцев -80%;
- за 3 месяца -40%; за 9 месяцев -85%;
- за 4 месяца -50%; за 10 месяцев - 90%;
- за 5 месяцев -60%; за 11 месяцев - 95%.
- за 6 месяцев -70%;

При этом неполный месяц считается как полный.

9.6. При увеличении страховой суммы в период действия договора страхования Страхователем уплачивается дополнительный страховой взнос с части увеличения страховой суммы. Размер страховой премии определяется пропорционально сроку действия первоначального договора.

9.7. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно или уплачиваться в рассрочку, наличными деньгами либо безналичным расчетом. Период рассрочки устанавливается по соглашению Страховщика и Страхователя.

9.8. При уплате страховой премии в рассрочку в договоре страхования (страховом полисе) Стороны определяют конкретный порядок рассрочки уплаты платежа, а также ограничения и требования по срокам уплаты и размерам рассроченных страховых взносов, правомочия и ответственность Сторон, связанные с уплатой рассроченных платежей и другие положения о порядке и условиях уплаты страховой премии.

9.9. Днем уплаты страховой премии или первого ее взноса (при уплате в рассрочку) считается:

- при безналичной оплате – день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика или его представителя;
- при наличной оплате – день уплаты страховой премии (взноса) наличными деньгами в кассу Страховщика (или его представителю).

9.10. Страховая премия по договору страхования уплачивается:

- наличными деньгами - при заключении договора страхования. Страхователь вправе поручить уплату страховой премии любому другому лицу. В этом случае он несет ответственность за действия такого лица (ответственность по договору страхования за неуплату премии в срок или неуплату в необходимом объеме).

-при безналичной форме оплаты – в течение трех рабочих дней со дня подписания договора страхования.

9.11. При неуплате (неполной уплате) страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку) в установленный договором страхования срок, Договор страхования считается несостоявшимся.

9.12. Неуплата страхователем очередного взноса в установленный в договоре срок рассматривается Сторонами как досрочный отказ Страхователя от договора страхования, если договором не предусмотрено иное. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то в случае неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов договор страхования считается расторгнутым в одностороннем порядке с даты, установленной для даты оплаты этого взноса без какого-либо уведомления Страхователя. При этом уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату. По страховым случаям, произошедшим с даты просрочки в оплате Страховщик ответственности не несет, и выплаты по этим страховым случаям не производятся.

9.13. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, Страховщик вправе при определении размера, подлежащего выплате страхового возмещения по договору страхования зачесть сумму неоплаченного взноса либо потребовать у Страхователя досрочно уплатить неоплаченную часть страховой премии.

9.14. Если страховая премия вносится в рассрочку и к моменту уплаты очередного страхового взноса установлено превышение страховой суммы над страховой стоимостью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

§10. Договор страхования. Порядок заключения и расторжения

10.1. Под договором страхования в настоящих Правилах понимается соглашение между Страхователем и Страховщиком, согласно которому Страховщик за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) обязуется возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах определенной договором страховой суммы причиненный вследствие этого события ущерб в застрахованном имуществе. Под ущербом в настоящих Правилах понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права в связи с утратой или повреждением имущества. Расходами, подлежащими возмещению Страховщиком, признаются во всяком случае только те расходы, на которые прямо указано в договоре страхования и настоящих Правилах.

10.2. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (договора) либо путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его заявления страхового полиса, пописанного Страховщиком с приложением к полису настоящих Правил, являющихся неотъемлемой частью договора страхования.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

10.3. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя установленной Страховщиком формы.

10.4. При заключении Договора страхования (страхового полиса) Страхователь:

а) если предусмотрено Договором страхования, заполняет заявление на страхование и/ или описание объектов страхования по установленной Страховщиком форме и передает заполненное заявление или описание Страховщику. По просьбе Страхователя и с его слов заявление/описание может быть заполнено представителем Страховщика. Все пункты заявления/описания должны быть заполнены разборчивым почерком, не допускающим двойное толкование. Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении/описании на страхование, несет Страхователь. Заполненное заявление/описание подписывается и заверяется Страхователем или его уполномоченным представителем;

б) предоставляет Страховщику перечень принимаемого на страхование движимого имущества и технического оборудования с указанием по каждому объекту основных характеристик и отличительных признаков. Перечень имущества подписывается Страхователем или его уполномоченным представителем;

в) предоставляет Страховщику или уполномоченному им лицу возможность для осмотра принимаемого на страхование имущества;

г) предоставляет Страховщику документы (или их копии), подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении принимаемого на страхование имущества, свидетельство о регистрации права собственности, Договоры, подтверждающие переход права собственности к Страхователю (Выгодоприобретателю) или наделяющие Страхователя (Выгодоприобретателя) правом владения/пользования страхуемого имущества, свидетельство о праве на наследство, выписку из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество. Страховщик вправе по своему усмотрению сократить или увеличить перечень предоставляемых документов.

10.5. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значения для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства неизвестны и не должны быть известны Страховщику. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования и в письменном заявлении Страхователя, составленном на бланке, предоставленном Страховщиком.

10.6. После оформления договора страхования предоставленные Страхователем документы заявление на страхование (если оно заполнялось) и перечень страхуемого имущества становятся его неотъемлемой частью.

10.7. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховой риск);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

10.8. Страховщик вправе приостановить действие договора страхования (с даты требования Страховщика о предоставлении застрахованного имущества для повторного осмотра) в случае отказа Страхователя предоставить застрахованное имущество на осмотр. Договор страхования возобновляет свое действие после составления акта осмотра на остаток времени до даты, определенной договором страхования как дата окончания срока действия договора. При этом повреждения, полученные в течение периода с момента направления Страховщиком уведомления о предоставлении застрахованного имущества на осмотр до предоставления имущества на осмотр, фиксируются в акте осмотра. При определении объема выплаты по вновь наступившим страховым случаям из суммы страхового возмещения исключаются затраты на устранение повреждений, зафиксированных в акте осмотра.

10.9. Акт осмотра застрахованного имущества составляется представителем Страховщика в присутствии Страхователя (представителя Страхователя).

10.10. Договор страхования считается недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

10.11. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику 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 действующим

законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

10.12. Договор страхования также признается недействительным в случаях:

- если он заключен после наступления страхового случая;
- если объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации, реквизиции, аресту на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

10.13. Договор страхования признается недействительным в порядке, предусмотренным действующим процессуальным законодательством Российской Федерации.

10.14. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил страхования, Страхователь подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик может в течение всего срока действия договора страхования осуществлять обработку указанных в нем персональных данных физических лиц. Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц – Выгодоприобретателей на обработку их персональных данных.

Под обработкой персональных данных в настоящих Правилах понимается: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также совершение иных действий с персональными данными физических лиц в статистических целях и в целях проведения анализа страховых рисков.

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил страхования, Страхователь также подтверждает согласие на информирование о других продуктах и услугах, а также об условиях продления правоотношений со Страховщиком.

Для осуществления вышеуказанных целей Страховщик имеет право передавать персональные данные, ставшие ему известными в связи с заключением и использованием договора страхования, третьим лицам, с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных.

Страховщик обязуется обеспечивать сохранность и неразглашение персональных данных Страхователя в целях иных, нежели предусмотрены настоящими Правилами.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных полностью или в части информирования о других продуктах и услугах путем направления письменного заявления Страховщику способом, позволяющим достоверно установить дату получения данного заявления Страховщиком.

В случае полного отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных, действие договора страхования в отношении такого лица прекращается, а в случае отзыва такого согласия субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, договор страхования прекращается полностью. При этом действие договора страхования прекращается досрочно с даты получения Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

После прекращения действия договора страхования (в том числе при его расторжении), а также в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных, Страховщик обязуется уничтожить такие персональные данные в срок, не превышающий 100 (ста) лет с момента прекращения действия договора либо с момента получения Страховщиком заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

10.15. При заключении договора страхования на срок более одного года в нем могут быть указаны периоды страхования, с указанием для каждого из периодов размеров страховой суммы и страховой премии.

10.16. Если по соглашению сторон уменьшается срок действия договора страхования, то Страхователь имеет право на излишне уплаченную страховую премию. Изменение срока действия договора страхования оформляется дополнительным соглашением в той же форме, что и договор страхования.

10.17. Договор страхования вступает в силу, если иное не предусмотрено договором, с момента уплаты Страхователем Страховщику страховой премии или первого взноса (при уплате премии в рассрочку), но не ранее осмотра застрахованного имущества Страховщиком.

10.18. Договор страхования прекращает свое действие, если иное не предусмотрено договором, в 24-00 часа местного времени региона, в котором заключен договор страхования, того дня, который указан в договоре страхования (страховом полисе) как день окончания действия договора, если договор страхования не был расторгнут (прекращен) досрочно.

10.19. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен:

10.19.1. в части определенного риска, при исполнении Страховщиком обязательств по данному риску в полном объеме (в случае исчерпания лимита ответственности Страховщика в результате оплаты убытка по конкретному риску). Датой досрочного прекращения действия в части данного риска считается дата наступления страхового события, повлекшего выплату страхового возмещения в полном размере страховой суммы;

10.19.2. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, в случае гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем страховой случай. Датой досрочного прекращения действия договора страхования считается дата события, которое явилось основанием для его досрочного прекращения и возникновение которого подтверждено документами соответствующих государственных и иных органов;

10.19.3. в случае ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, за исключением случаев замены Страхователя в договоре страхования при его реорганизации или правопреемства. Датой досрочного прекращения действия договора страхования считается день подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами;

10.19.4. в случае смерти Страхователя, являющегося физическим лицом. Датой досрочного прекращения действия договора страхования считается дата события, которое явилось основанием для его досрочного прекращения и возникновение которого подтверждено документами соответствующих государственных и иных органов;

10.19.5. в случае ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации. Датой досрочного прекращения действия договора страхования считается дата события, которое явилось основанием для его досрочного прекращения и возникновение которого подтверждено документами соответствующих государственных и иных органов;

10.19.6. в случае отзыва лицензии Страховщика в порядке, установленном законодательством РФ. Датой досрочного прекращения действия договора страхования считается день подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами;

10.19.7. в любое время по инициативе Страхователя, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 10.19.2. настоящих Правил. Датой досрочного прекращения действия договора страхования считается указанная в заявлении Страхователя дата, но не ранее даты поступления заявления Страховщику, или дата получения Страховщиком письменного заявления Страхователя о досрочном прекращении действия договора страхования, если дата прекращения договора в заявлении не указана;

10.19.8. в иных предусмотренных законодательством РФ и настоящими Правилами случаях.

10.19.9. по договоренности Страховщика и Страхователя. Датой досрочного действия договора страхования в этом случае считается дата соглашения Сторон.

10.20. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.п.10.19.2-10.19.6 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Исчисление не истекшего срока действия договора начинается со дня, следующего за датой досрочного прекращения действия договора страхования.

10.21. Если договором страхования не предусмотрено иное, в случае досрочного прекращения действия договора страхования по пунктам 10.19.1, 10.19.7. настоящих Правил, страховая премия по договору страхования возврату не подлежит.

10.22. Не подлежит возврату остаток страховой премии по истечении 10-ти месяцев с начала действия договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных п.1. ст.958 ГК РФ.

10.23. Если требование Страховщика о расторжении договора страхования обусловлено нарушением Страхователем условий договора страхования или при неуплате (неполной уплате) страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку) в сроки, установленные договором страхования, возврат уплаченной страховой премии не производится.

10.24. Возврат страховой премии производится без учета инфляции в течение 20 рабочих дней с даты предоставления Страхователем всех необходимых документов.

10.25. О намерении досрочного прекращения договора страхования Страхователь обязан уведомить Страховщика за 10 дней до предполагаемой даты прекращения, если иное не сказано в договоре страхования.

10.26. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 10.19.9 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии. При этом Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, за вычетом расходов Страховщика на ведение дел по Договору, а также выплаченных и (или) подлежащих выплате убытков по данному договору, если иное не предусмотрено договором или соглашением Сторон. Исчисление неистекшего срока действия договора начинается со дня, следующего за датой досрочного прекращения действия договора страхования.

§11. Изменение степени риска

11.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными признаются во всяком случае следующие изменения в обстоятельствах:

11.1.1. о передаче застрахованного имущества в аренду, залог, прокат, управление, пользование или распоряжение другому лицу;

11.1.2. о повреждении или уничтожении застрахованного имущества, вне зависимости от того, подлежит имущественный ущерб возмещению по договору страхования или нет;

11.1.3. о сносе, капитальном ремонте, реконструкции, реставрации, перестройке или переоборудовании зданий, сооружений, помещений, находящихся в месте страхования;

11.1.4. о ремонте объектов недвижимости, непосредственно примыкающих к месту страхования, или установление на таких объектах недвижимости строительных лесов или подъемников;

11.1.5. о проведении и планируемом проведении ремонта, в том числе ремонтных работах по перепланировке и переоборудованию;

11.1.6. о проведении на территории страхования работ с использованием газосварки и других работ с пожаро- взрывоопасным оборудованием и (или) материалами, кроме случаев, когда такие работы являются частью профильного технологического процесса с застрахованным движимым (домашним) имуществом и (или) в застрахованных объектах недвижимости;

11.1.7. о прекращении договоров аренды объектов недвижимости, являющихся местом страхования;

11.1.8. об утере (утрате) ключей к замкам в помещениях, в которых находится (хранится) застрахованное имущество;

11.1.9. о выходе из строя систем видеонаблюдения, противопожарной автоматики, охранной сигнализации (при наличии);

11.1.10. об изменении режима безопасности на территории страхования: сокращении количества охраны, времени (графика) охраны территории страхования; открытие полного или ограниченного свободного доступа на территорию страхования (если ранее на территорию страхования свободного доступа не было), при наличии на момент заключения договора страхования;

11.1.11. об объявлении территории местонахождения объекта(ов) страхования зоной военных действий или стихийных бедствий

11.1.12. другие изменения, оказывающие влияние на страховой риск.

11.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

11.3. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с законодательством РФ.

11.4. При неисполнении Страхователем предусмотренной в пункте 11.1. настоящих Правил обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора (пункт 5 статьи 453 ГК РФ).

11.5. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения по событиям, произошедшим при условиях изменения степени риска, о которых Страховщик не был уведомлен заранее.

§12. Права и обязанности Сторон

12.1. Страхователь имеет право:

12.1.1. на получение информации о Страховщике в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренном законодательством РФ;

12.1.2. на получение от Страховщика полной информации о предоставляемой ему услуге;

12.1.3. на получение дубликата договора в случае его утраты;

12.1.4. на получение страховой выплаты при признании события страховым случаем, в объеме и порядке, установленном условиями, на которых был заключен Договор страхования;

12.1.5. на досрочное прекращение Договора страхования на условиях настоящих Правил;

12.1.6. на внесение изменений в договор страхования. Для внесения изменений Страхователь должен не менее чем за один рабочий день до предполагаемой даты изменений, обратиться к Страховщику с письменным заявлением, которое становится неотъемлемой частью Договора страхования и уплатить дополнительную страховую премию в случае изменения степени риска;

12.1.7. на замену Выгодоприобретателя, указанного в договоре, письменно уведомив об этом Страховщика до наступления страхового случая. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по Договору или предъявил Страховщику требование о страховой выплате;

12.2. Страхователь обязан:

12.2.1. Обеспечивать, соблюдать и выполнять условия договора страхования, требования и положения настоящих Правил;

12.2.2. Довести до сведения Выгодоприобретателя, членов семьи и работников условия договора страхования и требования настоящих Правил;

12.2.3. Соблюдать установленные законодательством правила, нормы безопасности, содержания и эксплуатации застрахованного имущества;

12.2.4. Предоставлять застрахованное имущество для осмотра Страховщику при заключении договора страхования, его возобновлении, изменении условий страхования, а также в случаях устранения повреждений имущества, имевшихся на момент заключения договора страхования или полученных в течение действия договора страхования;

12.2.5. предоставлять для осмотра поврежденное имущество или его остатки, поврежденные детали, части и принадлежности к нему, за исключением случаев, когда они могли быть уничтожены без остатков, а также имущество для осмотра и/или для проведения экспертизы во всех иных случаях по требованию Страховщика;

12.2.6. при заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех обстоятельствах, о которых Страхователь знал или должен был знать на момент заключения договора, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), при этом существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) и в его письменном запросе;

12.2.7. незамедлительно (но не позднее 3-х дней) сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

12.2.8. Сообщить об изменениях в адресе постоянного места жительства, пребывания, в почтовом адресе для связи, а также о банковских реквизитах для перечисления денежных средств, в счет выплаты страхового возмещения. В случае несообщения об изменениях указанных в настоящем пункте уведомления, посланные Страховщиком по имеющимся у Страховщика адресам, считаются доставленными Страхователю надлежащим образом с даты, указанной в уведомлении;

12.2.9. своевременно и в полном объеме уплачивать страховую премию (страховые взносы) в порядке, установленном Договором страхования;

12.2.10. Если похищенное застрахованное имущество возвращено Страхователю, в течение месяца с момента обретения имущества вернуть Страховщику полученное страховое возмещение за похищенное имущество;

12.2.11. незамедлительно письменно сообщить Страховщику о том, что причиненный ущерб полностью или частично возмещен виновным лицом;

12.2.12. в момент подачи заявления о досрочном прекращении/расторжении договора страхования вернуть Страховщику оригинал выданного ему Договора страхования (Полиса);

12.2.14. следовать указаниям Страховщика при осуществлении действий, предпринимаемых в связи с урегулированием убытков по страховому случаю;

12.2.15. принимать все возможные меры по обеспечению сохранности застрахованного имущества и уменьшению ущерба в случае наступления страхового события;

12.2.16. обеспечивать суброгацию путем осуществления действий, направленных на установление лиц, виновных в причинении ущерба;

12.2.17. вернуть Страховщику полученное страховое возмещение в полном объеме или в определенной части, если в течение предусмотренных законодательством РФ сроков исковой давности были обнаружены обстоятельства, которые по закону или в соответствии с настоящими Правилами полностью или частично лишают Страхователя (Выгодоприобретателя) права на страховое возмещение;

12.2.18. соблюдать правила противопожарной безопасности, инструкции (правила) по эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, а также зданий, строений и сооружений, в котором это имущество находится, своевременно выполнять необходимые ремонтные и профилактические работы;

12.2.18. совершать иные действия и выполнять обязанности, предусмотренные Договором страхования и настоящими Правилами;

12.3. Страховщик имеет право:

12.3.1. при заключении и в период действия договора страхования проверять представленную Страхователем информацию, а также соблюдение Страхователем условий Договора страхования; проводить осмотр и экспертизу застрахованного имущества;

12.3.2. по факту наступления события, имеющего признаки страхового случая, проводить проверку его обстоятельств; направлять запросы в соответствующие компетентные органы, которые могут располагать информацией, необходимой для выяснения обстоятельств, причин, размера и характера причиненного ущерба.

12.3.3. требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) информацию, необходимую для установления факта страхового случая, обстоятельств его возникновения, размера и характера причиненного ущерба.

12.3.4. увеличить срок рассмотрения заявления о страховом событии, если:

- по инициативе Страхователя или Страховщика назначена дополнительная экспертиза с целью определения причин возникновения или величины убытка, вызванного наступлением страхового случая. В этом случае страховая выплата производится в срок, указанный в настоящих Правилах, считая с даты получения Страховщиком документов, связанных с результатами проведения дополнительной экспертизы;

- по факту страхового случая возбуждено уголовное дело, ведется гражданский или административный процесс. В этом случае страховая выплата производится в срок, указанный в настоящих Правилах, считая с даты вступления в силу решения суда или вынесения компетентными органами постановления о приостановлении предварительного следствия по уголовному делу;

- возникла необходимость в проверке представленных Страхователем документов, направлении дополнительных запросов в компетентные органы, иные учреждения и организации. В этом случае выплата страхового возмещения производится в срок, указанный в настоящих Правилах, считая с даты получения ответов на запросы и иных документов, необходимых Страховщику для принятия решения. При этом Страховщик обязан уведомить Страхователя о начале проведения такого расследования.

12.3.5. отсрочить выплату страхового возмещения до выяснения всех обстоятельств страхового события, а также получения любых других сведений, имеющих непосредственное отношение к рассматриваемому страховому событию, письменно уведомив об этом Страхователя;

12.3.6. проводить осмотр, обследование и диагностику поврежденного имущества, а также ТС, предметов и сооружений, при взаимодействии с которыми застрахованное ТС получило повреждения;

12.3.7. потребовать изменения условий Договора или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска при уведомлении Страхователем об обстоятельствах, влекущих за собой увеличение степени риска или выяснении данных обстоятельств Страховщиком самостоятельно, и потребовать расторжения Договора если Страхователь возражает против изменения условий Договора или оплаты дополнительной страховой премии;

12.3.8. на досрочное прекращение Договора страхования в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством РФ, настоящими Правилами страхования;

12.3.9. отказать Страхователю (Выгодоприобретателю) в страховом возмещении в случаях, предусмотренных в §6 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения.» настоящих Правил, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и действующим законодательством, письменно уведомив об этом Страхователя с мотивированным обоснованием причин отказа;

12.3.10. совершать иные действия, предусмотренные настоящими Правилами, Договором страхования и законодательством РФ.

12.4. Страховщик обязан:

12.4.1. при заключении договора страхования ознакомить Страхователя с условиями страхования, Программами страхования, Правилами страхования и выдать Страхователю экземпляр настоящих Правил;

12.4.2. не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Застрахованном лице, Выгодоприобретателе, Лицах, допущенных к

управлению), об имущественном положении этих лиц, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ;

12.4.3. в случае признания события страховым случаем произвести выплату страхового возмещения в сроки, установленные настоящими Правилами;

12.4.4. письменно уведомить Страхователя (Выгодоприобретателя) о непризнании события страховым случаем или о принятии решения уменьшить размер страхового возмещения с указанием мотивов такого решения;

12.4.5. выполнять условия, предусмотренные настоящими Правилами и Договором страхования.

§13. Действия сторон при наступлении страхового случая

13.1. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Выгодоприобретатель), его Представитель, обязаны незамедлительно предпринять все возможные разумные меры к спасению застрахованного имущества и находящихся в нем лиц, предотвращению повреждения застрахованного имущества и устранению причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба.

13.2. При повреждении, утрате застрахованного имущества, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но в любом случае в срок не более 24 часа, с момента наступления страхового события, сообщить в соответствующие компетентные органы (правоохранительные органы, пожарный надзор, аварийные, коммунальные службы, МЧС и т.д.);

13.3. Страхователь обязан предоставить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного имущества, выяснения причин, размеров убытка и иных обстоятельств страхового случая.

13.4. При наличии лиц, виновных в повреждении застрахованного имущества, место и время осмотра поврежденного застрахованного имущества согласовывается Страховщиком и страховой компанией виновника, при этом дата осмотра назначается с учетом времени, необходимого для вызова на осмотр и прибытия заинтересованных лиц.

13.5. Страхователь обязан сохранять пострадавшее имущество (если это не противоречит интересам его безопасности или уменьшению ущерба) до осмотра его представителем Страховщика и лицом, причинившим ущерб (либо его представителем) при его наличии, в том виде, в котором оно оказалось после страхового события. При невозможности выполнения вышеуказанного требования (в том числе – при страховом случае, произошедшем на территории субъекта Российской Федерации, где отсутствуют филиалы и представительства Страховщика) – обеспечить предоставление Страховщику фотографических изображений всех повреждений поврежденного застрахованного имущества, а также составленное независимым экспертом полное описание повреждений застрахованного имущества.

13.6. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю), его Представителю, стало известно о происшествии, предоставить Страховщику письменное заявление по установленной Страховщиком форме с подробным изложением всех известных ему причин и обстоятельств происшествия, и документы (в соответствии с §14 настоящих Правил.), подтверждающие факт наступления страхового случая, размер убытка и информацию о наличии лиц виновных в причинении ущерба застрахованному имуществу. При этом факт предоставления Страхователем заявления и соответствующих документов должен быть подтвержден отметкой уполномоченного работника Страховщика о получении.

13.7. Страховщик обязан:

13.7.1. провести осмотр поврежденного имущества и по результатам осмотра составить акт осмотра поврежденного имущества и/или организовать независимую экспертизу (оценку), в том числе путем выдачи направления на экспертизу (оценку), в срок, согласованный со Страхователем (Выгодоприобретателем);

13.7.2. на усмотрение Страховщика в письменной форме (телеграмма с уведомлением) известить лиц виновных в причинении ущерба застрахованному имуществу о месте и времени проведения осмотра поврежденного имущества. В случае неявки указанного лица или его представителя акт осмотра составляется в его отсутствие;

13.7.3. В течение 20 рабочих дней после получения Страховщиком от Страхователя (Выгодоприобретателя) всех необходимых документов, позволяющих установить факт, причины и обстоятельства страхового случая, а также, в случае необходимости, после получения от компетентных органов и иных организаций ответов на запросы, Страховщик обязан определить размер ущерба, составить страховой акт и произвести выплату страхового возмещения.

13.7.4. В случае принятия решения об отказе в выплате страхового возмещения в течение 20 рабочих дней с даты получения всех необходимых для принятия решения в соответствии с положениями настоящих Правил документа письменно сообщить об этом Страхователю с мотивированным обоснованием причин отказа.

§14. Документы, необходимые для рассмотрения заявления о страховом событии

14.1. Для рассмотрения заявления о страховом событии Страхователь обязан наряду с письменным заявлением установленной формы предоставить Страховщику:

- договор страхования (полис) (оригинал);
- дополнительные соглашения к договору страхования (в случае изменений условий страхования или внесения изменений в учетные данные договора) (оригинал);
- квитанции об оплате страховой премии (при необходимости) (оригинал);
- доверенность на ведение дел в страховой компании (при необходимости) (оригинал);
- документ, удостоверяющий личность Страхователя, Выгодоприобретателя или их полномочных представителей (оригинал);
- документы, подтверждающие право Страхователя (Выгодоприобретателя) владеть, пользоваться и/или распоряжаться застрахованным имуществом, которое повреждено, погибло или утрачено, а также документы, отражающие его характеристики и свойства: технические паспорта, экспликации, планы, инструкции, гарантийные талоны, сертификаты;

14.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить документы (оригиналы или надлежаще оформленные копии) компетентных органов, подтверждающие факт наступления, причины и обстоятельства произошедшего события, и используемые Страховщиком с целью последующего определения размера ущерба. Конкретный перечень необходимых документов определяется Страховщиком и в зависимости от характера события и объекта страхования может, в частности, включать:

- заключение органа государственного пожарного надзора (в случае пожара или удара молнии);
- заключение Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации силовых агрегатов (газопроводных сетей), заключение снабжающей организации или аварийной службы обслуживающей организации, управляющей организации (ТСЖ), органа государственного пожарного надзора (в случае взрыва или аварии сетей электро- водо- теплоснабжения, канализации);
- справка государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (государственных органов по гидрометеорологии, Минприроды РФ, МЧС РФ) (в случае стихийных бедствий);
- заключение государственной (межведомственной) комиссии по расследованию происшествий или другого компетентного органа (в случае падения летательных аппаратов (самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов и др.), их обломков, частей или перевозимых ими грузов, произведенных летательными аппаратами);

- заключение исполнительного комитета муниципального образования или государственных органов осуществляющего надзор и контроль за состоянием лесного хозяйства (в случае падения деревьев, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю);
- документы из ГИБДД, выданные в соответствии с требованиями Кодекса об административных правонарушениях РФ (заверенные копии протокола, постановления либо решения суда или определения об отказе в возбуждении административного дела) (в случае наезда на застрахованное имущество транспортных средств (дорожно-транспортное происшествие);
- заключение аварийной службы обслуживающей организации или управляющей компании (ТСЖ), заключение исполнительного комитета муниципального образования либо правоохранительных органов (в случае падения различных сооружений (в частности: столбов, мачт, антенн, защитных козырьков, навесов), не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю);
- заключение снабжающей организации или аварийной службы обслуживающей организации, либо заключение управляющей организации (ТСЖ), либо заключение исполнительного комитета муниципального образования или заключение органа государственного пожарного надзора (в случае воздействия воды (влаги, пены, иных жидкостей) в результате аварий систем тепло-, водоснабжения, канализации и противопожарных систем, мер пожаротушения и/или предупреждения распространения пожара, применяемых с целью гашения и предотвращения дальнейшего распространения огня);
- заключение аварийной службы обслуживающей организации, либо управляющей организации (ТСЖ) (в случае проникновения воды и/или иных жидкостей из соседних строений (помещений) и сооружений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю);

14.3. Во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие правоохранительные органы, к заявлению должны быть приложены заверенные копии постановления о возбуждении или отказе в возбуждении уголовного или административного дела. При возбуждении уголовного дела - к заявлению прилагаются документы из органов следствия или суда (заверенные копии постановления о возбуждении уголовного дела, протокола осмотра поврежденного имущества, решения по уголовному делу).

14.4. Целесообразность получения других документов определяется Страховщиком в зависимости от страхового случая и размера ущерба.

14.5. Перечисленные документы из компетентных органов предоставляются в оригиналах, оформленных в соответствии с требованиями законодательства. Страховщик имеет право в ряде случаев принять копии указанных документов, заверенных надлежащим образом в учреждении (организации, органе), которым данный документ был выдан.

14.6. Документы, указанные в п. 14.1. настоящих Правил предоставляются Страховщику в оригинале, Страховщик снимает с них копии, либо сверяет представленные Страхователем копии с оригиналами документов. Страховщик имеет право запросить нотариально заверенные копии указанных документов в случае невозможности предоставления их Страхователем в оригинале.

14.7. Документы, подаваемые от имени юридического лица, заверяются печатью юридического лица и подписью уполномоченного должностного лица. Перечень документов, предоставляемых в копиях, заверенных организацией, выдавшей документ, либо нотариально, определяется в письменном запросе Страховщика.

14.8. Непредоставление Страхователем необходимых документов и материалов в надлежащем виде влечет приостановление рассмотрения заявления о страховом событии до даты получения Страховщиком от Страхователя надлежащим образом оформленных документов.

14.9. Если размер ущерба составляет до 5% от общей страховой суммы по Договору страхования (но не более 25 000 рублей), Страхователь в качестве подтверждения факта страхового случая может предоставить только справку из местной администрации, садового

товарищества, некоммерческого объединения и фотографии с места происшествия. Справка должна содержать описание имеющих место повреждений, подпись должностного лица, заверенную печатью. При этом выплата страхового возмещения без представления заключения компетентного органа производится не более одного раза в течение срока действия Договора страхования.

14.10. При наступлении ущерба по риску «Бой стекол», Страхователь (Выгодоприобретатель) может не более одного раза в течение срока действия Договора страхования обратиться с заявлением о выплате страхового возмещения не предоставляя документы из компетентных органов, при этом лимит страховой выплаты составляет не более 5000 (пять тысяч) рублей.

14.11. Договором страхования могут быть определены иные условия (в том числе по количеству обращений в период действия договора страхования), при которых предоставление документов из государственных компетентных органов не является обязательным.

§15. Определение размера ущерба, страхового возмещения и порядок осуществления выплаты страхового возмещения

15.1. Суммарное страховое возмещение по всем страховым случаям не может превышать установленной договором страховой суммы по данному имуществу.

15.2. Ущербом считается повреждение или полная гибель (включая похищение) имущества.

15.3. Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы с учетом износа вместе с остаточной стоимостью превышают действительную стоимость застрахованного имущества, на момент заключения договора страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

15.4. Застрахованное имущество считается поврежденным или частично разрушенным, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают действительную стоимость неповрежденного имущества к моменту наступления страхового события, если договором страхования не предусмотрено иное.

15.5. Размер страхового возмещения за утрату (гибель), недостачу или повреждение имущества может, исчисляться на основании одного из следующих методов:

15.5.1. Процентного соотношения стоимости (удельных весов или лимитов) элементов помещения (строения) или движимого имущества, согласованного при заключении договора страхования, в общей страховой сумме по помещению (строению) или движимому имуществу;

15.5.2. Рыночных цен на имущество, расценок на работы и доставку материалов, действующих на дату наступления страхового случая, в месте нахождения объекта страхования;

15.5.3. Смет, актов о выполнении работ, счетов и расценок иных организаций о расходах, связанных с восстановлением поврежденного объекта страхования (калькуляций, чеков, счетов и других документов), представленных Страхователем по согласованию со Страховщиком;

15.5.4. Размер ущерба определяется в соответствии с калькуляцией составленной Страховщиком на основании данных акта осмотра, заявления Страхователя и документов, предоставленных Страхователем в соответствии с запросом Страховщика;

15.5.5. Заключений независимой экспертизы.

Если в договоре не указано иное, метод расчета размера страхового возмещения определяется Страховщиком.

15.6. Страховое возмещение рассчитывается:

15.6.1. при полной гибели имущества - в размере его действительной стоимости на момент наступления страхового события, за вычетом стоимости имеющихся остатков, если иное не установлено договором страхования, но не свыше страховой суммы. В договоре страхования может быть предусмотрена выплата страхового возмещения в натуральной форме, т.е. имуществом, аналогичным застрахованному;

Стоимость годных остатков, подлежащих вычету из суммы страхового возмещения, определяется на основе продажной цены такого имущества в данной местности на дату страхового случая или заключения независимой экспертной организации.

15.6.2. в случае утраты имущества - его страховая стоимость, но не выше страховой суммы;

15.6.3. в случае повреждения (частичного разрушения) имущества - расходы на его восстановление.

15.7. Расходы на восстановление определяются исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен, и включают в себя:

15.7.1. Расходы на материалы и запасные части, необходимые для восстановления имущества. Расходы на восстановление определяются с учетом износа заменяемых в процессе восстановления (ремонта) материалов и запасных частей, если иное не предусмотрено договором страхования. Из расходов на восстановление вычитается остаточная стоимость заменяемых в процессе ремонта отдельных частей (деталей, узлов, агрегатов и т.п.).

15.7.2. Расходы на оплату работ по восстановлению.

15.7.3. Расходы на составление сметы ремонтных работ.

15.7.4. Расходы на доставку материалов и запасных частей.

15.7.5. Расходы на демонтаж - монтаж встроенной мебели, перенос мебели, если это необходимо для восстановительного ремонта внутренней отделки.

15.8. Затраты на восстановление не включают в себя:

15.8.1. расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного объекта;

15.8.2. расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом;

15.8.3. затраты, вызванные срочностью проведения работ.

15.8.4. расходы по переборке, профилактическому ремонту и обслуживанию, равно как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;

15.8.4. другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

15.9. При страховании земельных участков и объектов ландшафтного дизайна, при наступлении страхового случая ущерб определяется:

15.9.1. 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, а также когда расходы по приведению земельного участка в состояние пригодности его для дальнейшего использования превышают действительную стоимость земельного участка - в размере действительной стоимости земельного участка, устанавливаемой нормативными актами субъектов федераций, но не более страховой суммы, указанной в конкретном договоре страхования.

15.9.2. При частичном повреждении земельного участка, когда расходы по его восстановлению для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию, не превышают действительную стоимость земельного участка - в размере затрат на его восстановление до состояния, в котором он находился с момента начала действия договора страхования до наступления страхового случая.

15.9.2.1. Затраты на восстановление могут включать в себя:

- Расходы по расчистке территории от завалов конструкций зданий, сооружений и других обломков;

- Расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений в результате стихийных бедствий.

- Земляные работы по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот.

- Удаление грунта;

- Восстановление грунта до первоначального состояния.

Во всех перечисленных случаях покрываются расходы по транспортировке, складированию и утилизации грунта, обломков и других частей.

15.9.2.2. Затраты на восстановление не включают в себя:

- Расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного предмета страхования.
 - Расходы, вызванные временным восстановлением земельного участка.
 - Другие расходы, произведенные сверх необходимых.
- 15.10. Из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате, вычитается сумма безусловной франшизы, установленной в Договоре страхования.
- 15.11. Страхователь имеет право в случае признания Страховщиком заявленного события страховым случаем и оформления им страхового акта, получить информацию о сумме ущерба.
- 15.12. В случаях, когда причиненный ущерб по страховому случаю возмещен третьими лицами, то Страховщик оплачивает только разницу между суммой, подлежащей возмещению, и суммой, возмещенной третьим лицом.
- 15.13. Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), понесенные им в связи с принятием им мер по спасанию застрахованного имущества в связи с наступлением страхового события и недопущением его дальнейшего повреждения, возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму. В случае двойного страхования Страховщик возмещает такие расходы в той же пропорции, что и возмещение прямого ущерба.

§16. Суброгация

- 16.1. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховой возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. При этом условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.
- 16.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.
- 16.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.
- 16.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения (ст.965 ГК РФ).

§17. Сроки давности и порядок разрешения споров

- 17.1. Все споры, возникающие по договору страхования между Страхователем и Страховщиком, разрешаются путем переговоров и в досудебном претензионном порядке.
- 17.2. При не достижении соглашения решение спора передается на разрешение третейского суда, суда общей юрисдикции или арбитражного суда в соответствии с их компетенцией по месту нахождения Страховщика либо по месту нахождения филиала Страховщика, оформившего договор страхования (договорная подсудность в соответствии со ст.32 ГПК РФ и ст.37 АПК РФ).
- 17.3. Право на предъявление к Страховщику претензий сохраняется в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

§18. Порядок внесения изменений и дополнений в правила страхования

- 18.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила страхования с целью расширения объема обязательств Страховщика по договору страхования, включая перечень объектов страхования и страховых рисков, вносятся в установленном действующим законодательством и органом государственного страхового надзора порядке.
- 18.2. Иные изменения в настоящие Правила страхования, не противоречащие законодательству, вносятся Страховщиком самостоятельно с уведомлением о внесенных изменениях органа государственного надзора в установленный срок.

ТАРИФНЫЕ СТАВКИ (в % от страховой суммы)

Объект страхования	СТАНДАРТНЫЙ ПАКЕТ							РАСПИРЕННОЕ ПОКРЫТИЕ			
	Пожар	Взрыв	Залив	Стихийное бедствие	ПДТЛ	Падение летательных аппаратов	ИТОГО по стандартному пакету рисков (с округлением)	Повреждение электрических и электронных устройств	Бой стекол	Загрязнение, действие третьих лиц (для земли и ландшафта)	Полный пакет рисков (с округлением)
1. НЕДВИЖИМОСТЬ											
1.1. КВАРТИРЫ, СТРОЕНИЯ											
1.1.1. Конструктивные элементы	0,095	0,003	0,022	0,014	0,012	0,003	0,15	0,005	0,009		0,16
1.1.2. Мебель	0,153	0,006	0,037	0,029	0,02	0,005	0,25	0,009	0,016		0,28
1.1.3. Электроника	0,227	0,01	0,057	0,021	0,031	0,006	0,35	0,013	0,032		0,4
1.1.4. Санитарно-техническое оборудование	0,222	0,007	0,06	0,027	0,027	0,007	0,35	-	-		0,35
1.1.5. Антисмоговое оборудование	0,219	0,007	0,062	0,017	0,033	0,009	0,35	0,017	-		0,37
2. ДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО											
2.1. Денежные средства	0,206	0,007	0,047	0,055	0,03	0,008	0,35	0,015	0,026		0,39
2.2. Изделия, ювелирные изделия, образцы, картины и т.д.	0,192	0,007	0,053	0,02	0,026	0,006	0,30	0,013	0,028		0,34
2.3. Изделия из драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из драгоценных металлов	0,473	0,014	0,111	0,091	0,699	0,016	1,40	0,035	0,064		1,50
2.4. Коллекционирование марок, монет, дисковых пластинок, банкнот и других коллекций, старинные рисунки, картины, скульптуры и другие коллекционные предметы	0,474	0,023	0,153	0,135	0,054	0,017	0,86	0,034	0,076		0,97
2.5. Технические средства: компьютеры, периферийные устройства, ТС, не подлежащие гос. регистрации - мотоциклы, велосипеды и т.п.	0,199	0,006	0,054	0,019	0,023	0,006	0,31	0,015	0,027		0,35

Объект страхования	Градация										
	Пожар	Взрыв	Залив	Стихийное бедствие	ПДТЛ	Падение летательных аппаратов	ИТОГО по стандартному пакету рисков (с округлением)	Повреждение электрических и электронных устройств	Бой стекол	Загрязнение, действие третьих лиц (для земли и ландшафта)	Полный пакет рисков (с округлением)
2.6. Насосные установки, очистные сооружения	0,199	0,006	0,057	0,027	0,03	0,007	0,33	0,015	-		0,35
2.7. Передвижные строительные, сельскохозяйственные машины, мопеды, прицепы, жилые вагончики, передвижные принадлежности (лестницы, шланги, лейки, бочки, разборные парники и т.п.)	0,187	0,007	0,057	0,057	0,031	0,006	0,35	0,012	0,023		0,39
2.8. Технические носители информации, в частности магнитные диски и блоки памяти и т.д.	0,216	0,007	0,057	0,029	0,021	0,007	0,34	0,013	-		0,35
3. ОБЪЕКТЫ НЕЗАВЕРШЕННОГО СТРОИТЕЛЬСТВА	0,26	0,008	0,054	0,058	0,031	0,007	0,42	0,014	0,029		0,46
4. ОБЪЕКТЫ ЛАНДШАФТНОГО ДИЗАЙНА	0,204	0,007	0,058	0,061	0,031	0,008	0,37	0,014	0,031	0,049	0,46
5. ЗЕМЕЛЬНЫЕ УЧАСТКИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО НАЗНАЧЕНИЯ	0,081	0,006	0,002	0,037	-	0,004	0,13	-	-	0,028	0,16
6. ЗЕМЛИ ПОСЕЛЕНИЙ	0,083	0,008	0,002	0,03	-	0,006	0,13	-	-	0,029	0,16
7. НАДГРОБИЯ (ПАМЯТНИКИ), ограждения и другие сооружения на кладбищах	0,199	0,009	0,054	0,025	0,029	0,008	0,32	-	-	-	0,32

Коэффициенты риска и поправочные коэффициенты

Коэффициент	Градация
Поправочный коэффициент, связанный со сроком страхования	за 1 месяц -25%; за 7 месяцев -75%; за 2 месяца -35%; за 8 месяцев -80%; за 3 месяца -40%; за 9 месяцев -85%; за 4 месяца -50%; за 10 месяцев -90%; за 5 месяцев -60%; за 11 месяцев -95%.

Коэффициент риска, зависящий от огнестойкости конструкции объекта страхования

Стены из огнестойких материалов (кирпич, ж/бетон), перекрытия из негорючих материалов	Металлический каркас, стены из стальных листов либо сэндвич-панелей	Стены из огнестойких материалов (кирпич, ж/бетон), деревянные перекрытия	Каркас из горючих материалов, деревянные перекрытия
1	1.4-1.5	1.2-1.3	1.6-3

Коэффициент риска, зависящий от возраста здания, степени изношенности имущества

Возраст здания на момент заключения договора страхования			
51 год и старше	26-50 лет	11-25 лет	до 10 лет
1.6-2	1.15-1.5	1-1.1	0.8-0.95
Износ			
более, чем на 75%	на 51-75%	на 26-50%	до 25%
2	1.5	1	0.8

Поправочный коэффициент, зависящий от категории назначения здания

Характер использования здания		Категория			
Магазины, торгующие огнеопасными товарами		1			
Магазины, торгующие прочими товарами		2			
Жилые помещения					
Квартира		2			
Дом в деревне		3			
Дом в коттеджном поселке эконом-класса		3			
Дом в коттеджном поселке бизнес-класса		2			
Дом в коттеджном поселке премиум-класса		2			
Хозяйственные постройки					
Сарай,		1			
Бани		3			
Склады, хранилища		1			
Хлев и пр.		1			
1 категория		2 категория		3 категория	
Минимальное значение	Максимальное значение	Минимальное значение	Максимальное значение	Минимальное значение	Максимальное значение
1.1	3	0.8	1.7	1.2	4

Коэффициент риска, зависящий от наличия на объекте страхования нагревательных приборов открытого типа, сауны

Сауна, дровяной камин и пр.	Электроплитка и эквивалентный нагревательный прибор	Обогреватель с открытой спиралью и эквивалентный нагревательный прибор	Иное
1.05-1.15	1.2-1.6	1.7-2	2.5

Коэффициент риска, зависящий от характера местонахождения земельного участка

Участок расположен в непосредственной близости от ж/д путей, аэропорта, воды и т.д.; обрыва, оседания земли	Благоустроенный участок (замощены дорожки, разметка территории, не ведутся работы, озеленение, ландшафтный дизайн)
---	--

ное значение	ное значение	ное значение	ное значение
1.01	1.2	0.3	1

Коэффициент риска, зависящий от наличия предусмотренной договором франшизы

Безусловная франшиза				
0.05% от страховой суммы, но не менее 10 тыс. руб.	0.1% от страховой суммы, но не менее 15 тыс. руб.	0.2% от страховой суммы, но не менее 30 тыс. руб.	0.5% от страховой суммы, но не менее 50 тыс. руб.	1% от страховой суммы, но не менее 100 тыс. руб.
0.9	0.85	0.8	0.75	0.7

условная франшиза				
0.05% от страховой суммы, но не менее 10 тыс. руб.	0.1% от страховой суммы, но не менее 15 тыс. руб.	0.2% от страховой суммы, но не менее 30 тыс. руб.	0.5% от страховой суммы, но не менее 50 тыс. руб.	1% от страховой суммы, но не менее 100 тыс. руб.
0.95	0.9	0.85	0.8	0.75

Коэффициент риска, зависящий от наличия средств пожарной безопасности

Пожарная сигнализация		
Не установлена	Кнопочная	Автоматическая с выводом на пульт с круглосуточным контролем
1	0.95	0.9

Автоматическая спринклерная система пожаротушения	
Не установлена	Установлена
1	0.9

Имеется огнетушитель – 0.97

Укомплектованный внутренний пожарный водопровод	Наружные гидранты, находящиеся в рабочем состоянии круглый год	Наличие объектовой пожарной охраны
0.95	0.95	0.95

Контроль курения		
Отсутствует	В строго отведенных местах	Запрещено
1.3	1	0.95

Коэффициент

Охранная сигнализация	Охрана
-----------------------	--------

риска, зависящий от наличия средств охраны на объекте

Не установлен	Автоматическая с выводом на пульт с круглосуточным контролем	Кнопочная	Охрана отсутствует/сторож	лицензированная охрана – представители ЧОП, МВД непосредственно на объекте страхования
1.05	0.95	0.95	1	0.9

Решетки на окнах (если объект расположен до 2 этажа): Отсутствуют/закреплены ненадежно- 1.1;
Присутствуют – 0.95.

Расчет коэффициента риска, учитывающего страхование с неагрегатной страховой суммой

1.15

Коэффициент риска, применяемый в случае снижения комиссионного вознаграждения

0.65-1

Коэффициент риска, связанный с порядком уплаты страховой премии

1.01-1.2

Коэффициент риска, связанный со значительным отклонением страховой суммы по договору от средней, принятой в расчете

Отличие страховой суммы от 5000 тыс. рублей			
-10%	-20% и менее	10%	20% и более
1.11	1.24	0.9	0.83

Коэффициент риска, зависящий от предшествующей страховой истории Застрахованного лица

Безубыточное страхование – 1 год	Безубыточное страхование – 2 года	Безубыточное страхование – 3 года	Безубыточное страхование – более 4 лет
0.95	0.9	0.8	0.7

Убыточность страховой суммы предшествующего договора страхования - 5%	Убыточность страховой суммы предшествующего договора страхования - 10%	Убыточность страховой суммы предшествующего договора страхования - 20%
1.06	1.12	1.25

Коэффициент риска, применяемый в зависимости от вида домашнего имущества

категории домашнего имущества:

1. Изделия, хранение которых необходимо в тепло- и влаго-изолированных помещениях, чувствительные к окружающей среде.
2. Изделия, требования к хранению которых не предъявляются, однако внешние факторы могут повлиять на работоспособность и пригодность к использованию изделия.
3. Изделия, требования к хранению которых не предъявляются, внешние факторы слабо могут повлиять на работоспособность и пригодность к использованию изделия.

категория		
1	2	3
1.45	1.23	1

Коэффициент риска, применяемый в случае страхования без учета износа

1.05-1.15

Коэффициента риска, учитывающий характер проживания

Постоянное 0.9-1
Сезонное 1.01-1.1
Временное 1.1-1.2

Поправочный коэффициент, применяемый для установления маркетинговой цены страхового продукта

0.9-1.1

Коэффициент риска, применяемый при ограничении числа внешних факторов, влияющих на

0.7-0.99

наступление страхового события	
Коэффициент риска, применяемый при наличии важных факторов, влияющих на наступление страхового события	0.9-1.5

Генеральный директор ООО СК «Гранта»



Д. П. Алякина